



Банк России

№ 26

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

13 мая 2021



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 26 (2266)

13 мая 2021

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов, Р.Н. Вестеровский,
А.Б. Заботкин, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,
Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, К.В. Тремасов,
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	17
Приказ Банка России от 11.05.2021 № ОД-855	17
Объявление временной администрации по управлению АКБ “Проинвестбанк” (АО)	17
Объявление временной администрации по управлению АО “НЕФТЕПРОМБАНК”	17
Информация о финансовом состоянии АО “НЕФТЕПРОМБАНК”	18
Сообщение АСВ о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АКБ “Проинвестбанк” (АО)	19
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией.	21
Сообщение об исключении ЗАО “Банк ВЕФК-Урал” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	21
Сообщение об исключении ООО “Русский Национальный Банк” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов	21
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	22
Показатели ставок межбанковского рынка с 23 по 29 апреля 2021 года	22
Показатели ставок межбанковского рынка с 30 апреля по 6 мая 2021 года	23
Итоги проведения депозитных аукционов	25
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	26
Валютный рынок	26
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	26
Рынок драгоценных металлов	28
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	28
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	29
Положение Банка России от 12.01.2021 № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”	29
Указание Банка России от 25.12.2020 № 5677-У “О порядке приостановления и прекращения действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке и о порядке уведомления субъектов экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке о приостановлении и прекращении его действия”	52
Указание Банка России от 11.01.2021 № 5696-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам функционирования системы кредитных историй”	55
Указание Банка России от 12.01.2021 № 5705-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Положения Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”	57
Информационное письмо Банка России от 11.05.2021 № ИН-01-59/30 “О размещении сведений о комбинированных финансовых продуктах на официальных сайтах кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и мобильных приложениях кредитных организаций”	61

Информационные сообщения

26 апреля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД ПЁТР СТОЛЫПИН”

Банк России 26 апреля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ПЁТР СТОЛЫПИН” (г. Одинцово, поселок ВНИИССОК).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ИнвестФин-Авто”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “ИнвестФин-Авто” (ОГРН 1197746246983).

27 апреля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О включении сведений об ООО “Инвестори” в реестр операторов инвестиционных платформ

Банк России 26 апреля 2021 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “Инвестори” в реестр операторов инвестиционных платформ.

Об аннулировании лицензий ООО КБ “Альба Альянс”

На основании заявлений Коммерческого банка “Альба Альянс” (Общество с ограниченной ответственностью) (ИНН 7704018984; ОГРН 1025000004787) Банк России 27 апреля 2021 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 13.12.2000 № 077-03803-100000, дилерской деятельности от 13.12.2000 № 077-03863-010000, депозитарной деятельности от 20.12.2000 № 077-04140-000100 и деятельности по управлению ценными бумагами от 13.12.2000 № 077-03908-001000.

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Акар”

Банк России 26 апреля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Акар” (г. Москва).

Об аннулировании лицензии АО “Петербург-Инвест”

Банк России 26 апреля 2021 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 25.06.2002 № 21-000-1-00070, предоставленную Акционерному обществу “Петербург-Инвест” (ИНН 7825680984; ОГРН 1027809213695), на основании заявления об отказе от лицензии.

28 апреля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О регистрации документа НКО-ЦК “Клиринговый центр МФБ” (АО)

Банк России 28 апреля 2021 года принял решение зарегистрировать Правила осуществления клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг и на рынке производных финансовых инструментов Небанковской кредитной организации — центрального контрагента “Клиринговый центр МФБ” (акционерное общество).

Об утверждении отчета о прекращении ОПИФ рыночных финансовых инструментов “Солид – Высокодоходные облигации” и исключении его из реестра паевых инвестиционных фондов

Банк России 28 апреля 2021 года принял решение утвердить отчет о прекращении Открытого паевого инвестиционного фонда рыночных финансовых инструментов “Солид – Высокодоходные облигации” (рег. номер 3905 от 19.11.2019) и исключить указанный фонд из реестра паевых инвестиционных фондов.

29 апреля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка**О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД АДАМАС”**

Банк России 29 апреля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АДАМАС” (г. Сургут).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “АВТО-ЛОМБАРД ДАНИЛОВСКИЙ”

Банк России 29 апреля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТО-ЛОМБАРД ДАНИЛОВСКИЙ” (г. Псков).

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “АВТОМОБИЛЬНЫЙ ЛОМБАРД “МАГНАТ”

Банк России 28 апреля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТОМОБИЛЬНЫЙ ЛОМБАРД “МАГНАТ” (г. Ульяновск).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Ахтуб-А”

Банк России 28 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Ахтуб-А” (ОГРН 1153443032049).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об МКК “ФМСМСП РД”

Банк России 27 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о Микрокредитной компании “Фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Дагестан” (ОГРН 1110500001688).

Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “ТВОИ НАЛИЧНЫЕ”

Банк России 27 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “ТВОИ НАЛИЧНЫЕ” (ОГРН 1194401005050):

- за представление информации, необходимой для формирования кредитных историй юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”, с нарушением срока;
- за представление недостоверных отчетных данных об отсутствии выданных микрозаймов при установлении Банком России факта выдачи таких микрозаймов при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Аркада Кредит”**

Банк России 26 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Аркада Кредит” (ОГРН 1165275071741).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Хот Мани”**

Банк России 26 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Хот Мани” (ОГРН 1197746006204).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Финансовый фундамент”**

Банк России 23 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Финансовый фундамент” (ОГРН 1197746520410).

Об отмене выданного МФО предписания

Банк России принял решение об отмене ранее выданного ООО МФК “Экофинанс” (ИНН 7715450868; ОГРН 1157746230730) предписания от 24.12.2020 № 06-44-3/10742.

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО “Микрокредитная компания Деньги в срок”**

Банк России 22 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Деньги в срок” (ОГРН 5187746030445).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Кешью”**

Банк России 22 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Кешью” (ОГРН 1197746235202).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “А-План”**

Банк России 20 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “А-План” (ОГРН 1167746827082).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “МикроЗайм ДВ”**

Банк России 19 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “МикроЗайм ДВ” (ОГРН 1132815000636).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “АРТ ФИНАНС”**

Банк России 15 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из

государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “АРТ ФИНАНС” (ОГРН 1131402000620).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Маяк”**

Банк России 15 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Маяк” (ОГРН 1154246000688).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “БизнесДизайн займов”**

Банк России 13 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “БизнесДизайн займов” (ОГРН 1187746067090).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “МОНЕРО”**

Банк России 13 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “МОНЕРО” (ОГРН 1078622000423).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “Альбиорикс-К”**

Банк России 13 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Альбиорикс-К” (ОГРН 5177746216742).

**Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций
об ООО МКК “А А А Финансовый клуб”**

Банк России 9 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “А А А Финансовый клуб” (ОГРН 1165476052741).

**О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений
об Акционерном обществе Инвестиционной компании “АК БАРС Финанс”.**

Банк России 29 апреля 2021 года принял решение о внесении сведений об Акционерном обществе Инвестиционной компании “АК БАРС Финанс” в единый реестр инвестиционных советников (г. Москва).

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов
об ООО “ЛОМБАРДНЫЙ ДОМ “ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ”**

Банк России 27 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРДНЫЙ ДОМ “ЦЕНТР ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ” (ОГРН 1176234003934).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “КАРАТ-ЛОМБАРД 585”

Банк России 28 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “КАРАТ-ЛОМБАРД 585” (ОГРН 1090327010740) за непредставление в установленный срок отчета

по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов
об ООО “ЗОЛОТОЙ ЭКСПРЕСС ЛОМБАРД ОБЛАСТЬ”**

Банк России 28 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЗОЛОТОЙ ЭКСПРЕСС ЛОМБАРД ОБЛАСТЬ” (ОГРН 1125074016682) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД МИХЕЕВЪ”

Банк России 27 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД МИХЕЕВЪ” (ОГРН 1185050000882).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ЛОМБАРД “ТИКТОК”

Банк России 27 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ТИКТОК” (ОГРН 1207200019256) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов
об ООО “ЧАСОВОЙ ЛОМБАРД “РОЯЛ”**

Банк России 27 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЧАСОВОЙ ЛОМБАРД “РОЯЛ” (ОГРН 5167746195414).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ТОПАЗ”

Банк России 27 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ТОПАЗ” (ОГРН 1207000007686):

- за необеспечение возможности представления в Банк России электронных документов и возможности получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов
об ООО “ВАШ ГОРОДСКОЙ ЛОМБАРД”**

Банк России 27 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ВАШ ГОРОДСКОЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 1145029008717).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ТАТ.АВТО ЛОМБАРД”

Банк России 26 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ТАТ.АВТО ЛОМБАРД” (ОГРН 1151690107733) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД СОКОЛ”

Банк России 26 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД СОКОЛ” (ОГРН 1153525028568):

- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год;
- за невыполнение запроса Банка России.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД-96”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД-96” (ОГРН 1206600060534) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД РУБЛЁВ”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД РУБЛЁВ” (ОГРН 1207200016540) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “АВАНС”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “АВАНС” (ОГРН 1166313130500) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ЛОМБАРД “ГАРАНТ”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных

актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ГАРАНТ” (ОГРН 1166451060874) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

**Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов
об ООО “ЛОМБАРД “ЭЛИТКРЕДИТ”**

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ЭЛИТКРЕДИТ” (ОГРН 1092221004039) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД АБАЛДЕТЬ”

Банк России 23 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АБАЛДЕТЬ” (ОГРН 1192225026762).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АВТОЛОМБАРД24”

Банк России 23 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТОЛОМБАРД24” (ОГРН 1172468064878).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД-СОЮЗ Ч”

Банк России 23 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД-СОЮЗ Ч” (ОГРН 1127447004002).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АВТОЛОМБАРД ШАНС”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТОЛОМБАРД ШАНС” (ОГРН 1197536001079) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД АВТО-РУМ”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АВТО-РУМ” (ОГРН 1197536007580) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года,

девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ВЫЕЗДНОЙ ЛОМБАРД”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ВЫЕЗДНОЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 1206600065561) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “СИНЕРДЖИ ЛОМБАРД”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “СИНЕРДЖИ ЛОМБАРД” (ОГРН 1207200019190) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за 2020 год, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, отчета 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “ИЗУМРУД”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ИЗУМРУД” (ОГРН 1116316001130) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АВТОЛОМБАРД КОНТИНЕНТ”

Банк России 23 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТОЛОМБАРД КОНТИНЕНТ” (ОГРН 1197536005611) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО ЛОМБАРД “ЮДЖИН”

Банк России 22 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ЮДЖИН” (ОГРН 1187031053330) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “МОС-ЛОМБАРД”

Банк России 22 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “МОС-ЛОМБАРД” (ОГРН 1177746459395).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД 35”

Банк России 22 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД 35” (ОГРН 1173525004840):

- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год;
- за невыполнение запроса Банка России.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “АВТОЛОМБАРД РАИС”

Банк России 22 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “АВТОЛОМБАРД РАИС” (ОГРН 1207700314403).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД СЕРВИС”

Банк России 22 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД СЕРВИС” (ОГРН 1067536043596) за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АРТ-ЛОМБАРД”

Банк России 22 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АРТ-ЛОМБАРД” (ОГРН 1167456100932).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АЗУРИТ”

Банк России 22 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “АЗУРИТ” (ОГРН 1082311009362).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Отпуск”

Банк России 28 апреля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ “Отпуск” (г. Москва).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Северная Пальмира”

Банк России 28 апреля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Северная Пальмира” (г. Санкт-Петербург).

О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Фордевинд Инвест”

Банк России 28 апреля 2021 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Фордевинд Инвест” (г. Москва).

30 апреля 2021

Увеличены сроки представления в Банк России первичных статистических данных по формам федерального статистического наблюдения

В связи с Указом Президента Российской Федерации от 23.04.2021 № 242 “Об установлении на территории Российской Федерации нерабочих дней в мае 2021 г.” Банк России принял решение увеличить сроки представления отчетов по отдельным формам федерального статистического наблюдения, утвержденным Указанием Банка России от 25.11.2019 № 5328-У¹.

Указанное решение содержится в письме Банка России, размещенном на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

30 апреля 2021

Банк России изменил структуру представления данных о привлеченных средствах

В целях совершенствования оценки вложений населения в различные виды финансовых активов Банк России изменил методику формирования информации, отражающей привлечение средств физических лиц во вклады (депозиты).

В статистике привлеченных средств, формирующейся на основе отчетности по форме 0409302 “Сведения о привлеченных средствах”, начиная с данных на 01.07.2019 средства на счетах эскроу исключены из показателя “Вклады (депозиты) и другие привлеченные средства физических лиц” и одновременно выделены в отдельный показатель “Средства на счетах эскроу”, при этом остатки средств на счетах эскроу остаются в составе показателя “Средства клиентов”.

Указанные изменения статистических данных отражены в методологических комментариях к разделу “Сведения о размещенных и привлеченных средствах”.

30 апреля 2021

Начинается прием сообщений о намерении принять участие в реализации акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО)

Банк России объявляет о начале приема² сообщений заинтересованных лиц о намерении принять участие в процедурах реализации акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (акционерное общество) (регистрационный номер — 1810, далее — Банк).

Соответствующее информационное сообщение размещено на сайте Банка России в разделе “Финансовые рынки” — “Банковский сектор”, подразделе “Финансовое оздоровление кредитных организаций”,

¹ Указание Банка России от 25.11.2019 № 5328-У “Об утверждении форм федерального статистического наблюдения и порядка составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам в Центральный банк Российской Федерации для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж”.

² В рамках полномочий, предоставленных статьей 189⁵⁷⁻¹ Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, и в соответствии с пунктом 3 указанной статьи.

рубрике “Продажа кредитных организаций”, подрубрике “Действующие предложения по продаже кредитных организаций”.

Банк России будет осуществлять прием сообщений заинтересованных лиц о намерении принять участие в процедурах реализации акций Банка в срок с 28.06.2021 по 02.07.2021 в электронном виде через личный кабинет участника информационного обмена или нарочным. По результатам рассмотрения указанных сообщений Банк России примет решение о дальнейших способах реализации акций Банка, о чем будет объявлено дополнительно.

Банк России стал владельцем обыкновенных и привилегированных именных акций, составляющих более 99,99% уставного капитала Банка, в рамках мероприятий по финансовому оздоровлению, проводимых в соответствии с Планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

По результатам мероприятий по финансовому оздоровлению Банком соблюдаются все обязательные нормативы, обеспечена его стабильная доходность.

30 апреля 2021

Прекращена деятельность временной администрации Акционерного общества “Страховая группа “Спасские ворота-М”

Банк России 22 апреля 2021 года¹ прекратил деятельность временной администрации² Акционерного общества “Страховая группа “Спасские ворота-М” (далее — страховая организация).

Временная администрация установила факты осуществления операций/сделок по выводу ликвидных активов (имущества) страховой организации, по учету на балансе имущества (недвижимости) по завышенной стоимости, а также недостачу бланков строгой отчетности.

По выявленным фактам временная администрация направила соответствующее обращение в правоохранительные органы.

По результатам проведенного временной администрацией анализа финансового состояния установлено, что стоимости имущества (активов) страховой организации недостаточно для выполнения обязательств перед кредиторами в полном объеме.

Арбитражный суд г. Москвы 22 апреля 2021 года признал страховую организацию несостоятельной (банкротом) и открыл в отношении нее конкурсное производство. Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Подробная информация о результатах деятельности временной администрации размещена на сайте Банка России.

Расчеты с кредиторами страховой организации будут осуществляться в ходе конкурсного производства по мере реализации (взыскания) активов, ответственность за качество которых несут бывшее руководство и собственники страховой организации.

30 апреля 2021

Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД “АУРУС”

Банк России 30 апреля 2021 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “АУРУС” (г. Крымск).

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении приема новых членов и выдачи займов

Банком России 30 апреля 2021 года КПК “ПЕНСИОННЫЙ+” (ИНН 7838415398; ОГРН 1089847368467) выдано предписание № Т2-52-15/14406 об ограничении приема новых членов и выдачи займов сроком на три месяца с даты получения указанного предписания. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

¹ Приказ Банка России от 27.04.2021 № ОД-786 “О прекращении деятельности временной администрации Акционерного общества “Страховая группа “Спасские ворота-М”. Опубликован в “Вестнике Банка России” от 28.04.2021 № 24 (2264).

² Временная администрация назначена приказом Банка России от 10.12.2020 № ОД-2050 в связи с отзывом у страховой организации лицензий на осуществление страхования.

О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов

Банком России 30 апреля 2021 года КПК “БАШЛАМ” (ИНН 0105061956; ОГРН 1100105002249) выдано предписание ТЗ-2-11/10775 об ограничении осуществления привлечения денежных средств и выдачи займов сроком на двенадцать месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

О снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “Первый Томский” (ИНН 7017054920; ОГРН 1037000083328) предписания от 03.10.2019 № Т6-16/32033.

О введении запрета на проведение операций ООО “Сити Управление Активами”

Банк России 30 апреля 2021 года принял решение ввести запрет Обществу с ограниченной ответственностью “Сити Управление Активами” (ИНН 7701861138; ОГРН 1097746832358) (далее — Управляющая компания), под управлением которого находится Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости “Лесные просторы” (далее — Фонд), сроком на 6 (шесть) месяцев на проведение следующих операций:

- а) выдачу и погашение инвестиционных паев Фонда;
- б) прием заявок на приобретение и заявок на погашение инвестиционных паев Фонда;
- в) включение имущества в состав Фонда, в том числе при выдаче инвестиционных паев Фонда;
- г) распоряжение имуществом, составляющим Фонд, за исключением:
 - выплаты вознаграждений специализированному депозитарию, регистратору, оценщику и аудиторской организации Фонда;
 - оплаты расходов по уплате обязательных платежей, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации в отношении имущества Фонда или связанных с операциями с указанным имуществом;
 - возврата имущества, переданного в оплату инвестиционных паев Фонда;
- д) выплату дохода от доверительного управления имуществом.

Основанием для принятия решения послужило неисполнение Управляющей компанией предписания Банка России об устранении нарушения требований федеральных законов или принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, при осуществлении деятельности на основании лицензии управляющей компании.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АВТО ЛОМБАРД №1”

Банк России 30 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АВТО ЛОМБАРД №1” (ОГРН 1166196087045).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “АЛЬФА ЛОМБАРД”

Банк России 30 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АЛЬФА ЛОМБАРД” (ОГРН 1172375027879).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД КРЕДИТ”

Банк России 30 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД КРЕДИТ” (ОГРН 1040203695641).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД ЗОЛОТО”

Банк России 30 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЗОЛОТО” (ОГРН 1110280036426).

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “КИРОВСКИЙ”

Банк России 30 апреля 2021 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “КИРОВСКИЙ” (ОГРН 1183525033284) за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, девять месяцев 2020 года, 2020 год, отчета по форме 0420891 “Отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда” за 2020 год.

Об исключении сведений из государственного реестра ломбардов об ООО “ЛОМБАРД “ЗАЛОГ УСПЕХА”

Банк России 30 апреля 2021 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД “ЗАЛОГ УСПЕХА” (ОГРН 1142454000897).

О выдаче лицензии АО “ИК “Питер Траст”

Банк России 29 апреля 2021 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Акционерному обществу “Инвестиционная компания “Питер Траст” (г. Санкт-Петербург).

11 мая 2021

Банк России признал бюро кредитных историй акционерное общество “Национальное бюро кредитных историй” квалифицированным

Банк России принял первое решение о признании бюро кредитных историй квалифицированным¹. Решение принято в отношении акционерного общества “Национальное бюро кредитных историй” (номер в государственном реестре бюро кредитных историй 077-00003-002, далее — АО “НБКИ”).

В соответствии с законодательством² бюро кредитных историй АО “НБКИ” считается квалифицированным со дня включения информации о признании его квалифицированным в государственный реестр бюро кредитных историй — с 11 мая 2021 года.

Квалифицированное бюро кредитных историй³ должно соответствовать установленным критериям⁴ и оказывать дополнительные услуги по предоставлению кредитору (займодавцу) сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй — физических лиц для расчета показателя долговой нагрузки заемщика, используемого кредитором (займодавцем) для анализа рисков при принятии решения о предоставлении кредита (займа).

К квалифицированному бюро кредитных историй предъявляются повышенные требования — в частности, к инфраструктуре, позволяющей обеспечить получение сведений для расчета показателя долговой нагрузки заемщика в масштабе времени, близком к реальному. Обмен такими сведениями будет осуществляться в том числе посредством унифицированного программного интерфейса (API)⁵.

Актуальная информация о бюро кредитных историй, признанных квалифицированными, содержится в государственном реестре бюро кредитных историй.

¹ На основании части 2 статьи 15.1 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

² Часть 4 статьи 15.1 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

³ Создание нового института — квалифицированного бюро кредитных историй предусмотрено Федеральным законом от 31.07.2020 № 302-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О кредитных историях” в части модернизации системы формирования кредитных историй”, вступившим в силу с 1 января 2021 года.

⁴ Критерии установлены частью 1 статьи 15.1 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ “О кредитных историях”.

⁵ “Порядок взаимодействия пользователей кредитных историй, бюро кредитных историй, в том числе квалифицированных бюро кредитных историй, с квалифицированными бюро кредитных историй с использованием программного интерфейса приложения (API) в целях предоставления сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй” опубликован на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

11 мая 2021

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в апреле 2021 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада апреля — 4,63%;

II декада апреля — 4,72%;

III декада апреля — 4,72%.

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

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

Средняя максимальная процентная ставка рассчитывается как средняя арифметическая максимальных процентных ставок 10 кредитных организаций.

² ПАО СБЕРБАНК (1481) — www.sberbank.ru, АО «ТИНЬКОФФ БАНК» (2673) — www.tinkoff.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 «СОВКОМ-БАНК» (963) — sovcombank.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.

Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценных металлов

Банк России 12 мая 2021 года выпустил в обращение памятные монеты “Чемпионат Европы по футболу 2020 года (UEFA EURO 2020)”:

- серебряную номиналом 3 рубля,
- золотую номиналом 50 рублей.

Серебряная монета номиналом 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте – 31,1 г, проба сплава – 925) имеет форму круга диаметром 39,0 мм. Золотая монета номиналом 50 рублей (масса драгоценного металла в чистоте – 7,78 г, проба – 999) имеет форму круга диаметром 22,6 мм.

С лицевой и оборотной сторон 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: “3 РУБЛЯ”, “50 РУБЛЕЙ”, дата: “2021 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава (проба), товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне серебряной монеты (каталожный № 5111-0442) расположено выполненное в цвете изображение официального логотипа чемпионата и рельефное изображение стадиона в Санкт-Петербурге, принимающего матчи чемпионата, на фоне выполненных в технике лазерного матирования изображений символов Санкт-Петербурга.

Боковая поверхность монеты рифленая.
Монета изготовлена качеством “пруф”.
Тираж монеты – 8,0 тыс. штук.



На оборотной стороне золотой монеты (каталожный № 5216-0124) расположено рельефное изображение официального логотипа чемпионата на фоне выполненных в технике лазерного матирования изображений символов Санкт-Петербурга.



Боковая поверхность монеты рифленая.
Монета изготовлена качеством “пруф”.
Тираж монеты – 2,4 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

11 мая 2021 года

№ ОД-855

ПРИКАЗ О внесении изменения в приложение к приказу Банка России от 25 декабря 2020 года № ОД-2173

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт” ООО РНКО “Платежный Стандарт” (г. Новосибирск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 15 мая 2021 года в приложение к приказу Банка России от 25 декабря 2020 года № ОД-2173 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация “Платежный Стандарт” ООО РНКО “Платежный Стандарт” (г. Новосибирск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) изменение, исключив слова

“Буланова Елена Ивановна — ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу”.

2. 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.

3. 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

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АКБ “Проинвестбанк” (АО)

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерный коммерческий банк “Профессиональный инвестиционный банк” (акционерное общество) (ОГРН 1025900000488; ИНН 5904004343), назначенная приказом Банка России от 23 апреля 2021 года № ОД-743, с изменениями, внесенными приказом Банка России от 23 апреля 2021 года № ОД-767, 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: 614010, Пермский край, г. Пермь, Комсомольский пр-т, 80.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению АО “НЕФТЕПРОМБАНК”

Временная администрация по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) уведомляет, что определением Арбитражного суда города Москвы от 21 апреля 2021 года по делу № А40-83510/21-73-155 принято заявление о признании кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) несостоятельной (банкротом).

ИНФОРМАЦИЯ

о финансовом состоянии АО «НЕФТЕПРОМБАНК»

Кредитная организация: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ НЕФТЯНОЙ
ИНВЕСТИЦИОННО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Сокращенное наименование: АО «НЕФТЕПРОМБАНК»

Почтовый адрес: 127018, г. Москва, ул. Образцова, 31, стр. 3

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 9 АПРЕЛЯ 2021 ГОДА

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная/годовая,

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	71 268	71 268
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	191 689	191 689
2.1	Обязательные резервы	50 048	50 048
3	Средства в кредитных организациях	82 967	82 967
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 513 664	4 513 664
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 843 519	1 843 519
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	6 094	6 094
10	Отложенный налоговый актив	6 043	6 043
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	172 497	172 497
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 458	24 458
13	Прочие активы	27 362	27 362
14	Всего активов	6 939 561	6 939 561
II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 116 501	7 116 501
16.1	средства кредитных организаций	1 257 662	1 257 662
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 858 839	5 858 839
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 706 345	2 706 345
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 164	3 164
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	17 101	17 101
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	17 101	17 101
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	6 043	6 043
21	Прочие обязательства	136 718	136 718
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 880	5 880
23	Всего обязательств	7 285 407	7 285 407
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	842 008	842 008
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	155 478	155 478

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-8 812	-8 812
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	5 081	5 081
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	-1 339 601	-1 339 601
36	Всего источников собственных средств	-345 846	-345 846
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	728 422	728 422
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	42 448	42 448
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АО «НЕФТЕПРОМБАНК»

И.А. Шагова

СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» о дате начала выплаты возмещения по вкладам, месте, времени, форме и порядке приема заявлений вкладчиков кредитной организации АКБ «Проинвестбанк» (АО)

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее — Агентство) сообщает о наступлении 23 апреля 2021 г. страхового случая, предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 8 Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее — Закон о страховании вкладов), в отношении кредитной организации Акционерный коммерческий банк «Профессиональный инвестиционный банк» (акционерное общество) (далее — АКБ «Проинвестбанк» (АО), г. Пермь, регистрационный номер Банка России — 784, в связи с отзывом у нее лицензии Банка России на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 23 апреля 2021 г. № ОД-742.

Порядок и условия выплаты возмещения по счетам и вкладам (далее также — возмещение) установлены **Законом о страховании вкладов**, текст которого размещен на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <https://www.asv.org.ru> (далее — сайт Агентства).

В соответствии с Законом о страховании вкладов возмещение выплачивается Агентством в валюте Российской Федерации за счет средств фонда обязательного страхования вкладов. Размер возмещения **вкладчику** определяется исходя из суммы всех его **вкладов (счетов) в банке, подлежащих страхованию** (далее — вклады), но не более **максимального размера (лимита) страхового возмещения**, установленного для соответствующего вида вкладов. Проценты по вкладам на дату наступления страхового случая определяются исходя из условий договора вклада и включаются в расчет возмещения. Вклады в иностранной валюте включаются в расчет возмещения по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. При наличии **встречных требований** банка к вкладчику их сумма уменьшает размер обязательств по соответствующему виду вкладов при расчете размера возмещения в порядке, установленном статьями 11, 13.1, 13.2, 13.10 Закона о страховании вкладов.

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам физического лица и по счетам (вкладам) юридического лица и о включении обязательств банка в реестр требований кредиторов (далее — заявление о выплате возмещения), иных необходимых документов и выплата возмещения будут осуществляться с **4 мая 2021 г.** через **Банк ВТБ (ПАО)**, действующий от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента (далее также — банк-агент).

Перечень подразделений **Банка ВТБ (ПАО)** и режим их работы размещены на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты / АКБ “Проинвестбанк” (АО)”**). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы можно получить по телефонам горячих линий: **Банк ВТБ (ПАО) – 8 (800) 100-24-24, Агентство – 8 (800) 200-08-05** (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

Вниманию вкладчиков АКБ “Проинвестбанк” (АО), проживающих в д. Кондратово Пермского края. Для получения возмещения указанные вкладчики вправе обратиться в любое подразделение банка-агента, из указанного выше перечня подразделений Банка ВТБ (ПАО), в том числе в г. Перми. Для создания максимального удобства при получении возмещения банк-агент обеспечит бесплатную перевозку вкладчиков АКБ “Проинвестбанк” (АО), проживающих в д. Кондратово Пермского края, по маршруту д. Кондратово – г. Пермь и обратно, для доступа в подразделения Банка ВТБ (ПАО) в г. Перми, осуществляющие выплату возмещения. Расписание автобуса будет размещено на сайте банка-агента в сети “Интернет” (<https://www.vtb.ru.>). Для получения всех необходимых сведений вкладчики, проживающие в д. Кондратово, могут обратиться на горячую линию банка-агента по телефону 8 (800) 100-24-24.

Вкладчик, наследник или правопреемник (их представители) вкладчика вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на сайте Агентства.

Для получения возмещения вкладчик – физическое лицо, а также лицо (лица), уполномоченное (уполномоченные) действовать от имени вкладчика – юридического лица без доверенности, при личном обращении представляет **паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заявление о выплате возмещения по установленной Агентством форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с сайта Агентства (**раздел “Документы / Формы документов”**).

Прием заявлений о выплате возмещения будет осуществлять **Банк ВТБ (ПАО)** на основании заключенного с Агентством агентского договора в течение **не менее 1 года**. После окончания указанного срока прием заявлений о выплате возмещения, иных необходимых документов и выплата возмещения будут продолжены через этот же или иной банк-агент либо будут осуществляться непосредственно Агентством, о чем Агентством будет сообщено дополнительно.

Банк ВТБ (ПАО) осуществляет прием заявлений о выплате возмещения, за исключением заявлений о выплате возмещения **по вкладам отдельных видов**, порядок выплаты возмещения по которым установлен статьями 13.1, 13.2 и 13.10 Закона о страховании вкладов, а также заявлений о выплате возмещения в повышенном размере в связи с наличием **особых обстоятельств**, указанных в статье 13.3 Закона о страховании вкладов, прием которых осуществляется непосредственно **Агентством**.

Вкладчики АКБ “Проинвестбанк” (АО), имеющие право на выплату возмещения по вкладам указанных выше отдельных видов и (или) в повышенном размере при наличии особых обстоятельств, а также проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения, вправе **направить заявления о выплате возмещения в Агентство по почте либо передать через экспедицию Агентства по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.**

Подпись на заявлении о выплате возмещения, направляемом по почте при размере возмещения свыше 15 000 руб., должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

С заявлением о выплате возмещения можно обращаться до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении АКБ “Проинвестбанк” (АО). В случае пропуска вкладчиком (его наследником, правопреемником) срока для обращения с требованием о выплате возмещения указанный срок по заявлению вкладчика (его наследника, правопреемника) может быть восстановлен решением Правления Агентства при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Закона о страховании вкладов.

Дополнительную информацию о получении сведений о размере причитающегося вкладчику возмещения с использованием сервисов Агентства на Едином портале государственных услуг, порядке обращения за выплатой возмещения представителя вкладчика и наследника вкладчика – физического лица или правопреемника вкладчика – юридического лица, порядке урегулирования разногласий по размеру возмещения и другим вопросам, связанным с выплатой возмещения, можно получить по телефону горячей линии Агентства: 8 (800) 200-08-05 (звонки по России бесплатные), а также на сайте Агентства (**раздел “Банки / Страховые выплаты”**).

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению ИФНС России по Верх-Исетскому району г. Екатеринбурга, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 19.04.2021 за № 2216600388035 о государственной регистрации кредитной организации Закрытое акционерное общество “Банк Восточно-европейской финансовой корпорации-Урал” (основной государственный регистрационный номер 1026600000338) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 01.04.2021 № ОД-517 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Закрытое акционерное общество “Банк Восточно-европейской финансовой корпорации-Урал” (регистрационный номер 2223).

СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению Межрайонной ИФНС России № 26 по Ростовской области, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 15.04.2021 за № 2216100285036 о государственной регистрации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Русский Национальный Банк” (основной государственный регистрационный номер 1026100008384) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 31.03.2021 № ОД-511 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Русский Национальный Банк” (регистрационный номер 469).

СООБЩЕНИЕ

**об исключении ЗАО “Банк ВЕФК-Урал”
из реестра банков – участников системы
обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Закрытого акционерного общества “Банк Восточно-европейской финансовой корпорации-Урал” ЗАО “Банк ВЕФК-Урал” (регистрационный номер – 2223, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов – 480) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 29 апреля 2021 г. (протокол № 36) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 19 апреля 2021 г. на основании письма Банка России от 28 апреля 2021 г. № 14-39/5636 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 19 апреля 2021 г. № 2216600388035).

СООБЩЕНИЕ

**об исключении ООО “Русский Национальный Банк”
из реестра банков – участников системы
обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что в связи с отзывом Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Общества с ограниченной ответственностью “Русский Национальный Банк” ООО “Русский Национальный Банк” (регистрационный номер – 469, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов – 55) и завершением Агентством процедуры выплаты возмещения по вкладам Правлением Агентства 29 апреля 2021 г. (протокол № 36) принято решение об исключении указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 15 апреля 2021 г. на основании письма Банка России от 28 апреля 2021 г. № 14-39/5598 о государственной регистрации банка в связи с его ликвидацией (запись в Едином государственном реестре юридических лиц от 15 апреля 2021 г. № 2216100285036).

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 23 по 29 апреля 2021 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	
	23.04.2021	26.04.2021	27.04.2021	28.04.2021	29.04.2021	значение	изменение ²
1 день	4,42	4,82	4,65	4,87	4,89	4,73	0,33
от 2 до 7 дней				4,86	5,04	4,95	0,52
от 8 до 30 дней					4,95	4,95	
от 31 до 90 дней		5,60	5,58			5,59	
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	
	23.04.2021	26.04.2021	27.04.2021	28.04.2021	29.04.2021	значение	изменение ²
1 день	4,40	4,79	4,59	4,85	4,87	4,70	0,35
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней					4,95	4,95	
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	
	23.04.2021	26.04.2021	27.04.2021	28.04.2021	29.04.2021	значение	изменение ²
1 день	4,49	4,99	4,93	5,02	4,99	4,88	0,37
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 16.04.2021 по 22.04.2021, в процентных пунктах.

**Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 30 апреля по 6 мая 2021 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	
	30.04.2021	04.05.2021	05.05.2021	06.05.2021	значение	изменение ²
1 день	4,85	4,72	4,64	4,36	4,64	-0,09
от 2 до 7 дней	4,94	4,85	4,26		4,68	-0,27
от 8 до 30 дней	4,83				4,83	-0,12
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	
	30.04.2021	04.05.2021	05.05.2021	06.05.2021	значение	изменение ²
1 день	4,77	4,67	4,42	4,12	4,50	-0,20
от 2 до 7 дней						
от 8 до 30 дней	4,83				4,83	-0,12
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	
	30.04.2021	04.05.2021	05.05.2021	06.05.2021	значение	изменение ²
1 день	4,97	4,94	4,80	4,47	4,80	-0,08
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 23.04.2021 по 29.04.2021, 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 депозитных аукционов

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.
04.05.2021	Основной аукцион	1 неделя	05.05.2021	12.05.2021	2 440	2 107,0	214	5,00	4,44	5,00	Американский	5,00	4,94	2 107,0
11.05.2021	Основной аукцион	1 неделя	12.05.2021	19.05.2021	1 300	1 292,8	212	5,00	4,58	5,00	Американский	5,00	4,93	1 292,8
11.05.2021	Аукцион тонкой настройки	1 день	11.05.2021	12.05.2021	1 500	696,2	96	5,00	4,49	5,00	Американский	5,00	4,83	696,2

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	27.04	28.04	29.04	30.04	01.05
1 австралийский доллар	58,1620	58,2872	58,0253	57,8546	58,1546
1 азербайджанский манат	44,0071	44,1188	44,1077	43,7800	44,0524
100 армянских драмов	14,3267	14,4022	14,4033	14,3095	14,3761
1 белорусский рубль	29,2097	29,2610	29,2388	29,0760	29,2398
1 болгарский лев	46,2387	46,2331	46,2644	46,0714	46,2950
1 бразильский реал	13,6558	13,7874	13,7437	13,9220	14,0201
100 венгерских форинтов	24,8527	24,9066	24,9855	24,9789	25,1737
1000 вон Республики Корея	67,2556	67,3775	67,2904	67,1463	67,2396
10 гонконгских долларов	96,3592	96,5715	96,5348	95,8189	96,3927
1 датская крона	12,1617	12,1608	12,1698	12,1185	12,1771
1 доллар США	74,7680	74,9578	74,9390	74,3823	74,8451
1 евро	90,4468	90,4666	90,4289	90,1513	90,5850
10 индийских рупий	10,0074	10,0429	10,0728	10,0513	10,1059
100 казахстанских тенге	17,3816	17,4521	17,4417	17,3809	17,4178
1 канадский доллар	59,9872	60,3817	60,4006	60,4341	60,9637
100 киргизских сомов	88,1421	88,3653	88,3471	87,6869	88,2325
1 китайский юань	11,5240	11,5569	11,5559	11,5036	11,5657
10 молдавских леев	41,7932	41,9607	42,1361	41,9055	42,2615
1 новый туркменский манат	21,3928	21,4472	21,4418	21,2825	21,4149
10 норвежских крон	90,1841	90,2497	90,5203	90,6184	91,1001
1 польский злотый	19,8360	19,8411	19,7572	19,6534	19,8433
1 румынский лей	18,3678	18,3599	18,3602	18,2906	18,3750
1 СДР (специальные права заимствования)	107,3130	107,7196	107,6311	106,7096	107,6078
1 сингапурский доллар	56,4202	56,5080	56,4895	56,1079	56,3593
10 таджикских сомони	65,5745	65,7236	65,7071	65,2190	65,6248
10 турецких лир	89,8524	90,7161	91,4135	91,0666	90,9407
10 000 узбекских сумов	70,9406	71,0623	71,1705	70,7390	71,2193
10 украинских гривен	26,8319	26,9984	26,9649	26,8362	26,9783
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	104,1219	104,0189	104,0378	103,7782	104,1694
10 чешских крон	35,0128	34,9568	34,8545	34,8395	35,0005
10 шведских крон	89,3254	89,1114	89,3727	88,9868	89,1024
1 швейцарский франк	81,7673	81,7692	81,8111	81,6849	82,2654
10 южноафриканских рэндов	52,5410	52,3266	52,0334	52,3878	52,0658
100 японских иен	69,4321	69,1780	68,8240	68,2939	68,7630

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

	Дата			
	05.05	06.05	07.05	08.05
1 австралийский доллар	58,1433	57,8082	57,7524	57,6418
1 азербайджанский манат	44,2947	44,0622	43,8946	43,6358
100 армянских драмов	14,4549	14,3722	14,3175	14,2175
1 белорусский рубль	29,3456	29,2371	29,3149	29,2582
1 болгарский лев	46,2464	45,8880	45,8794	45,7864
1 бразильский реал	13,8345	13,7492	13,9292	14,0497
100 венгерских форинтов	25,1337	24,9149	25,0212	24,9528
1000 вон Республики Корея	66,9734	66,4581	66,3131	66,1052
10 гонконгских долларов	96,8954	96,3620	95,9881	95,4345
1 датская крона	12,1643	12,0692	12,0679	12,0431
1 доллар США	75,2567	74,8617	74,5770	74,1373
1 евро	90,4510	89,7742	89,6788	89,5060
10 индийских рупий	10,1801	10,1164	10,0974	10,0757
100 казахстанских тенге	17,5462	17,5421	17,4836	17,3784
1 канадский доллар	61,1296	60,9524	60,9140	60,8531
100 киргизских сомов	88,7196	88,2609	87,9253	87,3980
1 китайский юань	11,6253	11,5643	11,5196	11,4780
10 молдавских леев	42,2790	41,9393	41,8267	41,5335
1 новый туркменский манат	21,5327	21,4197	21,3382	21,2124
10 норвежских крон	90,4832	89,8689	89,5132	89,3134
1 польский злотый	19,8987	19,6220	19,6116	19,5752
1 румынский лей	18,3634	18,2114	18,2188	18,1763
1 СДР (специальные права заимствования)	107,8985	107,1937	106,8375	106,2884
1 сингапурский доллар	56,3890	55,9755	55,8211	55,6670
10 таджикских сомони	65,9857	65,6394	65,3897	65,0042
10 турецких лир	90,5823	89,6418	89,7577	89,4946
10 000 узбекских сумов	71,5198	71,2023	71,0175	70,6508
10 украинских гривен	27,0561	26,9817	26,9015	26,6815
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	104,4638	103,9979	103,6695	103,2288
10 чешских крон	35,0276	34,7289	34,8173	34,7899
10 шведских крон	88,9601	88,0602	87,9996	88,2156
1 швейцарский франк	82,3197	81,7089	81,8987	81,6670
10 южноафриканских рэндов	52,0264	51,7519	52,0931	52,0320
100 японских иен	68,8250	68,4763	68,2284	67,9255

Рынок драгоценных металлов

Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
27.04.2021	4278,00	62,76	2971,15	6942,31
28.04.2021	4291,88	63,35	2990,74	7099,71
29.04.2021	4250,44	62,33	2953,85	7056,97
30.04.2021	4243,98	62,86	2905,61	7004,54
01.05.2021	4256,31	62,26	2909,25	7178,06
05.05.2021	4318,79	64,90	2995,41	7227,22
06.05.2021	4279,51	63,29	2958,03	7213,35
07.05.2021	4299,44	64,08	2961,16	7061,24
08.05.2021	4339,29	65,25	2979,46	6981,47

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 апреля 2021 года
Регистрационный № 63148

12 января 2021 года

№ 754-П

ПОЛОЖЕНИЕ Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам

Настоящее Положение на основании статей 62 и 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588; № 18, ст. 2557) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2020 года № ПСД-31) в целях расчета обязательных нормативов банков с универсальной лицензией устанавливает порядок расчета банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам с учетом международных подходов к расчету кредитного риска по производным финансовым инструментам (“Базель III”).

Глава 1. Общие положения

1.1. Банк с универсальной лицензией (далее — банк) рассчитывает величину кредитного риска по производным финансовым инструментам (далее соответственно — ПФИ, КРС) в отношении:

договоров, определяемых в качестве ПФИ в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2020, № 31, ст. 5065) (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”) и Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У “О видах производных финансовых инструментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2015 года № 36575 (далее — Указание Банка России № 3565-У);

договоров, определяемых в качестве производных инструментов в соответствии с приложением А к Международному стандарту финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” в редакции 2014 года, введенному в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2016 года № 42869 (далее — приказ Минфина России № 98н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2018 года № 51396 (далее — приказ Минфина России № 125н), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 октября 2019 года № 56187, приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 июля 2020 года № 58832;

договоров, определяемых в качестве ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом этого иностранного государства или нормами этого международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным активом которых являются ценные бумаги, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее — индексы ценных бумаг), валюта, товары (включая драгоценные металлы), кредитное событие, определяемое в соответствии с абзацем вторым пункта 1 Указания Банка России № 3565-У (далее — кредитное событие).

Банк не рассчитывает КРС по биржевым и внебиржевым ПФИ, обязательства по которым допущены к клирингу с участием центрального контрагента, в отношении:

требований банка — участника клиринга к центральному контрагенту, в том числе возникших при осуществлении банком брокерской деятельности по заключению ПФИ в части исполнения сделок клиентов;

требований банка — участника клиринга к клиенту (контрагенту), возникших при осуществлении банком брокерской деятельности по заключению ПФИ;

требований банка к контрагенту — участнику клиринга, возникших при осуществлении контрагентом брокерской деятельности по заключению ПФИ.

1.2. В зависимости от базисного актива ПФИ банк разделяет ПФИ на пять категорий:

ПФИ, базисным активом которых являются долговые ценные бумаги и индексы долговых ценных бумаг, процентные ставки, в том числе по долговым ценным бумагам и индексам долговых ценных бумаг, финансовые индикаторы (в том числе RUONIA (индикативная взвешенная рублевая депозитная ставка “овернайт” российского межбанковского рынка), MosPrime Rate (ставка предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке), уровень инфляции и иные статистические показатели, а также рассчитываемые на их основании показатели (в том числе волатильность цен опционов на индекс государственных облигаций Российской Федерации (RGBI) (далее — процентные ПФИ);

ПФИ, базисным активом которых являются курсы валют, а также рассчитываемые на их основании показатели (в том числе кросс-курс евро к доллару США) (далее — валютные ПФИ). При расчете КРС по ПФИ, базисным активом которых одновременно являются процентные ставки и курсы валют (далее — валютно-процентные свопы), банк относит валютно-процентные свопы к категории валютных ПФИ;

ПФИ, базисным активом которых является кредитное событие (далее — кредитные ПФИ);

ПФИ, базисным активом которых являются долевые ценные бумаги, индексы долевых ценных бумаг, а также рассчитываемые на их основании показатели (в том числе волатильность цен опционов на индекс РТС) (далее — фондовые ПФИ);

ПФИ, базисным активом которых являются товары (включая драгоценные металлы), а также рассчитываемые на их основании показатели (в том числе волатильность цен опционов на фьючерс на нефть марки Brent) (далее — товарные ПФИ).

При наличии у ПФИ более чем одного базисного актива (за исключением валютно-процентных свопов) отнесение ПФИ к одной или нескольким из категорий, установленных настоящим пунктом, осуществляется банком самостоятельно, в том числе с учетом анализа чувствительности и волатильности базисных активов.

Отнесение ПФИ, базисным активом которого является другой ПФИ, к одной из категорий, установленных настоящим пунктом, осуществляется банком на основании базисного актива этого другого ПФИ.

1.3. В рамках каждой из категорий ПФИ, определенных пунктом 1.2 настоящего Положения, для ПФИ, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), обязательства по которым могут быть прекращены в соответствии с пунктом 1 статьи 4¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43 ст. 4190; 2019, № 52, ст. 7825) или в отношении которых правом иностранного государства, подлежащим применению судом, уполномоченным на рассмотрение дел в рамках процедуры банкротства, допускается осуществление процедуры ликвидационного неттинга (далее — группа неттинга), банк в соответствии с требованиями настоящего пункта и пунктов 4.1—4.5 настоящего Положения определяет ПФИ, для которых признает частичный или полный взаимозачет требований и обязательств сторон для целей расчета потенциального кредитного риска (далее — группа хеджирования).

1.3.1. Банк разделяет ПФИ на следующие группы хеджирования, за исключением ПФИ, требования и обязательства по которым номинированы в одной валюте и предусматривают обязанность каждой из сторон договора, являющегося ПФИ, периодически и (или) единовременно уплачивать денежные суммы, определяемые на основании различных значений базисного актива (далее — базисные ПФИ), а также ПФИ, требования и обязательства по которым рассчитываются на основании величины волатильности (исторической или подразумеваемой) и (или) дисперсии базисного актива (в том числе фьючерс на волатильность индекса акций, своп на дисперсию индекса акций) (далее — волатильностные ПФИ).

1.3.1.1. Процентные ПФИ, входящие в группу неттинга, номинированные в единой валюте, составляют отдельные группы хеджирования. Каждая группа хеджирования в соответствии с подпунктом 4.1.1 пункта 4.1 настоящего Положения подразделяется банком на подгруппы в зависимости от срока, оставшегося от даты начала процентного ПФИ до даты его окончания (далее — временной период), предусмотренного этим процентным ПФИ.

В рамках одной подгруппы банк рассчитывает полный взаимозачет требований и обязательств по процентным ПФИ в соответствии с подпунктом 4.1.2 пункта 4.1 настоящего Положения, а в рамках разных подгрупп — частичный взаимозачет требований и обязательств по процентным ПФИ в соответствии с подпунктом 4.1.3 пункта 4.1 настоящего Положения.

1.3.1.2. Валютные ПФИ, входящие в группу неттинга, с одинаковой валютной парой, то есть одинаковой валютой требования и валютой обязательства (в том числе рубль — евро и евро — рубль), составляют отдельные группы хеджирования.

Банк рассчитывает полный взаимозачет требований и обязательств по валютным ПФИ в рамках одной группы хеджирования в соответствии с подпунктом 4.2.3 пункта 4.2 настоящего Положения. Расчет взаимозачета требований и обязательств между группами хеджирования валютных ПФИ не допускается.

1.3.1.3. Кредитные ПФИ, входящие в группу неттинга, составляют единую группу хеджирования.

Банк рассчитывает полный взаимозачет требований и обязательств по кредитным ПФИ, базисным активом которых является кредитное событие в отношении одного и того же контрольного лица, определяемого в соответствии с абзацем вторым пункта 1 Указания Банка России № 3565-У (далее — контрольное лицо), или одного и того же индекса ценных бумаг, одних и тех же нескольких контрольных лиц или одних и тех же индексов ценных бумаг, в соответствии с подпунктом 4.3.3 пункта 4.3 настоящего Положения. Для кредитных ПФИ, базисным активом которых является кредитное событие в отношении различных контрольных лиц или различных индексов ценных бумаг, банк рассчитывает частичный взаимозачет требований и обязательств.

1.3.1.4. Фондовые ПФИ, входящие в группу неттинга, составляют единую группу хеджирования.

Банк рассчитывает полный взаимозачет требований и обязательств по фондовым ПФИ, базисным активом которых являются долевые ценные бумаги одного и того же эмитента или один и тот же индекс долевых ценных бумаг, в соответствии с подпунктом 4.4.3 пункта 4.4 настоящего Положения. Для фондовых ПФИ, базисным активом которых являются долевые ценные бумаги различных эмитентов и (или) различные индексы долевых ценных бумаг, банк рассчитывает частичный взаимозачет требований и обязательств.

1.3.1.5. Товарные ПФИ, входящие в группу неттинга, составляют четыре группы хеджирования в зависимости от вида товара, являющегося базисным активом товарного ПФИ:

энергоносители, включая электричество и нефтегазовую отрасль (в том числе сырая нефть, природный газ, уголь);

металлы (в том числе золото, медь, никель);

сельское хозяйство (в том числе пшеница, лен, сахар);

прочие товары.

Банк рассчитывает полный взаимозачет требований и обязательств по товарным ПФИ в рамках одной группы хеджирования, базисным активом которых является один и тот же товар, в соответствии с подпунктом 4.5.3 пункта 4.5 настоящего Положения. Для товарных ПФИ, входящих в одну группу хеджирования, базисным активом которых являются различные товары одного вида (в том числе золото, серебро и платина в рамках группы хеджирования “металлы”), банк рассчитывает частичный взаимозачет требований и обязательств. Расчет взаимозачета требований и обязательств между группами хеджирования товарных ПФИ не производится.

1.3.2. Банк при определении групп хеджирования в рамках каждой из категорий ПФИ, определяемых в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения, не включает в них базисные и волатильностные ПФИ.

Для базисных ПФИ банк выделяет в отдельные группы хеджирования ПФИ с одинаковой парой индикаторов, на основании которых определяются требования и обязательства сторон по базисному ПФИ (в том числе ставка MosPrime Rate по кредитам на срок три месяца и ставка MosPrime Rate по кредитам на срок шесть месяцев, ставка RUONIA и ставка MosPrime Rate по кредитам на срок три месяца). Банк разделяет каждую группу хеджирования базисных ПФИ, относящихся к категории процентных ПФИ в соответствии с пунктом 1.2 настоящего Положения, на подгруппы в соответствии с абзацем первым подпункта 1.3.1.1 настоящего пункта.

Для волатильностных ПФИ банк выделяет отдельные группы хеджирования в соответствии с подходом, предусмотренным подпунктом 1.3.1 настоящего пункта.

1.4. При расчете КРС банк включает обеспечение по ПФИ, перечисленное (внесенное) банком контрагенту по ПФИ, и обеспечение по ПФИ, перечисленное (внесенное) контрагентом по ПФИ банку (таблица

приложения 1 к настоящему Положению), в расчет величины, подверженной риску возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения контрагентом банка обязательств по ПФИ до момента завершения расчетов, предусмотренных этим ПФИ (далее — ВРС), определяемой в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, путем увеличения перечисленного (внесенного) банком контрагенту по ПФИ обеспечения и уменьшения перечисленного (внесенного) контрагентом по ПФИ банку обеспечения на коэффициенты, определяемые в соответствии с таблицей приложения 1 к настоящему Положению.

При расчете КРС в качестве обеспечения по ПФИ банком не включаются:

ценные бумаги эмитента — контрагента банка по данному ПФИ и (или) ценные бумаги эмитентов — лиц, аффилированных с контрагентом банка по данному ПФИ, определяемых в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года № 948-1 “О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках” (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1991, № 16, ст. 499; Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 22, ст. 1977; 2006, № 31, ст. 3434), в качестве обеспечения, которое вносит (перечисляет) банку контрагент по ПФИ;

ценные бумаги банка и (или) эмитентов — лиц, аффилированных с банком, в качестве обеспечения, которое вносит (перечисляет) банк контрагенту по ПФИ;

ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими хотя бы одному из критериев, предусмотренных пунктом 1.2 Указания Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551, 7 февраля 2019 года № 53707.

1.5. При расчете КРС банк использует рейтинги долгосрочной кредитоспособности по международной рейтинговой шкале, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings), или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings), или “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service) (далее — кредитные рейтинги), в отношении иностранных и российских объектов рейтинга с учетом положений Указания Банка России от 25 ноября 2014 года № 3453-У “Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2014 года № 35194.

1.6. При расчете КРС банк рассчитывает временные параметры ПФИ Дн_i, Дк_i, определенные подпунктом 3.2.1 пункта 3.2 настоящего Положения, Д_i, определенный подпунктом 3.3.1 пункта 3.3 настоящего Положения, и Ди_i, определенный подпунктом 3.4.1 пункта 3.4 настоящего Положения, в годах пропорционально количеству операционных дней в году, определяемому в соответствии со стандартными или примерными условиями ПФИ, предусмотренными статьей 51⁵ Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2016, № 27, ст. 4225) и утвержденными саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, или обычаями делового оборота, с округлением до двух знаков после запятой. В случае если количество операционных дней в году не определено условиями договора, являющегося ПФИ, или обычаями делового оборота, в целях настоящего пункта банк принимает количество операционных дней в году равным 250 дням.

Глава 2. Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам

2.1. Для каждой группы неттинга банк рассчитывает ВРС по формуле:

$$\text{ВРС} = \alpha \times (\text{ВТР} + \text{ВПр}),$$

где:

α — коэффициент, равный 1,4;

ВТР — текущий кредитный риск (стоимость замещения ПФИ), отражающий потери банка в случае неисполнения обязательств контрагентом по ПФИ до момента завершения расчетов по ПФИ на дату расчета кредитного риска по ПФИ, рассчитываемый согласно пункту 2.3 настоящего Положения в случае признания банком ПФИ маржируемым в соответствии с подпунктом 2.1.1 настоящего пункта или согласно пункту 2.2 настоящего Положения в случае признания банком ПФИ немаржируемым в соответствии с подпунктом 2.1.2 настоящего пункта (далее — ВТР);

ВПр — потенциальный кредитный риск, отражающий потери банка в связи с изменением стоимости базисного актива в течение периода закрытия позиции в случае нарушения обязательств контрагентом по ПФИ до момента завершения расчетов по ПФИ (далее — ВПр), рассчитываемый согласно пункту 2.4 настоящего Положения для временного интервала, равного:

для немаржируемых ПФИ — одному году с даты расчета кредитного риска по ПФИ;

для маржируемых ПФИ — маржинальному периоду риска, то есть временному интервалу с момента последнего перечисления (внесения) обеспечения в рамках группы неттинга, в которую включен i-й ПФИ, до момента закрытия позиции контрагента по ПФИ в случае нарушения обязательств контрагентом банка по ПФИ до момента завершения расчетов по ПФИ. Банк рассчитывает маржинальный период риска в операционных днях в соответствии с подпунктом 3.3.2 пункта 3.3 настоящего Положения.

2.1.1. Банк при расчете КРС относит к маржируемым такие ПФИ, условиями которых предусмотрено периодическое перечисление (внесение) стороной (сторонами) обеспечения, величина которого определяется на основании изменения стоимости базисного актива ПФИ, с учетом требований абзаца второго подпункта 2.1.2 настоящего пункта.

2.1.2. Банк при расчете КРС относит к немаржируемым такие ПФИ, условиями которых не предусмотрено перечисление (внесение) стороной (сторонами) обеспечения, величина которого определяется на основании изменения стоимости базисного актива ПФИ.

ПФИ, заключенные банком и контрагентом, условиями которых предусмотрено одностороннее перечисление (внесение) банком обеспечения, величина которого определяется на основании изменения стоимости базисного актива ПФИ, банк относит к немаржируемым ПФИ.

2.1.3. Банк сравнивает ВРС, рассчитанную в соответствии с пунктами 2.3 и 2.4 настоящего Положения в отношении маржируемых ПФИ, входящих в каждую из групп неттинга, с ВРС, рассчитанной в отношении тех же ПФИ в соответствии с пунктами 2.2 и 2.4 настоящего Положения для немаржируемых ПФИ (с учетом величины чистого обеспечения, определяемой на основании изменения стоимости базисного актива ПФИ), и использует меньшую из указанных величин в качестве ВРС для этих ПФИ.

2.1.4. Банк в целях расчета ВРС рассматривает каждый ПФИ, не входящий в группу неттинга, как составляющий собственную группу неттинга.

2.1.5. Банк не рассчитывает ВРС по ПФИ (принимает равной 0 (нулю) в следующих случаях:

в случае если контрагент — покупатель немаржируемого опциона, не входящего в группу неттинга, осуществил полную оплату банку — продавцу данного опциона цены опциона (премии), и (или)

в случае если банк выступает в качестве продавца в отношении проданной кредитной защиты, указанной в пункте 5 приложения 10 к 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, 15 апреля 2021 года № 63150 (далее соответственно — Инструкция Банка России № 199-И, проданная кредитная защита), по договору кредитно-дефолтного свопа, определенного абзацем двенадцатым пункта 1.4 Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328, 7 марта 2019 года № 53986, 31 марта 2020 года № 57915 (далее — Положение Банка России № 511-П), и включает проданную кредитную защиту в расчет величины кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера с высоким риском в соответствии с пунктом 4 приложения 11 к Инструкции Банка России № 199-И с применением коэффициента риска в отношении контрольного лица (контрольных лиц) (заемщиков по кредитным договорам и (или) эмитентов долговых обязательств, в отношении которых заключен договор кредитно-дефолтного свопа) в соответствии с пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, и (или)

в случае если банк выступает в качестве покупателя в отношении купленной кредитной защиты, указанной в пункте 5 приложения 10 к Инструкции Банка России № 199-И (далее — купленная кредитная защита), по ПФИ, расчет кредитного риска в отношении которого банк осуществляет в соответствии с подпунктом 3.3.20 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И.

2.1.6. Банк принимает ВРС немаржируемого кредитного ПФИ, не включенного в группу неттинга, направленного на предоставление банком проданной кредитной защиты, равной величине части не оплаченной контрагентом премии по данному ПФИ.

2.2. Банк рассчитывает ВТР для немаржируемых ПФИ по формуле:

$$\text{ВТР} = \max(\text{СС} - \text{ЧО}; 0),$$

где:

СС — справедливая стоимость ПФИ, определяемая в соответствии с пунктом 2.1 Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165, 8 декабря 2017 года № 49187 (далее — СС);

ЧО — чистое обеспечение по ПФИ, рассчитываемое как разница между перечисленным (внесенным) контрагентом банку обеспечением и перечисленным (внесенным) банком контрагенту обеспечением с учетом требований пункта 1.4 настоящего Положения и не включающее в себя чистое обеспечение, определяемое на основании изменения стоимости базисного актива ПФИ и рассчитываемое как разница между перечисленным контрагентом банку обеспечением и перечисленным банком контрагенту обеспечением с учетом требований пункта 1.4 настоящего Положения (за исключением ПФИ, условиями которых предусмотрено одностороннее перечисление (внесение) банком обеспечения, определяемого на основании изменения базисного актива ПФИ, указанных в подпункте 2.1.2 пункта 2.1 настоящего Положения) (далее — чистое обеспечение). В целях определения величины чистого обеспечения из перечисленного (внесенного) банком контрагенту обеспечения исключается часть обеспечения, подлежащая возврату банку в соответствии с правом государства, подлежащим применению судом, уполномоченным на рассмотрение дел в рамках процедуры банкротства, в случае банкротства контрагента.

2.3. Банк рассчитывает ВТР для маржируемых ПФИ по формуле:

$$\text{ВТР} = \max(\text{СС} - \text{ВМ} - \text{ЧО}; M_{\text{пор}} + \text{СП}_{\text{мин}} - \text{ЧО}; 0),$$

где:

ВМ — чистое обеспечение, определяемое на основании изменения стоимости базисного актива ПФИ и рассчитываемое как разница между перечисленным контрагентом банку обеспечением и перечисленным банком контрагенту обеспечением с учетом требований пункта 1.4 настоящего Положения.

$M_{\text{пор}}$ — установленная ПФИ маржевая пороговая сумма, после превышения которой возникает обязанность контрагента по перечислению (внесению) маржи (далее — $M_{\text{пор}}$);

$\text{СП}_{\text{мин}}$ — установленная ПФИ минимальная сумма платежа (перечисления (внесения) маржи контрагентом) при превышении $M_{\text{пор}}$.

2.4. Банк рассчитывает ВПР по формуле:

$$\text{ВПР} = M \times H_{\text{сов}},$$

где:

M — мультипликатор, величина которого рассчитывается для немаржируемых ПФИ по формуле:

$$M = \min\left\{1; 0,05 + 0,95 \times \exp\left(\frac{\text{СС} - \text{ЧО}}{1,9 \times H_{\text{сов}}}\right)\right\},$$

где:

$\exp(x)$ — экспоненциальная функция;

$H_{\text{сов}}$ — совокупная надбавка, определяемая как сумма надбавок, рассчитанных по каждой из пяти категорий ПФИ, указанных в пункте 1.2 настоящего Положения, по формуле:

$$H_{\text{сов}} = \sum_a H_a,$$

где:

H_a — агрегированная надбавка, рассчитываемая банком для каждой из категорий ПФИ, определенных в пункте 1.2 настоящего Положения, в соответствии с пунктами 3.1—3.4, 4.1—4.5 настоящего Положения.

Для маржируемых ПФИ величина мультипликатора (M) рассчитывается по формуле:

$$M = \min\left\{1; 0,05 + 0,95 \times \exp\left(\frac{\text{СС} - \text{ВМ} - \text{ЧО}}{1,9 \times H_{\text{сов}}}\right)\right\}.$$

2.5. При расчете ВТР и ВПР в соответствии с пунктами 2.3 и 2.4 настоящего Положения банк в случае, если в соответствии с договором о предоставлении (внесении) обеспечения по ПФИ (далее — договор об обеспечении) в рамках группы неттинга предусмотрено предоставление (внесение) обеспечения не по всем ПФИ, которые составляют эту группу неттинга, выделяет из группы неттинга подгруппу ПФИ, по которым предусмотрено предоставление (внесение) обеспечения.

При расчете ВТР и ВПР в соответствии с пунктами 2.3 и 2.4 настоящего Положения банк в случае, если в рамках группы неттинга банком заключены два и более договора об обеспечении по ПФИ, которые составляют эту группу неттинга, разделяет указанную группу неттинга на подгруппы, к каждой из которых относится соответствующий договор об обеспечении.

2.6. При наличии договора об обеспечении, предусматривающего предоставление (внесение) обеспечения по нескольким ПФИ, которые включаются в разные группы неттинга, банк рассчитывает ВТР

в отношении совокупности групп неттинга, в рамках которых предусмотрено предоставление (внесение) обеспечения по ПФИ в соответствии с указанным договором об обеспечении ($VTP_{\text{договор}}$), по формуле:

$$VTP_{\text{договор}} = \max \left\{ \sum_{ГН \in \text{договор}} \max \{CC_{ГН}; 0\} - \max \{(BM + ЧО)_{\text{договор}}; 0\}; 0 \right\} + \max \left\{ \sum_{ГН \in \text{договор}} \min \{CC_{ГН}; 0\} - \min \{(BM + ЧО)_{\text{договор}}; 0\}; 0 \right\},$$

где:

“ГН ∈ договор” — группы неттинга, в рамках которых предусмотрено предоставление (внесение) обеспечения по ПФИ в соответствии с договором об обеспечении;

$CC_{ГН}$ — совокупная справедливая стоимость ПФИ, которые включаются в группы неттинга, в рамках которых предусмотрено предоставление (внесение) обеспечения по ПФИ в соответствии с договором об обеспечении;

“(BM + ЧО)_{договор}” — совокупная стоимость чистого обеспечения в рамках договора в денежном выражении.

В случае если договором об обеспечении предусмотрено предоставление (внесение) обеспечения по ПФИ, которые включаются в разные группы неттинга, банк рассчитывает ВПР в отношении совокупности групп неттинга, в рамках которых предусмотрено предоставление (внесение) обеспечения по ПФИ в соответствии с указанным договором об обеспечении, по формуле:

$$ВПР_{\text{договор}} = \sum_{ГН \in \text{договор}} ВПР_{ГН}^{\text{немарж}},$$

где:

$ВПР_{ГН}^{\text{немарж}}$ — ВПР по ПФИ, которые включаются в каждую из совокупности групп неттинга, в рамках которых предусмотрено предоставление (внесение) обеспечения по ПФИ в соответствии с договором об обеспечении, рассчитанный в соответствии с пунктом 2.4 настоящего Положения для немаржируемых ПФИ.

2.7. Банк рассчитывает КРС путем применения к полученной величине ВРС коэффициента риска в зависимости от контрагента в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И (в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России № 199-И — в соответствии с пунктом 3.3 Инструкции Банка России № 199-И).

Банк включает совокупный КРС, рассчитанный как сумма КРС по всем группам неттинга, в расчет обязательных нормативов в соответствии с пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 199-И (в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 Инструкции Банка России № 199-И — в соответствии с пунктом 3.1 Инструкции Банка России № 199-И) и формирует таблицу “Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам” (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

Примеры расчета ВРС представлены в приложении 5 к настоящему Положению.

Глава 3. Расчет агрегированной надбавки

3.1. Банк определяет величину агрегированной надбавки для каждого ПФИ следующим образом.

Банк рассчитывает скорректированную номинальную стоимость ПФИ в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения.

К рассчитанной скорректированной номинальной стоимости ПФИ банк применяет коэффициент фактора срока, определяемый в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Положения.

Банк определяет эффективную номинальную стоимость ПФИ путем применения к скорректированной номинальной стоимости ПФИ коэффициента фактора срока и коэффициента дельта-корректировки, определяемого в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения.

К рассчитанной скорректированной номинальной стоимости ПФИ банк применяет коэффициент фактора риска, определяемый в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению. В отношении ПФИ, включенных в группу хеджирования, банк умножает коэффициент фактора риска на 0,5, если группу хеджирования составляют базисные ПФИ, и на 5, если группу хеджирования составляют волатильностные ПФИ.

Банк агрегирует полученные с применением коэффициента фактора риска величины эффективной номинальной стоимости ПФИ, входящих в каждую из групп хеджирования в рамках одной категории ПФИ, а затем агрегирует полученные значения по каждой из категорий ПФИ. При агрегировании полученных с применением коэффициента фактора риска величин эффективной номинальной стоимости кредитных, фондовых и товарных ПФИ банк применяет коэффициент корреляции, определяемый в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

3.2. Банк определяет скорректированную номинальную стоимость *i*-го ПФИ, относящегося к одной из категорий ПФИ, определенных пунктом 1.2 настоящего Положения, на основании номинальной стоимости

i-го ПФИ (для ПФИ, номинированного в иностранной валюте, — на основании рублевого эквивалента номинальной стоимости ПФИ по официальному курсу иностранной валюты, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036), на дату расчета банком величины кредитного риска по ПФИ (далее — рублевый эквивалент) следующим образом.

3.2.1. Для процентных и кредитных ПФИ банк рассчитывает скорректированную номинальную стоимость путем применения к рублевому эквиваленту номинальной стоимости *i*-го ПФИ, указанной в договоре, являющемся ПФИ, коэффициента дюрации (KD_i), определяемого по формуле:

$$KD_i = \frac{\exp(-0,05 \times D_n) - \exp(-0,05 \times D_k)}{0,05},$$

где:

D_n — срок от даты расчета кредитного риска по ПФИ до даты начала временного периода, предусмотренного условиями *i*-го ПФИ (далее — D_n). В случае если базисным активом *i*-го ПФИ является другой финансовый инструмент, определенный в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России № 125н (в том числе другой ПФИ), D_n рассчитывается в отношении указанного финансового инструмента (ПФИ, являющегося базисным активом *i*-го ПФИ). В случае если дата начала временного периода, предусмотренного условиями *i*-го ПФИ, уже наступила на дату расчета КРС, банк принимает значение D_n равным 0 (нулю);

D_k — срок от даты расчета кредитного риска по ПФИ до даты окончания временного периода, предусмотренного условиями *i*-го ПФИ (далее — D_k). В случае если базисным активом *i*-го ПФИ является процентный или кредитный финансовый инструмент (в том числе другой процентный или кредитный ПФИ), D_k рассчитывается в отношении процентного или кредитного финансового инструмента (другого процентного или кредитного ПФИ), являющегося базисным активом *i*-го ПФИ.

При расчете коэффициента дюрации банк принимает значение D_n и (или) D_k не меньшим, чем 10 операционных дней в годовом исчислении, за исключением случая, когда значение D_n принимается равным 0 (нулю) (в случае если дата начала временного периода, предусмотренного условиями *i*-го ПФИ, уже наступила на дату расчета КРС).

3.2.2. Для валютных ПФИ банк рассчитывает скорректированную номинальную стоимость как рублевый эквивалент требований или обязательств сторон в соответствии с условиями валютного ПФИ, номинированных в иностранной валюте. В случае если и требования, и обязательства сторон валютного ПФИ номинированы в иностранной валюте (иностранных валютах), банк рассчитывает скорректированную номинальную стоимость валютного ПФИ как наибольшую из величин рублевого эквивалента требования или обязательства валютного ПФИ.

3.2.3. Для фондовых и товарных ПФИ банк принимает скорректированную номинальную стоимость равной номинальной стоимости ПФИ, указанной в договоре, являющемся ПФИ.

В случае если номинальная стоимость фондового и (или) товарного ПФИ не указана в договоре, являющемся ПФИ, банк определяет скорректированную номинальную стоимость фондового и (или) товарного ПФИ как произведение текущей стоимости одной ценной бумаги, единицы товара и количества ценных бумаг, товаров в рамках каждого договора, являющегося ПФИ, а в случае, если базисным активом ПФИ является индекс ценных бумаг, — как произведение текущей рыночной стоимости одного пункта индекса ценных бумаг и номинала ПФИ, выраженного в пунктах индекса ценных бумаг.

3.2.4. Для волатильностных ПФИ банк определяет скорректированную номинальную стоимость как произведение величины волатильности (дисперсии), на основании которой определяются требования и обязательства по ПФИ, и номинальной стоимости ПФИ согласно договору, являющемся ПФИ.

3.2.5. В случае если номинальная стоимость ПФИ не является фиксированной величиной и (или) не может быть надежно определена, банк использует следующие подходы:

для опционов, по условиям которых покупатель опциона получает от продавца опциона фиксированную выплату (выплаты) при наступлении события, предусмотренного данным опционом, банк в качестве

номинальной стоимости использует величину выплаты (наибольшую из величин выплат) в соответствии с данным опционом;

в случае если номинальная стоимость ПФИ рассчитывается банком на основе рыночных данных, банк использует рыночные данные при условии, что рынок в отношении ПФИ характеризуется активностью и ликвидностью, определяемыми в соответствии с пунктом 1.8 Положения Банка России № 511-П, а также при наличии у сторон ПФИ доступа к информации о текущих ценах на ПФИ. В случае если характерными особенностями рынка являются отсутствие активности совершения операций с данным ПФИ, увеличение разницы между ценами спроса и предложения, изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие доступа к информации о текущих ценах, банк использует предоставляемую брокерами и иными субъектами рынка информацию о стоимости (котировках) ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ, или применяет иные методы оценки;

для свопов с переменной величиной номинальной суммы банк использует средневзвешенное значение номинальной суммы (пропорционально периоду, в котором номинальная сумма изменяется в соответствии с условиями ПФИ) в течение оставшегося до исполнения ПФИ срока;

для ПФИ, требования и обязательства по которым определяются сторонами исходя из кратного изменения базисного актива, банк рассчитывает номинальную стоимость ПФИ путем кратного увеличения номинальной суммы ПФИ;

для валютных свопов и иных ПФИ, условиями которых предусмотрено более одного обмена номинальной суммой, для определения номинальной стоимости ПФИ банк умножает номинальную сумму ПФИ на количество оставшихся обменов до даты завершения ПФИ по состоянию на дату расчета КРС.

3.3. Банк определяет коэффициент фактора срока для i -го ПФИ следующим образом.

3.3.1. Для немаржируемых ПФИ банк рассчитывает коэффициент фактора срока ($\text{КФСр}_i^{\text{немарж}}$) по формуле:

$$\text{КФСр}_i^{\text{немарж}} = \sqrt{\frac{\min(D_i; 1 \text{ год})}{1 \text{ год}}},$$

где:

D_i — срок от даты расчета кредитного риска по ПФИ до даты исполнения i -го договора, являющегося ПФИ (далее — D_i). В случае если базисным активом i -го ПФИ является другой ПФИ и в результате исполнения i -го ПФИ у банка возникают права и (или) обязанности по первому ПФИ, банк определяет D_i как срок от даты расчета кредитного риска по ПФИ до даты исполнения ПФИ, являющегося базисным активом i -го ПФИ.

Для немаржируемого ПФИ, в отношении которого в установленные сроки предусмотрены частичное исполнение обязательств сторон и (или) пересмотр его условий таким образом, что справедливая стоимость ПФИ становится равной 0 (нулю), банк определяет D_i как срок от даты расчета кредитного риска по ПФИ до следующей даты частичного исполнения обязательств сторон и (или) пересмотра условий по этому ПФИ.

Для немаржируемого ПФИ, оставшийся срок до даты исполнения которого составляет менее 10 операционных дней, банк при расчете коэффициента фактора срока принимает значение D_i равным значению D_i для ПФИ, оставшийся срок до даты исполнения которого равен 10 операционным дням.

3.3.2. Для маржируемых ПФИ банк рассчитывает коэффициент фактора срока ($\text{КФСр}_i^{\text{марж}}$) по формуле:

$$\text{КФСр}_i^{\text{марж}} = \frac{3}{2} \sqrt{\frac{\text{МПр}_i}{T}},$$

где:

T — количество операционных дней в году;

МПр_i — маржинальный период риска для i -го ПФИ, составляющий:

10 операционных дней для ПФИ, условиями которых предусмотрено перечисление (внесение) маржи не реже, чем на ежедневной основе;

(9 + N) операционных дней (N — количество операционных дней, соответствующее периодичности перечисления (внесения) маржи) для ПФИ, условиями которых предусмотрено перечисление (внесение) маржи реже, чем на ежедневной основе;

20 операционных дней для ПФИ, входящих в группу неттинга, состоящую не менее чем из пяти тысяч ПФИ;

20 операционных дней для ПФИ, входящих в группу неттинга, в рамках которой как минимум по одному ПФИ получено (предоставлено) неликвидное обеспечение или как минимум один ПФИ является неликвидным внебиржевым ПФИ. В целях настоящего Положения банк принимает решение об отнесении обеспечения или внебиржевых ПФИ к неликвидным в соответствии с критериями, предусмотренными пунктом 1.8 Положения Банка России № 511-П.

3.3.3. Банк умножает величину маржинального периода риска в отношении маржируемых ПФИ, включенных в одну группу неттинга, на 2 в течение двух календарных кварталов, следующих за датой расчета кредитного риска по ПФИ, в случае если в течение двух календарных кварталов, предшествующих дате расчета кредитного риска по ПФИ, банком было зафиксировано не менее двух случаев досудебного оспаривания требований по перечислению (внесению) маржи в отношении данных ПФИ, споры по которым не были урегулированы до окончания маржинального периода риска по данным ПФИ, рассчитанного в соответствии с подпунктом 3.3.2 настоящего пункта без учета требований настоящего подпункта, в следующих случаях:

маржа не была перечислена (внесена) стороной (сторонами) по ПФИ, и (или);

маржа была частично перечислена (внесена) стороной (сторонами) по ПФИ, и (или);

маржа была перечислена (внесена) в полном объеме согласно договору, являющемуся ПФИ, и стороной (сторонами) по ПФИ оспорен ее размер.

3.4. Банк определяет коэффициент дельта-корректировки для i -го ПФИ следующим образом.

3.4.1. Для опциона, который дает банку — покупателю опциона право, но не обязанность купить базисный актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее — опцион типа call), банк рассчитывает коэффициент дельта-корректировки (δ_i) по формуле:

$$\delta_i = +\Phi \left(\frac{\ln \left(\frac{C_i}{C_i} \right) + 0,5 \times \sigma_i^2 \times Ди_i}{\sigma_i \times \sqrt{Ди_i}} \right),$$

где:

$\Phi(x)$ — функция стандартного нормального интегрального распределения;

$\ln(x)$ — функция натурального логарифма;

C_i — цена базисного актива опциона;

C_i — цена исполнения опциона;

σ_i — коэффициент волатильности опциона, определенный в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению;

$Ди_i$ — срок от даты расчета кредитного риска по ПФИ до последней возможной даты исполнения i -го опциона, предусмотренной условиями договора опциона.

Банк — продавец опциона типа call рассчитывает коэффициент дельта-корректировки (δ_i) по формуле:

$$\delta_i = -\Phi \left(\frac{\ln \left(\frac{C_i}{C_i} \right) + 0,5 \times \sigma_i^2 \times Ди_i}{\sigma_i \times \sqrt{Ди_i}} \right).$$

Для опциона, который дает банку — покупателю опциона определенное право, но не обязанность продать базисный актив к определенной дате (на определенную дату) по определенной цене (далее — опцион типа put), банк рассчитывает коэффициент дельта-корректировки (δ_i) по формуле:

$$\delta_i = -\Phi \left(- \frac{\ln \left(\frac{C_i}{C_i} \right) + 0,5 \times \sigma_i^2 \times Ди_i}{\sigma_i \times \sqrt{Ди_i}} \right).$$

Банк — продавец опциона типа put рассчитывает коэффициент дельта-корректировки (δ_i) по формуле:

$$\delta_i = +\Phi \left(- \frac{\ln \left(\frac{C_i}{C_i} \right) + 0,5 \times \sigma_i^2 \times Ди_i}{\sigma_i \times \sqrt{Ди_i}} \right).$$

3.4.2. Банк рассчитывает коэффициент дельта-корректировки в соответствии с подпунктом 3.4.1 настоящего пункта в отношении:

опциона, покупатель которого вправе требовать его исполнения только в предусмотренную договором, являющимся ПФИ, дату исполнения опциона (европейский опцион);

опциона, покупатель которого вправе требовать его исполнения в любой день в течение срока осуществления права на его исполнение (американский опцион);

опциона, покупатель которого вправе требовать его исполнения в определенные договором, являющимся ПФИ, даты (бермудский опцион);

опциона, цена базисного актива и (или) цена исполнения которого в соответствии с договором, являющимся ПФИ, определяются в том числе как среднее значение цены базисного актива за период времени в течение срока осуществления права на исполнение опциона (азиатский опцион).

Для опционов, не указанных в абзацах втором—пятом настоящего подпункта, а также в случаях, когда для расчета коэффициента дельта-корректировки указанных в абзацах втором—пятом настоящего подпункта опционов формулы, предусмотренные подпунктом 3.4.1 настоящего пункта, неприменимы, банк вправе принять решение о расчете коэффициента дельта-корректировки в соответствии с подпунктами 1.8.3 и 1.8.5 пункта 1.8 Инструкции Банка России от 28 декабря 2016 года № 178-И “Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2017 года № 46007, 3 ноября 2017 года № 48788, 31 марта 2020 года № 57915.

3.4.3. Для ПФИ, не указанных в подпунктах 3.4.1 и 3.4.2 настоящего пункта, банк принимает коэффициент дельта-корректировки равным +1 в случае, если справедливая стоимость ПФИ повышается при повышении цены (значения) базисного актива, и равным -1 в случае, если справедливая стоимость ПФИ повышается при снижении цены (значения) базисного актива.

Примеры определения временных параметров ПФИ приведены в приложении 4 к настоящему Положению.

Глава 4. Расчет агрегированной надбавки для различных категорий производных финансовых инструментов

4.1. Банк осуществляет расчет агрегированной надбавки для процентных ПФИ следующим образом.

4.1.1. Для расчета агрегированной надбавки банк разделяет процентные ПФИ на три подгруппы в зависимости от срока, оставшегося до окончания временного периода, предусмотренного договором, являющимся ПФИ:

подгруппа 1 — менее одного года;

подгруппа 2 — от одного года включительно до пяти лет включительно;

подгруппа 3 — более пяти лет.

4.1.2. Банк рассчитывает эффективную номинальную стоимость ($ЭН_{jk}^{\text{проц}}$) для процентных ПФИ, входящих в k-ю подгруппу, в зависимости от срока, оставшегося до окончания временного периода, предусмотренного договором, являющимся ПФИ, в рамках j-й группы хеджирования по формуле:

$$ЭН_{jk}^{\text{проц}} = \sum_{i \in j,k} \delta_i \times d_i^{\text{проц}} \times \text{КФСр}_i^{\text{тип}},$$

где:

“i ∈ j,k” — i-я сделка в j-й валюте, которая относится к k-й подгруппе.

4.1.3. На уровне группы хеджирования с учетом частичного взаимозачета между подгруппами ПФИ в зависимости от срока, оставшегося до окончания временного периода, предусмотренного договором, являющимся ПФИ, банк рассчитывает эффективную номинальную стоимость процентных ПФИ ($ЭН_j^{\text{проц}}$) путем агрегирования величин, рассчитанных в соответствии с подпунктом 4.1.2 настоящего пункта, по формуле:

$$ЭН_j^{\text{проц}} = \sqrt{\frac{(ЭН_{j1}^{\text{проц}})^2 + (ЭН_{j2}^{\text{проц}})^2 + (ЭН_{j3}^{\text{проц}})^2 + 1,4 \times ЭН_{j1}^{\text{проц}} \times ЭН_{j2}^{\text{проц}} + 1,4 \times ЭН_{j2}^{\text{проц}} \times ЭН_{j3}^{\text{проц}} + 0,6 \times ЭН_{j1}^{\text{проц}} \times ЭН_{j3}^{\text{проц}}}{2}}.$$

В случае если банком принято решение не рассчитывать величину частичного взаимозачета между подгруппами ПФИ, определенными в абзаце первом подпункта 1.3.1.1 пункта 1.3 настоящего Положения, банк рассчитывает эффективную номинальную стоимость процентных ПФИ ($ЭН_j^{\text{проц}}$) путем агрегирования величин, полученных в соответствии с подпунктом 4.1.2 настоящего пункта, по формуле:

$$ЭН_j^{\text{проц}} = |ЭН_{j1}^{\text{проц}}| + |ЭН_{j2}^{\text{проц}}| + |ЭН_{j3}^{\text{проц}}|.$$

4.1.4. Надбавка для процентных ПФИ на уровне j-й группы хеджирования ($Н_j^{\text{проц}}$) рассчитывается банком по формуле:

$$H_j^{\text{проц}} = \text{Кфр}_j^{\text{проц}} \times \text{ЭН}_j^{\text{проц}},$$

где:

$\text{Кфр}^{\text{проц}}$ — коэффициент фактора риска для процентных ПФИ.

4.1.5. Агрегирование надбавок для процентных ПФИ ($H^{\text{проц}}$) на уровне групп хеджирования осуществляется банком путем суммирования по формуле:

$$H^{\text{проц}} = \sum_j H_j^{\text{проц}}.$$

4.2. Расчет агрегированной надбавки для валютных ПФИ осуществляется банком следующим образом.

4.2.1. Банк рассчитывает эффективную номинальную стоимость ($\text{ЭН}_j^{\text{вал}}$) для валютных ПФИ в рамках j-й группы хеджирования по формуле:

$$\text{ЭН}_j^{\text{вал}} = \sum_{i \in j} \delta_i \times d_i^{\text{вал}} \times \text{КФСр}_i^{\text{тип}},$$

где:

“ $i \in j$ ” — i-й ПФИ в рамках j-й группы хеджирования.

4.2.2. Надбавка для валютных ПФИ на уровне j-й группы хеджирования ($H_j^{\text{вал}}$) рассчитывается банком по формуле:

$$H_j^{\text{вал}} = \text{Кфр}_j^{\text{вал}} \times |\text{ЭН}_j^{\text{вал}}|,$$

где:

$\text{Кфр}^{\text{вал}}$ — коэффициент фактора риска для валютных ПФИ.

4.2.3. Агрегирование надбавок для валютных ПФИ ($H^{\text{вал}}$) на уровне групп хеджирования осуществляется банком путем суммирования по формуле:

$$H^{\text{вал}} = \sum_j H_j^{\text{вал}}.$$

4.3. Расчет агрегированной надбавки для кредитных ПФИ осуществляется банком следующим образом.

4.3.1. Банк рассчитывает эффективную номинальную стоимость ($\text{ЭН}_k^{\text{кред}}$) для i-го ПФИ, базисным активом которого является кредитное событие в отношении одного и того же контрольного лица (k) или одного и того же индекса ценных бумаг (k), одних и тех же нескольких контрольных лиц (k) или одних и тех же индексов ценных бумаг (k), по формуле:

$$\text{ЭН}_k^{\text{кред}} = \sum_{i \in k} \delta_i \times d_i^{\text{кред}} \times \text{КФСр}_i^{\text{тип}},$$

где:

“ $i \in k$ ” — кредитные ПФИ, базисным активом которых является кредитное событие в отношении одного и того же контрольного лица (k) или одного и того же индекса ценных бумаг (k), одних и тех же нескольких контрольных лиц (k) или одних и тех же индексов ценных бумаг (k).

4.3.2. Надбавка для кредитных ПФИ ($H_k^{\text{кред}}$) рассчитывается банком для всех ПФИ, базисным активом которых является кредитное событие в отношении одного и того же контрольного лица (k) или одного и того же индекса ценных бумаг (k), одних и тех же нескольких контрольных лиц (k) или одних и тех же индексов ценных бумаг (k), по формуле:

$$H_k^{\text{кред}} = \text{Кфр}_k^{\text{кред}} \times \text{ЭН}_k^{\text{кред}},$$

где:

$\text{Кфр}^{\text{кред}}$ — коэффициент фактора риска для кредитных ПФИ.

4.3.3. Агрегированная надбавка ($H^{\text{кред}}$) определяется банком с учетом применения частичного взаимозачета требований и обязательств по кредитным ПФИ путем взвешивания на коэффициент корреляции и рассчитывается по формуле:

$$H^{\text{кред}} = \sqrt{(\sum_k \rho_k^{\text{кред}} \times H_k^{\text{кред}})^2 + \sum_k (1 - (\rho_k^{\text{кред}})^2) \times (H_k^{\text{кред}})^2},$$

где:

$\rho_k^{\text{кред}}$ — коэффициент корреляции, соответствующий одному и тому же контрольному лицу (k) или одному и тому же индексу ценных бумаг (k), одним и тем же несколькими контрольными лицами (k) или одним и тем же индексам ценных бумаг (k), определяемый банком в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

4.4. Расчет агрегированной надбавки для фондовых ПФИ осуществляется банком следующим образом.

4.4.1. Банк рассчитывает эффективную номинальную стоимость ($\text{ЭН}_k^{\text{фонд}}$) для ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги одного и того же эмитента (k) или один и тот же индекс ценных бумаг (k), по формуле:

$$\text{ЭН}_k^{\text{фонд}} = \sum_{i \in k} \delta_i \times d_i^{\text{фонд}} \times \text{КФСр}_i^{\text{тип}},$$

где:

“ $i \in k$ ” — i -й ПФИ, базисным активом которого являются ценные бумаги одного и того же эмитента (k) или один и тот же индекс ценных бумаг (k).

4.4.2 Надбавка для фондовых ПФИ ($H_k^{\text{фонд}}$) рассчитывается банком для всех ПФИ, базисным активом которых являются ценные бумаги одного и того же эмитента (k) или один и тот же индекс ценных бумаг (k), по формуле:

$$H_k^{\text{фонд}} = \text{Кфр}_k^{\text{фонд}} \times \text{ЭН}_k^{\text{фонд}},$$

где:

$\text{Кфр}_k^{\text{фонд}}$ — коэффициент фактора риска для фондовых ПФИ.

4.4.3 Агрегированная надбавка для фондовых ПФИ ($H^{\text{фонд}}$) определяется банком с учетом применения частичного взаимозачета требований и обязательств по фондовым ПФИ путем взвешивания на коэффициент корреляции и рассчитывается по формуле:

$$H^{\text{фонд}} = \sqrt{(\sum_k \rho_k^{\text{фонд}} \times H_k^{\text{фонд}})^2 + \sum_k (1 - (\rho_k^{\text{фонд}})^2) \times H_k^{\text{фонд}^2}},$$

где:

$\rho_k^{\text{фонд}}$ — коэффициент корреляции, соответствующий одному и тому же эмитенту (k) или одному и тому же индексу ценных бумаг (k), определяемый банком в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

4.5. Расчет агрегированной надбавки для товарных ПФИ осуществляется банком следующим образом.

4.5.1. Банк рассчитывает эффективную номинальную стоимость ($\text{ЭН}_{j,k}^{\text{тов}}$) для i -го ПФИ в рамках j -й группы хеджирования, базисным активом которого является товар одного вида (k), по формуле:

$$\text{ЭН}_{j,k}^{\text{тов}} = \sum_{i \in j,k} \delta_i \times d_i^{\text{тов}} \times \text{КФСр}_i^{\text{тип}},$$

где:

“ $i \in j,k$ ” — i -й ПФИ в рамках j -й группы хеджирования, базисным активом которого является товар вида k .

4.5.2. Надбавка для товарных ПФИ ($H_{j,k}^{\text{тов}}$) на уровне j -й группы хеджирования для каждого вида товаров (k) рассчитывается банком по формуле:

$$H_{j,k}^{\text{тов}} = \text{Кфр}_k^{\text{тов}} \times \text{ЭН}_{j,k}^{\text{тов}},$$

где:

$\text{Кфр}_k^{\text{тов}}$ — коэффициент фактора риска для товарных ПФИ.

4.5.3. Надбавки для товарных ПФИ ($H_j^{\text{тов}}$) на уровне j -й группы хеджирования определяется банком с учетом применения частичного взаимозачета требований и обязательств по товарным ПФИ путем взвешивания на коэффициент корреляции и рассчитывается по формуле:

$$H_j^{\text{тов}} = \sqrt{(\rho_k^{\text{тов}} \times \sum_k H_{j,k}^{\text{тов}})^2 + (1 - (\rho_k^{\text{тов}})^2) \times \sum_k (H_{j,k}^{\text{тов}})^2},$$

где:

$\rho_k^{\text{тов}}$ — коэффициент корреляции, соответствующий товарной категории (k), определяемый банком в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению.

4.5.4. Агрегирование надбавок для товарных ПФИ ($H^{\text{тов}}$) на уровне групп хеджирования осуществляется банком путем суммирования по формуле:

$$H^{\text{тов}} = \sum_j H_j^{\text{тов}}.$$

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.04.2021.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 12 января 2021 года № 754-П
“Об определении банками с универсальной лицензией
величины кредитного риска по производным
финансовым инструментам”

**Минимальные коэффициенты, применяемые для определения величины
обеспечения по производным финансовым инструментам**

Для определения величины обеспечения по ПФИ при условии ежедневного перечисления (внесения) и (или) переоценки обеспечения, а также при условии, что срок реализации обеспечения составляет не более 10 операционных дней, применяются следующие минимальные коэффициенты:

Номер строки	Обеспечение по ПФИ, перечисленное (внесенное) банком контрагенту по ПФИ (контрагентом по ПФИ банку)	Срок, оставшийся до погашения (досрочного погашения), в соответствии с договором, являющимся ПФИ	Минимальные коэффициенты, %	
			эмитенты — государства, национальные центральные банки и организации, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; международные финансовые организации и международные банки развития, указанные в подпункте 3.3.1 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И	прочие эмитенты
1	Ценные бумаги, кредитный рейтинг выпуска которых (эмитента) составляет от “AAA” до “AA-” или от “Aaa” до “Aa3”	Менее 1 года	0,5	1
		От 1 года включительно до 5 лет включительно	2	4
		Свыше 5 лет	4	8
2	Ценные бумаги, кредитный рейтинг выпуска которых (эмитента) составляет от “A+” до “BBB-” или от “A1” до “Ba3”	Менее 1 года	1	2
		От 1 года включительно до 5 лет включительно	3	6
		Свыше 5 лет	6	12
	Ценные бумаги, кредитный рейтинг выпуска которых (эмитента) составляет от “BB+” до “BB-” или от “Ba1” до “Ba3”	Любой	15	Обеспечение не учитывается
3	Денежные средства (гарантийный депозит (вклад), соответствующий условиям, определенным подпунктом 3.3.9.1 пункта 3.3 Инструкции Банка России № 199-И, обеспечительный платеж) в валюте проведения расчетов ПФИ	—	0	
4	Денежные средства (гарантийный депозит (вклад), обеспечительный платеж) в валюте, отличной от валюты проведения расчетов ПФИ	—	8	
5	Золото в слитках в хранилищах и на счетах банков	—	15	
6	Долевые ценные бумаги, включенные в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и (или) Индекса РТС 50 (включая конвертируемые облигации), а также фондовых индексов акций, указанных в приложении 6 к Инструкции Банка России № 199-И	—	15	

7	Долевые ценные бумаги, а также включая конвертируемые облигации, включенные в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам в соответствии с Положением Банка России от 24 февраля 2016 года № 534-П “О допуске ценных бумаг к организованным торгам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 апреля 2016 года № 41964, 24 января 2017 года № 45369, 23 июня 2017 года № 47128, 25 июня 2018 года № 51420, 22 июля 2019 года № 55339, 27 октября 2020 года № 60599	—	25
8	Иное обеспечение	—	100

В случае если полученное (предоставленное) обеспечение включает в себя несколько различных активов, минимальная величина срока реализации по ПФИ (Н10) определяется по формуле:

$$H_{10} = \sum a_i \times H_i,$$

где:

a_i — доля актива в общей стоимости обеспечения;

H_i — величина, применяемая к данному активу.

В случае если срок реализации залога по полученному (предоставленному) обеспечению составляет более 10 операционных дней и перечисление (внесение) маржи и (или) переоценка обеспечения осуществляются не ежедневно, минимальная величина срока реализации по ПФИ корректируется в зависимости от минимального срока реализации залога, периодичности перечисления (внесения) маржи и (или) переоценки обеспечения по формуле:

$$H_{\text{корр}} = H_{10} \times \{[TO + (T_m - 1)] \div 10\}^{1/2},$$

где:

ТО — фактическое количество операционных дней между перечислением (внесением) и (или) переоценкой обеспечения (далее — ТО). В случае если ПФИ является немаржируемым, в качестве ТО принимается срок от даты расчета кредитного риска по ПФИ до даты исполнения ПФИ. Значение ТО равно 1 в случае, если перечисление (внесение) маржи и переоценка обеспечения в соответствии с договором, являющимся ПФИ, осуществляются ежедневно;

T_m — минимальный срок реализации залога.

Приложение 2
к Положению Банка России
от 12 января 2021 года № 754-П
“Об определении банками с универсальной лицензией
величины кредитного риска по производным
финансовым инструментам”

(рекомендуемый образец)

**Величина кредитного риска
по производным финансовым инструментам
(по состоянию на ____ ____ 20__ года)**

Номер строки	Вид ПФИ	Номинальная стоимость ПФИ	ВТР	ВПр	ВРС	КРС
1	2	3	4	5	6	7
1	ПФИ, входящие в группу неттинга					
2	ПФИ, не входящие в группу неттинга					
3	Итого КРС	×	×	×	×	

Приложение 3
к Положению Банка России
от 12 января 2021 года № 754-П
“Об определении банками с универсальной лицензией
величины кредитного риска по производным
финансовым инструментам”

**Коэффициенты, применяемые при расчете потенциального риска
по производным финансовым инструментам**

Категория ПФИ	Вид базисного актива по ПФИ (кредитный рейтинг выпуска ценных бумаг (эмитента))	Коэффициент фактора риска, %	Коэффициент корреляции, %	Коэффициент волатильности, %
1	2	3	4	5
Процентные	—	0,5	—	50
Валютные	—	4,0	—	15
Кредитные, по эмитенту	AAA/Aaa	0,38	50	100
	AA/Aa	0,38	50	100
	A	0,42	50	100
	BBB/Baa	0,54	50	100
	BB/Ba	1,06	50	100
	B	1,6	50	100
Кредитные, по индексу ценных бумаг	IG (инвестиционный, AAA — BBB/Aaa — Baa)	0,38	80	80
	SG (спекулятивный, BB/Ba и ниже)	1,06	80	80
Фондовые, по эмитенту	—	32	50	120
Фондовые, по индексу ценных бумаг	—	20	80	75
Товарные	Электричество	40	40	150
	Нефтегазовая отрасль	18	40	70
	Металлы	18	40	70
	Сельское хозяйство	18	40	70
	Прочие товары	18	40	70

Приложение 4
к Положению Банка России
от 12 января 2021 года № 754-П
“Об определении банками с универсальной лицензией
величины кредитного риска по производным
финансовым инструментам”

**Примеры определения временных параметров
производных финансовых инструментов**

(лет)

Номер строки	ПФИ	D_i	D_n для процентных и кредитных ПФИ	D_k для процентных и кредитных ПФИ	D_{i1}
1	2	3	4	5	6
1	10-летний процентный своп (кредитно-дефолтный своп)	10 лет	0	10	—
2	5-летний форвард на 10-летний процентный своп	15 лет	5	15 т	—
3	6-месячный процентный форвард (соглашение о будущей процентной ставке) с датой начала (датой расчетов) через 6 месяцев после даты заключения ПФИ	1 год	0,5	1	—
4	Расчетный 6-месячный европейский опцион на 5-летний процентный своп (далее — свопцион)	0,5 лет	0,5	5,5	0,5
5	Поставочный 6-месячный европейский свопцион на 5-летний процентный своп	5,5 лет	0,5	5,5	0,5
6	Бермудский свопцион на 10-летний процентный своп с возможными датами исполнения 1 раз в год	10 лет	1	10	10
7	Многопериодный опцион типа call (кэп) (типа put (флоор) на 6-месячную процентную ставку со сроком исполнения через 5 лет	5 лет	0	5	5
8	Опцион на 5-летнюю облигацию с последней возможной датой исполнения через 1 год после даты заключения ПФИ	1	1	5	1 год
9	1-летний фьючерс на 3-месячную евродолларовую ставку	1	1	1,25	—
10	2-летний фьючерс на 20-летнюю казначейскую облигацию	2	2	22	—
11	6-месячный опцион на 2-летний фьючерс на 20-летнюю казначейскую облигацию	2	2	22	0,5

Приложение 5
к Положению Банка России
от 12 января 2021 года № 754-П
“Об определении банками с универсальной лицензией
величины кредитного риска по производным
финансовым инструментам”

**Примеры расчета величины,
подверженной риску возникновения у банка финансовых потерь (убытков)
вследствие неисполнения контрагентом банка обязательств по ПФИ
до момента завершения расчетов, предусмотренных этим ПФИ**

Пример 1

Группа неттинга 1 состоит из трех процентных ПФИ: двух процентных свопов и одного купленного поставочного европейского свопциона. Сделки в рамках группы неттинга не подлежат маржированию, перечисление (внесение) обеспечения не предусмотрено.

Основные параметры ПФИ приведены в таблице:

Номер строки	Инструмент	Д _к	Валюта	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Банк платит ¹	Банк получает ¹	Справедливая стоимость, тысяч рублей
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентный своп	10 лет	рубли	10 000	фиксированную ставку	плавающую ставку	30
2	Процентный своп	4 года	рубли	10 000	плавающую ставку	фиксированную ставку	(20)
3	Европейский свопцион	Опцион на 1 год, своп на 10 лет	рубли	5 000	плавающую ставку	фиксированную ставку	50

ВРС в отношении группы неттинга 1 рассчитывается по формуле:

$$ВРС = 1,4 \times (ВТР + М \times Н_{сов}).$$

ВТР рассчитывается на уровне группы неттинга по формуле:

$$ВТР = \max(СС - ЧО; 0) = \max(30 - 20 + 50; 0) = 60 \text{ тысяч рублей.}$$

В целях расчета ВПР определяется, что все сделки в рамках группы неттинга 1 относятся к категории процентных ПФИ и входят в одну группу хеджирования — номинированные в рублях. В рамках группы хеджирования сделки разделяются на подгруппы в зависимости от Д_к: сделки 1 и 3 относятся к подгруппе 3 (более пяти лет), сделка 2 — к подгруппе 2 (от одного года до пяти лет).

Для каждого ПФИ рассчитывается скорректированная номинальная стоимость как произведение номинала и коэффициента дюрации (КД_к), определяемого по формуле:

$$КД_k = \frac{\exp(-0,05 \times Д_{нk}) - \exp(-0,05 \times Д_{кk})}{0,05}.$$

Результаты расчета представлены в таблице:

№ п/п	Подгруппа по сроку	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Д _н	Д _к	КД	Скорректированная номинальная стоимость, тысяч рублей
1	3	10 000	0	10	7,87	78 694
2	2	10 000	0	4	3,63	36 254
3	3	5 000	1	11	7,49	37 428

¹ Для свопциона — в отношении базисного актива (свопа).

Эффективная номинальная стоимость для каждой подгруппы сделок рассчитывается как сумма произведений скорректированной номинальной стоимости, коэффициента дельта-корректировки и коэффициента фактора срока для каждого ПФИ, входящего в подгруппу.

В рассматриваемом примере коэффициент фактора срока ($K\Phi Cр^{немарж}$) для всех сделок равен 1, коэффициент дельта-корректировки для сделки 1 равен +1, для сделки 2 равен -1, а для сделки 3 (опцион на заключение сделки своп, по которому банк – покупатель опциона будет осуществлять платежи контрагенту по плавающей ставке и получать платежи по фиксированной ставке, соответственно рассматривается как купленный опцион типа put) рассчитывается по формуле:

$$K\Phi Cр^{немарж} = -\Phi \left(-\frac{\ln \left(\frac{C_i}{C_i} \right) + 0,5 \times \sigma_i^2 \times ДИ_i}{\sigma_i \times \sqrt{ДИ_i}} \right).$$

Допустим, текущее значение плавающей ставки свопа (цена базисного актива) равно 6 процентам, а целевое значение (цена исполнения опциона) – 5 процентам, притом что коэффициент волатильности опциона равен 50 процентам, а $ДИ_i$ составляет 1 год. В результате расчета коэффициент дельта-корректировки равен “× 0,27”.

Таким образом, эффективная номинальная стоимость сделки подгруппы 2 составляет $36\ 254 \times (-1) \times 1 = (36\ 254)$ тысячи рублей, эффективная номинальная стоимость сделок подгруппы 3 составляет $78\ 694 \times 1 \times 1 + 37\ 428 \times (-0,27) \times 1 = 68\ 611$ тысяча рублей.

Агрегирование в рамках группы хеджирования (в рассматриваемом примере группа хеджирования эквивалентна группе неттинга) осуществляется по формуле:

$$\text{ЭН}^{\text{проц}} = \sqrt{(\text{ЭН}_2^{\text{проц}})^2 + (\text{ЭН}_3^{\text{проц}})^2 + 1,4 \times \text{ЭН}_2^{\text{проц}} \times \text{ЭН}_3^{\text{проц}}} = ((-36\ 254)^2 + (68\ 611)^2 + 1,4 \times (-36\ 254) \times 68\ 611)^{1/2} = 50\ 393 \text{ тысячи рублей.}$$

Величина надбавки рассчитывается путем умножения эффективной номинальной стоимости на коэффициент фактора риска и составляет $50\ 393 \times 0,5\% = 252$ тысячи рублей.

ВПР рассчитывается как произведение величины надбавки и значения мультипликатора, которое в рассматриваемой ситуации равно 1, поскольку величина “СС – ЧО” больше 0 (нуля), а внесение (перечисление) обеспечения по сделкам не предусмотрено.

ВРС рассчитывается по формуле:

$$\text{ВРС} = 1,4 \times (\text{ВТР} + \text{ВПР}) = 1,4 \times (60 + 252) = 437 \text{ тысяч рублей.}$$

Пример 2

Группа неттинга 2 состоит из трех кредитных ПФИ: одного длинного кредитно-дефолтного свопа в отношении контрольного лица (компании) А (с кредитным рейтингом “АА”), одного короткого кредитно-дефолтного свопа в отношении контрольного лица (компании) В (с кредитным рейтингом “ВВВ”) и одного длинного кредитно-дефолтного свопа в отношении индекса ценных бумаг (с рейтингом инвестиционного уровня).

Сделки в рамках группы неттинга не подлежат маржированию, перечисление (внесение) обеспечения также не предусмотрено.

Основные параметры ПФИ приведены в таблице:

Номер строки	Контрольное лицо	Рейтинг	$Д_i$	Валюта	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Позиция банка	Справедливая стоимость, тысяч рублей
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Компания А	АА	3 года	рубли	10 000	Купленная кредитная защита	20
2	Компания В	ВВВ	6 лет	евро	10 000 ²	Проданная кредитная защита	(40) ²
3	Индекс	Инвестиционный	5 лет	рубли	10 000	Купленная кредитная защита	0

² Рублевый эквивалент.

ВРС в отношении группы неттинга 2 рассчитывается следующим образом.

ВТР рассчитывается на уровне группы неттинга по формуле:

$$\text{ВТР} = \max(\text{СС} - \text{ЧО}; 0) = \max(20 - 40 + 0; 0) = 0.$$

Поскольку величина “СС – ЧО” меньше 0 (нуля), мультипликатор при расчете ВПР принимает значение меньше 1.

Для расчета надбавки в первую очередь необходимо рассчитать скорректированную номинальную стоимость каждой сделки путем умножения номинала на коэффициент дюрации (КД), определяемый по формуле:

$$\text{КД}_i = \frac{\exp(-0,05 \times \text{Дн}_i) - \exp(-0,05 \times \text{Дк}_i)}{0,05}.$$

Результаты расчета представлены в таблице:

Номер строки	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Дн	Дк	КД	Скорректированная номинальная стоимость, тысяч рублей
1	2	3	4	5	6
1	10 000	0	3	2,79	27 858
2	10 000	0	6	5,18	51 836
3	10 000	0	5	4,42	44 240

Поскольку в рассматриваемом примере все кредитные ПФИ заключены в отношении различных контрольных лиц, агрегирование на уровне одного и того же контрольного лица не производится. Таким образом, эффективная номинальная стоимость для каждой сделки рассчитывается как произведение скорректированной номинальной стоимости, коэффициента дельта-корректировки и коэффициента фактора срока.

В рассматриваемом примере коэффициент фактора срока для всех сделок равен 1, коэффициент дельта-корректировки для сделок 1 и 3 равен +1, для сделки 2 равен -1.

Таким образом, эффективная номинальная стоимость сделки 1 составляет $27\,858 \times 1 \times 1 = 27\,858$ тысяч рублей, эффективная номинальная стоимость сделки 2 составляет $51\,836 \times (-1) \times 1 = (51\,836)$ тысяч рублей, эффективная номинальная стоимость сделки 3 составляет $44\,240 \times 1 \times 1 = 44\,240$ тысяч рублей.

Величина надбавки для кредитных ПФИ для сделок в отношении каждого контрольного лица рассчитывается путем умножения эффективной номинальной стоимости на коэффициент фактора риска, определяемый в зависимости от рейтинга контрольного лица:

$$H_1^{\text{кред}} (\text{AA}) = 27\,858 \times 0,38\% = 106 \text{ тысяч рублей};$$

$$H_2^{\text{кред}} (\text{BBB}) = (51\,836) \times 0,54\% = (280) \text{ тысяч рублей};$$

$$H_3^{\text{кред}} (\text{инвестиционный}) = 44\,240 \times 0,38\% = 168 \text{ тысяч рублей}.$$

Совокупная надбавка ($H^{\text{кред}}$) определяется по формуле:

$$H^{\text{кред}} = \sqrt{(\sum_k \rho_k^{\text{кред}} \times H_k^{\text{кред}})^2 + \sum_k (1 - (\rho_k^{\text{кред}})^2) \times (H_k^{\text{кред}})^2},$$

где:

коэффициент корреляции ($\rho_k^{\text{кред}}$) для сделок 1 и 2 равен 0,5, для сделки 3 равен 0,8.

В результате расчетов совокупная надбавка составляет $((0,5 \times 106 + 0,5 \times (-280) + 0,8 \times 168)^2 + ((1 - 0,5^2) \times 106^2 + (1 - 0,5^2) \times (-280)^2 + (1 - 0,8^2) \times 168^2))^{1/2} = (2253 + 77\,344)^{1/2} = 282$ тысячи рублей.

Величина мультипликатора рассчитывается по формуле $\min\left\{1; 0,05 + 0,95 \times \exp\left(\frac{\text{СС} - \text{ВМ} - \text{ЧО}}{1,9 \times H_{\text{сов}}}\right)\right\}$

и в рассматриваемом примере составляет $\min(1; 0,05 + 0,95 \times \exp((-20 - 0 - 0) \div (1,9 \times 282))) = \min(1; 0,965) = 0,965$.

ВПР рассчитывается как произведение величины надбавки и значения мультипликатора и составляет $282 \times 0,965 = 272$.

ВРС рассчитывается по формуле $1,4 \times (\text{ВТР} + \text{ВПР})$ и составляет $1,4 \times (0 + 272) = 381$ тысяча рублей.

Пример 3

Группа неттинга 3 состоит из трех товарных ПФИ: двух купленных форвардов и одного проданного форварда. Сделки в рамках группы неттинга не подлежат маржированию, перечисление (внесение) обеспечения также не предусмотрено.

Основные параметры ПФИ приведены в таблице:

Номер строки	Тип инструмента	Базисный актив	Позиция банка	D_i	Валюта	Номинальная стоимость, тысяч рублей	Справедливая стоимость, тысяч рублей
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Форвард	Нефть марки WTI	Покупатель	9 месяцев	рубли	10 000	(50)
2	Форвард	Нефть марки Brent	Продавец	2 года	рубли	20 000	(30)
3	Форвард	Серебро	Покупатель	5 лет	рубли	10 000	100

ВРС в отношении группы неттинга 1 рассчитывается следующим образом.

ВТР рассчитывается на уровне группы неттинга по формуле:

$$ВТР = \max(СС - ЧО; 0) = \max(-50 - 30 + 100; 0) = 20 \text{ тысяч рублей.}$$

Для расчета ВПР сделки разбиваются на группы хеджирования, в рамках которых они подразделяются в зависимости от вида базисного товара. Таким образом, сделки 1 и 2 относятся к группе хеджирования “энергоносители” с видом базисного товара “нефть”, сделка 3 – к группе хеджирования “металлы” с видом базисного товара “серебро”.

Эффективная номинальная стоимость рассчитывается на уровне группы хеджирования как сумма произведений номинальной стоимости, коэффициента дельта-корректировки и коэффициента фактора срока каждого ПФИ, входящего в группу.

В рассматриваемом примере в группе хеджирования “энергоносители” величина дельта-корректировки составляет +1 для сделки 1 и -1 для сделки 2, коэффициент фактора срока составляет $\sqrt{9/12} = 0,87$ для сделки 1 и 1 для сделки 2. Соответственно, эффективная номинальная стоимость в рамках группы хеджирования “энергоносители” составляет $(1 \times 10\,000 \times 0,87) + (-1 \times 20\,000 \times 1) = (11\,340)$ тысяч рублей.

Надбавка в рамках группы хеджирования “энергоносители” определяется путем умножения эффективной номинальной стоимости на коэффициент фактора риска и составляет $0,18 \times (11\,340) = (2041)$ тысяча рублей.

Надбавка на уровне группы хеджирования “энергоносители” определяется по формуле

$$\sqrt{(\rho_k^{\text{тов}} \times \sum_k N_{j,k}^{\text{тов}})^2 + (1 - (\rho_k^{\text{тов}})^2) \times \sum_k (N_{j,k}^{\text{тов}})^2}$$

и составляет $\sqrt{((-2041 \times 0,4)^2 + (1 - 0,4^2) \times (-2041)^2)} = 2041$ тысяча рублей.

Аналогичный подход используется для расчетов по сделке 3: эффективная номинальная стоимость в рамках группы хеджирования “металлы” составляет $1 \times 10\,000 \times 1 = 10\,000$ тысяч рублей, надбавка в рамках группы хеджирования “металлы”, равная надбавке на уровне группы хеджирования “металлы”, составляет $0,18 \times 10\,000 = 1800$ тысяч рублей.

Агрегирование надбавок осуществляется банком путем суммирования и составляет $2041 + 1800 = 3841$ тысяча рублей.

ВПР рассчитывается как произведение величины надбавки и значения мультипликатора, которое в рассматриваемой ситуации равно 1, поскольку величина “СС – ЧО” больше 0 (нуля), а внесение (перечисление) обеспечения по сделкам не предусмотрено. Таким образом, ВПР составляет 3841 тысячу рублей.

ВРС рассчитывается по формуле $1,4 \times (ВТР + ВПР)$ и составляет $1,4 \times (20 + 3841) = 5406$ тысяч рублей.

Пример 4

Группа неттинга 4 состоит из трех процентных и трех кредитных ПФИ, условия которых приведены в примерах 1 и 2 соответственно. Сделки в рамках группы неттинга не подлежат маржированию, перечисление (внесение) обеспечения также не предусмотрено.

На основании результатов расчетов, приведенных в примерах 1 и 2, ВРС в отношении группы неттинга 4 определяется следующим образом.

ВТР рассчитывается на уровне группы неттинга по формуле $\max(СС - ЧО; 0)$ и составляет $\max(30 - 20 + 50 + 20 - 40 + 0; 0) = 40$ тысяч рублей.

ВПР рассчитывается как произведение величины совокупной надбавки и значения мультипликатора, которое в рассматриваемой ситуации равно 1, поскольку величина “СС – ЧО” в рамках группы неттинга больше 0 (нуля), а внесение (перечисление) обеспечения по сделкам не предусмотрено. Величина совокупной надбавки определяется путем суммирования надбавок по процентным и кредитным ПФИ и составляет $252 + 282 = 534$ тысячи рублей.

ВРС рассчитывается по формуле $1,4 \times (ВТР + ВПР)$ и составляет $1,4 \times (40 + 1 \times 534) = 804$ тысячи рублей.

Пример 5

Группа неттинга 5 состоит из трех процентных и трех товарных ПФИ, условия которых приведены в примерах 1 и 3 соответственно. Вместе с тем в рамках группы неттинга предусмотрены осуществление маржирования и перечисление (внесение) обеспечения со следующими параметрами:

Периодичность маржирования	$M_{пор}$	$СП_{мин}$	Начальное обеспечение	Текущая величина чистого обеспечения, полученная банком (включая маржу)
Еженедельное (5 операционных дней)	0	5 тысяч	150 тысяч	200 тыс.

Таким образом, в рассматриваемом примере сумма чистого обеспечения в рамках группы неттинга, величина которого определяется на основании изменения стоимости ПФИ, полученная банком от контрагента, составляет 50 тысяч рублей, сумма чистого начального обеспечения в рамках группы неттинга, величина которого не зависит от изменения стоимости ПФИ, полученная банком от контрагента, составляет 150 тысяч рублей.

На основании результатов расчетов, приведенных в примерах 1 и 3, ВРС в отношении группы неттинга 5 определяется следующим образом.

ВТР рассчитывается на уровне группы неттинга по формуле $\max(CC - BM - ЧО; M_{пор} + СП_{мин} - ЧО; 0)$ и составляет $\max(30 - 20 + 50 - 50 - 30 + 100 - 50 - 150; 0 + 5 - 150; 0) = 0$.

Для определения ВПР необходимо рассчитать скорректированную номинальную стоимость сделок с использованием коэффициента фактора срока для маржируемых сделок, который в рассматриваемом примере составляет $3 \div 2 \times \sqrt{(9+5) \div 250} = 0,35$.

Таким образом, для процентных ПФИ в рамках группы неттинга эффективная номинальная стоимость равна:

для сделки подгруппы 2: $36\,254 \times (-1) \times 0,35 = (12\,869)$ тысяч рублей;

для сделок подгруппы 3: $78\,694 \times 1 \times 0,36 + 37\,428 \times (-0,27) \times 0,35 = 24\,355$ тысяч рублей.

Агрегирование в рамках группы хеджирования процентных ПФИ (ЭН^{проц}) осуществляется по формуле: $ЭН^{проц} = \sqrt{(-12\,869)^2 + (24\,355)^2 + 1,4 \times (-12\,869) \times 24\,355} = 17\,888$ тысяч рублей.

Надбавка для процентных ПФИ рассчитывается путем умножения эффективной номинальной стоимости на коэффициент фактора риска и составляет $17\,888 \times 0,5\% = 89$ тысяч рублей.

Для товарных ПФИ в рамках группы неттинга эффективная номинальная стоимость составляет:

для сделок в рамках группы хеджирования “энергоносители”: $(1 \times 10\,000 \times 0,36) + (-1 \times 20\,000 \times 0,36) = (3550)$ тысяч рублей;

для сделок в рамках группы хеджирования “металлы”: $1 \times 10\,000 \times 0,36 = 3550$ тысяч рублей.

Надбавка в рамках группы хеджирования “энергоносители” определяется путем умножения эффективной номинальной стоимости на коэффициент фактора риска и составляет $0,18 \times (3550) = (639)$ тысяч рублей.

Надбавка на уровне группы хеджирования “энергоносители” определяется по формуле

$\sqrt{(\rho_k^{тов} \times \sum_k H_{j,k}^{тов})^2 + (1 - (\rho_k^{тов})^2) \times \sum_k (H_{j,k}^{тов})^2}$ и составляет $\sqrt{(-639 \times 0,4)^2 + (1 - 0,4^2) \times (-639)^2} = 639$ тысяч рублей.

Аналогичным образом рассчитывается надбавка на уровне группы хеджирования “металлы” (по сделке 3), которая равна надбавке в рамках группы хеджирования “металлы” и составляет $0,18 \times 3550 = 639$ тысяч рублей.

Совокупная надбавка по товарным ПФИ определяется путем суммирования и составляет $639 + 639 = 1278$ тысяч рублей.

Совокупная надбавка по процентным и товарным ПФИ определяется путем суммирования надбавок по указанным категориям ПФИ и составляет $89 + 1278 = 1367$ тысяч рублей.

ВПР рассчитывается как произведение величины надбавки и значения мультипликатора, которое

в рассматриваемом примере определяется по формуле $\min \left\{ 1; 0,05 + 0,95 \times \exp \left(\frac{CC - BM - ЧО}{1,9 \times H_{сов}} \right) \right\}$

и составляет $\min(1; 0,05 + 0,95 \times \exp((80 - 50 - 150) \div (1,9 \times 1367))) = 0,957$. Таким образом, ВПР составляет $1367 \times 0,957 = 1308$ тысяч рублей.

ВРС рассчитывается по формуле $1,4 \times (ВТР + ВПР)$ и составляет $1,4 \times (0 + 1308) = 1832$ тысячи рублей.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 апреля 2021 года
Регистрационный № 63224

25 декабря 2020 года

№ 5677-У

УКАЗАНИЕ

О порядке приостановления и прекращения действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке и о порядке уведомления субъектов экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке о приостановлении и прекращении его действия

Настоящее Указание на основании части 4 статьи 16, части 4 статьи 17 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2020, № 31, ст. 5017) устанавливает порядок приостановления действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, порядок прекращения действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, в том числе возможность установления переходного периода при переходе от специального регулирования к общему регулированию в правоотношениях между участниками экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке и особенности определения статуса продукции, созданной в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, со дня прекращения действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также порядок уведомления субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке или субъектов экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке о приостановлении и прекращении действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке.

1. При поступлении в Банк России предложения о приостановлении действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке (далее — экспериментальный правовой режим) от органа государственного контроля (надзора) Банк России в течение десяти рабочих дней со дня, следующего за днем поступления такого предложения, рассматривает его и готовит проект одного из следующих решений:

о приостановлении действия экспериментального правового режима (в форме проекта нормативного акта Банка России о приостановлении действия нормативного акта об установлении

экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима (далее — нормативный акт о приостановлении действия экспериментального правового режима);

о невозможности приостановления действия экспериментального правового режима.

2. При поступлении в Банк России предложения о приостановлении действия экспериментального правового режима от участника экспериментального правового режима или организации предпринимательского сообщества Банк России в течение тридцати рабочих дней со дня, следующего за днем поступления такого предложения, рассматривает его и по итогам рассмотрения:

готовит проект решения о приостановлении действия экспериментального правового режима (в форме проекта нормативного акта о приостановлении действия экспериментального правового режима);

принимает решение о невозможности приостановления действия экспериментального правового режима и информирует о принятом решении участника экспериментального правового режима или организацию предпринимательского сообщества.

3. Банк России принимает по своей инициативе решение о приостановлении действия экспериментального правового режима либо готовит по своей инициативе проект решения о приостановлении действия экспериментального правового режима (в форме проекта нормативного акта о приостановлении действия экспериментального правового режима), в случае если программой экспериментального правового режима предусмотрено специальное регулирование, относящееся к компетенции федерального органа исполнительной власти (далее — заинтересованный орган):

не позднее десяти рабочих дней со дня наступления обстоятельств, указанных в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 16 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ “Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации” (далее — Федеральный закон от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ);

не позднее двадцати рабочих дней со дня выявления обстоятельств, указанных в пункте 3 части 1 статьи 16 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ.

4. Решение о приостановлении действия экспериментального правового режима, принятое Банком России по своей инициативе, а также по итогам рассмотрения предложений, указанных в пунктах 1 и 2 настоящего Указания, оформленное нормативным актом о приостановлении действия экспериментального правового режима, должно содержать основания и срок приостановления действия экспериментального правового режима.

Решение о невозможности приостановления действия экспериментального правового режима, принятое Банком России, должно содержать мотивированное обоснование невозможности приостановления действия экспериментального правового режима.

5. Проект нормативного акта о приостановлении действия экспериментального правового режима или проект решения о невозможности приостановления действия экспериментального правового режима, за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим пункта 2 настоящего Указания, а также случая, предусмотренного пунктом 2 части 1 статьи 16 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ, подлежит направлению на согласование заинтересованному органу не позднее дня истечения сроков, указанных в пунктах 1–3 настоящего Указания.

В случае отсутствия позиции заинтересованного органа по истечении десяти рабочих дней со дня, следующего за днем направления такому заинтересованному органу проекта нормативного акта о приостановлении действия экспериментального правового режима или проекта решения о невозможности приостановления действия экспериментального правового режима, Банк России самостоятельно принимает решение о приостановлении действия экспериментального правового режима или решение о невозможности приостановления действия экспериментального правового режима.

6. В случае наличия разногласий в отношении проекта нормативного акта о приостановлении действия экспериментального правового режима или проекта решения о невозможности приостановления действия экспериментального правового режима между Банком России, заинтересованным органом, органом государственного контроля (надзора) (в случае поступления предложения о приостановлении действия экспериментального правового режима от органа государственного контроля (надзора) Банк России обеспечивает обсуждение разногласий с участием указанных органов с целью принятия согласованного решения.

Обсуждение проводится до урегулирования разногласий и принятия согласованного всеми участниками решения.

Итоги согласительных процедур, в том числе содержащие указание на необходимость и срок принятия Банком России решения о приостановлении действия экспериментального правового режима либо на отсутствие необходимости принятия такого решения, фиксируются в протоколе, по одному экземпляру которого направляется в заинтересованный орган и орган государственного контроля (надзора) (в случае его участия в процедуре урегулирования разногласий в соответствии с абзацем первым настоящего пункта).

7. Банк России не позднее одного рабочего дня, следующего за днем издания нормативного акта о приостановлении действия экспериментального правового режима, уведомляет субъекта экспериментального правового режима или субъектов экспериментального правового режима о приостановлении действия экспериментального правового режима.

8. Если в течение срока приостановления действия экспериментального правового режима Банк России установит основания для досрочного возобновления действия экспериментального правового режима, для его изменения или прекращения его действия, Банк России готовит проект одного из следующих решений:

о возобновлении действия экспериментального правового режима (в случае если решение о приостановлении действия экспериментального правового режима было принято по основаниям, предусмотренным пунктами 2 или 3 части 1 статьи 16 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ). В указанном случае Банк России готовит проект нормативного акта о признании утратившим силу нормативного акта о приостановлении действия экспериментального правового режима;

об изменении экспериментального правового режима путем внесения изменений в нормативный акт об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима;

о прекращении действия экспериментального правового режима путем признания утратившим силу нормативного акта об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима.

Указанные в настоящем пункте проекты решений (в форме проектов нормативных актов Банка России) подлежат согласованию с заинтересованным органом, в случае если экспериментальный правовой режим содержит вопросы, относящиеся к компетенции такого органа.

9. Предусмотренные пунктом 8 настоящего Указания решения (в форме нормативных актов Банка России) должны вступать в силу не позднее дня, следующего за днем окончания срока приостановления действия экспериментального правового режима.

10. Банк России не позднее трех рабочих дней, следующих за днем издания нормативного акта, указанного в абзацах втором и третьем пункта 8 настоящего Указания, информирует субъекта экспериментального правового режима или субъектов экспериментального правового режима, а также заинтересованный орган (в случае если экспериментальный правовой режим содержит вопросы, относящиеся к компетенции такого органа) о принятом решении.

11. При поступлении в Банк России предложения о прекращении действия экспериментального правового режима от участника экспериментального правового режима или организации предпринимательского сообщества Банк России в течение тридцати рабочих дней со дня, следующего за днем поступления предложения в Банк России, рассматривает поступившее предложение и по итогам рассмотрения:

готовит проект решения о прекращении действия экспериментального правового режима (в форме проекта нормативного акта Банка России о признании утратившим силу нормативного акта об установлении экспериментального правового режима и утверждении программы экспериментального правового режима (далее — нормативный акт о прекращении действия экспериментального правового режима);

принимает решение о невозможности прекращения действия экспериментального правового режима и информирует о принятом решении участника экспериментального правового режима или организацию предпринимательского сообщества.

12. Банк России принимает по своей инициативе решение о прекращении действия экспериментального правового режима либо готовит по своей инициативе проект решения о прекращении действия экспериментального правового режима (в форме проекта нормативного акта о прекращении действия экспериментального правового режима), в случае если экспериментальный правовой режим содержит вопросы, относящиеся к компетенции заинтересованного органа, не позднее двадцати рабочих дней с момента наступления (выявления) обстоятельств, указанных в пункте 2 части 2 статьи 17 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ.

13. Решение о прекращении действия экспериментального правового режима, принятое Банком России по своей инициативе, а также по предложениям, указанным в пункте 11 настоящего Указания,

оформленное нормативным актом о прекращении действия экспериментального правового режима, должно содержать основание прекращения действия экспериментального правового режима.

Нормативный акт о прекращении действия экспериментального правового режима также должен быть издан Банком России в случае прекращения действия экспериментального правового режима по основаниям, предусмотренным пунктами 1 и 3 части 2 статьи 17 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 258-ФЗ.

Решение о невозможности прекращения действия экспериментального правового режима, принятое Банком России, должно содержать мотивированное обоснование невозможности прекращения действия экспериментального правового режима.

14. Проект нормативного акта о прекращении действия экспериментального правового режима, за исключением прекращения действия экспериментального правового режима по основаниям, предусмотренным абзацем вторым пункта 13 настоящего Указания, не позднее дня истечения сроков, указанных в пунктах 11 или 12 настоящего Указания, подлежит направлению на согласование заинтересованному органу, в случае если экспериментальный правовой режим содержит вопросы, относящиеся к компетенции такого заинтересованного органа.

В случае отсутствия позиции заинтересованного органа по истечении десяти рабочих дней со дня, следующего за днем направления такому заинтересованному органу проекта нормативного акта о прекращении действия экспериментального правового режима, Банк России самостоятельно принимает решение о прекращении действия экспериментального правового режима.

15. При наличии разногласий в отношении проекта нормативного акта о прекращении действия экспериментального правового режима между Банком России и заинтересованным органом Банк России обеспечивает обсуждение разногласий с участием заинтересованного органа с целью принятия согласованного решения.

Обсуждение проводится до урегулирования разногласий и принятия согласованного всеми участниками решения.

Итоги согласительных процедур, в том числе содержащие указание на необходимость и срок принятия Банком России решения о прекращении действия экспериментального правового режима либо на отсутствие необходимости принятия такого решения, фиксируются в протоколе, один экземпляр которого направляется в заинтересованный орган.

16. Переходный период при переходе от специального регулирования к общему регулированию

в правоотношениях между участниками экспериментального правового режима и особенности определения статуса продукции, созданной в рамках экспериментального правового режима, со дня прекращения действия экспериментального правового режима могут быть определены Банком России в программе экспериментального правового режима и (или) утверждены в нормативном акте о прекращении действия экспериментального правового режима.

17. Банк России в течение одного рабочего дня, следующего за днем издания нормативного акта о прекращении действия экспериментального правового режима, уведомляет субъекта экспериментального правового режима или субъектов экспериментального правового режима, заинтересованный орган (в случае если экспериментальный правовой режим содержит вопросы, относящиеся к компетенции такого органа) и организацию (организации) предпринимательского сообщества о прекращении действия экспериментального правового режима.

18. Взаимодействие субъектов экспериментального правового режима и организации (организаций) предпринимательского сообщества с

Банком России по вопросам приостановления и прекращения действия экспериментального правового режима осуществляется посредством личного кабинета в порядке, установленном Указанием Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У “О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659, 12 ноября 2020 года № 60878, а при отсутствии личного кабинета — в электронном виде посредством использования раздела “Интернет-приемная Банка России” на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 23 апреля 2021 года
Регистрационный № 63227

11 января 2021 года

№ 5696-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам функционирования системы кредитных историй

На основании части 8 статьи 13 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ “О кредитных историях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; 2020, № 31, ст. 5061):

1. Внести в Указание Банка России от 19 февраля 2015 года № 3572-У “О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 апреля 2015 года № 36937, 9 февраля 2016 года № 41022, следующие изменения.

1.1. В преамбуле:

в абзаце первом слова “финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности

(банкротстве) субъекта кредитной истории — физического лица (далее — финансовый управляющий)” заменить словами “арбитражным управляющим, назначенным для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве)”;

в абзаце втором слова “финансовым управляющим)” заменить словами “арбитражным управляющим, назначенным для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве)”.

1.2. В абзаце первом пункта 1.1 слова “финансовый управляющий)” заменить словами “арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) (далее — арбитражный управляющий)”.

1.3. В пункте 1.2:

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.05.2021.

в абзаце первом слово “финансового” заменить словом “арбитражного”;

в подпункте 1.2.3 слово “финансового” заменить словом “арбитражного”, слова “— физического лица” исключить.

1.4. В пункте 1.6, абзаце втором пункта 1.8 слово “финансового” заменить словом “арбитражного”.

1.5. В пункте 1.7 слова “финансовый управляющий” в соответствующих числе и падеже заменить словами “арбитражный управляющий” в соответствующих числе и падеже.

1.6. В пункте 1.9 слово “финансового” заменить словом “арбитражного”, слова “— физических лиц” исключить.

2. Внести в Указание Банка России от 11 декабря 2015 года № 3893-У “О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 9 февраля 2016 года № 41021, следующие изменения.

2.1. В преамбуле слова “финансовым управляющим, утвержденным в деле о несостоятельности (банкротстве) субъекта кредитной истории — физического лица (далее — финансовый управляющий)” заменить словами “арбитражным управляющим, назначенным для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве)”.

2.2. Пункт 1 изложить в следующей редакции:

“1. Субъект кредитной истории (пользователь кредитной истории, арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) (далее — арбитражный управляющий) вправе получить информацию о БКИ, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, либо об отсутствии такой информации, обратившись с запросом в письменной форме (далее — запрос) в любую кредитную организацию (головной офис, филиал или дополнительный офис кредитной организации). Запрос должен содержать сведения согласно одному из перечней ключевых реквизитов, в соответствии с которыми указываются сведения, приводимые в запросе субъекта кредитной истории (пользователя кредитной истории) при его обращении в кредитную организацию, предусмотренных приложением 1 к настоящему Указанию (далее — перечень ключевых реквизитов) (сведения в запросе арбитражного управляющего в отношении субъекта кредитной

истории — физического лица указываются в соответствии с перечнем ключевых реквизитов, приведенным в пункте 1 приложения 1 к настоящему Указанию, в отношении субъекта кредитной истории — юридического лица — в соответствии с перечнем ключевых реквизитов, приведенным в пункте 2 приложения 1 к настоящему Указанию).”.

2.3. В пункте 4:

в абзаце первом слово “финансового” заменить словом “арбитражного”;

в абзаце втором слово “финансового” заменить словом “арбитражного”, слова “— физического лица” исключить.

2.4. В пунктах 6 и 8 слово “финансовый” в соответствующем падеже заменить словом “арбитражный” в соответствующем падеже.

2.5. В пункте 7 слова “финансовый управляющий” в соответствующих числе и падеже заменить словами “арбитражный управляющий” в соответствующих числе и падеже.

2.5. В пункте 9:

в абзацах первом—четвертом, шестом слово “финансовый” в соответствующем падеже заменить словом “арбитражный” в соответствующем падеже;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“В целях настоящего Указания понятие “крупная кредитная организация с широкой сетью подразделений” используется в значении, установленном 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.”.

2.7. В пункте 10 слово “финансовый” в соответствующем падеже заменить словом “арбитражный” в соответствующем падеже, слова “— физических лиц” исключить.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2020 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 января 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 29.04.2021.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 15 апреля 2021 года
Регистрационный № 63150

12 января 2021 года

№ 5705-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Положения Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588), в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2020 года № ПСД-31) и в связи с изданием Положения Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года № 63148:

1. Внести следующие изменения в нормативные акты Банка России.

1.1. В 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”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября 2013 года № 30493, 11 декабря 2014 года № 35134, 31 марта 2020 года № 57915:

абзац второй пункта 3.1 после слов “Инструкцией Банка России № 199-И,” дополнить словами “при этом величина кредитного риска по производным финансовым инструментам рассчитывается 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),”;

в абзаце первом пункта 3.8 слова “рассчитываемый в соответствии с Приложениями 2 и 3 Инструкции Банка России № 199-И” заменить

словами “рассчитываемый в соответствии с приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И и приложением к Инструкции Банка России № 183-И”;

в абзаце шестом пункта 5.1 слова “по форме, установленной пунктом 10 приложения 3 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “по таблице пункта 9 приложения к Инструкции Банка России № 183-И”.

1.2. В Положении Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193, 10 июня 2019 года № 54896, 31 марта 2020 года № 57915, 29 апреля 2020 года № 58242:

в пункте 1.1 слова “и приложениями 2 и 3 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “, приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И и Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года № 63148 (далее — Положение Банка России № 754-П)”, слова “и приложениями 3 и 11 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “, приложением 11 к Инструкции Банка России № 199-И и Положением Банка России № 754-П”;

в пункте 1.12 слова “пунктом 6 приложения 3 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “пунктом 2.1 Положения Банка России № 754-П”;

в абзаце шестом пункта 4.5 слова “пункте 2.6 и приложении 3 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “пункте 2.6 Инструкции Банка России № 199-И и Положении Банка России № 754-П”;

в пункте 9.4 слова “приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “Положением Банка России № 754-П”.

1.3. В Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И “О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных

организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 февраля 2018 года № 49902, 19 ноября 2018 года № 52715, 31 марта 2020 года № 57915:

абзац первый пункта 2.4 изложить в следующей редакции:

“2.4. Норматив достаточности собственных средств (капитала) НДКО (далее — норматив Н1.0) рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3, приложениями 1, 2, 4 и 7 к Инструкции Банка России № 199-И, при этом величина кредитного риска по производным финансовым инструментам рассчитывается 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).”;

в абзаце шестом пункта 4.1 слова “по форме, приведенной в пункте 10 приложения 3 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “по таблице пункта 9 приложения к Инструкции Банка России № 183-И”.

1.4. В Указании 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”, зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147:

в приложении 1:

в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409113 “Информация о расчете величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов”:

в абзаце первом пункта 6 слова “приложениями 2 и 3 к Инструкции Банка России № 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И в случае принятия Банком решения согласно пункту 1.7 указанной Инструкции)” заменить словами “приложением 2 к Инструкции Банка России № 199-И (пунктами 3.1 и 3.3 Инструкции Банка России № 199-И в случае принятия Банком решения согласно пункту 1.7 указанной Инструкции) и с Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины

кредитного риска по производным финансовым инструментам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года № 63148 (далее — Положение Банка России № 754-П)”;

подпункт 7.13 пункта 7 изложить в следующей редакции:

“7.13. В графе 6 подразделов 2.1—2.3 раздела 2 отражается номинальная контрактная стоимость по внебиржевым производным финансовым инструментам, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПВР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.”;

в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409114 “Информация о результатах применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков”:

подпункт 7.5.3 пункта 7 изложить в следующей редакции:

“7.5.3. В графе 16 раздела 1 отражается номинальная контрактная стоимость по внебиржевым производным финансовым инструментам, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПВР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.”;

в пункте 8:

подпункт 8.1.7 изложить в следующей редакции:

“8.1.7. В графе 6 подраздела 2.1 раздела 2 отражается номинальная контрактная стоимость по внебиржевым производным финансовым инструментам, величина кредитного риска по которым рассчитывается с применением ПВР, определяемая как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.”;

подпункты 8.2.2 и 8.2.3 изложить в следующей редакции:

“8.2.2. В графе 2 подраздела 2.2 раздела 2 отражается номинальная стоимость кредитных требований, по которым величина кредитного риска рассчитывается с применением ПВР. Номинальная контрактная стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.

8.2.3. В графе 3 подраздела 2.2 раздела 2 отражается номинальная стоимость кредитных требований, не переведенных на ПВР, по которым величина кредитного риска рассчитывается на основе стандартизированного подхода. Номинальная контрактная стоимость внебиржевых производных финансовых инструментов определяется как стоимость, по которой они отражены на дату заключения договоров на внебалансовых счетах.”;

в Порядке составления и представления отчетности по форме 0409118 “Данные о концентрации кредитного риска”:

в пункте 8 слова “— в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “для банков с универсальной лицензией — в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года № 63148 (далее — Положение Банка России № 754-П), для банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций — в соответствии с приложением к Инструкции Банка России № 183-И”;

в абзаце четырнадцатом пункта 10 слова “в соответствии с пунктами 1—6 приложения 3 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “для банков с универсальной лицензией — в соответствии с пунктами 2.1—2.6 Положения Банка России № 754-П, для банков с базовой лицензией и небанковских кредитных организаций — в соответствии с пунктами 1—5 приложения к Инструкции Банка России № 183-И”;

в абзаце первом подпункта 2.1.3 пункта 2 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409120 “Данные о риске концентрации” слова “в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “для банков с универсальной лицензией — в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года № 63148”;

в пункте 10 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409703 “Сведения о деятельности квалифицированного центрального контрагента” слова “в соответствии с приложением 3 к Инструкции Банка России № 199-И” заменить словами “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”;

графу 3 строки 5 таблицы подпункта 4.2 пункта 4 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409808 “Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

(публикуемая форма)” изложить в следующей редакции:

“Рассчитывается в соответствии с пунктом 6 приложения 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”.

1.5. В 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:

в пункте 2.1:

абзац четвертый дополнить словами “(далее — ПФИ)”;

абзац двадцатый подпункта 2.1.1 изложить в следующей редакции:

“КРС — величина кредитного риска по ПФИ, рассчитываемая в соответствии с Положением Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года № 63148 (далее — Положение Банка России № 754-П) (код 8811)”;

в абзаце первом подпункта 2.3.26 пункта 2.3 слова “, а также в случаях, предусмотренных пунктом 7 приложения 3 к настоящей Инструкции,” исключить;

в пункте 2.6:

в абзаце первом слова “и приложении 3 к настоящей Инструкции” исключить;

в абзаце первом подпункта 2.6.1 слова “Федерального закона “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440)” заменить словами “Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2018, № 53, ст. 8440) (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”)”;

в абзаце первом подпункта 2.6.2 слова “и приложении 3 к настоящей Инструкции” исключить;

пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

“4.2. Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала в целях расчета норматива достаточности капитала банка соответствующего уровня устанавливается в размере 2,5 процента от взвешенных

по риску активов, рассчитанных в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, приложениями 1, 2, 4, 7, 9 к настоящей Инструкции и Положением Банка России № 754-П (в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции, приложениями 1, 4, 7, 9, 11 к настоящей Инструкции и Положением Банка России № 754-П в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции).”;
абзац шестой пункта 4.3 изложить в следующей редакции:

“Требования, подверженные кредитному риску, включаются банком в расчет национальной антициклической надбавки в величине, определенной в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, приложениями 1, 2, 4, 7, 9 к настоящей Инструкции и Положением Банка России № 754-П (в соответствии с главой 3 настоящей Инструкции, приложениями 1, 4, 7, 9, 11 к настоящей Инструкции и Положением Банка России № 754-П в случае принятия банком решения согласно пункту 1.7 настоящей Инструкции).”;

в абзаце четвертом пункта 6.2 слова “приложением 3 к настоящей Инструкции” заменить словами “Положением Банка России № 754-П”;

в абзаце шестом пункта 12.1 слова “по таблице, приведенной в пункте 10 приложения 3 к настоящей Инструкции” заменить словами “(приложение 2 к Положению Банка России № 754-П)”;

в приложении 1:

в графе 1 строки кода 8759 слова “по методике, установленной приложением 3 к настоящей Инструкции” заменить словами “в соответствии с Положением Банка России № 754-П”;

в абзаце первом графы 1 кода 8811 слова “с приложением 3 к настоящей Инструкции” заменить словами “с Положением Банка России № 754-П”;

приложение 3 признать утратившим силу;

абзац четырнадцатый пункта 4 приложения 7 изложить в следующей редакции:

“ E_{Aj} – величина, подверженная риску, рассчитанная в соответствии с приложением (за исключением пункта 6) 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), для j-го ПФИ (для ПФИ, включенных в j-е соглашение о неттинге по ПФИ). Формула, указанная в пункте 5 приложения к Инструкции Банка России № 183-И, для целей расчета РСК может быть использована

для ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге по ПФИ, кроме случаев, когда обеспечение не может учитываться в соответствии с пунктом 6.5 Положения Банка России № 590-П. В случае использования указанной формулы для ПФИ, не включенных в соглашение о неттинге по ПФИ, вместо показателя ВПРк используется показатель ВПРв;”;

в приложении 9:

в пункте 4:

в абзаце первом подпункта 4.1 слова “и приложениям 1 и 3 к настоящей Инструкции” заменить словами “, приложению 1 к настоящей Инструкции и Положению Банка России № 754-П”;

в абзаце седьмом подпункта 4.1.2 слова “по методике, установленной в приложении 3 к настоящей Инструкции” заменить словами “в соответствии с Положением Банка России № 754-П”;

в подпункте 4.2.1:

в абзаце пятом слова “и приложениями 1 и 3 к настоящей Инструкции” заменить словами “, приложением 1 к настоящей Инструкции и Положением Банка России № 754-П”;

в абзаце шестом слова “приложению 3 к настоящей Инструкции” заменить словами “Положению Банка России № 754-П”;

в абзаце десятом слова “пункте 5 приложения 3 к настоящей Инструкции” заменить словами “приложении 3 к Положению Банка России № 754-П”;

в абзаце седьмом подпункта 4.2.2 слова “по методике, установленной в приложении 3 к настоящей Инструкции” заменить словами “в соответствии с Положением Банка России № 754-П”;

в приложении 10:

в абзаце втором пункта 1 слова “(Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2019, № 31, ст. 4418)” исключить;

в абзаце четвертом пункта 3 слова “Положения Банка России № 372-П” заменить словами “Положения Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553, 18 декабря 2015 года № 40165, 8 декабря 2017 года № 49187”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 26.04.2021.

Кредитным организациям
от 11.05.2021 № ИН-01-59/30

**Информационное письмо
о размещении сведений о комбинированных финансовых продуктах
на официальных сайтах кредитных организаций
в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”
и мобильных приложениях кредитных организаций**

Банк России в дополнение к информационному письму от 15.12.2020 № ИН-01-59/174 “О недопустимости предложения сложных инвестиционных продуктов неквалифицированным инвесторам” сообщает следующее.

По результатам анализа официальных сайтов кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и мобильных приложений указанных кредитных организаций выявлено, что кредитные организации в одном разделе размещают информацию как о срочных вкладах и вкладах до востребования (далее при совместном упоминании — традиционные банковские вклады), так и о финансовых продуктах, предусматривающих одновременное заключение договора банковского вклада и, например, договора страхования жизни, подразумевающего участие страхователя или иного лица, в пользу которого заключен указанный договор, в инвестиционном доходе страховщика, договора брокерского обслуживания (в том числе договора, который предусматривает открытие и ведение индивидуального инвестиционного счета), договора доверительного

управления ценными бумагами (далее — комбинированные финансовые продукты). Подобная практика создает риски восприятия физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами, комбинированных финансовых продуктов в качестве традиционных банковских вкладов.

Учитывая изложенное, в целях предотвращения негативных последствий, связанных с искажением восприятия информации о финансовых продуктах, Банк России рекомендует кредитным организациям не размещать в одних и тех же разделах официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” и мобильных приложений информацию о комбинированных финансовых продуктах совместно с информацией о традиционных банковских вкладах.

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

Председатель
Банка России**Э.С. Набиуллина**