



Банк России

№ 27

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

24 июля 2024



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 27 (2501)

24 июля 2024

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: [mvg@cbr.ru](mailto:mvg@cbr.ru)

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2024

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ</b> . . . . .	<b>5</b>
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 июля 2024 года . . . . .	5
Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в II квартале 2024 года . . . . .	7
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>9</b>
Сообщение об исключении ООО КБ “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов . . . . .	9
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>10</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 5 по 11 июля 2024 года . . . . .	10
Показатели ставок межбанковского рынка с 12 по 18 июля 2024 года . . . . .	11
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>13</b>
Валютный рынок . . . . .	13
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	13
Рынок драгоценных металлов . . . . .	14
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	14
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>15</b>
Указание Банка России от 12.02.2024 № 6681-У “О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента” . . . . .	15
Указание Банка России от 01.04.2024 № 6709-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 28 ноября 2018 года № 4990-У” . . . . .	41
Указание Банка России от 01.04.2024 № 6711-У “О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте” . . . . .	42
Указание Банка России от 11.04.2024 № 6716-У “О порядке применения Банком России предусмотренных статьей 76 <sup>5-3</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” мер к некредитным финансовым организациям” . . . . .	56
Указание Банка России от 29.05.2024 № 6734-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П” . . . . .	60
Указание Банка России от 29.05.2024 № 6735-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами” . . . . .	61
Указание Банка России от 29.05.2024 № 6736-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П” . . . . .	62

---

Указание Банка России от 13.06.2024 № 6748-У “О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента” .....	64
--	----

# Информационные сообщения

12 июля 2024

## Банк России изменил параметры валютных свопов

Банк России с 15 июля 2024 года установил следующие процентные ставки по операциям “валютный своп” по продаже юаней за рубли с их последующей покупкой:

- по юаням для расчета своп-разницы — в размере ставки O/N SHIBOR (Overnight Shanghai Interbank Offered Rate), увеличенной на 5,5 процентного пункта;
- по рублям для расчета своп-разницы — в размере ключевой ставки Банка России, уменьшенной на 1 процентный пункт.

Это решение принято с учетом текущих ценовых тенденций в сегменте “валютный своп” и направлено на минимизацию влияния операций Банка России на рыночное ценообразование.

15 июля 2024

## Утвержден обновленный список участников RUONIA

Банк России пересмотрел список участников RUONIA в соответствии с “Методикой отбора кредитных организаций в список участников RUONIA”, действующей с 24 августа 2021 года, и утвердил обновленный список.

Расчет и публикация RUONIA с использованием обновленного списка участников RUONIA будут произведены 16 июля 2024 года за 15 июля 2024 года.

15 июля 2024

## Банк России приостанавливает публикацию статистики внебиржевого валютного рынка

В целях ограничения санкционного влияния Банк России приостанавливает публикацию ежедневной информации об объемах торгов долларом США, евро и юанем по отношению к рублю, рассчитанных на основе внебиржевых торгов с расчетами “завтра”.

19 июля 2024

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июле 2024 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июля — 16,57%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

<sup>2</sup> ПАО Сбербанк (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), Банк ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), АО "Альфа-Банк" (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), АО "Россельхозбанк" (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), ПАО Банк "ФК Открытие" (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), ПАО "Московский кредитный банк" (1978) — [mkb.ru](http://mkb.ru), АО "ТБанк" (2673) — [www.tbank.ru](http://www.tbank.ru), ПАО "Промсвязьбанк" (3251) — [psbank.ru](http://psbank.ru), ПАО "Совкомбанк" (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 14,50%; на срок от 91 до 180 дней — 15,41%; на срок от 181 дня до 1 года — 16,21%; на срок свыше 1 года — 15,30%.

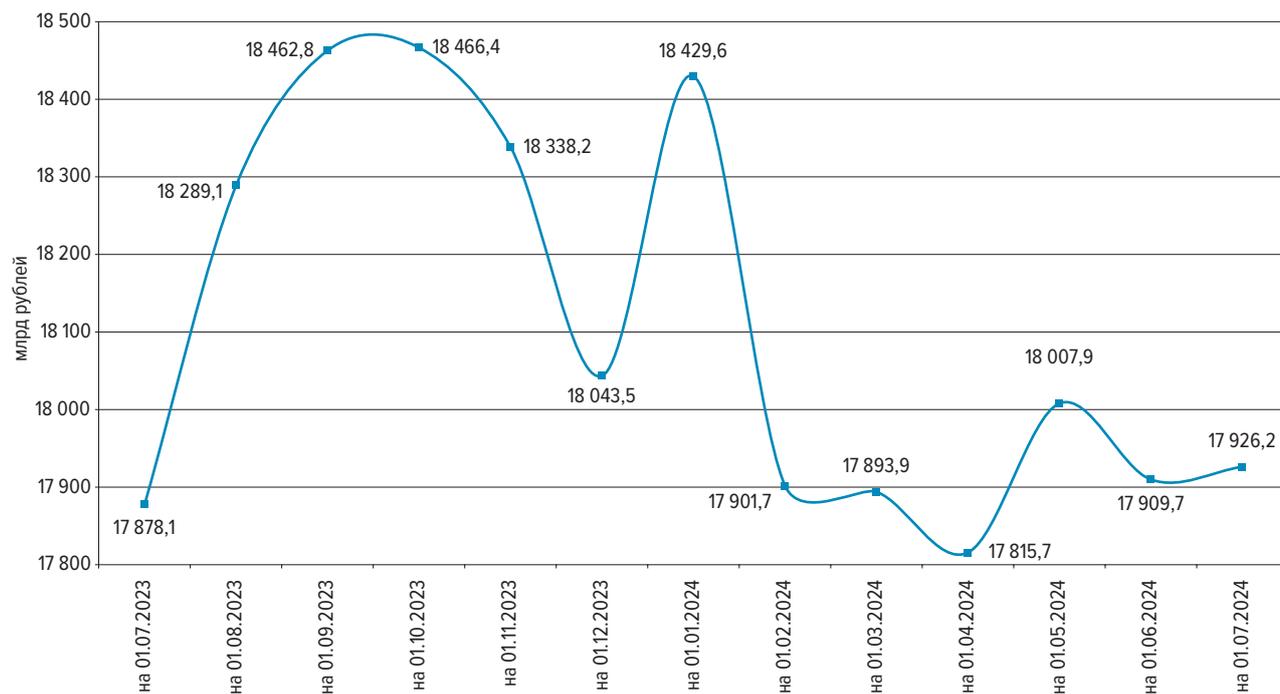
# Наличное денежное обращение

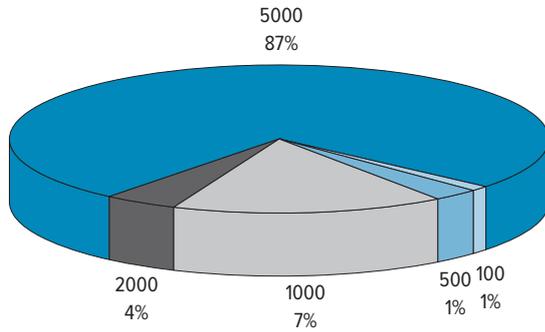
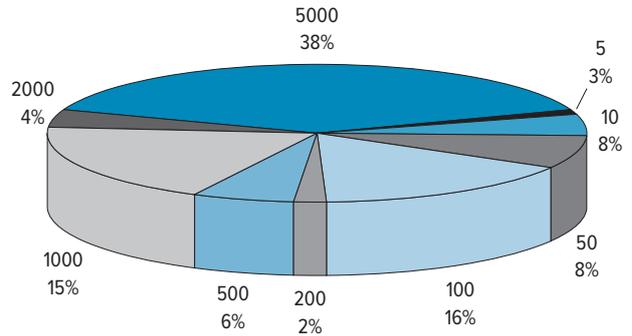
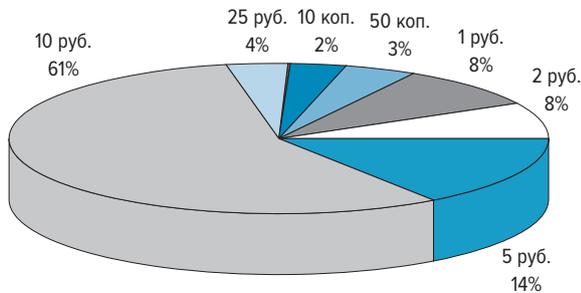
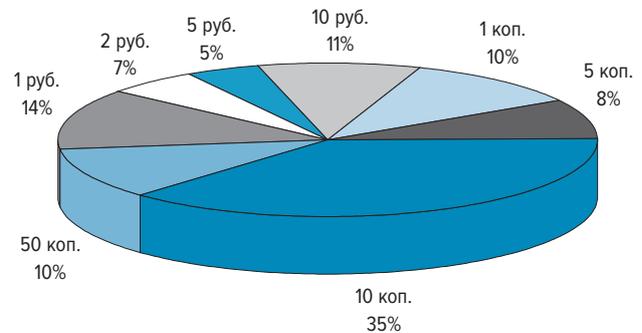
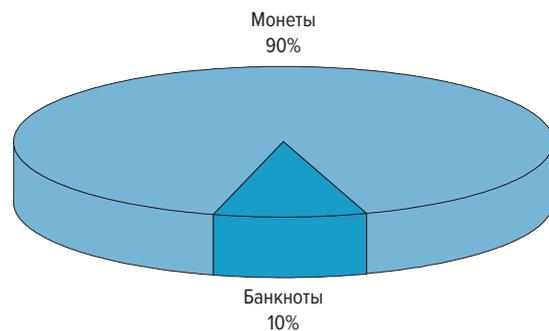
## Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 июля 2024 года

### СУММА, КОЛИЧЕСТВО И УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ, НАХОДЯЩИХСЯ В ОБРАЩЕНИИ

	Банкноты	Монеты	Итого
Сумма, млрд руб.	17 799,4	126,8	<b>17 926,2</b>
Количество, млн экз.	8 129,3	72 535,0	<b>80 664,3</b>
Удельный вес по сумме, %	99,29	0,71	<b>100,00</b>
Удельный вес по количеству, %	10,08	89,92	<b>100,00</b>
Изменение с 01.01.2024, млрд руб.	-504,24	0,88	<b>-503,36</b>
Изменение с 01.01.2024, %	-2,75	0,70	<b>-2,73</b>

### ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ



**УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ НОМИНАЛОВ  
В ОБЩЕЙ СУММЕ БАНКНОТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ НОМИНАЛОВ  
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ БАНКНОТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ  
В ОБЩЕЙ СУММЕ МОНЕТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ОТДЕЛЬНЫХ МОНЕТ  
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ МОНЕТ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ  
В ОБЩЕЙ СУММЕ****УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТ  
В ОБЩЕМ КОЛИЧЕСТВЕ****Примечания.**

Удельный вес приведен с округлением.

Удельный вес банкнот номиналом 5, 10, 50 и 200 рублей в общей сумме составляет менее 0,5%.

Удельный вес монет номиналом 1 копейка и 5 копеек в общей сумме составляет менее 0,5%.

Удельный вес монет номиналом 25 рублей в общем количестве составляет менее 0,5%.

## Данные о поддельных денежных знаках, выявленных в банковской системе России в II квартале 2024 года

В II квартале 2024 года в банковской системе Российской Федерации было обнаружено 2 120 поддельных денежных знаков Банка России (рис. 1), в том числе 1 350 поддельных пятитысячных банкнот, 573 поддельные банкноты номиналом 1 000 рублей и 99 поддельных банкнот номиналом 2 000 рублей. Меньше всего выявлено поддельных банкнот номиналом 200 (1) и 10 рублей (1). При этом было выявлено 23 поддельные монеты номиналом 10 рублей и 16 поддельных монет номиналом 5 рублей (рис. 2).

Наибольшее количество поддельных денежных знаков выявлено в Центральном федеральном округе (рис. 3).

В II квартале 2024 года было выявлено 276 поддельных банкнот иностранных государств. Из них в апреле обнаружено 196 подделок, в мае — 51, в июне — 29 (рис. 4). Среди выявленных подделок большинство составили поддельные доллары США (264). Поддельных банкнот евро обнаружено 7. Кроме того, были обнаружены поддельные китайские юани (5) (см. таблицу).

РИСУНОК 1. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ В II КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА, В ШТУКАХ

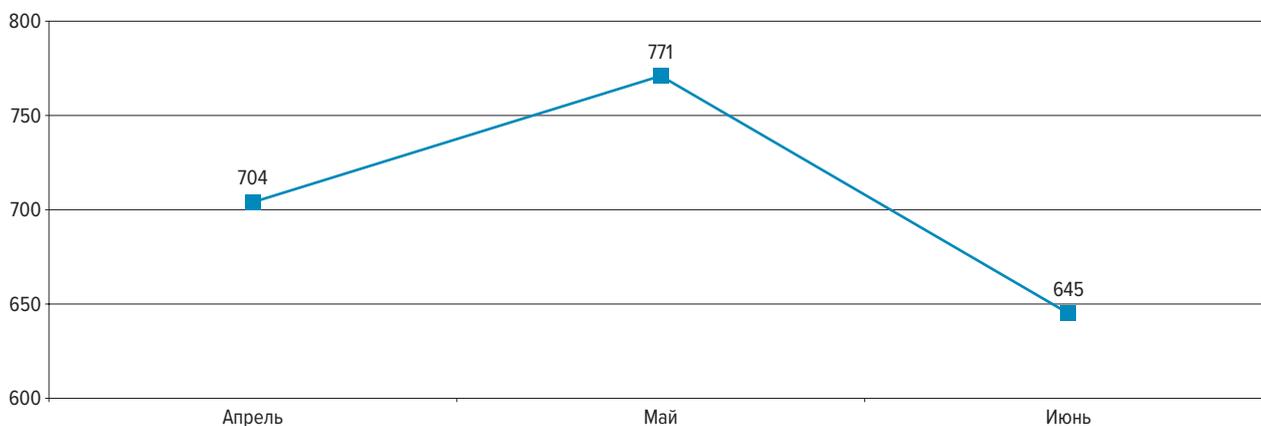
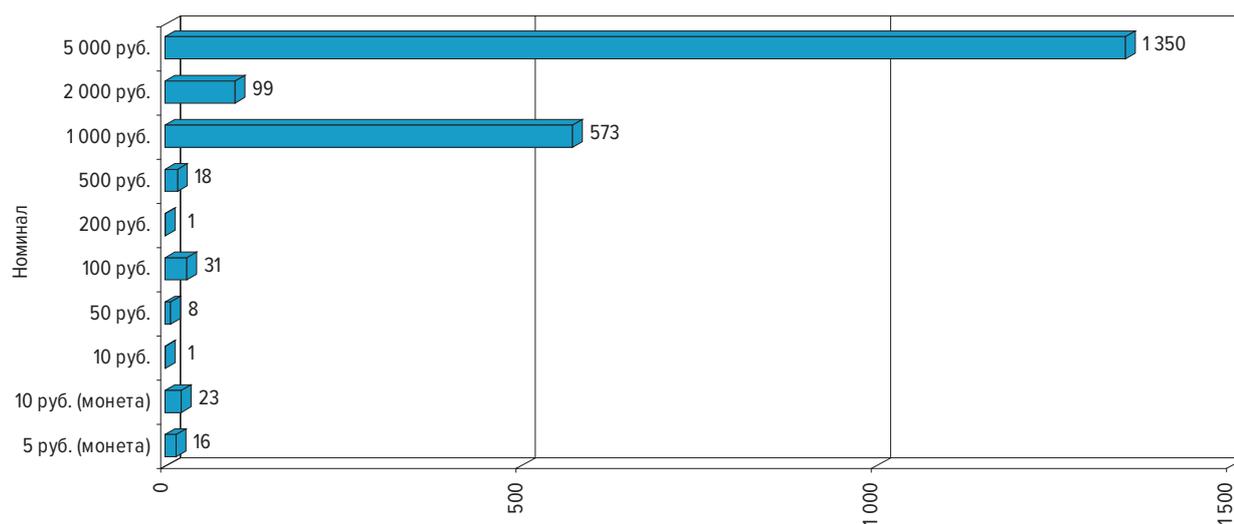
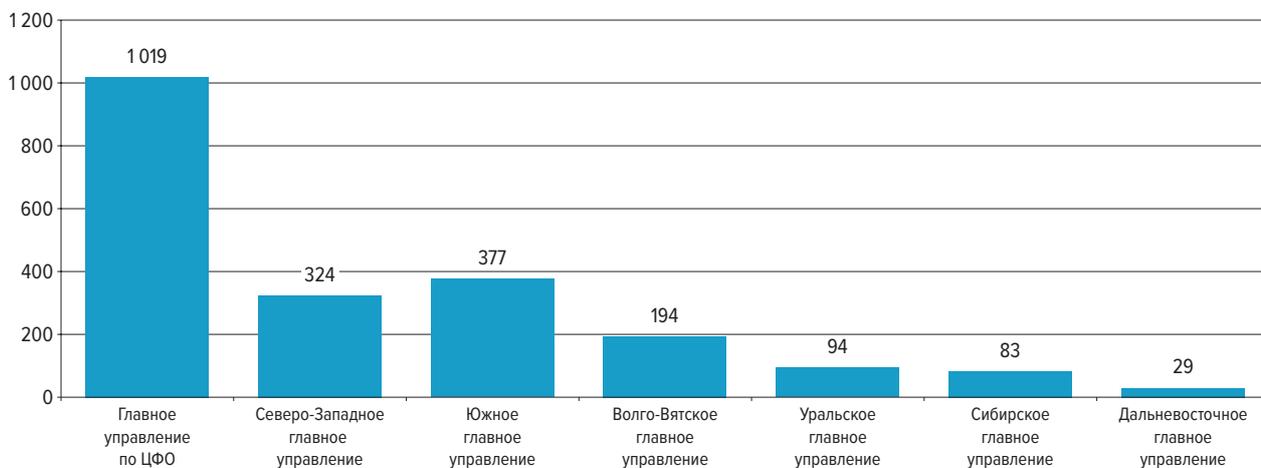
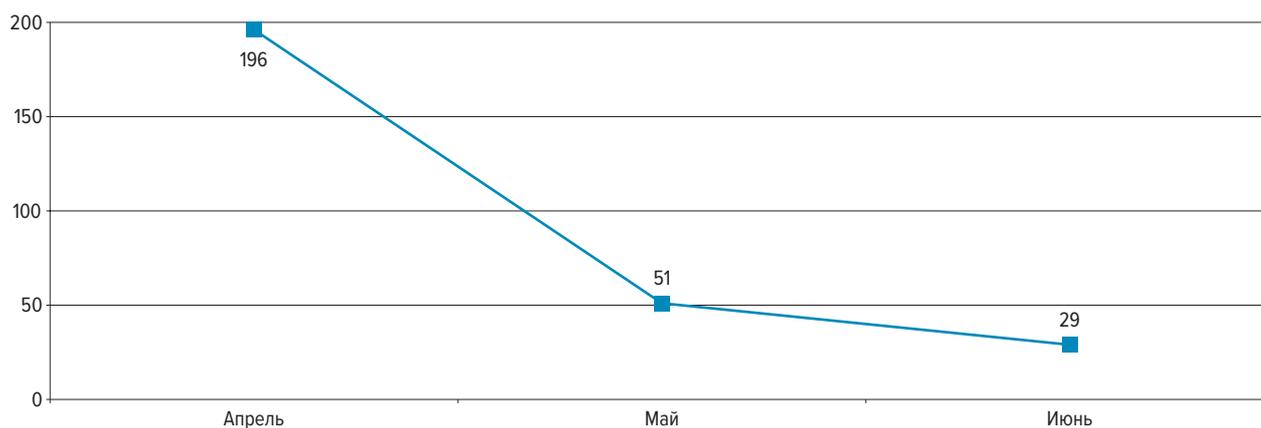


РИСУНОК 2. КУПЮРНОЕ СТРОЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, ВЫЯВЛЕННЫХ В II КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА, В ШТУКАХ



**РИСУНОК 3. ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ В II КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ЗНАКОВ БАНКА РОССИИ, В ШТУКАХ****РИСУНОК 4. ВЫЯВЛЕНИЕ ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ) В II КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА, В ШТУКАХ****КОЛИЧЕСТВО ПОДДЕЛЬНЫХ БАНКНОТ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ (ГРУППЫ ИНОСТРАННЫХ ГОСУДАРСТВ), ВЫЯВЛЕННЫХ В I КВАРТАЛЕ 2024 ГОДА, В ШТУКАХ**

Наименование валюты	Количество
Доллар США	264
Евро	7
Китайский юань	5
Всего поддельных банкнот	276

Материал подготовлен Департаментом наличного денежного обращения.

# Кредитные организации

СООБЩЕНИЕ

## **об исключении ООО КБ “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов**

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает, что на основании уведомления Банка России от 8 июля 2024 г. № 14-44/4317 Правлением Агентства 15 июля 2024 г. (протокол № 62) принято решение исключить с 4 июля 2024 г. из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов (далее – реестр банков) ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “НЕВАСТРОЙИНВЕСТ” (регистрационный номер 1926 по Книге государственной регистрации кредитных организаций, номер 1002 по реестру банков) в связи с отзывом лицензии Банка России и завершением Агентством выплаты возмещения по вкладам.

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 5 по 11 июля 2024 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.07.2024	08.07.2024	09.07.2024	10.07.2024	11.07.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	16,08	15,68	15,79	16,30	16,50	16,07	0,03
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.07.2024	08.07.2024	09.07.2024	10.07.2024	11.07.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	16,10	15,64	15,72	16,32	16,52	16,06	0,00
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	05.07.2024	08.07.2024	09.07.2024	10.07.2024	11.07.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	16,04	15,91	16,01	16,10	16,31	16,07	0,13
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							

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 28.06.2024 по 04.07.2024, в процентных пунктах.

**Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 12 по 18 июля 2024 года**

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	12.07.2024	15.07.2024	16.07.2024	17.07.2024	18.07.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	16,50	16,28	16,25	16,20	16,13	16,27	0,20
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам с высоким кредитным рейтингом  
(MIACR-IG – Moscow Interbank Actual Credit Rate – Investment Grade)<sup>1</sup>**

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	12.07.2024	15.07.2024	16.07.2024	17.07.2024	18.07.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	16,52	16,23	16,17	16,12	16,10	16,23	0,17
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Российский рубль, % годовых

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	12.07.2024	15.07.2024	16.07.2024	17.07.2024	18.07.2024	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	16,39	16,38	16,42	16,30	16,09	16,32	0,25
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

<sup>1</sup> Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 05.07.2024 по 11.07.2024, в процентных пунктах.

**Комментарий**

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

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

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики.*

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России<sup>1</sup>, российских рублей за единицу иностранной валюты

	Дата									
	09.07	10.07	11.07	12.07	13.07	16.07	17.07	18.07	19.07	20.07
1 австралийский доллар	59,4610	59,3493	59,2495	59,4887	59,4194	59,4897	59,4847	59,3355	59,2192	58,9826
1 азербайджанский манат	51,8640	51,7665	51,6795	51,7576	51,6134	51,6516	51,9308	51,8160	51,6914	51,7768
100 армянских драмов	22,7309	22,6806	22,6495	22,6510	22,6141	22,6419	22,7550	22,6894	22,6489	22,6641
1 белорусский рубль	27,4507	27,4486	27,4145	27,4302	27,4359	27,4751	27,6081	27,6508	27,6607	27,7580
1 болгарский лев	48,7945	48,7525	48,5760	48,6991	48,6978	48,8910	49,2320	49,1007	49,1264	49,1897
1 бразильский реал	16,0403	16,0833	16,1546	16,3049	16,2195	16,1038	16,1808	16,2310	16,0747	15,8816
100 венгерских форинтов	24,2695	24,0400	24,1599	24,2298	24,3115	24,4774	24,5878	24,6570	24,6274	24,4835
1000 вон Республики Корея	63,7380	63,6965	63,4470	63,8149	63,5771	63,7998	63,8848	63,5550	63,6087	63,7877
10 000 вьетнамских донгов	36,3688	36,3019	36,2334	36,2792	36,1855	36,2168	36,4126	36,3156	36,2358	36,3031
1 гонконгский доллар	11,3080	11,2853	11,2678	11,2877	11,2592	11,2690	11,3328	11,3019	11,2733	11,2905
1 грузинский лари	31,9302	32,1191	31,9345	32,0096	32,2193	32,1947	32,5561	32,6830	32,5766	32,6571
1 датская крона	12,7940	12,7841	12,7363	12,7672	12,7663	12,8164	12,9051	12,8711	12,8806	12,8958
1 дирхам ОАЭ	24,0078	23,9627	23,9224	23,9586	23,8918	23,9095	24,0388	23,9856	23,9280	23,9675
1 доллар США	88,1688	88,0031	87,8551	87,9880	87,7427	87,8077	88,2824	88,0872	87,8754	88,0206
1 евро	95,6624	95,3447	95,3206	95,6817	95,7588	95,7849	96,2637	96,3046	96,1018	96,0371
10 египетских фунтов	18,3936	18,2996	18,2981	18,3258	18,2747	18,3048	18,3786	18,2655	18,2119	18,2420
10 индийских рупий	10,5622	10,5413	10,5225	10,5332	10,5033	10,5076	10,5629	10,5395	10,5065	10,5237
10 000 индонезийских рупий	54,0515	54,1058	53,9617	54,1265	54,1622	54,3566	54,5829	54,3647	54,4829	54,4682
100 казахстанских тенге	18,5124	18,4776	18,2738	18,3891	18,5010	18,4847	18,6845	18,5595	18,5067	18,4518
1 канадский доллар	64,6731	64,5468	64,4193	64,6021	64,4030	64,4318	64,6095	64,3630	64,2129	64,2674
1 катарский риал	24,2222	24,1767	24,1360	24,1725	24,1051	24,1230	24,2534	24,1998	24,1416	24,1815
10 киргизских сомов	10,2801	10,2757	10,2768	10,3139	10,2864	10,2940	10,3578	10,3683	10,3624	10,3991
1 китайский юань	11,9804	11,9469	11,9596	11,9987	11,9766	11,9791	12,0492	12,0537	12,0227	12,0335
10 молдавских леев	49,3805	49,3523	49,3421	49,4715	49,3352	49,4555	49,7422	49,7322	49,5986	49,7019
1 новозеландский доллар	54,1841	53,8799	53,6619	53,5979	53,4046	53,5144	53,5212	53,5570	53,3535	53,0544
1 новый туркменский манат	25,1911	25,1437	25,1015	25,1394	25,0693	25,0879	25,2235	25,1678	25,1073	25,1487
10 норвежских крон	83,3629	83,2220	82,6934	82,0600	81,5976	81,7112	81,9767	81,5117	81,7202	81,8918
1 польский злотый	22,3382	22,3409	22,3413	22,4133	22,4412	22,5379	22,5884	22,4655	22,3624	22,3057
1 румынский лей	19,2072	19,1523	19,1126	19,1808	19,2043	19,2772	19,3793	19,4008	19,3269	19,2732
1 СДР (специальные права заимствования)	116,0804	116,2495	116,0214	116,1679	116,0046	116,4111	117,1737	116,8212	116,7978	116,9855
100 сербских динаров	81,5839	81,4314	81,2365	81,4845	81,5099	81,7332	82,1736	82,0594	82,1007	81,8728
1 сингапурский доллар	65,4023	65,1778	65,0779	65,2875	65,2896	65,4451	65,6668	65,5850	65,5346	65,4818
10 таджикских сомони	82,5790	82,5646	82,4257	82,4970	82,3141	82,3751	82,7125	82,6194	82,4455	82,5818
10 тайландских батов	24,2016	24,1588	24,1400	24,2759	24,2584	24,2389	24,3793	24,5068	24,4356	24,2963
10 турецких лир	26,9964	26,9374	26,8131	26,7323	26,6883	26,6597	26,8038	26,6511	26,5744	26,6175
10 000 узбекских сумов	69,9546	69,7427	69,5605	69,6500	69,3343	69,4941	70,0230	69,9881	69,8092	69,8516
10 украинских гривен	21,7475	21,6224	21,5510	21,6109	21,4623	21,3939	21,5267	21,3506	21,1938	21,2497
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	112,8384	112,9344	112,4282	112,8886	113,3987	114,0534	114,6259	114,0553	114,3610	114,2331

	Дата									
	09.07	10.07	11.07	12.07	13.07	16.07	17.07	18.07	19.07	20.07
10 чешских крон	37,9792	37,7081	37,4760	37,6580	37,7112	37,6631	37,9481	38,0918	37,9903	37,9481
10 шведских крон	84,0050	83,7849	83,1786	83,4950	83,4089	83,1754	83,4579	83,1128	83,4887	83,4127
1 швейцарский франк	98,4576	97,9336	97,9105	97,9386	97,9381	98,2079	98,6175	99,2644	99,3616	99,0665
10 южноафриканских рэндов	48,5696	48,6431	48,5720	48,6632	48,8727	48,6119	48,5751	48,4867	48,3469	47,9676
100 японских иен	54,8586	54,6603	54,4028	54,4480	55,4631	55,5042	55,7409	55,5720	56,4208	55,9287

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

## Рынок драгоценных металлов

### Динамика учетных цен на драгоценные металлы, руб./грамм

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
09.07.2024	6743,87	86,68	2899,89	2908,39
10.07.2024	6724,41	87,68	2852,00	2866,14
11.07.2024	6688,38	87,72	2813,31	2833,08
12.07.2024	6745,03	87,51	2820,39	2814,73
13.07.2024	6796,33	87,49	2840,74	2820,99
16.07.2024	6794,73	86,73	2800,50	2729,92
17.07.2024	6872,34	87,25	2815,64	2713,46
18.07.2024	6919,31	87,41	2781,09	2659,31
19.07.2024	7007,35	87,34	2881,76	2743,33
20.07.2024	6972,37	86,23	2818,61	2688,43

<sup>1</sup> Дата вступления в силу значений учетных цен.

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 2 июля 2024 года  
Регистрационный № 78736

12 февраля 2024 года

№ 6681-У

## УКАЗАНИЕ О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента

Настоящее Указание на основании абзаца восьмого пункта 4 и пункта 4<sup>1</sup> статьи 3, пункта 6 статьи 10<sup>1-1</sup>, пункта 3 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 2 февраля 2024 года № ПСД-2) устанавливает требования к имуществу, за исключением денежных средств в валюте Российской Федерации, которое может быть передано брокеру в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, в том числе по предоставленным брокером займам, случаи, когда сделки брокера за счет клиента без его поручения, предусмотренные пунктом 4 статьи 3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, могут совершаться не на организованных торгах, требования к внутренним документам брокера, разработанным во исполнение требований, установленных к брокерской деятельности, а также требования к осуществлению брокерской деятельности, в том числе требования к соблюдению брокером нормативов при совершении им следующих сделок:

сделок за счет денежных средств (в том числе в иностранной валюте), и (или) ценных бумаг, и (или) драгоценных металлов, которые в соответствии с договором о брокерском обслуживании находятся в распоряжении брокера или должны поступить в его распоряжение, в случае их недостаточности для исполнения обязательств по указанным сделкам;

фьючерсных и опционных договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, от имени брокера и за счет клиента.

1. Брокер должен включать в состав портфеля клиента денежные средства (в том числе в иностранной валюте), и (или) ценные бумаги, и (или) драгоценные металлы, которые в соответствии с договором о брокерском обслуживании находятся в распоряжении брокера или должны поступить в его распоряжение, и (или) права предъявить требование по опционным договорам (далее при совместном упоминании — имущество клиента),

обязательства по сделкам, совершенным за счет указанного имущества клиента в соответствии с заключенным с клиентом договором о брокерском обслуживании (далее — сделки за счет клиента), а также задолженность клиента перед брокером.

В случае если договором о брокерском обслуживании предусмотрено наличие у клиента нескольких портфелей, брокер не должен допускать включение одного и того же имущества клиента, и (или) одних и тех же обязательств по сделкам за счет клиента, и (или) одной и той же задолженности клиента перед брокером в состав нескольких портфелей клиента.

2. Брокер должен включать в состав портфеля клиента все плановые позиции, значения которых брокер должен рассчитывать в соответствии с пунктом 4 приложения к настоящему Указанию, по ценным бумагам каждого эмитента (лица, обязанного по ценной бумаге), предоставляющим их владельцам одинаковый объем прав, по денежным средствам по каждому виду валют, по каждому виду драгоценного металла, а также по правам предъявить требование по опционным договорам, не предусматривающим уплату сторонами вариационной маржи, права управомоченной стороны по которым, в том числе в отношении цены исполнения, одинаковы (далее — плановая позиция).

3. Брокер не должен совершать действия, приводящие к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения плановой позиции (далее — непокрытая позиция) по ценной бумаге, иностранной валюте или драгоценному металлу, не соответствующим установленным пунктами 4 и 5 настоящего Указания требованиям к имуществу, которое может быть передано брокеру в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, в том числе по предоставленным брокером займам.

4. В качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, в том числе по предоставленным брокером займам, допускается передача брокеру ценных бумаг, иностранной валюты и драгоценных металлов, если значения ставок, предусмотренных

в абзацах втором и третьем пункта 39 приложения к настоящему Указанию, по указанным ценным бумагам, иностранной валюте и драгоценным металлам размещены хотя бы одной клиринговой организацией в свободном доступе на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), адрес которого указан в правилах клиринга в соответствии с пунктом 12 части 2 статьи 4 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте” (далее — сайт клиринговой организации).

5. Передача брокеру иностранной валюты в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, в том числе по предоставленным брокером займам, допускается, если она, помимо соответствия требованию пункта 4 настоящего Указания, также допущена к организованным торгам российским организатором торговли.

Передача брокеру драгоценных металлов в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, в том числе по предоставленным брокером займам, допускается, если они, помимо соответствия требованию пункта 4 настоящего Указания, также учитываются на банковских счетах в драгоценных металлах и допущены к организованным торгам российским организатором торговли.

6. Брокер, совершающий действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций клиента, должен определять перечень ценных бумаг, иностранных валют и драгоценных металлов, по которым в соответствии с договором о брокерском обслуживании допускается возникновение непокрытых позиций и (или) по которым положительное значение плановой позиции не принимается равным 0 (далее — перечень ликвидного имущества).

В перечне ликвидного имущества по решению брокера предусматривается кратность количества ценных бумаг, и (или) иностранных валют, и (или) драгоценных металлов соответственно минимальному объему ценных бумаг, иностранных валют, драгоценных металлов, в пределах которого положительное значение плановой позиции не принимается равным 0.

Брокер должен разместить в свободном доступе на своем официальном сайте в сети “Интернет”, на котором им осуществляется раскрытие информации в соответствии с Указанием Банка России от 2 августа 2023 года № 6496-У “О раскрытии информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг”<sup>1</sup> (далее — сайт брокера), перечень ликвидного имущества, единый для всех клиентов, с которыми договором о брокерском

обслуживании не предусмотрено определение отдельного перечня ликвидного имущества.

Доступ к отдельному перечню ликвидного имущества, определение которого предусмотрено договором о брокерском обслуживании, должен предоставляться брокером клиенту в соответствии с указанным договором.

Брокер должен не допускать совершения действий, приводящих к возникновению или увеличению в абсолютном выражении непокрытой позиции по ценной бумаге, иностранной валюте или драгоценному металлу, ранее дня размещения на своем сайте перечня ликвидного имущества (предоставления в соответствии с договором о брокерском обслуживании доступа к перечню ликвидного имущества), в который они включены, в соответствии с абзацем третьим (четвертым) настоящего пункта.

7. В случае если ценная бумага перестала соответствовать требованиям, установленным пунктом 4 настоящего Указания, иностранная валюта, драгоценный металл перестали соответствовать требованиям, установленным пунктами 4 и (или) 5 настоящего Указания, брокер должен исключить их из перечня ликвидного имущества в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня, когда ценная бумага, иностранная валюта или драгоценный металл перестали соответствовать указанным требованиям.

8. Брокер не должен совершать действия, приводящие к возникновению непокрытой позиции по ценной бумаге, иностранной валюте или драгоценному металлу, не соответствующим требованиям, установленным пунктами 4 и (или) 5 настоящего Указания, определяемой брокером до истечения срока исполнения любого обязательства, предметом которого является указанное имущество, при положительном значении плановой позиции по нему (далее — временно непокрытая позиция).

9. В случае совершения брокером сделки за счет клиента на организованных торгах на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам, брокер не должен допускать возникновение или увеличение в абсолютном выражении непокрытой позиции по ценной бумаге, возникновение или увеличение в абсолютном выражении временно непокрытой позиции по ценной бумаге при одновременном наличии следующих обстоятельств:

цена указанной в абзаце первом настоящего пункта сделки на 5 или более процентов ниже

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 8 ноября 2023 года, регистрационный № 75881.

цены закрытия ценных бумаг, с которыми совершена указанная сделка, рассчитанной организатором торговли за предыдущий торговый день в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 приложения 2 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года № 437-П “О деятельности по проведению организованных торгов”<sup>1</sup> (далее — Положение Банка России № 437-П);

цена указанной в абзаце первом настоящего пункта сделки ниже последней текущей цены ценных бумаг, с которыми совершена указанная сделка, рассчитанной организатором торговли в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 приложения 2 к Положению Банка России № 437-П, о которой брокер знал или должен был знать на момент подачи им организатору торговли заявки на ее совершение;

цена указанной в абзаце первом настоящего пункта сделки ниже цены последней сделки, вошедшей в расчет последней текущей цены ценных бумаг, с которыми совершена указанная сделка, рассчитанной организатором торговли в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 приложения 2 к Положению Банка России № 437-П, о которой брокер знал или должен был знать на момент подачи им организатору торговли заявки на ее совершение.

Требования абзацев первого—четвертого настоящего пункта не распространяются на заключаемые брокером сделки за счет клиента, обязательства по которым допущены к клирингу с участием квалифицированного центрального контрагента.

10. Брокер, совершающий действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций клиента, должен соблюдать следующие нормативы:

норматив покрытия риска при исполнении поручений клиента (далее — НПР1);

норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента (далее — НПР2).

Расчет НПР1 и НПР2 брокер должен осуществлять согласно приложению к настоящему Указанию.

11. Минимально допустимое числовое значение НПР1 устанавливается в размере 0.

12. Брокер не должен допускать возникновение отрицательного значения НПР1 или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения, за исключением:

случая, если отрицательное значение НПР1 возникло или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения произошло

не в результате совершения брокером действий в отношении портфеля клиента;

случая, предусмотренного пунктом 20 настоящего Указания;

случая положительного значения НПР1, определенного брокером в соответствии с пунктом 13 настоящего Указания на момент принятия поручения клиента или, если исполнение этого поручения поставлено в зависимость от наступления предусмотренных в нем обстоятельств, на момент наступления указанных обстоятельств исходя из плановых позиций в составе портфеля клиента, скорректированных брокером с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту поручений клиента;

случая начисления брокером и (или) уплаты за счет клиента брокеру и (или) третьим лицам в связи с заключенными брокером сделками за счет клиента сумм процентов, неустоек (штрафов, пеней), убытков, расходов, а также вознаграждений по договору о брокерском обслуживании и (или) по договору брокера с клиентом, предметом которого не является оказание брокерских услуг;

случая, если за счет имущества клиента исполняются решения органов государственной власти, обязанности клиента по уплате обязательных платежей, включая случаи исполнения брокером обязанностей налогового агента;

случая заключения брокером за счет клиента договоров репо;

случая проведения брокером операций за счет клиента, связанных с отчуждением (приобретением) иностранной валюты и ее обратным приобретением (отчуждением) брокером;

случая проведения брокером операций за счет клиента, связанных с отчуждением (приобретением) драгоценного металла и его обратным приобретением (отчуждением) брокером;

случая удовлетворения клиринговой организацией требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения брокером обязательств по сделкам за счет клиента;

случая исключения брокером ценной бумаги, иностранной валюты или драгоценного металла из перечня ликвидного имущества;

случая изменения используемых брокером для расчета НПР1 значений начальной ставки риска и (или) относительной ставки риска, предусмотренных пунктами 22, 33—35 приложения к настоящему Указанию;

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2014 года, регистрационный № 35494, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2017 года № 4622-У (зарегистрировано Минюстом России 16 февраля 2018 года, регистрационный № 50066), от 14 сентября 2020 года № 5550-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2020 года, регистрационный № 60426), от 17 мая 2022 года № 6140-У (зарегистрировано Минюстом России 25 августа 2022 года, регистрационный № 69784), от 27 сентября 2023 года № 6544-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2023 года, регистрационный № 75847).

случая заключения сделки в силу обязанности ее заключения брокером в соответствии с правилами клиринга и (или) в соответствии с условиями фьючерсного договора или опционного договора;

случая принятия брокером поручения клиента одновременно на совершение двух или более сделок, подлежащих исполнению в один и тот же день, при том что:

в соответствии с поручением клиента его частичное исполнение не допускается;

заключение любой из сделок приведет к увеличению размера начальной маржи, рассчитанного в соответствии с пунктом 18 или пунктом 37 приложения к настоящему Указанию (далее — размер начальной маржи), относительно стоимости портфеля клиента;

заключение всех сделок, указанных в поручении клиента, приведет к снижению размера начальной маржи относительно ее первоначального размера.

13. В случае, указанном в абзаце четвертом пункта 12 настоящего Указания, при расчете брокером НПР1 брокер должен корректировать плановые позиции по такому сценарию исполнения поручений клиента, по которому НПР1 принимает минимальное значение при ценах договоров, которые будут заключены брокером во исполнение поручений клиента (далее — цены исполнения поручений клиента), определенных брокером с соблюдением следующих требований:

13.1. Цену исполнения поручения клиента брокер должен определять исходя из цены (курса) имущества, указанного в поручении, в соответствии с пунктами 16 и 17 приложения к настоящему Указанию, за исключением случаев, указанных в подпунктах 13.2 и 13.3 настоящего пункта.

13.2. В случае исполнения поручения клиента на покупку имущества не на организованных торгах, проводимых на основе заявок на покупку и заявок на продажу имущества по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам (далее — торги на основе безадресных заявок), по цене выше цен, определенных брокером в соответствии с пунктами 16 и 17 приложения к настоящему Указанию, брокер должен определить цену исполнения поручений клиента как цену, указанную в таком поручении.

13.3. В случае исполнения поручений клиента на продажу имущества не на торгах на основе безадресных заявок по цене ниже цен, определенных брокером в соответствии с пунктами 16 и 17 приложения к настоящему Указанию, брокер должен определить цену исполнения поручений клиента как цену, указанную в таком поручении.

14. Минимально допустимое числовое значение НПР2 устанавливается в размере 0.

15. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0, брокер в сроки, предусмотренные пунктом 18 настоящего Указания, должен предпринять меры по снижению размера минимальной маржи, рассчитанного в соответствии с пунктом 18 приложения к настоящему Указанию (далее — размер минимальной маржи), и (или) увеличению стоимости портфеля клиента (далее — закрытие позиций).

Требования абзаца первого настоящего пункта не применяются, если значение размера минимальной маржи равно 0.

Не допускаются действия брокера по закрытию позиций клиента, если до их совершения НПР2 принял положительное значение, за исключением случаев, когда иное предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

16. К закрытию позиций клиента не относятся действия брокера, совершенные на основании поручения клиента, направленного (переданного) брокеру для совершения сделки (заключения договора) за счет клиента, в котором указаны конкретные ценные бумаги, и (или) драгоценные металлы, и (или) иностранная валюта и их количество, или фьючерсный договор, его базисный актив и срок исполнения указанного договора, или опционный договор, его базисный актив, срок и цена исполнения указанного договора.

17. Брокер, совершающий действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций клиента, должен утвердить внутренний документ, определяющий порядок закрытия позиций клиентов, с указанием времени (часы, минуты, секунды) каждого торгового дня, до которого снижение значения НПР2 ниже 0 влечет закрытие позиций клиента в течение этого торгового дня (далее — ограничительное время закрытия позиций). При этом ограничительное время закрытия позиций по решению брокера должно быть указано в отношении всех портфелей клиентов либо в отношении каждой группы портфелей клиентов, сгруппированных по единым признакам.

18. Брокер должен осуществлять закрытие позиций клиента при снижении НПР2 ниже 0 в следующие сроки:

18.1. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 в течение торгового дня до ограничительного времени закрытия позиций, брокер должен осуществить закрытие позиций клиента в течение указанного торгового дня.

18.2. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 в течение торгового дня после ограничительного времени закрытия позиций, брокер должен осуществить закрытие позиций клиента не позднее ограничительного времени закрытия позиций ближайшего торгового дня, следующего

за торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже 0.

18.3. В случае если до закрытия позиций клиента организованные торги ценными бумагами, и (или) производными финансовыми инструментами, и (или) драгоценными металлами, и (или) иностранной валютой были приостановлены и их возобновление произошло после ограничительного времени закрытия позиций, брокер должен осуществить закрытие позиций клиента не позднее ограничительного времени закрытия позиций ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже 0.

19. Брокер должен осуществить закрытие позиций клиента при снижении НПР2 ниже 0 с соблюдением следующих требований:

19.1. В отношении клиентов, отнесенных брокером в соответствии с пунктами 28 и 34 настоящего Указания к категории клиентов с начальным уровнем риска или категории клиентов со стандартным уровнем риска, брокер должен осуществить закрытие позиций до достижения НПР1 нулевого значения (при положительном значении размера начальной маржи), если достижение большего значения НПР1 не предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

19.2. В отношении клиентов, отнесенных брокером в соответствии с пунктами 28 и 34 настоящего Указания к категории клиентов с повышенным уровнем риска, брокер должен осуществить закрытие позиций указанных клиентов до достижения НПР2 нулевого значения (при положительном значении размера минимальной маржи), если достижение большего значения НПР2 не предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

20. При осуществлении брокером закрытия позиции клиента до приведения НПР1 или НПР2 в соответствие с требованиями подпунктов 19.1 и 19.2 пункта 19 настоящего Указания допускается снижение значения НПР1 относительно своего предыдущего отрицательного значения.

21. Закрытие позиций клиента при снижении НПР2 ниже 0 брокер должен совершать на торгах на основе безадресных заявок, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 22 настоящего Указания.

22. Закрытие позиций клиента при снижении НПР2 ниже 0 не на торгах на основе безадресных заявок (включая совершение брокером сделок за счет клиента без его поручения, предусмотренных пунктом 4 статьи 3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, не на организованных торгах) допускается только в следующих случаях:

22.1. Покупка ценных бумаг (за исключением облигаций) и (или) драгоценных металлов

осуществляется по цене, не превышающей максимальной цены сделки с указанными ценными бумагами и (или) драгоценными металлами, совершенной на торгах на основе безадресных заявок, в течение последних 15 минут, предшествующих действиям брокера, направленным на совершение сделки, или, если торги на основе безадресных заявок приостановлены, — в течение последних 15 минут до их приостановления.

22.2. Покупка облигаций и (или) иностранной валюты осуществляется при соблюдении одного из следующих требований:

покупка осуществляется по цене, не превышающей максимальной цены сделки с указанными облигациями и (или) иностранной валютой, совершенной на торгах на основе безадресных заявок в течение последних 15 минут, предшествующих действиям брокера, направленным на совершение сделки, или, если торги на основе безадресных заявок приостановлены, — в течение последних 15 минут до их приостановления;

покупка осуществляется по цене не выше лучшей котировки на продажу указанных облигаций и (или) иностранной валюты, информация о которой опубликована в информационной системе “Блумберг” (Bloomberg) или в информационной системе “Рефинитив” (Refinitiv) либо предоставлена небанковской кредитной организацией акционерным обществом “Национальный расчетный депозитарий” (далее — НКО АО НРД), или акционерным обществом “Интерфакс” (далее — АО “Интерфакс”), или обществом с ограниченной ответственностью “Сбондс.ру” (далее — ООО “Сбондс.ру”), более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по облигации (иностранной валюте), предусмотренной пунктами 39—42 приложения к настоящему Указанию.

22.3. Покупка иностранной валюты в соответствии с абзацами вторым и третьим подпункта 22.2 настоящего пункта осуществляется в отсутствие проведения торгов на основе безадресных заявок указанной иностранной валютой либо в объеме меньшем, чем минимальный размер биржевого лота, предусмотренный правилами организованных торгов указанной иностранной валютой.

22.4. Продажа ценных бумаг (за исключением облигаций) и (или) драгоценных металлов осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с указанными ценными бумагами и (или) драгоценными металлами, совершенной на торгах на основе безадресных заявок в течение последних 15 минут, предшествующих действиям брокера, направленным на совершение сделки, или, если торги на основе безадресных заявок приостановлены, — в течение последних 15 минут до их приостановления.

22.5. Продажа облигаций и (или) иностранной валюты осуществляется при соблюдении одного из следующих требований:

продажа осуществляется по цене не ниже минимальной цены сделки с указанными облигациями и (или) иностранной валютой, совершенной на торгах на основе безадресных заявок в течение последних 15 минут, предшествующих действиям брокера, направленным на совершение сделки, или, если торги на основе безадресных заявок приостановлены, — в течение последних 15 минут до их приостановления;

продажа осуществляется по цене не ниже лучшей котировки на покупку указанных облигаций и (или) иностранной валюты, информация о которой опубликована в информационной системе “Блумберг” (Bloomberg) или в информационной системе “Рефинитив” (Refinitiv) либо предоставлена НКО АО НРД, или АО “Интерфакс”, или ООО “Сбондс.ру”, более чем на величину произведения указанной котировки и одной четвертой начальной ставки риска по облигации (иностранной валюте), предусмотренной пунктами 39—42 приложения к настоящему Указанию.

22.6. Продажа иностранной валюты в соответствии с абзацами вторым и третьим подпункта 22.5 настоящего пункта осуществляется в отсутствие проведения торгов на основе безадресных заявок указанной иностранной валютой либо в объеме меньшем, чем минимальный размер биржевого лота, предусмотренный правилами организованных торгов указанной иностранной валютой.

22.7. Закрытие позиций клиента в соответствии с подпунктами 22.1—22.6 настоящего пункта осуществляется брокером в соответствии с ценами (котировками) ценных бумаг, и (или) драгоценных металлов, и (или) иностранных валют, источник информации о которых брокер должен согласовать с клиентом, и, если источником информации о котировках является информационная система “Блумберг” (Bloomberg), информационная система “Рефинитив” (Refinitiv), НКО АО НРД, АО “Интерфакс” или ООО “Сбондс.ру”, брокер также должен согласовать с клиентом условное обозначение котировок, применяемое для их идентификации.

23. Брокер должен в течение 15 минут (если иной срок не установлен договором о брокерском обслуживании) с момента, когда НПР1 принял значение ниже 0, направить клиенту уведомление о снижении значения НПР1 ниже 0 (далее — уведомление).

Уведомление должно содержать информацию о стоимости портфеля клиента, о размере начальной маржи и о размере минимальной маржи на момент возникновения основания для направления уведомления, а также информацию о действиях брокера, если значение НПР2 будет ниже 0.

Требование абзаца первого настоящего пункта не применяется, если брокер в соответствии с договором о брокерском обслуживании каждый час времени проведения организованных торгов не менее одного раза информирует клиента о текущих стоимости портфеля клиента, размере начальной маржи и размере минимальной маржи либо предоставляет ему доступ к указанной информации.

24. Брокер должен вести журнал направленных уведомлений и вносить в него записи о направленных уведомлениях не позднее рабочего дня, следующего за днем их направления клиенту.

Брокер должен вести журнал направленных уведомлений с использованием программно-технических средств, позволяющих предоставлять указанный журнал в виде электронных таблиц, а также в бумажной форме.

25. В журнале направленных уведомлений брокер должен отражать следующую информацию:

порядковый номер уведомления;

уникальный код (уникальные коды) клиента, присвоенный (присвоенные) ему брокером в соответствии с подпунктом 6.2.2 пункта 6.2 Положения Банка России от 31 января 2017 года № 577-П “О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами”<sup>1</sup>;

индивидуальный идентификационный код портфеля клиента, присвоенный брокером (при наличии);

стоимость портфеля клиента, размер начальной маржи и размер минимальной маржи, которые были указаны в уведомлении;

дату и время направления уведомления.

26. Брокер в отношении каждого портфеля клиента должен вести:

записи об отрицательных значениях НПР2 по состоянию на ограничительное время закрытия позиций и на конец торгового дня (далее при совместном упоминании — контрольное время);

записи о положительных значениях НПР2, в случае если НПР2 хотя бы один раз принимал положительное значение в период между контрольным временем и ближайшим к нему контрольным

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 22 мая 2017 года, регистрационный № 46772, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 декабря 2018 года № 5034-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53514), от 13 августа 2020 года № 5531-У (зарегистрировано Минюстом России 15 сентября 2020 года, регистрационный № 59885).

временем, по состоянию на которые НПР2 принимал отрицательные значения;

записи о значении НПР2 на момент, предшествующий началу совершения брокером действий по закрытию позиций клиента не более чем на одну минуту.

В записях о значениях НПР2 брокер должен отражать информацию о значении минимальной маржи и стоимости портфеля клиента по состоянию на время, на которое указанное значение НПР2 было зафиксировано, а также указанное время.

27. Брокер, совершающий действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций клиентов, и (или) заключающий фьючерсные и (или) опционные договоры за счет указанных клиентов, должен осуществлять следующие действия:

27.1. Размещать в свободном доступе на своем сайте информацию о рисках клиентов, которые связаны с возникновением непокрытых позиций и заключением фьючерсных и опционных договоров, а также внутренний документ, определяющий порядок закрытия позиций клиентов.

27.2. Использовать программно-технические средства для осуществления расчета стоимости портфеля клиента, размера начальной маржи и размера минимальной маржи, а также значений НПР1 и НПР2.

27.3. Назначить должностное лицо (лиц), ответственное (ответственных) за совершение действий по закрытию позиций клиента.

28. Брокер должен относить клиентов — физических лиц только к категории клиентов с начальным уровнем риска, категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории клиентов с повышенным уровнем риска.

29. Брокер относит клиента — физическое лицо к категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории клиентов с повышенным уровнем риска в случае, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, и при соблюдении одного из следующих условий:

29.1. Сумма денежных средств (в том числе в иностранной валюте), стоимость ценных бумаг и драгоценных металлов физического лица, учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых брокером указанному физическому лицу, составляет не менее 3 миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого физическое лицо в соответствии с договором о брокерском обслуживании считается отнесенным к соответствующей категории.

29.2. Сумма денежных средств (в том числе в иностранной валюте), стоимость ценных бумаг и драгоценных металлов физического лица, учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых брокером указанному физическому лицу, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день,

предшествующий дню, с которого физическое лицо в соответствии с договором о брокерском обслуживании считается отнесенным к соответствующей категории, при условии, что указанное физическое лицо является клиентом брокера (брокеров) в течение последних 180 календарных дней, предшествующих указанному дню, из которых не менее 5 календарных дней за счет физического лица брокером (брокерами) заключались договоры купли-продажи ценных бумаг и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

29.3. Клиент признан брокером квалифицированным инвестором.

30. Наряду со случаями, предусмотренными пунктом 29 настоящего Указания, брокер относит клиента — физическое лицо к категории клиентов со стандартным уровнем риска также в случае, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, и при условии, что со дня совершения (заключения) брокером (брокерами) за счет указанного клиента сделки, приводящей к возникновению непокрытой позиции, или договора, являющегося производным финансовым инструментом, прошло не менее одного года, в течение которого хотя бы 5 календарных дней за счет указанного клиента брокером (брокерами) заключались договоры купли-продажи ценных бумаг и (или) договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

31. Брокер должен относить клиента — физическое лицо к категории клиентов с начальным уровнем риска, если указанный клиент не отнесен к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска в соответствии с пунктом 29, пунктом 30 или пунктом 41 настоящего Указания.

32. Стоимость предусмотренного подпунктами 29.1 и 29.2 пункта 29 настоящего Указания имущества физического лица брокер должен определять в соответствии с пунктами 16 и 17 приложения к настоящему Указанию.

В случае если стоимость ценных бумаг и драгоценных металлов не определена брокером в соответствии с пунктами 16 и 17 приложения к настоящему Указанию, брокер должен принимать ее равной 0.

33. Для установления соответствия физического лица условиям, указанным в подпункте 29.2 пункта 29 и пункте 30 настоящего Указания, брокер должен использовать информацию, подтверждающую такое соответствие, включая информацию, полученную от третьих лиц.

34. Брокер должен относить клиента — юридическое лицо к категории клиентов со стандартным уровнем риска, за исключением случаев, когда договором о брокерском обслуживании указанный

клиент отнесен к категории клиентов с повышенным или особым уровнем риска.

35. В случае направления требования Банка России в соответствии с пунктом 7 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” брокер должен представить в Банк России расчеты значений НПР2 по состоянию на дату и контрольное время, указанные в таком требовании, в отношении каждого портфеля клиента, а также значений НПР2, ведение записей о которых осуществляется брокером в соответствии с абзацами третьим и четвертым пункта 26 настоящего Указания.

36. В случае если исполнение поручения клиента, отнесенного брокером в соответствии с пунктом 28 настоящего Указания к категории клиентов с начальным уровнем риска, может привести к возникновению или увеличению в абсолютном выражении непокрытой позиции, брокер должен проинформировать об этом указанного клиента перед исполнением указанного поручения.

При оценке возможности возникновения или увеличения в абсолютном выражении непокрытой позиции брокер должен:

исходить из плановых позиций в составе портфеля клиента, скорректированных с учетом принятых, но не исполненных поручений клиента, помимо указанного в абзаце первом настоящего пункта поручения, исполнение которых приведет к уменьшению значения плановой позиции;

определять цену исполнения поручения клиента на приобретение имущества, указанного в абзаце первом настоящего пункта, исходя из цены (курса) указанного имущества в соответствии с пунктами 16 и 17 приложения к настоящему Указанию, если указанное поручение должно быть исполнено на торгах на основе безадресных заявок и в нем не указана меньшая цена.

Требования абзаца первого настоящего пункта не применяются, если поручение подано брокеру во исполнение индивидуальной инвестиционной рекомендации.

37. Брокер, совершающий действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций клиента, отнесенного брокером в соответствии с пунктом 34 настоящего Указания к категории клиентов с особым уровнем риска, должен рассчитывать стоимость портфеля указанного клиента, размер начальной маржи и размер минимальной маржи по формулам, предусмотренным приложением к настоящему Указанию, на конец каждого торгового дня.

Для расчета стоимости портфеля указанного клиента, размера начальной маржи и размера минимальной маржи брокер должен:

утвердить внутренний документ, предусматривающий порядок определения стоимости

портфеля, а также размера начальной маржи, в том числе метод определения размера начальной маржи, источники данных для определения стоимости портфеля, размера начальной маржи, а в случае отсутствия указанных данных — порядок их расчета;

при расчете размера начальной маржи в соответствии с пунктом 18 приложения к настоящему Указанию использовать значения начальных ставок риска не ниже значений начальных ставок риска, рассчитанных в соответствии с пунктами 39—42 приложения к настоящему Указанию, а в случае если они не рассчитаны в соответствии с пунктами 39 и 40 приложения к настоящему Указанию — значения начальных ставок риска, рассчитанные в соответствии с внутренним документом, предусматривающим порядок определения стоимости портфеля, а также размера начальной маржи;

при расчете размера начальной маржи в соответствии с пунктами 18, 23 и 27 приложения к настоящему Указанию использовать значения относительных ставок риска не ниже значений относительных ставок риска, рассчитанных в соответствии с пунктами 46—48 приложения к настоящему Указанию, а в случае если они не рассчитаны в отношении имущества клиента в соответствии с пунктами 46 и 48 приложения к настоящему Указанию, не применять к указанному имуществу клиента пункт 24 приложения к настоящему Указанию.

38. Брокер должен обеспечить возможность представления в Банк России следующих документов и сведений:

копий направленных уведомлений — в течение 5 лет со дня их направления клиенту;

записей журнала направленных уведомлений — в течение 5 лет со дня их внесения;

записей о значениях НПР2, ведение которых осуществляется брокером в соответствии с пунктом 26 настоящего Указания, — в течение 5 лет со дня их внесения;

значений ставок риска, использованных брокером при расчете значений НПР1 и НПР2, — в течение 5 лет со дня расчета значений НПР1 и НПР2;

сведений, подтверждающих информирование брокером клиента в соответствии с пунктом 36 настоящего Указания, за исключением случаев, когда информирование осуществляется с помощью программно-технических средств автоматически, — в течение 5 лет со дня его информирования.

39. Требования настоящего Указания, за исключением пунктов 1, 2, 4, 5, 9 и 37 настоящего Указания, не применяются, если клиент брокера в соответствии с пунктом 34 настоящего Указания отнесен брокером к категории клиентов с особым уровнем риска.

40. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 апреля 2025 года.

41. В случае если клиент — физическое лицо по состоянию на 31 марта 2025 года отнесен брокером к категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории клиентов с повышенным уровнем риска в соответствии с пунктом 29 Указания Банка России от 26 ноября 2020 года № 5636-У “О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента”<sup>1</sup>, повторное отнесение указанного клиента к категории клиентов со стандартным уровнем риска или категории

клиентов с повышенным уровнем риска в соответствии с положениями пунктов 29 и 30 настоящего Указания не требуется.

42. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 26 ноября 2020 года № 5636-У “О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента”<sup>2</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.07.2024.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2020 года, регистрационный № 61923.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2020 года, регистрационный № 61923.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 12 февраля 2024 года № 6681-У  
“О требованиях к осуществлению брокерской деятельности  
при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента”

**Расчет норматива покрытия риска при исполнении поручений клиента (НПР1)  
и норматива покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента (НПР2)**

1. НПР1 рассчитывается по формуле:

$$\text{НПР1} = S - M_0 - S_{\text{блок}},$$

где:

$S$  — стоимость портфеля клиента, рассчитываемая в соответствии с пунктом 3 настоящего приложения;

$M_0$  — размер начальной маржи, рассчитываемый в соответствии с пунктом 18 или пунктом 37 настоящего приложения;

$S_{\text{блок}}$  — значение показателя, рассчитываемое по формуле:

$$S_{\text{блок}} = \sum_j Q_{j,0} \times \text{FXRate}_j + \sum_i Q_i \times P_{ij} \times \text{FXRate}_j,$$

где:

$Q_{j,0}$  — сумма денежных средств в единицах  $j$ -й валюты в составе портфеля клиента, в отношении которых было установлено ограничение распоряжения (включая денежные средства в единицах  $j$ -й валюты, на которые наложен арест, или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти, или ограничение распоряжения которыми установлено вследствие недружественных действий иностранных государств, международных организаций, иностранных финансовых организаций, в том числе связанных с введением ограничительных мер в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и граждан Российской Федерации (далее — недружественные действия);

$Q_i$  — количество  $i$ -х ценных бумаг или  $i$ -х драгоценных металлов в составе портфеля клиента, в отношении которых было установлено ограничение распоряжения (включая  $i$ -е ценные бумаги,  $i$ -е драгоценные металлы, на которые наложен арест, или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти, или ограничение распоряжения которыми установлено вследствие недружественных действий).

При исчислении показателя  $Q_i$  не учитываются следующие ценные бумаги, ограничение распоряжения которыми установлено исключительно вследствие недружественных действий:

ценные бумаги, предусмотренные подпунктами 2.4 и 2.5 пункта 2 Указания Банка России от 9 января 2023 года № 6347-У “О ценных бумагах и производных финансовых инструментах, предназначенных для квалифицированных инвесторов”<sup>1</sup>;

еврооблигации, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 года № 430 “О репатриации резидентами — участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации”;

еврооблигации Российской Федерации, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 сентября 2023 года № 665 “О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам”;

$P_{ij}$  — цена  $i$ -й ценной бумаги или  $i$ -го драгоценного металла, выраженная в  $j$ -й валюте, определенная в соответствии с пунктом 16 настоящего приложения;

$\text{FXRate}_j$  — курс  $j$ -й иностранной валюты по отношению к рублю, определяемый в соответствии с пунктом 17 настоящего приложения. В случае если  $j$ -й валютой является рубль, значение показателя  $\text{FXRate}_j$  принимается равным 1.

2. НПР2 рассчитывается по формуле:

$$\text{НПР2} = S - M_x,$$

где:

$S$  — стоимость портфеля клиента, рассчитываемая в соответствии с пунктом 3 настоящего приложения;

$M_x$  — размер минимальной маржи, рассчитываемый в соответствии с пунктом 18 настоящего приложения.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 3 марта 2023 года, регистрационный № 72509.

3. Стоимость портфеля клиента  $S$  рассчитывается с учетом ограничения, указанного в пункте 19 настоящего приложения, по формуле:

$$S = \sum_{i \in I} Q_i \times P_{i,j} \times \text{FXRate}_j,$$

где:

$Q_i$  — значение плановой позиции по  $i$ -й ценной бумаге, денежным средствам в единицах  $i$ -й валюты,  $i$ -му драгоценному металлу или по правам предъявить требование по опционным договорам, не предусматривающим уплату сторонами вариационной маржи, права управомоченной стороны по которым, в том числе в отношении цены исполнения, одинаковы (далее при совместном упоминании —  $i$ -е имущество), рассчитываемое по формуле, предусмотренной в пункте 4 настоящего приложения;

$I$  — количество значений плановых позиций в расчете стоимости указанного портфеля клиента;

$P_{i,j}$  — цена (курс)  $i$ -го имущества в  $j$ -й валюте, определенная (определенный) в соответствии с пунктом 16 настоящего приложения;

$\text{FXRate}_j$  — курс  $j$ -й иностранной валюты по отношению к рублю, определяемый в соответствии с пунктом 17 настоящего приложения. В случае если  $j$ -й валютой является рубль, значение показателя  $\text{FXRate}_j$  принимается равным 1.

4. Значение плановой позиции  $Q_i$  по  $i$ -му имуществу рассчитывается по формуле:

$$Q_i = A_i - L_i,$$

где:

$A_i$  — значение показателя, рассчитываемое в соответствии с пунктами 6—8 настоящего приложения;

$L_i$  — значение показателя, рассчитываемое в соответствии с пунктами 9—11 настоящего приложения.

5. В случае если  $i$ -я ценная бумага, или  $i$ -я иностранная валюта, или  $i$ -й драгоценный металл не входит в перечень ликвидного имущества, значение плановой позиции  $Q_i$  по ним принимается равным 0 при положительной разнице между значением показателя  $A_i$  и значением показателя  $L_i$ , рассчитываемыми по указанному имуществу в соответствии с пунктами 6 и 7, 9 и 10 настоящего приложения соответственно.

В случае если в перечне ликвидного имущества предусмотрена кратность количества  $i$ -го имущества его минимальному объему и в пределах указанного количества положительное значение плановой позиции не принимается равным 0, положительное значение плановой позиции  $Q_i$  по такому имуществу принимается равным количеству этого имущества, кратному его минимальному объему.

Положительное значение плановой позиции  $Q_i$  по  $i$ -й ценной бумаге,  $i$ -й иностранной валюте или  $i$ -му драгоценному металлу используется при расчете НПР1 и НПР2 не ранее дня размещения брокером на своем сайте перечня ликвидного имущества (предоставления в соответствии с договором о брокерском обслуживании доступа к перечню ликвидного имущества), в который они включены, в соответствии с абзацем третьим (четвертым) пункта 6 настоящего Указания.

6. В случае если  $i$ -е имущество является денежными средствами в единицах  $i$ -й валюты, значение показателя  $A_i$  рассчитывается по формуле:

$$A_i = Q_{i,0}^A + \sum_n Q_{i,n}^A + \sum_f Q_{i,f}^{\text{fut},A} + \sum_m Q_{i,m}^{\text{opt},A},$$

где:

$Q_{i,0}^A$  — сумма денежных средств в единицах  $i$ -й валюты в составе портфеля клиента;

$Q_{i,n}^A$  — сумма денежных средств в единицах  $i$ -й валюты, являющихся предметом  $n$ -го обязательства, исполнение которого принимается брокером в состав портфеля клиента;

$Q_{i,f}^{\text{fut},A}$  — сумма вариационной маржи, условно подлежащая уплате в состав портфеля клиента, определяемая как величина денежной переоценки  $f$ -го фьючерсного договора (одного лота фьючерсного договора), выраженная в  $i$ -й валюте, рассчитываемая в порядке определения вариационной маржи, предусмотренном в спецификации этого фьючерсного договора и (или) в правилах клиринга, исходя из информации о текущей цене (расчетной цене) такого фьючерсного договора, рассчитанной на момент расчета НПР1 и НПР2, раскрываемой организатором торговли в соответствии с пунктом 7 приложения 4 к Положению Банка России № 437-П (далее — текущая расчетная цена);

$Q_{i,m}^{\text{opt},A}$  — сумма вариационной маржи, условно подлежащая уплате в состав портфеля клиента, определяемая как величина денежной переоценки  $m$ -го опционного договора (одного лота опционного договора), выраженная в  $i$ -й валюте, рассчитываемая в порядке определения вариационной маржи, предусмотренном в спецификации этого опционного договора и (или) в правилах клиринга, исходя из информации о теоретической цене опционного договора, определенной организатором торговли на момент расчета НПР1 и НПР2 в соответствии с пунктом 8 приложения 2 к Положению Банка России № 437-П (далее — текущая теоретическая цена).

7. В случае если  $i$ -е имущество является  $i$ -й ценной бумагой или  $i$ -м драгоценным металлом, значение показателя  $A_i$  рассчитывается по формуле:

$$A_i = Q_{i,0}^A + \sum_n Q_{i,n}^A,$$

где:

$Q_{i,0}^A$  — остаток  $i$ -х ценных бумаг или  $i$ -х драгоценных металлов в составе портфеля клиента;

$Q_{i,n}^A$  — количество  $i$ -х ценных бумаг или  $i$ -х драгоценных металлов, являющихся предметом  $n$ -го обязательства, исполнение которого принимается брокером в состав портфеля клиента.

8. В случае если  $i$ -е имущество является правами предъявить требование по опционным договорам, не предусматривающим уплату сторонами вариационной маржи, права управомоченной стороны по которым, в том числе в отношении цены исполнения, одинаковы, значение показателя  $A_i$  рассчитывается по формуле:

$$A_i = Q_{i,opt}^A,$$

где:

$Q_{i,opt}^A$  — количество опционных договоров, не предусматривающих уплату сторонами вариационной маржи, права управомоченной стороны по которым, в том числе в отношении цены исполнения, одинаковы и приобретены в состав портфеля клиента.

9. В случае если  $i$ -е имущество является денежными средствами в единицах  $i$ -й валюты, значение показателя  $L_i$  рассчитывается по формуле:

$$L_i = \sum_k Q_{i,k}^L + Q_{i,broker}^L + Q_i^L + \sum_f Q_{i,f}^{fut,L} + \sum_m Q_{i,m}^{opt,L},$$

где:

$Q_{i,k}^L$  — сумма денежных средств в единицах  $i$ -й валюты, являющихся предметом  $k$ -го обязательства, исполнение которого должно осуществляться за счет имущества, входящего в состав портфеля клиента;

$Q_{i,broker}^L$  — значение показателя, рассчитываемое в соответствии с пунктом 12 настоящего приложения, если использование данного показателя предусмотрено договором о брокерском обслуживании;

$Q_i^L$  — значение показателя, рассчитываемое в соответствии с пунктами 13 и 15 настоящего приложения;

$Q_{i,f}^{fut,L}$  — сумма вариационной маржи, условно подлежащая уплате из денежных средств, входящих в состав портфеля клиента, определяемая как величина денежной переоценки  $f$ -го фьючерсного договора (одного лота фьючерсного договора), выраженная в  $i$ -й валюте, рассчитываемая в порядке определения вариационной маржи, предусмотренном в спецификации этого фьючерсного договора и (или) в правилах клиринга, исходя из информации о текущей расчетной цене такого фьючерсного договора, заключенного на организованных торгах;

$Q_{i,m}^{opt,L}$  — сумма вариационной маржи, условно подлежащая уплате из денежных средств, входящих в состав портфеля клиента, определяемая как величина денежной переоценки  $m$ -го опционного договора (одного лота опционного договора), выраженная в  $i$ -й валюте, рассчитываемая в порядке определения вариационной маржи, предусмотренном в спецификации этого опционного договора и (или) в правилах клиринга, исходя из информации о текущей теоретической цене такого опционного договора, заключенного на организованных торгах.

10. В случае если  $i$ -е имущество является  $i$ -й ценной бумагой или  $i$ -м драгоценным металлом, значение показателя  $L_i$  рассчитывается по формуле:

$$L_i = \sum_k Q_{i,k}^L + Q_i^L,$$

где:

$Q_{i,k}^L$  — количество  $i$ -х ценных бумаг или  $i$ -х драгоценных металлов, являющихся предметом  $k$ -го обязательства, исполнение которого должно осуществляться за счет имущества, входящего в состав портфеля клиента;

$Q_i^L$  — значение показателя, рассчитываемое в соответствии с пунктами 14 и 15 настоящего приложения.

11. В случае если  $i$ -е имущество является правами предъявить требование по опционным договорам, не предусматривающим уплату сторонами вариационной маржи, права управомоченной стороны по которым, в том числе в отношении цены исполнения, одинаковы, значение показателя  $L_i$  рассчитывается по формуле:

$$L_i = Q_{i,opt}^L,$$

где:

$Q_{i,opt}^L$  — количество опционных договоров, не предусматривающих уплату сторонами вариационной маржи, права управомоченной стороны по которым, в том числе в отношении цены исполнения, одинаковы и уплаченные брокеру цены по которым включены в состав портфеля клиента.

12. Показатель  $Q_{i,broker}^L$  включает в себя суммы вознаграждений и (или) возмещения (оплаты) расходов в единицах  $i$ -й валюты, на которые брокер вправе рассчитывать по договору о брокерском обслуживании.

13. В случае если  $i$ -е имущество является денежными средствами в единицах  $i$ -й валюты, значение показателя  $Q_i^L$  рассчитывается как сумма денежных средств, выраженных в единицах  $i$ -й валюты, поступивших в состав портфеля клиента от третьего лица, за исключением следующих лиц:

профессионального участника рынка ценных бумаг;

клиринговой организации;

управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

акционерного инвестиционного фонда;

иностранного юридического лица, осуществляющего в соответствии с его личным законом деятельность, аналогичную деятельности, осуществляемой лицами, предусмотренными абзацами вторым—пятым настоящего пункта, предоставившего письменное заверение о том, что в соответствии с его личным законом оно имеет право на осуществление соответствующего вида деятельности, подписанное уполномоченным лицом этого юридического лица;

эмитента ценных бумаг при выплате дохода по ценным бумагам;

физического лица;

юридического лица, не указанного в абзацах втором—седьмом настоящего пункта, если сумма денежных средств поступила от него по договору, не являющемуся договором займа, кредитным договором либо договором брокера, его клиента и указанного юридического лица, предусматривающим предоставление клиенту юридическим лицом денежных средств на возвратной основе и передачу этому лицу брокером информации о находящемся у него в распоряжении имуществе клиента в полном объеме для расчета всех показателей, предусмотренных настоящим приложением.

14. В случае если  $i$ -е имущество является  $i$ -й ценной бумагой или  $i$ -м драгоценным металлом, значение показателя  $Q_i^L$  рассчитывается как количество  $i$ -го имущества, поступившего клиенту от третьего лица по договору займа либо по договору брокера, его клиента и указанного юридического лица, предусматривающему предоставление клиенту юридическим лицом имущества на возвратной основе и передачу этому лицу брокером информации о находящемся у него в распоряжении имуществе клиента в полном объеме для расчета всех показателей, предусмотренных настоящим приложением. Ценные бумаги и драгоценные металлы, указанные в настоящем пункте, не принимаются в расчет показателя  $Q_i^L$ , если они учтены в показателе  $Q_{i,k}^L$ .

15. Значения показателей, рассчитываемых согласно пунктам 13 и 14 настоящего приложения, уменьшаются соответственно на сумму денежных средств, количество ценных бумаг или количество драгоценных металлов, возвращенных третьему лицу, от которого клиенту поступили указанные денежные средства, ценные бумаги или драгоценные металлы, при условии наличия у брокера документов, подтверждающих их возврат.

16. Цена  $i$ -го имущества  $P_{ij}$  определяется исходя из информации о цене последнего заключенного договора с указанным имуществом, предоставляемой организатором торговли, предусмотренным договором о брокерском обслуживании, участникам торгов в соответствии с подпунктом 1.3 пункта 1 приложения 4 к Положению Банка России № 437-П, за исключением случаев, указанных в абзацах втором, третьем, пятом, шестом и седьмом настоящего пункта.

Цена одной  $i$ -й ценной бумаги иностранного эмитента  $P_{ij}$  определяется исходя из информации о цене последнего договора с  $i$ -й ценной бумагой, заключенного на торгах иностранного организатора торговли (иностранной биржи), предоставляемой указанным организатором торговли (иностранной биржей) участникам торгов, при условии, что в договоре о брокерском обслуживании указан иностранный организатор торговли (иностранная биржа), по информации которого (которой) определяется цена ценной бумаги.

Цена одной  $i$ -й ценной бумаги  $P_{ij}$  определяется по средней цене на основе цены лучшей котировки на покупку и цены лучшей котировки на продажу  $i$ -й ценной бумаги, информация о которых опубликована в информационной системе “Блумберг” (Bloomberg) или в информационной системе “Рефинитив” (Refinitiv) либо предоставлена НКО АО НРД, или АО “Интерфакс”, или ООО “Сбондс.ру” на момент определения  $P_{ij}$ , при условии, что указанная ценная бумага является облигацией и в договоре о брокерском обслуживании указаны информационная система “Блумберг” (Bloomberg), информационная система “Рефинитив” (Refinitiv), НКО АО НРД, АО “Интерфакс”, ООО “Сбондс.ру”, по информации которых определяется цена облигаций, а также условное обозначение котировок, применяемое для их идентификации.

Цена одной  $i$ -й ценной бумаги, являющейся облигацией,  $P_{ij}$  определяется с учетом накопленного по ней процентного (купонного) дохода.

Курс  $i$ -й валюты  $P_{i,j}$  по отношению к  $j$ -й валюте определяется по правилам определения курса  $j$ -й валюты к рублю, предусмотренным в пункте 17 настоящего приложения.

Цена  $i$ -го опционного договора  $P_{i,j}$ , условия которого соответствуют пункту 53 настоящего приложения и не предусматривают уплату сторонами вариационной маржи, определяется в соответствии с пунктом 54 настоящего приложения либо определяется исходя из информации о текущей теоретической цене опционного договора.

Цена  $i$ -го опционного договора  $P_{i,j}$ , условия которого не соответствуют пункту 53 настоящего приложения и не предусматривают уплату сторонами вариационной маржи, принимается равной 0, если иное не предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

17. Значения показателя  $FXRate_j$  определяются исходя из информации о последнем курсе  $j$ -й иностранной валюты по отношению к рублю, сложившемся в ходе организованных торгов иностранной валютой, проводимых российским организатором торговли, за исключением случаев, предусмотренных абзацами вторым и третьим настоящего пункта.

В случае если в соответствии с условиями договора, заключенного за счет имущества, входящего в состав портфеля клиента, денежные обязательства, выраженные в  $j$ -й иностранной валюте, исполняются в рублях по фиксированному курсу, известному сторонам договора, показатель  $FXRate_j$  принимает значение указанного фиксированного курса с момента, в который он был опубликован, либо, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, с момента, когда он стал известен брокеру.

В случае если  $j$ -я иностранная валюта не допущена к организованным торгам российским организатором торговли, значения показателя  $FXRate_j$  определяются исходя из курса  $j$ -й иностранной валюты по отношению к рублю или к иной допущенной к организованным торгам российским организатором торговли валюте, информация о котором опубликована в информационной системе “Блумберг” (Bloomberg) или в информационной системе “Рефинитив” (Refinitiv) либо предоставлена НКО АО НРД, или АО “Интерфакс”, или ООО “Сбондс.ру”. В случае если курс  $j$ -й иностранной валюты выражен в иной иностранной валюте (далее — кросс-курс), значение показателя  $FXRate_j$  определяется в отношении последней в соответствии с абзацем первым настоящего пункта.

В случае отсутствия курса (кросс-курса)  $j$ -й иностранной валюты к иной иностранной валюте значение показателя  $FXRate_j$  определяется исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного 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)”, на момент расчета стоимости портфеля клиента  $S$ , размера начальной маржи  $M_0$  и размера минимальной маржи  $M_x$ .

18. В случае если иное не предусмотрено пунктом 37 настоящего приложения, размер начальной маржи  $M_0$  и размер минимальной маржи  $M_x$  рассчитываются в отношении каждого портфеля клиента по формулам:

$$M_0 = \sum_j R_j \times FXRate_j,$$

$$M_x = 0,5 \times M_0,$$

где:

$R_j$  — размер рыночного риска портфеля, выраженный в  $j$ -й валюте, рассчитанный в соответствии с пунктом 19 настоящего приложения, если иное не предусмотрено пунктами 23 и 27 настоящего приложения;

$FXRate_j$  — курс  $j$ -й иностранной валюты по отношению к рублю, определяемый в соответствии с пунктом 17 настоящего приложения. В случае если  $j$ -й валютой является рубль, значение показателя  $FXRate_j$  принимается равным 1.

19. В случае если иное не предусмотрено пунктами 23 и 27 настоящего приложения, размер рыночного риска  $R_j$  рассчитывается по формуле:

$$R_j = R_{j,0} = - \sum_i \Delta S_{i,j,0}(D) - \min(\sum_i \Delta \text{Sopt}_{i,j,0}(D; D^*), - R_{j,0}^{\text{tres}}) - \sum_i \Delta \text{Sopt}_{\text{вн}i,j,0},$$

где:

$\Delta S_{i,j,0}(D)$ ,  $\Delta \text{Sopt}_{i,j,0}(D; D^*)$  и  $R_{j,0}^{\text{tres}}$  — значения показателей, рассчитываемые в соответствии с пунктами 20–22 настоящего приложения;

$\sum_i \Delta \text{Sopt}_{\text{вн}i,j,0}$  — значение показателя в отношении опционных договоров, условия которых не соответствуют пункту 53 настоящего приложения и не предусматривают уплату сторонами вариационной маржи, определяемое брокером в соответствии с договором о брокерском обслуживании при соблюдении следующих ограничений:

$$\sum_i \Delta S_{opt\_вн_{ij,0}} < 0;$$

$$\sum_i Q_i \times P_{ij} \leq - \frac{\sum_i \Delta S_{opt\_вн_{ij,0}}}{2},$$

где:

$Q_i$  — количество опционных договоров, права управомоченной стороны по которым, в том числе в отношении цены исполнения, одинаковы (далее — опционные договоры  $i$ -й категории), условия которых не соответствуют пункту 53 настоящего приложения и не предусматривают уплату сторонами вариационной маржи;

$P_{ij}$  — цена опционного договора  $i$ -й категории, выраженная в  $j$ -й валюте, определенная в соответствии с пунктом 16 настоящего приложения.

20. Значение показателя  $\Delta S_{ij,0}(D)$  рассчитывается по формулам:

20.1.  $\Delta S_{ij,n}(D) = P_{ij} \times Q_i \times D \times W_{i,n}$  — для  $Q_i$ , являющегося значением плановой позиции по  $i$ -й иностранной валюте, выраженной в  $j$ -й иностранной валюте, или плановой позиции по  $i$ -й ценной бумаге, цена которой выражена в  $j$ -й валюте, или плановой позиции по  $i$ -му драгоценному металлу, цена которого выражена в  $j$ -й валюте,

где:

$D$  — показатель, указанный в пункте 33 настоящего приложения, если иное не предусмотрено пунктом 34 или пунктом 35 настоящего приложения;

$P_{ij}$  — цена (курс)  $i$ -го имущества в  $j$ -й валюте, определенная (определенный) в соответствии с пунктом 16 настоящего приложения;

$W_{i,n}$  — принимается равным 1, если иное не предусмотрено пунктом 24 настоящего приложения.

20.2.  $\Delta S_{ij,n}(D) = VM(P_{ij};D) \times Q_i \times W_{i,n}$  — для  $Q_i$ , являющегося количеством фьючерсных договоров, заключенных на условиях одной и той же спецификации, базисные активы и сроки исполнения которых совпадают (далее — фьючерсные договоры  $i$ -го вида). При этом  $Q_i$  рассчитывается как разница между количеством фьючерсных договоров  $i$ -го вида, предусматривающих уплату вариационной маржи в состав портфеля клиента при увеличении цены фьючерсного договора, и количеством фьючерсных договоров  $i$ -го вида, предусматривающих уплату вариационной маржи в состав портфеля клиента при уменьшении цены фьючерсного договора,

где:

$P_{ij}$  — текущая расчетная цена фьючерсного договора  $i$ -го вида, выраженная в  $j$ -й валюте, сложившаяся на организованных торгах;

$D$  — показатель, указанный в пункте 33 настоящего приложения, если иное не предусмотрено пунктом 34 или пунктом 35 настоящего приложения;

$VM(P_{ij};D)$  — значение, которое принимает функция выплаты вариационной маржи по фьючерсному договору  $i$ -го вида при изменении текущей расчетной цены  $P_{ij}$  такого фьючерсного договора, выраженной в  $j$ -й валюте, на величину произведения этой цены и значения показателя  $D$  в  $j$ -й валюте, предусмотренного настоящим пунктом. Функция выплаты вариационной маржи рассчитывается исходя из спецификации фьючерсного договора  $i$ -го вида;

$W_{i,n}$  — принимается равным 1, если иное не предусмотрено пунктом 24 настоящего приложения.

20.3.  $\Delta S_{ij,n}(D) = \Delta S_{i,0,n}(D) = FXRate_i \times (Q_i + QR_i) \times D \times W_{i,n}$  — для  $Q_i$ , являющегося значением плановой позиции по  $i$ -й иностранной валюте, выраженной в рублях,

где:

$FXRate_i$  — курс  $i$ -й иностранной валюты по отношению к рублю, определяемый в соответствии с пунктом 17 настоящего приложения.

$D$  — показатель, указанный в пункте 33 настоящего приложения, если иное не предусмотрено пунктом 34 или пунктом 35 настоящего приложения;

$W_{i,n}$  — принимается равным 1, если иное не предусмотрено пунктом 24 настоящего приложения;

$QR_i$  — количество  $i$ -й иностранной валюты, являющейся источником валютного риска вследствие того, что в единицах  $i$ -й иностранной валюты выражена цена (курс)  $g$ -го имущества. Значение  $QR_i$  рассчитывается по формуле:

$$QR_i = \left( \sum_{n \in N} \sum_g P_{g,i} \times Q_g \times W_{g,n} \right) - R_i,$$

где:

$Q_g$  — плановая позиция по  $g$ -й ценной бумаге, плановая позиция по  $g$ -й иностранной валюте, плановая позиция по  $g$ -му драгоценному металлу, количество опционных договоров  $g$ -й категории, условия которых

соответствуют пункту 53 настоящего приложения и не предусматривают уплату сторонами вариационной маржи, цена (курс) которых выражена (выражен) в  $i$ -й иностранной валюте;

$P_{g,i}$  — цена (курс)  $g$ -го имущества в  $i$ -й иностранной валюте, определенная в соответствии с пунктом 16 настоящего приложения;

$R_i$  — размер рыночного риска, выраженный в  $i$ -й иностранной валюте, рассчитанный в соответствии с пунктом 19 настоящего приложения, если иное не предусмотрено пунктами 23 и 27 настоящего приложения;

$W_{g,n}$  — принимается равным 1, если иное не предусмотрено пунктом 24 настоящего приложения.

21. Значение показателя  $\Delta \text{Sopt}_{i,j,n}(D; D^\circ)$  рассчитывается по формулам:

21.1.  $\Delta \text{Sopt}_{i,j,n}(D; D^\circ) = \text{VMopt}(P_j^{\text{BA}}; D; \sigma_j^{\text{BA}}; D^\circ) \times Q_i \times W_{i,n}$  — для  $Q_i$ , являющегося количеством опционных договоров  $i$ -й категории, предусматривающих уплату сторонами вариационной маржи. При этом  $Q_i$  рассчитывается как разница между количеством опционных договоров  $i$ -й категории, предусматривающих уплату вариационной маржи в состав портфеля клиента при увеличении цены такого опционного договора, и количеством опционных договоров  $i$ -й категории, предусматривающих уплату вариационной маржи в состав портфеля клиента при уменьшении цены такого опционного договора,

где:

$P_j^{\text{BA}}$  — цена базисного актива опционного договора  $i$ -й категории, выраженная в  $j$ -й валюте, определенная в соответствии с пунктом 16 настоящего приложения, либо, если базисным активом является фьючерсный договор, текущая расчетная цена указанного фьючерсного договора, сложившаяся на организованных торгах;

$\sigma_j^{\text{BA}}$  — выраженное в долях единицы значение теоретической волатильности цены базисного актива опционного договора, рассчитываемое по формулам, предусмотренным в пункте 54 настоящего приложения;

$D$  — показатель, указанный в пункте 33 настоящего приложения, если иное не предусмотрено пунктом 34 или пунктом 35 настоящего приложения;

$D^\circ$  — коэффициент корректировки значения волатильности, указанный в пункте 36 настоящего приложения;

$\text{VMopt}(P_j^{\text{BA}}; D; \sigma_j^{\text{BA}}; D^\circ)$  — значение, которое принимает функция выплаты вариационной маржи по опционному договору  $i$ -й категории при изменении текущей цены базисного актива  $P_j^{\text{BA}}$  такого опционного договора, выраженной в  $j$ -й валюте, на величину произведения этой цены и значения показателя  $D$  в  $j$ -й валюте, предусмотренного настоящим пунктом, а также при изменении теоретической волатильности  $\sigma_j^{\text{BA}}$ , использованной для расчета вариационной маржи, на величину произведения этой волатильности и значения коэффициента  $D^\circ$ , указанного в пункте 36 настоящего приложения. Функция выплаты вариационной маржи рассчитывается исходя из спецификации опционного договора  $i$ -й категории;

$W_{i,n}$  — принимается равным 1, если иное не предусмотрено пунктом 24 настоящего приложения.

21.2.  $\Delta \text{Sopt}_{i,j,0}(D; D^\circ) = (\text{FVopt}(P_j^{\text{BA}} \times (1 + D); \sigma_j^{\text{BA}} \times (1 + D^\circ)) - \text{FVopt}(P_j^{\text{BA}}; \sigma_j^{\text{BA}})) \times Q_i \times W_{i,n}$  — для  $Q_i$ , являющегося количеством опционных договоров  $i$ -й категории, условия которых соответствуют пункту 53 настоящего приложения и не предусматривают уплату сторонами вариационной маржи. При этом  $Q_i$  рассчитывается как разница между количеством опционных договоров  $i$ -й категории, по которым цена опционного договора уплачена из портфеля клиента, и количеством опционных договоров  $i$ -й категории, по которым цена опционного договора уплачена в состав портфеля клиента,

где:

$P_j^{\text{BA}}$  — цена базисного актива опционного договора  $i$ -й категории, выраженная в  $j$ -й валюте, определенная в соответствии с пунктом 16 настоящего приложения, либо, если базисным активом является фьючерсный договор, текущая расчетная цена указанного фьючерсного договора, сложившаяся на организованных торгах;

$\sigma_j^{\text{BA}}$  — выраженное в долях единицы значение теоретической волатильности цены базисного актива опционного договора, рассчитываемое по формулам, предусмотренным в пункте 54 настоящего приложения;

$D$  — показатель, указанный в пункте 33 настоящего приложения, если иное не предусмотрено пунктом 34 или пунктом 35 настоящего приложения;

$D^\circ$  — коэффициент корректировки значения волатильности, указанный в пункте 36 настоящего приложения;

$\text{FVopt}(P_j^{\text{BA}} \times (1 + D); \sigma_j^{\text{BA}} \times (1 + D^\circ))$  — теоретическая цена опционного договора  $i$ -й категории, не предусматривающего уплату сторонами вариационной маржи, определенная в соответствии с пунктом 54 настоящего приложения в сценарии изменения цены базисного актива  $P_j^{\text{BA}}$  указанного опционного договора, выраженной в  $j$ -й валюте, на величину произведения этой цены базисного актива и значения показателя  $D$  в  $j$ -й валюте, предусмотренного настоящим пунктом, а также изменения теоретической

волатильности  $\sigma_j^{BA}$ , использованной для расчета указанной теоретической цены, на величину произведения этой волатильности и значения коэффициента  $D^{\sigma}$ , указанного в пункте 36 настоящего приложения;

$FVopt(P_j^{BA}; \sigma_j^{BA})$  — теоретическая цена опционного договора  $i$ -й категории, не предусматривающего уплату сторонами вариационной маржи, определенная в соответствии с пунктом 54 настоящего приложения;

$W_{i,n}$  — принимается равным 1, если иное не предусмотрено пунктом 24 настоящего приложения.

22. Значение показателя  $R_{j,n}^{tres}$  рассчитывается по формуле:

$$R_{j,n}^{tres} = - \sum_{k \in n} \min \left( \begin{array}{l} \left( \left( \sum_{i \in K_{call}} Q_{i,k} \times W_{i,n} \times V_{i,k} \right) + \max(Q_k, 0) \times W_{k,n} \right) \times D_{k,j}^-; \\ \left( \sum_{i \in K_{put}} Q_{i,k} \times W_{i,n} \times V_{i,k} \right) - \min(Q_k, 0) \times W_{k,n} \end{array} \right) \times D_{k,j}^+ \times P_{k,j} \times d_k^{tres},$$

где:

$K_{call}$  — совокупность категорий опционных договоров, предусматривающих приобретение управомоченной стороной выгод по опционному договору при цене базисного актива выше цены исполнения опционного договора, заключенных за счет портфеля клиента, базисным активом которых является к-я иностранная валюта, к-я ценная бумага, к-й драгоценный металл или фьючерсный договор к-го вида;

$K_{put}$  — совокупность категорий опционных договоров, предусматривающих приобретение управомоченной стороной выгод по опционному договору при цене базисного актива ниже цены исполнения опционного договора, заключенных за счет портфеля клиента, базисным активом которых является к-я иностранная валюта, к-я ценная бумага, к-й драгоценный металл или фьючерсный договор к-го вида;

$Q_{i,k}$  — количество опционных договоров  $i$ -й категории, базисным активом которых является к-я иностранная валюта, к-я ценная бумага, к-й драгоценный металл или фьючерсный договор к-го вида. Для опционных договоров, не предусматривающих уплату сторонами вариационной маржи,  $Q_{i,k}$  рассчитывается как разница между количеством опционных договоров  $i$ -й категории, по которым цена опционного договора подлежит уплате из портфеля клиента, и количеством опционных договоров  $i$ -й категории, по которым цена опционного договора подлежит уплате в состав портфеля клиента. Для опционных договоров, предусматривающих уплату сторонами вариационной маржи,  $Q_{i,k}$  рассчитывается как разница между количеством опционных договоров  $i$ -й категории, предусматривающих уплату вариационной маржи в состав портфеля клиента при увеличении цены такого опционного договора, и количеством опционных договоров  $i$ -й категории, предусматривающих уплату вариационной маржи в состав портфеля клиента при уменьшении цены такого опционного договора;

$Q_k$  — значение плановой позиции по к-й иностранной валюте, к-й ценной бумаге, к-му драгоценному металлу или количество фьючерсных договоров к-го вида, рассчитанное в соответствии с подпунктом 20.2 пункта 20 настоящего приложения, являющихся базисным активом к опционного договора  $i$ -й категории;

$V_{i,k}$  — количество единиц базисного актива  $k$ , предусмотренного опционным договором  $i$ -й категории;

$W_{i,n}$  — принимается равным 1, если иное не предусмотрено пунктом 24 настоящего приложения;

$W_{k,n}$  — принимается равным 1, если иное не предусмотрено пунктом 24 настоящего приложения;

$D_{k,j}^+$ ,  $D_{k,j}^-$  — начальные ставки риска в  $j$ -й валюте, значения которых, если иное не предусмотрено настоящим приложением, рассчитываются в соответствии с пунктами 39—42 настоящего приложения в отношении к-й иностранной валюты, к-й ценной бумаги, к-го драгоценного металла или фьючерсных договоров к-го вида, являющихся базисным активом к опционного договора  $i$ -й категории;

$P_{k,j}$  — цена (курс) к-й иностранной валюты, к-й ценной бумаги, к-го драгоценного металла или фьючерсных договоров к-го вида, являющихся базисным активом к опционного договора  $i$ -й категории, выраженная (выраженный) в  $j$ -й валюте, определенная (определенный) в соответствии с пунктом 16 и подпунктом 20.2 пункта 20 настоящего приложения;

$d_k^{tres}$  — коэффициент, значение которого принимается равным 0,1, если договором о брокерском обслуживании не определено более высокое значение.

23. В случае если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, брокер рассчитывает размер начальной маржи  $M_0$  исходя из наличия зависимости между изменениями цен ценных бумаг, цен драгоценных металлов, курсов иностранных валют, цен фьючерсных договоров, цен базисных активов опционных договоров и изменением цены (курса, пунктов) иного имущества, иного фьючерсного договора или индекса (далее — базовый индикатор).

24. В случае, предусмотренном пунктом 23 настоящего приложения, брокер определяет набор множеств из имущества, включенного в состав портфеля клиента, фьючерсных и (или) опционных договоров, заключенных за счет указанного портфеля (далее — инструменты множества), доли  $W_{i,n}$  ( $W_{g,n}$ ,  $W_{k,n}$ )  $i$ -го ( $g$ -го,  $k$ -го) имущества, объема фьючерсных договоров  $i$ -го ( $k$ -го) вида или объема опционных договоров

$i$ -й ( $g$ -й,  $k$ -й) категории, в которой они включены в каждое множество (далее — множество с зависимыми ценами  $C_n$ ), а также соответствующие каждому множеству с зависимыми ценами  $C_n$  базовые индикаторы.

Доля  $W_{i,0}$   $i$ -х имущества, объема фьючерсных договоров  $i$ -го вида и объема опционных договоров  $i$ -й категории, не включенная брокером ни в одно из множеств с зависимыми ценами  $C_n$ , рассчитывается по формуле:

$$W_{i,0} = 1 - \sum_{n=1} W_{i,n},$$

где:

$W_{i,n}$  — доля  $i$ -х инструментов множества, включенных в множество с зависимыми ценами  $C_n$ .

25. В одно множество с зависимыми ценами  $C_n$  по решению брокера инструменты множества включаются только при одновременном соблюдении следующих условий:

их цены (курсы) выражены в одной и той же валюте;

в отношении инструментов множества и базового индикатора множества с зависимыми ценами  $C_n$  рассчитаны относительные ставки риска в соответствии с пунктом 46 настоящего приложения.

26. Помимо условий, предусмотренных пунктом 25 настоящего приложения, опционные договоры могут быть включены в множество с зависимыми ценами  $C_n$  только в случае, если их условия соответствуют пункту 53 настоящего приложения, базисным активом таких опционных договоров является базовый индикатор этого множества с зависимыми ценами  $C_n$  и (или) фьючерсный договор, базисным активом которого является указанный базовый индикатор, а также в это множество с зависимыми ценами  $C_n$  включены только предусмотренные настоящим пунктом инструменты множества.

27. В случае, предусмотренном пунктом 23 настоящего приложения, размер рыночного риска  $R_j$  рассчитывается по формуле:

$$R_j = R_{j,0} + \sum_{n=1}^N R_{j,n},$$

где:

$R_{j,0}$  — размер рыночного риска, выраженный в  $j$ -й валюте, рассчитанный в соответствии с пунктом 19 настоящего приложения с учетом положений абзаца второго пункта 24 настоящего приложения в отношении  $i$ -й иностранной валюты,  $i$ -х ценных бумаг,  $i$ -х драгоценных металлов, фьючерсных договоров  $i$ -го вида и опционных договоров  $i$ -й категории, которые не включены брокером ни в одно из множеств с зависимыми ценами;

$N$  — количество множеств с зависимыми ценами;

$R_{j,n}$  — размер рыночного риска инструментов множества, включенных в множество с зависимыми ценами  $C_n$ , который рассчитывается по формуле:

$$R_{j,n} = R_{j,n}^{\text{scan}} + R_{j,n}^*,$$

где:

$R_{j,n}^{\text{scan}}$  — размер рыночного риска инструментов множества, включенных в множество с зависимыми ценами  $C_n$ , рассчитанный в сценариях изменения цены (курса, пунктов) базового индикатора указанного множества в соответствии с пунктом 28 настоящего приложения;

$R_{j,n}^*$  — размер отклонения рыночного риска инструментов множества, включенных в множество с зависимыми ценами  $C_n$ , от рыночного риска базового индикатора указанного множества, рассчитанный в соответствии с пунктами 31 и 32 настоящего приложения.

28. Размер рыночного риска  $R_{j,n}^{\text{scan}}$  рассчитывается по формуле:

$$R_{j,n}^{\text{scan}} = \max_{x \in \{0, \dots, M\}} \{R_{x,j,n}\},$$

где:

$R_{x,j,n}$  — размер рыночного риска инструментов множества, включенных в множество с зависимыми ценами  $C_n$ , рассчитанный в каждом  $x$ -м сценарии изменения цены (курса, пунктов) базового индикатора указанного множества. При этом изменения цены (курса, пунктов) базового индикатора в сценариях ( $x = 0$  и  $x = M$ ) определяются как значения показателя  $D$ , предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 34 настоящего приложения для каждого из указанных сценариев.

29. В случае если в множество с зависимыми ценами  $C_n$  не включены опционные договоры, значения показателя  $R_{x,j,n}$  определяются только в сценариях изменения цены (курса, пунктов) базового индикатора ( $x = 0$  и  $x = M$ ) по формуле:

$$R_{x,j,n} = \sum_{i \in C_n} -\Delta S_{i,j,n}(D) \times \text{Sgn} R_{i,j,n},$$

где:

$\Delta S_{i,j,n}(D)$  — значение показателя, рассчитываемое для каждого  $i$ -го инструмента множества в соответствии с пунктом 20 настоящего приложения с учетом положений пункта 24 настоящего приложения;

$SgnR_{i,j,n}$  — показатель, характеризующий зависимость между изменениями цен  $i$ -го имущества или фьючерсного договора  $i$ -го вида и изменениями значений базового индикатора множества с зависимыми ценами  $C_n$ , выраженными в единицах  $j$ -й валюты, и принимающий следующие значения:

1 — при прямой зависимости между указанными изменениями цен (значений);

-1 — при обратной зависимости между указанными изменениями цен (значений).

30. В случае если в множество с зависимыми ценами  $C_n$  включены опционные договоры, изменения цены (курса, пунктов) базового индикатора в сценариях  $x \in \{1, \dots, (M - 1)\}$  определяются как значения показателя  $D$ , которые выше значения показателя  $D$  в сценарии  $x = 0$  и ниже значения показателя  $D$  в сценарии  $x = M$ .

Количество сценариев  $x$  изменения цены (курса, пунктов) базового индикатора должно составлять не менее количества, определенного по формуле и округленного до 0 знаков после запятой по правилам математического округления:

$$(D_{0,j,n}^+ + D_{M,j,n}^-) \times 100/2,75,$$

где:

$D_{0,j,n}^+$  и  $D_{M,j,n}^-$  — начальные ставки риска, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 34 настоящего приложения.

Значение показателя  $R_{x,j,n}$  для множества с зависимыми ценами  $C_n$ , в которое включены опционные договоры, рассчитывается по формуле:

$$R_{x,j,n} = \sum_{i \in C_n} -\Delta S_{i,j,n}(D) \times SgnR_{i,j,n} - \min \left( \begin{array}{l} \sum_{i \in C_n} \Delta Sopt_{i,j,n}(D; D^\sigma) \times SgnR_{j,n}; \text{ при } \forall Q_i, D^\sigma = -0,3 \\ \sum_{i \in C_n} \Delta Sopt_{i,j,n}(D; D^\sigma) \times SgnR_{j,n}; \text{ при } \forall Q_i, D^\sigma = 0,3 \end{array} \right),$$

где:

$\Delta S_{i,j,n}(D)$  — значение показателя, рассчитываемое для каждого  $i$ -го инструмента множества, за исключением опционных договоров, в соответствии с пунктом 20 настоящего приложения с учетом положений пункта 24 настоящего приложения;

$\Delta Sopt_{i,j,n}(D; D^\sigma)$  — значение показателя, рассчитываемое для опционных договоров  $i$ -й категории, включенных в множество с зависимыми ценами  $C_n$ , в соответствии с пунктом 21 настоящего приложения с учетом положений пункта 24 настоящего приложения;

$SgnR_{i,j,n}$  — показатель, предусмотренный пунктом 29 настоящего приложения;

$SgnR_{j,n}$  — показатель, характеризующий зависимость между изменениями цен базисного актива опционного договора  $i$ -й категории и изменениями значений базового индикатора множества с зависимыми ценами  $C_n$ , выраженными в единицах  $j$ -й валюты, и принимающий следующие значения:

1 — при прямой зависимости между указанными изменениями цен (значений);

-1 — при обратной зависимости между указанными изменениями цен (значений).

31. В случае если в множестве с зависимыми ценами  $C_n$  отсутствуют опционные договоры, значение показателя  $R_{j,n}^*$  рассчитывается по формуле:

$$R_{j,n}^* = \sum_{i \in C_n} |\Delta S_{i,j,n}(D)|,$$

где:

$\Delta S_{i,j,n}(D)$  — значение показателя, рассчитываемое для каждого  $i$ -го инструмента множества, за исключением опционных договоров, в соответствии с пунктом 20 настоящего приложения с учетом положений пункта 24 настоящего приложения.

32. В случае если в множество с зависимыми ценами  $C_n$  включены опционные договоры, значение показателя  $R_{j,n}^*$  рассчитывается по формуле:

$$R_{j,n}^* = \sum_{i \in C_n} \left| \Delta S_{i,j,n}(D) \times \left( 1 - \sum_{s \in C_n} \omega_{i,n,s} \right) \right| + \max_{s \in C_n} |Ropt_{j,n,s}^*|; R_{j,n}^{tres},$$

где:

$s$  — совокупность опционных договоров с одинаковыми базисными активами и сроками исполнения, включенных в множество с зависимыми ценами  $C_n$ , которые заключены на условиях одной спецификации (на одних примерных условиях, утвержденных в соответствии с пунктом 1 статьи 51<sup>5</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”);

$\omega_{i,n,s}$  — доля  $i$ -х инструментов множества, одновременно являющихся базисным активом опционных договоров, включенных в совокупность  $s$ , определяемая брокером для указанных опционных договоров;

$R_{j,n}^{\text{tres}}$  — значение показателя, рассчитываемое для множества с зависимыми ценами  $C_n$  в соответствии с пунктом 22 настоящего приложения;

$\text{Ropt}_{j,n,s}^*$  — размер отклонения рыночного риска опционных договоров, включенных в совокупность  $s$ , от рыночного риска базового индикатора множества с зависимыми ценами  $C_n$ , рассчитываемый по формуле:

$$\text{Ropt}_{j,n,s}^* = \max \left( \begin{array}{l} -\Delta S_{i,j,n}(D) \times \omega_{i,n,s} - \sum_{k \in s} (\Delta \text{Sopt}_{k,j,n}(D_{x,j,n}^{\text{Max}} + D; D_n^{\sigma(\text{Max})}) - \Delta \text{Sopt}_{k,j,n}(D_{x,j,n}^{\text{Max}}, D_n^{\sigma(\text{Max})})); \\ \Delta S_{i,j,n}(D) \times \omega_{i,n,s} - \sum_{k \in s} (\Delta \text{Sopt}_{k,j,n}(D_{x,j,n}^{\text{Max}} - D; D_n^{\sigma(\text{Max})}) - \Delta \text{Sopt}_{k,j,n}(D_{x,j,n}^{\text{Max}}, D_n^{\sigma(\text{Max})})); \\ 0 \end{array} \right),$$

где:

$\Delta S_{i,j,n}(D)$  — значение показателя, рассчитываемое для каждого  $i$ -го инструмента множества, за исключением опционных договоров, в соответствии с пунктом 20 настоящего приложения с учетом положений пункта 24 настоящего приложения;

$D_{x,j,n}^{\text{Max}}$  — начальная ставка риска или скорректированная величина ставки риска, определенная в соответствии с пунктом 34 настоящего приложения в отношении базового индикатора множества с зависимыми ценами  $C_n$  в сценарии, при котором  $R_{x,j,n} = R_{j,n}^{\text{scan}}$ ;

$D$  — показатель, предусмотренный пунктом 35 настоящего приложения;

$D_n^{\sigma(\text{Max})}$  — коэффициент корректировки волатильности множества с зависимыми ценами  $C_n$ , при котором  $R_{x,j,n} = R_{j,n}^{\text{scan}}$ ;

$\Delta \text{Sopt}_{k,j,n}(D_{x,j,n}^{\text{Max}} \pm D; D_n^{\sigma(\text{Max})})$  — значение показателя, рассчитываемое по формулам:

$\Delta \text{Sopt}_{k,j,n}(D_{x,j,n}^{\text{Max}} \pm D; D_n^{\sigma(\text{Max})}) = \text{VMopt}(P_j^{\text{BA}}; (D_{x,j,n}^{\text{Max}} \pm D); \sigma_j^{\text{BA}}; D_n^{\sigma(\text{Max})}) \times Q_k \times W_{k,n}$  — для  $Q_k$ , являющегося количеством опционных договоров  $k$ -й категории, предусматривающих уплату сторонами вариационной маржи, включенных в совокупность  $s$ . При этом  $Q_k$  рассчитывается как разница между количеством опционных договоров  $k$ -й категории, предусматривающих уплату вариационной маржи в состав портфеля клиента при увеличении цены такого опционного договора, и количеством опционных договоров  $k$ -й категории, предусматривающих уплату вариационной маржи в состав портфеля клиента при уменьшении цены такого опционного договора;

$\text{VMopt}(P_j^{\text{BA}}; (D_{x,j,n}^{\text{Max}} \pm D); \sigma_j^{\text{BA}}; D_n^{\sigma(\text{Max})})$  — значение, которое принимает функция выплаты вариационной маржи по опционному договору  $k$ -й категории при изменении текущей цены базисного актива  $P_j^{\text{BA}}$  такого опционного договора, выраженной в  $j$ -й валюте, на величину произведения этой цены и значения показателя  $(D_{x,j,n}^{\text{Max}} \pm D)$  в  $j$ -й валюте, а также при изменении теоретической волатильности  $\sigma_j^{\text{BA}}$ , использованной для расчета вариационной маржи, на величину произведения этой волатильности и значения коэффициента  $D_n^{\sigma(\text{Max})}$ , предусмотренного настоящим пунктом. Функция выплаты вариационной маржи рассчитывается исходя из спецификации опционного договора  $k$ -й категории;

$\sigma_j^{\text{BA}}$  — выраженное в долях единицы значение теоретической волатильности цены  $i$ -го инструмента множества, являющегося базисным активом опционного договора, включенного в совокупность  $s$ , рассчитываемое по формулам, предусмотренным в пункте 54 настоящего приложения;

$W_{k,n}$  — доля опционных договоров  $k$ -й категории, включенных в совокупность  $s$ ;

$\Delta \text{Sopt}_{k,j,n}(D_{x,j,n}^{\text{Max}} \pm D; D_n^{\sigma(\text{Max})}) = (\text{FVopt}(P_j^{\text{BA}} \times (1 + (D_{x,j,n}^{\text{Max}} \pm D)); \sigma_j^{\text{BA}} \times (1 + D_n^{\sigma(\text{Max})})) - \text{FVopt}(P_j^{\text{BA}}; \sigma_j^{\text{BA}})) \times Q_k \times W_{k,n}$  — для  $Q_k$ , являющегося количеством опционных договоров  $k$ -й категории, не предусматривающих уплату сторонами вариационной маржи. При этом  $Q_k$  рассчитывается как разница между количеством опционных договоров  $k$ -й категории, по которым цена опционного договора уплачена из портфеля клиента, и количеством опционных договоров  $k$ -й категории, по которым цена опционного договора уплачена в состав портфеля клиента;

$\text{FVopt}(P_j^{\text{BA}} \times (1 + (D_{x,j,n}^{\text{Max}} \pm D)); \sigma_j^{\text{BA}} \times (1 + D_n^{\sigma(\text{Max})}))$  — теоретическая цена опционного договора  $k$ -й категории, не предусматривающего уплату сторонами вариационной маржи, определенная в соответствии с пунктом 54 настоящего приложения в сценарии изменения цены базисного актива  $P_j^{\text{BA}}$  указанного опционного договора, выраженной в  $j$ -й валюте, на величину произведения этой цены базисного актива и значения показателя  $(D_{x,j,n}^{\text{Max}} \pm D)$  в  $j$ -й валюте, а также изменения теоретической волатильности  $\sigma_j^{\text{BA}}$ , использованной для расчета указанной теоретической цены, на величину произведения этой волатильности и значения коэффициента  $D_n^{\sigma(\text{Max})}$ , предусмотренного настоящим пунктом;

$\text{FVopt}(P_j^{\text{BA}}; \sigma_j^{\text{BA}})$  — теоретическая цена опционного договора  $k$ -й категории, не предусматривающего уплату сторонами вариационной маржи, определенная в соответствии с пунктом 54 настоящего приложения;

$\Delta \text{Sopt}_{k,j,n}(D_{x,j,n}^{\text{Max}}, D_n^{\sigma(\text{Max})}) = \Delta \text{Sopt}_{k,j,n}(D_{x,j,n}^{\text{Max}} \pm D; D_n^{\sigma(\text{Max})})$  при  $D = 0$ .

33. В случае если размер рыночного риска  $R_j$  рассчитывается в соответствии с пунктом 19 настоящего приложения, показатель  $D$  принимает следующие значения:

$(-D_{ij}^+)$ , где  $D_{ij}^+$  — начальная ставка риска в  $j$ -й валюте, значение которой, если иное не предусмотрено настоящим приложением, рассчитывается в соответствии с пунктами 39–42 настоящего приложения в отношении  $i$ -й иностранной валюты (кроме иностранной валюты, выраженной в рублях),  $i$ -й ценной бумаги,  $i$ -го драгоценного металла или фьючерсного договора  $i$ -го вида при  $Q_i > 0$ , если показатель  $Q_i$  является соответственно значением плановой позиции по  $i$ -й иностранной валюте (кроме иностранной валюты, выраженной в рублях), по  $i$ -й ценной бумаге, по  $i$ -му драгоценному металлу или если показатель  $Q_i$  является количеством фьючерсных договоров  $i$ -го вида, рассчитанным в соответствии с подпунктом 20.2 пункта 20 настоящего приложения;

$(-D_{ij}^*)$ , где  $D_{ij}^*$  — начальная ставка риска, значение которой, если иное не предусмотрено настоящим приложением, рассчитывается в соответствии с пунктами 39–42 настоящего приложения в отношении  $i$ -й иностранной валюты, выраженной в рублях, при  $Q_i + QR_i > 0$ , если показатель  $Q_i$  является значением плановой позиции по  $i$ -й иностранной валюте, выраженной в рублях;

$(-D_j^+)$ , где  $D_j^+$  — начальная ставка риска в  $j$ -й валюте, значение которой, если иное не предусмотрено настоящим приложением, рассчитывается в соответствии с пунктами 39–42 настоящего приложения в отношении базисного актива опционного договора  $i$ -й категории при  $Q_i > 0$ , если показатель  $Q_i$  является количеством опционных договоров  $i$ -й категории, предусматривающих приобретение управомоченной стороной выгод по опционному договору при цене базисного актива выше цены исполнения опционного договора, либо при  $Q_i < 0$ , если показатель  $Q_i$  является количеством опционных договоров  $i$ -й категории, предусматривающих приобретение управомоченной стороной выгод по опционному договору при цене базисного актива ниже цены исполнения опционного договора;

$D_{ij}^-$ , где  $D_{ij}^-$  — начальная ставка риска в  $j$ -й валюте, значение которой, если иное не предусмотрено настоящим приложением, рассчитывается в соответствии с пунктами 39–42 настоящего приложения в отношении  $i$ -й иностранной валюты (кроме иностранной валюты, выраженной в рублях),  $i$ -й ценной бумаги,  $i$ -го драгоценного металла или фьючерсного договора  $i$ -го вида при  $Q_i < 0$ , если показатель  $Q_i$  является соответственно значением плановой позиции по  $i$ -й иностранной валюте (кроме иностранной валюты, выраженной в рублях), по  $i$ -й ценной бумаге, по  $i$ -му драгоценному металлу или если показатель  $Q_i$  является количеством фьючерсных договоров  $i$ -го вида, рассчитанным в соответствии с подпунктом 20.2 пункта 20 настоящего приложения;

$D_{ij}^-$ , где  $D_{ij}^-$  — начальная ставка риска, значение которой, если иное не предусмотрено настоящим приложением, рассчитывается в соответствии с пунктами 39–42 настоящего приложения в отношении  $i$ -й иностранной валюты, выраженной в рублях, при  $Q_i + QR_i < 0$ , если показатель  $Q_i$  является значением плановой позиции по  $i$ -й иностранной валюте, выраженной в рублях;

$D_j^-$ , где  $D_j^-$  — начальная ставка риска в  $j$ -й валюте, значение которой, если иное не предусмотрено настоящим приложением, рассчитывается в соответствии с пунктами 39–42 настоящего приложения в отношении базисного актива опционного договора  $i$ -й категории при  $Q_i < 0$ , если показатель  $Q_i$  является количеством опционных договоров  $i$ -й категории, предусматривающих приобретение управомоченной стороной выгод по опционному договору при цене базисного актива выше цены исполнения опционного договора, либо при  $Q_i > 0$ , если показатель  $Q_i$  является количеством опционных договоров  $i$ -й категории, предусматривающих приобретение управомоченной стороной выгод по опционному договору при цене базисного актива ниже цены исполнения опционного договора.

34. В случае если размер рыночного риска  $R_{j,n}$  рассчитывается в соответствии с пунктом 27 настоящего приложения, показатель  $D$  принимает следующие значения:

$(-D_{0,j,n}^+)$ , где  $D_{0,j,n}^+$  — начальная ставка риска в  $j$ -й валюте, значение которой, если иное не предусмотрено настоящим приложением, рассчитывается в соответствии с пунктами 39–42 настоящего приложения в отношении базового индикатора множества с зависимыми ценами  $C_n$  в сценарии  $x = 0$ ;

$D_{M,j,n}^-$ , где  $D_{M,j,n}^-$  — начальная ставка риска в  $j$ -й валюте, значение которой, если иное не предусмотрено настоящим приложением, рассчитывается в соответствии с пунктами 39–42 настоящего приложения в отношении базового индикатора множества с зависимыми ценами  $C_n$  в сценарии  $x = M$ ;

$(D_{x,j,n})$ , где  $D_{x,j,n}$  — скорректированная величина ставки риска в  $j$ -й валюте, определенная в соответствии с пунктом 30 настоящего приложения в отношении базового индикатора множества с зависимыми ценами  $C_n$  в сценарии  $x \in \{1, \dots, M-1\}$ .

35. В случае расчета показателя  $R_{j,n}^*$ , предусмотренного пунктами 31 и 32 настоящего приложения, показатель  $D$  принимает значение  $d_{i,j,n}$ , где  $d_{i,j,n}$  — относительная ставка риска в  $j$ -й валюте, значение которой, если иное не предусмотрено настоящим приложением, рассчитывается в соответствии с пунктами 46–48

настоящего приложения в отношении  $i$ -го инструмента множества, включенного в множество с зависимыми ценами  $C_n$ , и (или) в отношении  $i$ -го инструмента множества, включенного в множество с зависимыми ценами  $C_n$ , являющегося базисным активом опционного договора, включенного в указанное множество.

36. Коэффициент корректировки значения волатильности  $D^{\circ}$  принимает следующие значения:

$(-0,3)$  при  $Q_i > 0$ , если в договоре о брокерском обслуживании не определено меньшее значение;

$0,3$  при  $Q_i < 0$ , если в договоре о брокерском обслуживании не определено большее значение.

37. В случае если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании, брокер рассчитывает размер начальной маржи  $M_0$  по формуле:

$$M_0 = GO \times k,$$

где:

GO — сумма, рассчитываемая по правилам расчета размера индивидуального клирингового обеспечения, требуемого для обеспечения обязательств, исполнение которых осуществляется за счет портфеля клиента, с учетом риска обесценения имущества, включенного в состав указанного портфеля, и положений подпункта 38.4 пункта 38 настоящего приложения;

$k$  — коэффициент, равный 1 (100%), если большее значение не предусмотрено договором о брокерском обслуживании.

38. Размер начальной маржи  $M_0$  рассчитывается в соответствии с пунктом 37 настоящего приложения только при одновременном соблюдении следующих условий:

38.1. В составе портфеля клиента отсутствуют плановые позиции, которые не включены в расчет GO.

38.2. Значения плановых позиций, в отношении которых осуществляется расчет GO, равны значениям плановых позиций в составе портфеля клиента, рассчитанным в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения.

38.3. Расчет GO осуществляется на момент принятия брокером каждого поручения от клиента и не реже одного раза в 10 минут торгового дня.

38.4. Параметры расчета рисков для расчета GO заданы таким образом, чтобы обеспечить размер GO в сумме не меньшей, чем требуемый размер индивидуального клирингового обеспечения, рассчитываемый клиринговой организацией в отношении портфеля клиента брокера в соответствии с параметрами расчета рисков, раскрытых на сайте клиринговой организации.

38.5. При расчете клиринговой организацией GO использовались значения ставок риска, соответствующие требованиям настоящего приложения.

39. В случае если размер начальной маржи  $M_0$  рассчитывается в отношении портфеля клиента, отнесенного в соответствии с пунктами 28 и 34 настоящего Указания к категории клиентов с повышенным уровнем риска, значения начальных ставок риска  $D_{ij}^+$ ,  $D_{ij}^-$ ,  $D_j^+$  и  $D_j^-$ , значения начальных ставок риска  $D_{kj}^+$  и  $D_{kj}^-$ , значения начальных ставок риска  $D_{0,j,n}^+$  и  $D_{m,j,n}^-$  рассчитываются соответственно как значения начальных ставок риска  $D2_{0,i}^+$  и  $D2_{0,i}^-$  исходя из:

ставок и корректирующих указанные ставки коэффициентов, применяемых клиринговой организацией при осуществлении клиринга с участием центрального контрагента для определения размера обеспечения исполнения обязательств соответственно из сделки с  $i$ -м имуществом или фьючерсным договором  $i$ -го вида (за исключением коллективного клирингового обеспечения), требуемого в соответствии с правилами клиринга в отсутствие у него иных обязательств, допущенных к клирингу, если указанные ставки и корректирующие коэффициенты применяются клиринговой организацией;

ставок и корректирующих указанные ставки коэффициентов, рассчитанных клиринговой организацией в соответствии с требованиями абзаца второго пункта 40 настоящего приложения, но не применяемых клиринговой организацией при осуществлении клиринга с участием центрального контрагента, если клиринговая организация рассчитывает указанные ставки и корректирующие коэффициенты.

40. Ставки, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 39 настоящего приложения (далее — ставки клиринговой организации), используются для определения размера начальной маржи  $M_0$  для клиентов, отнесенных брокером в соответствии с пунктами 28 и 34 настоящего Указания к категории клиентов с повышенным уровнем риска, если ставки клиринговой организации раскрываются на сайте клиринговой организации.

Ставка клиринговой организации используется для расчета размера начальной маржи  $M_0$  для клиентов, отнесенных брокером в соответствии с пунктами 28 и 34 настоящего Указания к категории клиентов с повышенным уровнем риска, если указанная ставка превышает соответственно изменения цены  $i$ -го имущества или изменения цены фьючерсного договора  $i$ -го вида (по модулю) за определенный период времени в течение одного года с доверительным интервалом не менее 99 процентов.

В случае если период, в течение которого фьючерсный договор  $i$ -го вида может быть заключен на организованных торгах, не превышает одного года по условиям спецификации этого фьючерсного договора, для расчета ставки риска может использоваться информация о цене иного фьючерсного договора при условии, что указанные фьючерсные договоры заключены на условиях одной и той же спецификации и базисные активы указанных фьючерсных договоров совпадают.

41. В случае если ставки клиринговой организации в отношении  $i$ -го имущества или фьючерсного договора  $i$ -го вида рассчитаны клиринговой организацией в валюте, отличной от  $j$ -й валюты, значения начальных ставок риска  $D2_{0,i}^+$  и  $D2_{0,i}^-$  рассчитываются по формулам:

$$D2_{0,i}^+ = 1 - \frac{1 - \Gamma_{i,k}^+}{1 + \text{гвал}_{j,k}^-},$$

$$D2_{0,i}^- = \frac{1 + \Gamma_{i,k}^-}{1 - \text{гвал}_{j,k}^+} - 1,$$

где:

$\Gamma_{i,k}^+$  — ставка клиринговой организации для случая уменьшения стоимости  $i$ -го имущества или цены фьючерсного договора  $i$ -го вида (в долях единицы), значение которой рассчитывается в  $k$ -й валюте;

$\Gamma_{i,k}^-$  — ставка клиринговой организации для случая увеличения стоимости  $i$ -го имущества или цены фьючерсного договора  $i$ -го вида (в долях единицы), значение которой рассчитывается в  $k$ -й валюте;

$\text{гвал}_{j,k}^+$  — ставка клиринговой организации для случая уменьшения курса  $k$ -й валюты (в долях единицы) по отношению к  $j$ -й валюте;

$\text{гвал}_{j,k}^-$  — ставка клиринговой организации для случая увеличения курса  $k$ -й валюты (в долях единицы) по отношению к  $j$ -й валюте.

42. В случае если в расчете ставки клиринговой организации указанный в абзаце втором пункта 40 период времени не равен 2 торговым дням, значения начальных ставок риска  $D2_{0,i}^+$  и  $D2_{0,i}^-$  рассчитываются по формулам:

$$D2_{0,i}^+ = 1 - (1 - \Gamma_{0,i}^+) \sqrt{\frac{2}{T}},$$

$$D2_{0,i}^- = (1 + \Gamma_{0,i}^-) \sqrt{\frac{2}{T}} - 1,$$

где:

$\Gamma_{0,i}^+$  и  $\Gamma_{0,i}^-$  — ставки клиринговой организации для случая уменьшения стоимости  $i$ -го имущества или цены фьючерсного договора  $i$ -го вида (в долях единицы) и для случая увеличения стоимости  $i$ -го имущества или цены фьючерсного договора  $i$ -го вида (в долях единицы);

$T$  — период времени, определенный в расчете ставки клиринговой организации, исчисляемый в количестве торговых дней.

43. Для клиентов, отнесенных брокером в соответствии с пунктами 28 и 34 настоящего Указания к категории клиентов со стандартным уровнем риска, значения начальных ставок риска  $D_{ij}^+$ ,  $D_{ij}^-$ ,  $D_j^+$  и  $D_j^-$ , предусмотренные пунктом 33 настоящего приложения, значения начальных ставок риска  $D_{kj}^+$  и  $D_{kj}^-$ , предусмотренные пунктом 22 настоящего приложения, значения начальных ставок риска  $D_{0,j,n}^+$  и  $D_{M,j,n}^-$ , предусмотренные пунктом 34 настоящего приложения, рассчитываются соответственно как значения начальных ставок риска  $D1_{0,i}^+$  и  $D1_{0,i}^-$  по формулам:

$$D1_{0,i}^+ = 1 - (1 - D2_{0,i}^+)^2,$$

$$D1_{0,i}^- = (1 + D2_{0,i}^-)^2 - 1,$$

где:

$D2_{0,i}^+$  и  $D2_{0,i}^-$  — значения начальных ставок риска, которые рассчитываются в соответствии с пунктами 39–42 настоящего приложения.

44. Для клиентов, отнесенных брокером в соответствии с пунктом 28 настоящего Указания к категории клиентов с начальным уровнем риска, значения начальных ставок риска  $D_{ij}^+$ ,  $D_{ij}^-$ ,  $D_j^+$  и  $D_j^-$ , предусмотренные пунктом 33 настоящего приложения, значения начальных ставок риска  $D_{kj}^+$  и  $D_{kj}^-$ , предусмотренные пунктом 22 настоящего приложения, значения начальных ставок риска  $D_{0,j,n}^+$  и  $D_{M,j,n}^-$ , предусмотренные пунктом 34 настоящего приложения, рассчитываются соответственно как значения начальных ставок риска  $DO_{0,i}^+$  и  $DO_{0,i}^-$  по формулам:

$$DO_{0,i}^+ = 1 - (1 - D1_{0,i}^+)^{1,4},$$

$$D0_{0,i}^- = (1 + D1_{0,i}^-)^{1,4} - 1,$$

где:

$D1_{0,i}^+$  и  $D1_{0,i}^-$  — значения начальных ставок риска, которые рассчитываются в соответствии с пунктом 43 настоящего приложения.

45. В случае если  $i$ -й валютой является рубль, значение начальной ставки риска принимается равным 0.

46. Значение относительной ставки риска  $d_{i,j,n}$  применяется для клиентов, отнесенных брокером в соответствии с пунктами 28 и 34 настоящего Указания к категории клиентов с повышенным уровнем риска, при условии, что она рассчитана клиринговой организацией за установленный ею период времени в течение одного года с доверительным интервалом не менее 99 процентов для значений показателя  $|\Delta P_{j,n} - \text{Sgn}R_{i,j,n} \times \Delta P_{i,j}|$ , где:

$\Delta P_{j,n}$  — относительное изменение выраженного в  $j$ -й валюте значения базового индикатора множества  $S$  с зависимыми ценами  $C_n$ , рассчитанное за период времени, указанный в абзаце первом настоящего пункта;

$\Delta P_{i,j}$  — относительное изменение выраженной в  $j$ -й валюте цены  $i$ -го имущества или цены фьючерсного договора  $i$ -го вида, рассчитанное за тот же период времени, за который рассчитан показатель  $\Delta P_{j,n}$ ;

$\text{Sgn}R_{i,j,n}$  — показатель, предусмотренный пунктом 29 настоящего приложения.

47. В случае если период, указанный в абзаце первом пункта 46 настоящего приложения, не равен 2 торговым дням, значения относительных ставок риска  $d_{i,j,n}$  рассчитываются по формуле:

$$d_{i,j,n} = 1 - (1 - d_{i,j,n}^*)^{\sqrt{\frac{2}{T}}},$$

где:

$d_{i,j,n}^*$  — относительная ставка риска (в долях единицы), рассчитанная для периода  $T$ ;

$T$  — период времени, за который рассчитываются значения показателей  $\Delta P_{j,n}$  и  $\Delta P_{i,j}$ , исчисляемый в количестве торговых дней.

48. Относительная ставка риска  $d_{i,j,n}$  используется для определения размера начальной маржи  $M_0$ , если на сайте клиринговой организации раскрыта следующая информация:

сведения об имуществе, фьючерсном договоре или индексе, принятых клиринговой организацией в качестве базового индикатора, по отношению к которому определяются изменения цен  $i$ -го имущества или цен фьючерсных договоров  $i$ -го вида;

сведения о валюте, в которой выражен базовый индикатор (далее — валюта базового индикатора);

ставка клиринговой организации, рассчитанная в отношении базового индикатора в валюте базового индикатора;

относительная ставка риска в отношении  $i$ -го имущества или фьючерсного договора  $i$ -го вида в валюте базового индикатора и показатель направления зависимости между изменениями цен  $i$ -го имущества или фьючерсного договора  $i$ -го вида и изменениями значений базового индикатора.

49. Для клиентов, отнесенных брокером в соответствии с пунктами 28 и 34 настоящего Указания к категории клиентов со стандартным уровнем риска, значение относительной ставки риска  $d_{i,j,n}$ , предусмотренной пунктом 35 настоящего приложения, рассчитывается как значение относительной ставки риска  $d1_{i,j,n}$  по формуле:

$$d1_{i,j,n} = 1 - (1 - d_{i,j,n}^*)^2,$$

где:

$d_{i,j,n}^*$  — значение относительной ставки риска, которое рассчитывается в соответствии с пунктами 46 и 47 настоящего приложения.

50. Для клиентов, отнесенных брокером в соответствии с пунктом 28 настоящего Указания к категории клиентов с начальным уровнем риска, значение относительной ставки риска  $d_{i,j,n}$ , предусмотренной пунктом 35 настоящего приложения, рассчитывается как значение относительной ставки  $d0_{i,j,n}$  по формуле:

$$d0_{i,j,n} = 1 - (1 - d1_{i,j,n}^*)^{1,4},$$

где:

$d1_{i,j,n}^*$  — значение относительной ставки риска, которое рассчитывается в соответствии с пунктом 49 настоящего приложения.

51. В случае если в отношении  $i$ -го имущества или фьючерсного договора  $i$ -го вида применяется или рассчитана более чем одна ставка клиринговой организации или если в отношении  $n$ -го базового индикатора и  $i$ -го имущества или фьючерсного договора  $i$ -го вида применяется или рассчитана более чем одна относительная ставка риска  $d_{i,j,n}$ , в том числе в связи с тем, что такие ставки применяются или рассчитаны несколькими клиринговыми организациями, брокер использует большую из указанных ставок, если иное не предусмотрено договором о брокерском обслуживании. При изменении значения ставки

клиринговой организации или относительной ставки риска, которую брокер использовал для расчета размера начальной маржи  $M_0$ , новое значение указанной ставки должно быть использовано брокером не позднее одного часа с момента ее раскрытия на сайте клиринговой организации или с момента предоставления брокеру клиринговой организацией сведений об указанной ставке.

52. По решению брокера для каждого отдельного портфеля клиента используются более высокие значения начальных ставок риска и относительных ставок риска по сравнению с начальными ставками риска и относительными ставками риска, предусмотренными настоящим приложением.

53. Цена опционного договора  $i$ -й категории, не предусматривающего уплату сторонами вариационной маржи,  $P_{ij}$  рассчитывается в соответствии с пунктом 54 настоящего приложения, если указанный договор содержит:

фиксированную цену исполнения опционного договора;

безусловное право предъявить требование по опционному договору;

дату окончания срока опционного договора;

не более одного базисного актива, цена которого определяется в соответствии с пунктом 16 настоящего приложения и в отношении которого определена начальная ставка риска в соответствии с требованиями пункта 39 настоящего приложения.

54. Цена опционного договора  $i$ -й категории, не предусматривающего уплату сторонами вариационной маржи,  $P_{ij}$  признается равной теоретической цене опционного договора  $FVopt(P_j^{BA}; \sigma_j^{BA})$  и определяется брокером с использованием одной из следующих моделей определения теоретической цены опционных договоров, предусмотренной договором о брокерском обслуживании:

54.1. В соответствии с моделью 1 теоретическая цена опционного договора, предусматривающего приобретение управомоченной стороной выгод по опционному договору при цене базисного актива выше цены исполнения опционного договора  $Call(t)$ , и теоретическая цена опционного договора, предусматривающего приобретение управомоченной стороной выгод по опционному договору при цене базисного актива ниже цены исполнения опционного договора  $Put(t)$ , определяются по формулам:

$$Call(t) = S(t) \times e^{-qt} \times N(d_1) - k \times e^{-rt} \times N(d_2),$$

$$Put(t) = k \times e^{-rt} \times N(-d_2) - S(t) \times e^{-qt} \times N(-d_1),$$

где:

$S(t) = P_j^{BA}$  — текущая рыночная стоимость базисного актива опционного договора  $i$ -й категории на момент времени  $t$ , выраженная в  $j$ -й валюте;

$d_1, d_2$  — коэффициенты, рассчитываемые по формулам:

$$d_1 = \frac{\ln\left(\frac{S(t)}{k}\right) + \left(r_f - q + \frac{\sigma^2}{2}\right) \times T}{\sigma\sqrt{T}},$$

$$d_2 = \frac{\ln\left(\frac{S(t)}{k}\right) + \left(r_f - q - \frac{\sigma^2}{2}\right) \times T}{\sigma\sqrt{T}},$$

где:

$k$  — цена исполнения опционного договора;

$r_f$  — безрисковая ставка в валюте базисного актива (в долях единицы). В случае если базисным активом опционного договора является фьючерсный договор, значение показателя  $r_f$  принимается равным 0;

$T$  — время от момента расчета теоретической цены опционного договора до момента окончания срока действия опционного договора (в годах);

$q$  — дивидендная доходность акций, являющихся базисным активом опционного договора (в долях единицы), определяемая исходя из раскрытой эмитентом информации о начисленных (объявленных) и (или) выплаченных дивидендах либо из цен на акции или производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются акции. В случае если базисным активом опционного договора не являются акции, значение показателя  $q$  принимается равным 0;

$\sigma = \sigma_j^{BA}$  — значение теоретической волатильности цены базисного актива опционного договора  $i$ -й категории (в долях единицы);

$N(d)$  — функция стандартного нормального распределения, заданная по формуле:

$$N(d) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} \int_{-\infty}^d \exp(-0,5 \times x^2) dx.$$

54.2. В соответствии с моделью 2 теоретическая цена опционного договора, предусматривающего приобретение управомоченной стороной выгод по опционному договору при цене базисного актива выше цены исполнения опционного договора  $Call(t)$ , и теоретическая цена опционного договора, предусматривающего приобретение управомоченной стороной выгод по опционному договору при цене базисного актива ниже цены исполнения опционного договора  $Put(t)$ , определяются по формулам:

$$Call(t) = (S(t) \times e^{-qT} - k \times e^{-r_f T}) \times N(d) + S(t) \times e^{-qT} \times \sigma\sqrt{T} \times n(x),$$

$$Put(t) = (k \times e^{-r_f T} - S(t) \times e^{-qT}) \times N(-d) + S(t) \times e^{-qT} \times \sigma\sqrt{T} \times n(x),$$

где:

$S(t) = P_j^{BA}$  — текущая рыночная стоимость базисного актива опционного договора  $i$ -й категории на момент времени  $t$ , выраженная в  $j$ -й валюте;

$d$  — коэффициент, рассчитываемый по формуле:

$$d = \frac{S(t) \times e^{-qT} - k \times e^{-r_f T}}{S(t) \times e^{-qT} \times \sigma\sqrt{T}},$$

где:

$k$  — цена исполнения опционного договора;

$r_f$  — безрисковая ставка в валюте базисного актива (в долях единицы). В случае если базисным активом опционного договора является фьючерсный договор, значение показателя  $r_f$  принимается равным 0;

$T$  — время от момента расчета теоретической цены опционного договора до момента окончания срока действия опционного договора (в годах);

$q$  — дивидендная доходность акций, являющихся базисным активом опционного договора (в долях единицы), определяемая исходя из раскрытой эмитентом информации о начисленных (объявленных) и (или) выплаченных дивидендах либо из цен на акции или производные финансовые инструменты, базисным активом которых являются акции. В случае если базисным активом опционного договора не являются акции, значение показателя  $q$  принимается равным 0;

$\sigma = \sigma_j^{BA}$  — значение теоретической волатильности цены базисного актива опционного договора  $i$ -й категории (в долях единицы);

$N(d)$  — функция стандартного нормального распределения, заданная по формуле:

$$N(d) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} \int_{-\infty}^d \exp(-0,5 \times x^2) dx;$$

$n(x)$  — функция плотности стандартного нормального распределения, заданная по формуле:

$$n(x) = \frac{1}{\sqrt{2\pi}} \times \exp(-0,5 \times x^2).$$

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 4 июля 2024 года  
Регистрационный № 78757

1 апреля 2024 года

№ 6709-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 28 ноября 2018 года № 4990-У

На основании пункта 4 части 3 статьи 6 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, пунктов 4 и 5 статьи 2 Федерального закона от 25 декабря 2023 года № 655-ФЗ “О внесении изменений в статью 189<sup>96</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” и Федеральный закон “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”:

1. Внести в Указание Банка России от 28 ноября 2018 года № 4990-У “О порядке формирования и форме реестра обязательств банка перед вкладчиками”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. Пункт 2 дополнить абзацем следующего содержания:

“По вкладчику, включенному в реестр обязательств, отражается информация об обязательствах банка перед вкладчиком и необходимых для определения размера возмещения по вкладам встречных требований банка к вкладчику в соответствии с частью 7 статьи 11 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”.”.

1.2. В приложении:

1.2.1. В разделе I:

абзац четвертый пункта 5 пояснений к таблицам 3.1 и 3.2 дополнить словами “(при наличии кода подразделения может не указываться)”;

абзац четвертый пункта 7 пояснений к таблице 3.3 дополнить словами “(при наличии кода подразделения может не указываться)”;

пункт 1 пояснений к таблице 5 изложить в следующей редакции:

“1. В таблицу 5 настоящего приложения включаются сведения о встречных требованиях банка к вкладчику, необходимых для определения размера возмещения по вкладам в соответствии с частью 7 статьи 11 Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации”, и не включаются сведения о лицевых счетах, на которых на дату формирования реестра обязательств отсутствовал остаток денежных средств.”.

1.2.2. В разделе II:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“(4) Счет — содержит 20 знаков в соответствии со Схемой обозначения лицевых счетов

и их нумерации (по основным счетам), приведенной в приложении 1 к приложению к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения” (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022).”; абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

“(7) Коды видов документов для целей настоящего Указания: 21 — паспорт гражданина Российской Федерации; 22 — паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации; 26 — временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации; 27 — свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет); 28 — иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации; 31 — паспорт иностранного гражданина либо иной документ, установленный законодательством Российской Федерации или признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина; 32 — документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства; 33 — вид на жительство; 34 — разрешение на временное проживание; 35 — иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 4 февраля 2019 года, регистрационный № 53670, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 11 августа 2020 года № 5530-У (зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2020 года, регистрационный № 59758).

личность лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации; 36 — свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании лица без гражданства беженцем на территории Российской Федерации по существу; 37 — удостоверение беженца; 99 — документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации.”;

абзац двадцать шестой признать утратившим силу;

абзац двадцать седьмой изложить в следующей редакции:

“2 — встречные требования банка к вкладчику, за исключением встречных требований банка по обязательствам владельца специального счета (специального депозита), денежные средства на котором подлежат страхованию в соответствии со статьей 13<sup>10</sup> Федерального закона “О страховании вкладов в банках Российской Федерации””;

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 марта 2024 года № ПСД-8) вступает в силу с 21 сентября 2024 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 12 июля 2024 года  
Регистрационный № 78808

1 апреля 2024 года

№ 6711-У

## УКАЗАНИЕ О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте

Настоящее Указание на основании части 3 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте” устанавливает предельные (максимальные и минимальные) значения страховых тарифов, структуру страховых тарифов, включая предельный размер отчислений для финансирования компенсационных выплат, порядок применения страховых тарифов страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда потерпевшим в результате аварии на опасном объекте.

1. При определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности за причинение вреда потерпевшим в результате аварии на опасном объекте (далее — договор обязательного страхования) в соответствии с частью 1 статьи 7 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”

(далее — Федеральный закон № 225-ФЗ) применяются установленные страховщиком страховые тарифы, состоящие в соответствии с частью 6 статьи 7 Федерального закона № 225-ФЗ из базовой ставки и коэффициентов, предусмотренных частями 8 и 9 статьи 7 Федерального закона № 225-ФЗ.

2. Страховщик в течение 30 рабочих дней со дня представления страхователем документов, указанных в пункте 1 части 2 статьи 11 Федерального закона № 225-ФЗ, осуществляет анализ технических и конструктивных характеристик опасных объектов на основании указанных документов и по результатам такого анализа самостоятельно в пределах максимальных и минимальных значений базовых ставок страховых тарифов, установленных в приложениях 1 и 2 к настоящему Указанию, определяет значение базовой ставки страхового тарифа.

3. Предельные (максимальные и минимальные) значения базовых ставок страховых тарифов в отношении опасных производственных объектов, которые зарегистрированы в государственном реестре опасных производственных объектов в соответствии с пунктом 2 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 1997 года № 116-ФЗ “О промышленной

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.07.2024.

безопасности опасных производственных объектов” в период с 1 января по 8 мая 2018 года или в отношении которых были внесены изменения в государственный реестр опасных производственных объектов в указанный период, установлены в приложении 1 к настоящему Указанию.

Предельные (максимальные и минимальные) значения базовых ставок страховых тарифов в отношении опасных объектов, не указанных в абзаце первом настоящего пункта, установлены в приложении 2 к настоящему Указанию.

4. Коэффициент страховых тарифов, предусмотренный частью 8 статьи 7 Федерального закона № 225-ФЗ, равен единице.

5. Структура страховых тарифов, включая предельный размер отчислений для финансирования

компенсационных выплат, установлена в приложении 3 к настоящему Указанию.

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

7. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 16 мая 2022 года № 6138-У “О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”<sup>1</sup>.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 19.07.2024.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный № 69736.

**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 1 апреля 2024 года № 6711-У  
“О страховых тарифах по обязательному страхованию  
гражданской ответственности владельца опасного объекта  
за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”

**Предельные (максимальные и минимальные) значения базовых ставок страховых тарифов в отношении опасных производственных объектов**

№	Тип опасного объекта	Базовые ставки страховых тарифов (годовые), % от страховой суммы	
		минимальное значение	максимальное значение
1	2	3	4
1	<b>Раздел I. Опасные производственные объекты угольной, сланцевой промышленности</b>		
1.1	Шахта (гидрошахта) угольная, сланцевая	0,818	7,83
1.2	Участок обособленного горного капитального строительства	2,937	7,83
1.3	Разрез угольный (сланцевый)	0,132	0,35
1.4	Фабрика (цех, участок) обогащения (брикетирования угля, сланца)	0,132	0,35
2	<b>Раздел II. Опасные производственные объекты горнорудной и нерудной промышленности</b>		
2.1	Опасные производственные объекты добычи и обогащения полезных ископаемых		
2.1.1	Рудник подземный	0,075	0,388
2.1.2	Карьер	0,075	0,388
2.1.3	Площадка (фабрика, завод, участок, цех) обогащения сырья	0,146	0,831
2.1.4	Площадка (фабрика, участок, цех) агломерации (окомкования, производства металлизированных окатышей и брикетов)	0,146	0,831
2.1.5	Участок (площадка) кучного выщелачивания	0,146	0,388
2.2	Опасные производственные объекты горно-капитального строительства, строительства гидротехнических, подземных, транспортных и специальных сооружений		
2.2.1	Участок обособленного горно-капитального (гидротехнического, транспортного, специального) строительства	0,146	0,388
3	<b>Раздел III. Опасные производственные объекты, на которых получают, используют, хранятся, уничтожаются (утилизируются) и транспортируются взрывчатые вещества и материалы, в том числе инициирующие и бризантные взрывчатые вещества, пороха, ракетные топлива и их компоненты, а также взрывчатые и пиротехнические составы и изделия, их содержащие, боеприпасы</b>		
3.1	Предприятие (цех, участок, площадка) производства (утилизации) взрывчатых веществ и материалов	0,178	0,912
3.2	Склад взрывчатых материалов	0,342	0,912
3.3	Полигон (испытательная площадка)	0,178	0,912
3.4	Площадка погрузки-разгрузки взрывчатых материалов	0,342	0,912
4	<b>Раздел IV. Опасные производственные объекты нефтегазодобывающего комплекса</b>		
4.1	Объекты бурения и добычи нефти, газа и газового конденсата	При наличии скважин определяется произведением 0,00169% на количество скважин на объекте, но не может быть менее 0,00253% и более 0,1941%. При отсутствии скважин 0,075%	При наличии скважин определяется произведением 0,0045% на количество скважин на объекте, но не может быть менее 0,00675% и более 0,5175%. При отсутствии скважин 0,199%
4.2	Объекты системы обустройства месторождения, сбора, подготовки и транспортировки углеводородов	0,056	0,199
4.3	Платформа стационарная (морская)	0,056	0,199

1	2	3	4
4.4	Площадка буровой установки (плавающая, включая буровые суда)	0,056	0,199
4.5	Площадка морского нефтеналивного комплекса	0,056	0,199
4.6	Система подводных морских промысловых (межпромысловых) трубопроводов месторождения (участка, площадки)	0,056	0,199
4.7	Шахта нефтяная	0,11	0,388
5	<b>Раздел V. Опасные производственные объекты магистрального трубопроводного транспорта</b>		
5.1	Участок магистрального трубопровода (газопровода, нефтепровода, нефтепродуктопровода, иных жидких и газообразных углеводородов, аммиакопровода)	0,064	0,227
5.2	Участок распределительного трубопровода	0,064	0,227
5.3	Перевалочная база (терминал, наливная станция, пункт налива) на другие виды транспорта	0,064	0,227
5.4	Подземное хранилище газа	0,064	0,227
5.5	Газораспределительная станция	0,064	0,227
5.6	Автомобильная газонаполнительная компрессорная станция	0,064	0,227
5.7	Участок морского магистрального трубопровода	0,064	0,227
6	<b>Раздел VI. Опасные производственные объекты химических, а также других взрывопожароопасных и вредных производств</b>		
6.1	Предприятие (цех, участок, установка, площадка) химического производства	0,107	0,285
6.2	Шламонакопитель (пруд-накопитель, хвостохранилище)	0,107	0,285
6.3	Предприятия (цех, площадка, установка) получения (водорода, ацетилена, кислорода, азота, редких, опасных и вредных газов)	0,107	0,831
6.4	Предприятие (цех, площадка складского хозяйства, склад, база)	0,107	0,831
6.5	Специально оборудованные сооружения (площадки) для производства погрузочно-разгрузочных операций с примыкающими участками транспортирования опасных веществ	0,014	0,05
6.6	Предприятие, цех, участок, площадка промывки, пропарки, дегазации, отстоя транспортных средств с примыкающими участками транспортирования опасных веществ	0,014	0,05
7	<b>Раздел VII. Опасные производственные объекты нефтехимических, нефтегазоперерабатывающих производств</b>		
7.1	Предприятие (цех, участок, установка, площадка) нефтехимического производства	0,107	0,285
7.2	Предприятие (цех, участок, установка, площадка) газоперерабатывающего производства	0,075	0,285
7.3	Предприятия (цех, участок, установка, площадка) нефтеперерабатывающих производств	0,107	0,285
7.4	Установка по переработке нефти (газового конденсата, природного газа, нефтешлама, нефтебитумов методом окисления)	0,107	0,285
7.5	Продуктопровод	0,107	0,515
8	<b>Раздел VIII. Опасные производственные объекты — склады нефти и нефтепродуктов</b>		
8.1	Склад нефти и нефтепродуктов	0,023	0,081
8.2	Группа резервуаров и сливо-наливных устройств	0,023	0,081
9	<b>Раздел IX. Опасные производственные объекты систем водоподготовки</b>		
9.1	Склад хлора	0,107	0,285
9.2	Предприятие (цех, участок, площадка) подготовки воды	0,107	0,285
9.3	Площадка, участок производства гипохлорита натрия	0,107	0,285
10	<b>Раздел X. Опасные производственные объекты пищевой и масложировой промышленности</b>		
10.1	Предприятие (цех, участок, площадка) холодильного хозяйства	0,099	0,263
10.2	Предприятие (цех, участок, площадка) производства спирта, склада хранения спирта	0,099	0,263
10.3	Предприятие (цех, участок, площадка) маслоэкстракционного производства, производства гидрогенизации жиров	0,099	0,263

1	2	3	4
11	<b>Раздел XI. Опасные производственные объекты сетей газораспределения, сетей газопотребления и сжиженных углеводородных газов</b>		
11.1	Газонаполнительная станция	0,019	0,066
11.2	Автогазозаправочная станция газомоторного топлива, автомобильная газонаполнительная компрессорная станция, криогенная автомобильная заправочная станция, многотопливная автомобильная заправочная станция	0,019	0,066
11.3	Установка резервуарная	0,019	0,066
11.4	Сеть газораспределения	0,019	0,066
11.5	Сеть газопотребления	0,019	0,066
12	<b>Раздел XII. Опасные производственные объекты, на которых используется оборудование, работающее под давлением</b>		
12.1	Предприятие (площадка, тепловая электростанция (ТЭЦ), государственная районная электрическая станция (ГРЭС), тепловая электростанция (ТЭС) и другие объекты), осуществляющее производство тепловой и электрической энергии	0,434	1,544
12.2	Системы теплоснабжения	0,019	0,066
12.3	Котельная	0,051	0,141
12.4	Предприятие, эксплуатирующее участок тепловых сетей	0,051	0,141
12.5	Предприятие (цех, участок, площадка), на котором эксплуатируется оборудование, работающее под давлением	0,051	0,141
13	<b>Раздел XIII. Опасные производственные объекты, где получают, транспортируют, используются расплавы черных и цветных металлов, сплавы на основе этих расплавов</b>		
13.1	Опасные производственные объекты получения, транспортирования, использования расплавов черных металлов и их сплавов		
13.1.1	Площадка (цех, участок) доменного цеха	0,234	0,831
13.1.2	Площадка (цех, участок) мартеновский	0,234	0,831
13.1.3	Площадка (цех, участок) конвертерный	0,234	0,831
13.1.4	Площадка (цех, участок) электросталеплавильный	0,234	0,831
13.1.5	Площадка (цех, участок) по производству проката	0,234	0,831
13.1.6	Площадка (цех, участок) по производству труб	0,234	0,831
13.1.7	Площадка (цех, участок) по выплавке стали	0,234	0,831
13.2	Получение, транспортирование, использование ферросплавов		
13.2.1	Площадка (цех, участок) по производству ферросплавов	0,234	0,831
13.3	Опасные производственные объекты получения, транспортирования, использования расплавов цветных металлов и их сплавов		
13.3.1	Площадка (цех, участок) алюминия, магния, кристаллического кремния и электротермического силумина	0,234	0,831
13.3.2	Площадка (цех, участок) меди, никеля и кобальта	0,234	0,831
13.3.3	Площадка (цех, участок) по производству титана	0,234	0,831
13.3.4	Площадка (цех, участок) по производству олова	0,234	0,831
13.3.5	Площадка (цех, участок) по производству сурьмы	0,234	0,831
13.3.6	Площадка (цех, участок) по производству свинца, цинка, ртути, ванадия, германия, циркония, гафния и других редкоземельных материалов	0,234	0,831
13.3.7	Площадка (цех, участок) по производству благородных металлов и их сплавов	0,234	0,831
13.3.8	Площадка (цех, участок) по производству твердых сплавов и тугоплавких металлов	0,234	0,831
13.4	Опасные производственные объекты газового хозяйства, газоочистки, продуктов разделения воздуха, коксохимических производств		
13.4.1	Площадка (цех, участок) газового хозяйства	0,234	0,831
13.4.2	Площадка (цех, участок) газоочистой установки	0,234	0,831
13.4.3	Площадка (цех, участок) по производству коксохимических продуктов и их складирования	0,234	0,831
13.4.4	Площадка (цех, участок) воздухоразделительной установки	0,234	0,831
13.5	Опасные производственные объекты получения, транспортирования, использования черных и цветных металлов		
13.5.1	Площадка (цех, участок) литейная, плавильная	0,234	0,831

1	2	3	4
13.6	Получение, транспортирование, использование		
13.6.1	Площадка (цех, участок) по производству порошков и пудр из металлов и сплавов на их основе (железа, алюминия, магния, олова и других металлов)	0,234	0,831
13.7	Гидрометаллургическое производство		
13.7.1	Площадка (цех, участок) по производству	0,234	0,831
13.8	Электролиз		
13.8.1	Площадка (цех, участок) электролизная	0,234	0,831
14	<b>Раздел XIV. Опасные производственные объекты, использующие стационарно установленные грузоподъемные механизмы, эскалаторы, канатные дороги и фуникулеры</b>		
14.1	Предприятие (площадка, цех, участок), эксплуатирующее подъемные сооружения	В соответствии со строками 2.1.1—2.1.5 настоящей таблицы	В соответствии со строками 2.1.1—2.1.5 настоящей таблицы
14.2	Предприятие, эксплуатирующее канатную дорогу или канатные дороги	0,035	0,122
14.3	Предприятие, эксплуатирующее фуникулер	0,035	0,122
14.4	Предприятие, эксплуатирующее эскалаторы в метрополитене (метрополитен)	В соответствии со строкой 2.2.1 настоящей таблицы	В соответствии со строкой 2.2.1 настоящей таблицы
15	<b>Раздел XV. Опасные производственные объекты хранения или переработки растительного сырья</b>		
15.1	Предприятие, цех, участок, площадка элеватора мукомольного, крупяного, комбикормового производства	0,025	0,088
15.2	Предприятие, цех, участок, площадка пищевых и обрабатывающих производств	0,025	0,088

**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 1 апреля 2024 года № 6711-У  
“О страховых тарифах по обязательному страхованию  
гражданской ответственности владельца опасного объекта  
за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”

**Предельные (максимальные и минимальные) значения  
базовых ставок страховых тарифов в отношении опасных объектов**

1. Предельные (максимальные и минимальные) значения базовых ставок страховых тарифов:

№	Тип опасного объекта	Базовые ставки страховых тарифов (годовые), % от страховой суммы	
		минимальное значение	максимальное значение
1	2	3	4
<b>Раздел I. Опасные производственные объекты</b>			
1	<b>Подраздел I. Опасные производственные объекты угольной, сланцевой и торфяной промышленности</b>		
1.1	Шахта угольная	0,818	2,181
1.2	Шахта сланцевая	2,937	7,83
1.3	Гидрошахта	0,818	2,181
1.4	Участок шахтостроительный (специализированный)	2,937	7,83
1.5	Разрез угольный	0,132	0,35
1.6	Разрез сланцевый	0,132	0,35
1.7	Участок отвала пород (опасные производственные объекты, зарегистрированные в государственном реестре опасных производственных объектов в соответствии с Правилами регистрации объектов в государственном реестре опасных производственных объектов, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 24 ноября 1998 года № 1371, в отношении которых не проведена перерегистрация в государственном реестре опасных производственных объектов (далее — опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию)	0,132	0,35
1.8	Фабрика (площадка, цех, участок) брикетирования угля	0,132	0,35
1.9	Фабрика (площадка, цех, участок) обогащения угля	0,132	0,35
1.10	Фабрика (площадка, цех, участок) обогащения сланца	0,132	0,35
1.11	Хвостохранилище (шламоохранилище)	0,218	0,773
1.12	Участок по добыче торфа (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию)	0,132	0,35
2	<b>Подраздел II. Опасные производственные объекты горнорудной и нерудной промышленности</b>		
2.1	Опасные производственные объекты добычи и обогащения цветных металлов и золота		
2.1.1	Рудник	0,146	0,388
2.1.2	Прииск (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию)	0,146	0,388
2.1.3	Участок (полигон) старательской добычи	0,146	0,388
2.1.4	Участок горного капитального строительства (специализированный)	0,146	0,388
2.1.5	Карьер	0,146	0,388
2.1.6	Фабрика обогатительная цветных металлов (участок, цех обогатительный цветных металлов)	0,146	0,388
2.1.7	Площадка (участок, цех) извлечения золота	0,146	0,388
2.1.8	Площадка (участок) производства глинозема	0,146	0,388
2.1.9	Фабрика (участок, цех) дробильно-сортировочная	0,146	0,388
2.1.10	Фабрика (комплекс) дробильно-сортировочная для закладки выработанного пространства	0,146	0,388
2.1.11	Хвостохранилище (шламоохранилище)	0,218	0,773
2.1.12	Участок (площадка) шлакоотвала	0,146	0,388
2.1.13	Участок (площадка) кучного выщелачивания	0,146	0,388

1	2	3	4
2.2	Опасные производственные объекты добычи и обогащения рудного сырья черных металлов		
2.2.1	Рудник с подземным способом разработки	0,146	0,388
2.2.2	Рудник с открытым способом разработки (карьер)	0,146	0,388
2.2.3	Участок горного капитального строительства (специализированный)	0,146	0,388
2.2.4	Фабрика агломерационная (участок, цех агломерационный)	0,146	0,388
2.2.5	Фабрика (участок, цех) обогащения рудного сырья черных металлов	0,146	0,388
2.2.6	Фабрика (участок, цех) окомкования концентрата	0,146	0,388
2.2.7	Фабрика дробильно-сортировочная (участок, цех дробильно-сортировочный)	0,146	0,388
2.2.8	Фабрика дробильно-сортировочная (комплекс дробильно-сортировочный) для закладки выработанного пространства	0,146	0,388
2.2.9	Хвостохранилище (шламоохранилище)	0,218	0,773
2.3	Опасные производственные объекты добычи и обогащения сырья горно-химической промышленности		
2.3.1	Рудник с подземным способом разработки	0,146	0,388
2.3.2	Рудник с открытым способом разработки (карьер)	0,146	0,388
2.3.3	Участок горного капитального строительства (специализированный)	0,146	0,388
2.3.4	Площадка (участок) солепромысла	0,146	0,388
2.3.5	Фабрика (участок, цех) обогащения горно-химического сырья	0,146	0,388
2.3.6	Фабрика дробильно-сортировочная (участок, цех дробильно-сортировочный)	0,146	0,388
2.3.7	Фабрика дробильно-сортировочная (комплекс дробильно-сортировочный) для закладки выработанного пространства	0,146	0,388
2.3.8	Хвостохранилище (шламоохранилище)	0,218	0,773
2.4	Опасные производственные объекты добычи и переработки сырья строительных материалов		
2.4.1	Рудник	0,146	0,388
2.4.2	Карьер	0,146	0,388
2.4.3	Участок добычи строительного сырья	0,146	0,388
2.4.4	Участок подготовки строительного сырья	0,146	0,388
2.4.5	Площадка дробильно-сортировочная (участок, цех дробильно-сортировочный)	0,146	0,388
2.4.6	Участок получения клинкера (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию в соответствии со статьей 10 Федерального закона от 4 марта 2013 года № 22-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О промышленной безопасности опасных производственных объектов", отдельные законодательные акты Российской Федерации и о признании утратившим силу подпункта 114 пункта 1 статьи 333 <sup>33</sup> части второй Налогового кодекса Российской Федерации" (далее — Федеральный закон № 22-ФЗ)	0,146	0,388
2.5	Опасные производственные объекты строительства подземных гидротехнических, транспортных и специальных сооружений		
2.5.1	Участок гидротехнического строительства	0,146	0,388
2.5.2	Участок транспортного строительства	0,146	0,388
2.5.3	Участок специального строительства	0,146	0,388
2.6	Опасные производственные объекты, размещенные в естественных подземных полостях или отработанных горных выработках		
2.6.1	Объект, размещенный в отработанной горной выработке	0,146	0,388
2.6.2	Объект, размещенный в естественной подземной полости	0,146	0,388
3	<b>Подраздел III. Опасные производственные объекты, на которых хранятся, получают, используются и транспортируются взрывчатые вещества</b>		
3.1	Склад взрывчатых материалов	0,342	0,912
3.2	Хранилище взрывчатых материалов в составе склада взрывчатых материалов (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию)	0,342	0,912
3.3	Передвижной склад взрывчатых материалов	0,342	0,912
3.4	Цех, участок, пункт изготовления (подготовки) взрывчатых материалов	0,342	0,912
3.5	Площадка погрузки-разгрузки взрывчатых материалов	0,342	0,912

1	2	3	4
3.6	Площадка (цех, участок) утилизации (переработки) взрывчатых материалов (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию)	0,342	0,912
3.7	Полигон, испытательная площадка	0,342	0,912
4	<b>Подраздел IV. Опасные производственные объекты нефтегазодобывающего комплекса</b>		
4.1	Участок ведения буровых работ	0,056	0,199
4.2	Цех (участок, другие объекты) технического обслуживания установок для ремонта скважин (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию в соответствии со статьей 10 Федерального закона № 22-ФЗ)	0,056	0,199
4.3	Фонд скважин	Определяется производением 0,00169% на количество скважин на объекте, но не может быть менее 0,00253% и более 0,1941%	Определяется производением 0,0045% на количество скважин на объекте, но не может быть менее 0,00675% и более 0,5175%
4.4	Участок предварительной подготовки нефти	0,056	0,199
4.5	Площадка насосной станции	0,056	0,199
4.6	Пункт подготовки и сбора нефти	0,056	0,199
4.7	Парк резервуарный (промысловый)	0,056	0,199
4.8	Площадка промысловой компрессорной станции	0,056	0,199
4.9	Участок комплексной подготовки газа	0,056	0,199
4.10	Площадка (цех, установка) газоперерабатывающего завода	0,056	0,199
4.11	Система промысловых (межпромысловых) трубопроводов месторождения (участка, площадки)	0,056	0,199
4.12	Платформа стационарная (морская)	0,056	0,199
4.13	Площадка буровой установки (плавучая, включая буровые суда)	0,056	0,199
4.14	Площадка морского нефтеналивного комплекса	0,056	0,199
5	<b>Подраздел V. Опасные производственные объекты магистрального трубопроводного транспорта</b>		
5.1	Участок магистрального газопровода	0,064	0,227
5.2	Площадка компрессорной станции	0,064	0,227
5.3	Автомобильная газонаполнительная компрессорная станция	0,064	0,227
5.4	Станция газораспределительная	0,064	0,227
5.5	Участок магистрального продуктопровода, нефтепровода, аммиакопровода	0,064	0,227
5.6	Парк резервуарный магистрального продуктопровода, нефтепровода, аммиакопровода	0,064	0,227
5.7	Площадка станции насосной магистрального продуктопровода, нефтепровода, аммиакопровода	0,064	0,227
5.8	Площадка сливо-наливного терминала (эстакады)	0,064	0,227
5.9	Подземное хранилище газа	0,064	0,227
6	<b>Подраздел VI. Опасные производственные объекты геолого-разведочных и геофизических работ при разработке месторождений</b>		
6.1	Участок геолого-разведочных (геофизических) работ	0,056	0,199
7	<b>Подраздел VII. Опасные производственные объекты химической, нефтехимической и нефтеперерабатывающей промышленности, а также других взрывопожароопасных и вредных производств</b>		
7.1	Площадка цеха (участка, установки) производства	0,107	0,285
7.2	База товарно-сырьевая	0,107	0,285
7.3	Продуктопровод	0,107	0,285
7.4	Шламонакопитель (пруд-накопитель) (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию)	0,107	0,285
7.5	Площадка воздухоразделительной установки	0,107	0,285
7.6	Площадка установки получения (водорода, кислорода, азота и других)	0,107	0,285
7.7	Площадка установки по переработке нефти (газового конденсата)	0,107	0,285

1	2	3	4
7.8	Площадка установки по переработке нефтешлама	0,107	0,285
7.9	Площадка установки получения нефтебитумов методом окисления	0,107	0,285
7.10	Склад сырьевой	0,107	0,285
7.11	Склад полупродуктов	0,107	0,285
7.12	Склад готовой продукции	0,107	0,285
8	<b>Подраздел VIII. Опасные производственные объекты нефтепродуктообеспечения</b>		
8.1	Площадка нефтебазы (склада, парка, комплекса) по хранению и перевалке нефти и нефтепродуктов	0,023	0,081
8.2	Склад горюче-смазочных материалов	0,023	0,081
8.3	Группа резервуаров и сливноналивных устройств	0,023	0,081
9	<b>Подраздел IX. Опасные производственные объекты систем водоподготовки</b>		
9.1	Склад хлора	0,107	0,285
9.2	Площадка (цех, участок) подготовки воды	0,107	0,285
10	<b>Подраздел X. Опасные производственные объекты пищевой и масложировой промышленности</b>		
10.1	Аммиачно-холодильная установка	0,099	0,263
10.2	Площадка (цех) маслоэкстракционного производства	0,099	0,263
10.3	Площадка (цех) производства рафинированного масла и дезодорации растительного масла (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию в соответствии со статьей 10 Федерального закона № 22-ФЗ)	0,099	0,263
10.4	Площадка (цех) производства спирта	0,099	0,263
10.5	Площадка склада хранения спирта	0,099	0,263
10.6	Площадка (цех) производства гидрогенизации жиров	0,099	0,263
11	<b>Подраздел XI. Опасные производственные объекты газоснабжения</b>		
11.1	База хранения (кустовая)	0,019	0,066
11.2	Станция газонаполнительная	0,019	0,066
11.3	Участки газопроводов	0,019	0,066
11.4	Пункт газонаполнительный	0,019	0,066
11.5	Установка баллонная групповая	0,019	0,066
11.6	Установка резервуарная	0,019	0,066
11.7	Станция газозаправочная (автомобильная)	0,019	0,066
11.8	Сеть газоснабжения, в том числе межпоселковая	0,019	0,066
11.9	Сеть газораспределения, в том числе межпоселковая	0,019	0,066
11.10	Сеть газопотребления	0,019	0,066
11.11	Система теплоснабжения	0,019	0,066
12	<b>Подраздел XII. Опасные производственные объекты тепло- и электроэнергетики, другие опасные производственные объекты, использующие оборудование, работающее под давлением более 0,07 МПа или при температуре нагрева воды более 115 °С</b>		
12.1	Площадка главного корпуса тепловых электроцентралей (городских районных электростанций, атомных электростанций)	0,434	1,544
12.2	Площадка подсобного хозяйства тепловых электроцентралей (городских районных электростанций, атомных электростанций)	0,434	1,544
12.3	Топливное хозяйство тепловых электроцентралей (городских районных электростанций, атомных электростанций)	0,434	1,544
12.4	Пиковые водогрейные котельные тепловых электроцентралей (городских районных электростанций)	0,051	0,141
12.5	Котельная	0,051	0,141
12.6	Группа котельных	0,051	0,141
12.7	Участок трубопроводов теплосети	0,051	0,141
12.8	Площадка цеха (участка) организации	0,051	0,141
12.9	Площадка хранения мазутного топлива	0,434	1,544
12.10	Площадка дизельной электростанции	0,434	1,544

1	2	3	4
13	<b>Подраздел XIII. Опасные производственные объекты металлургической промышленности</b>		
13.1	Опасные производственные объекты производства черных металлов		
13.1.1	Производство чугуна		
13.1.1.1	Площадка доменного цеха	0,234	0,831
13.1.2	Производство стали и проката		
13.1.2.1	Цех (участок) мартеновский	0,234	0,831
13.1.2.2	Цех (участок) конвертерный	0,234	0,831
13.1.2.3	Цех (участок) электросталеплавильный	0,234	0,831
13.1.2.4	Цех по производству проката	0,234	0,831
13.1.2.5	Цех по производству труб	0,234	0,831
13.1.2.6	Цех по производству металлизированных окатышей и брикетов	0,234	0,831
13.1.2.7	Цех сталепроволочного производства	0,234	0,831
13.1.3	Производство ферросплавов и огнеупоров		
13.1.3.1	Цех (участок) по производству ферросплавов	0,234	0,831
13.1.4	Производство агломерата		
13.1.4.1	Цех (участок) агломерации	0,234	0,831
13.2	Опасные производственные объекты производства цветных металлов		
13.2.1	Производство алюминия и магния, кристаллического кремния и электротермического силумина		
13.2.1.1	Цех (участок) электролиза алюминия	0,234	0,831
13.2.1.2	Цех (участок) электролиза магния	0,234	0,831
13.2.1.3	Цех (участок) производства кристаллического кремния	0,234	0,831
13.2.1.4	Цех (участок) производства электротермического силумина	0,234	0,831
13.2.1.5	Цех (участок) производства глинозема (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию в соответствии со статьей 10 Федерального закона № 22-ФЗ)	0,234	0,831
13.2.2	Производство меди, никеля и кобальта		
13.2.2.1	Цех (участок) плавильный	0,234	0,831
13.2.3	Производство титана		
13.2.3.1	Цех (участок) по производству титана	0,234	0,831
13.2.3.2	Цех (участок) электролизный	0,234	0,831
13.2.4	Производство олова		
13.2.4.1	Цех (участок) по производству олова	0,234	0,831
13.2.5	Производство сурьмы		
13.2.5.1	Цех (участок) по производству сурьмы	0,234	0,831
13.2.6	Производство свинца, цинка, ртути, ванадия, германия, циркония, гафния и других редкоземельных материалов		
13.2.6.1	Цех (участок) по производству	0,234	0,831
13.2.7	Производство порошков и пудр из металлов и сплавов на их основе (железа, алюминия, магния, олова и других металлов)		
13.2.7.1	Цех (участок) производства по получению порошков (пудр)	0,234	0,831
13.2.8	Производство благородных металлов		
13.2.8.1	Цех (участок) по производству	0,234	0,831
13.2.8.2	Участок, цех гидрометаллургического производства	0,234	0,831
13.2.9	Производство кислот		
13.2.9.1	Участок кислотного хозяйства	0,234	0,831
13.2.10	Производство твердых сплавов и тугоплавких металлов		
13.2.10.1	Цех (участок) по производству	0,234	0,831
13.3	Опасные производственные объекты газового хозяйства, коксохимических и других производств		
13.3.1	Площадка водородной станции	0,234	0,831
13.3.2	Площадка (участок) газового цеха	0,234	0,831
13.3.3	Участок газоочистной установки	0,234	0,831
13.3.4	Цех (участок) по производству люнкеритов и экзотермических смесей	0,234	0,831

1	2	3	4
13.3.5	Цех коксовый	0,234	0,831
13.3.6	Цех пекококсовый	0,234	0,831
13.3.7	Цех улавливания химических продуктов	0,234	0,831
13.3.8	Цех смолоперерабатывающий	0,234	0,831
13.3.9	Цех ректификации сырого бензола	0,234	0,831
13.3.10	Склад бензола	0,234	0,831
13.3.11	Цех (отделение) ректификации пиридиновых и хинолиновых оснований	0,234	0,831
13.3.12	Участок станции (установка) воздухоразделительной	0,234	0,831
13.3.13	Склад хлора	0,107	0,285
13.3.14	Склад аммиака	0,107	0,285
13.3.15	Аммиакопровод	0,193	0,515
14	<b>Подраздел XIV. Опасные производственные объекты производства черных и цветных металлов (межотраслевые)</b>		
14.1	Цех (участок) литейный	0,234	0,831
15	<b>Подраздел XV. Опасные производственные объекты, использующие стационарно установленные грузоподъемные механизмы, эскалаторы, канатные дороги и фуникулеры</b>		
15.1	Площадка (название типа) крана	В соответствии с подпунктом 2.1 пункта 2 настоящего приложения	
15.2	Участок механизации		
15.3	Участок транспортный, гараж		
15.4	Объекты, где используются подъемные сооружения		
15.5	Площадка, цех, участок	В соответствии с подпунктом 2.2 пункта 2 настоящего приложения	
15.6	Площадки лифтов, платформ подъемных для инвалидов, эскалаторов (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию в соответствии со статьей 10 Федерального закона № 22-ФЗ)		
15.7	Дистанция метрополитена		
15.8	Канатная дорога	0,035	0,122
15.9	Фуникулер	0,035	0,122
16	<b>Подраздел XVI. Опасные производственные объекты хранения или переработки растительного сырья</b>		
16.1	Отдельно стоящее приемно-отпускное устройство	0,025	0,088
16.2	Элеватор	0,025	0,088
16.3	Склад силосного типа	0,025	0,088
16.4	Склад бестарного напольного хранения растительного сырья (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию в соответствии со статьей 10 Федерального закона № 22-ФЗ)	0,025	0,088
16.5	Склад бестарного хранения муки	0,025	0,088
16.6	Механизированный склад бестарного напольного хранения	0,025	0,088
16.7	Отделение (участок) растаривания, взвешивания, просеивания муки, размола сахарного песка	0,025	0,088
16.8	Подготовительное (подрабочное, дробильное) отделение	0,025	0,088
16.9	Приемно-очистительная (сушильно-очистительная) башня	0,025	0,088
16.10	Отдельно стоящий сушильный участок растительного сырья	0,025	0,088
16.11	Солодовенный цех, участок	0,025	0,088
16.12	Цех (участок) по производству муки	0,025	0,088
16.13	Цех (участок) по производству комбикормов (кормовых смесей)	0,025	0,088
16.14	Цех (участок) по производству крупы	0,025	0,088
16.15	Цех (участок) для предварительного дозирования и смешивания комбикормового сырья	0,025	0,088
16.16	Цех (участок) гранулирования, брикетирования отрубей, комбикормов, кормовых смесей	0,025	0,088
16.17	Цех (участок) агрегатных (блочно-модульных) установок по производству муки, крупы, комбикормов	0,025	0,088
16.18	Кукурузообработывающий цех (участок)	0,025	0,088
16.19	Семяобработывающий цех (участок)	0,025	0,088

1	2	3	4
16.20	Цех (участок) по очистке и сортировке мягкой тары	0,025	0,088
16.21	Цех (участок) производства древесной муки (древесных гранул), древесно-стружечных (древесно-волокнистых) плит, фанеры	0,025	0,088
16.22	Цех (участок) по изготовлению изделий и деталей из древесины, древесно-стружечных (древесно-волокнистых) плит, фанеры	0,025	0,088
16.23	Цех (участок) фасовочного отделения сахарного производства	0,025	0,088
16.24	Цех (участок) производства порошка	0,025	0,088
16.25	Цех (участок) подготовки табачного сырья	0,025	0,088
16.26	Цех (участок) растаривания и сортировки растительного сырья	0,025	0,088
17	<b>Подраздел XVII. Опасные производственные объекты, связанные с транспортировкой опасных веществ</b>		
17.1	Участок транспортирования опасных веществ	0,014	0,05
17.2	Участок промывки, пропарки, дегазации транспортных средств (опасные объекты, не прошедшие перерегистрацию)	0,014	0,05
18	<b>Подраздел XVIII. Опасные производственные объекты при добыче минеральных вод</b>		
18.1	Скважина минеральных вод	0,025	0,088
19	<b>Подраздел XIX. Опасные производственные объекты спецхимии</b>		
19.1	Площадка (участок) производства (испытаний, расснаряжения, утилизации) ракетных топлив, порохов, пиротехнических средств инициирования	0,178	0,475
<b>Раздел II. Гидротехнические сооружения</b>			
20	Гидротехнические сооружения	0,174	0,326
<b>Раздел III. Автозаправочные станции жидкого моторного топлива</b>			
21	Автозаправочная станция жидкого моторного топлива	0,014	0,049
<b>Раздел IV. Лифты, подъемные платформы для инвалидов, эскалаторы (за исключением эскалаторов в метрополитенах), пассажирские конвейеры (движущиеся пешеходные дорожки)</b>			
22	Лифты	В соответствии с подпунктом 2.2 пункта 2 настоящего приложения	
23	Подъемные платформы для инвалидов		
24	Эскалаторы (за исключением эскалаторов в метрополитенах)		
25	Пассажирские конвейеры (движущиеся пешеходные дорожки)		

2. Базовые ставки страховых тарифов для множественных объектов, использующих стационарно установленные грузоподъемные механизмы, эскалаторы, пассажирские конвейеры (движущиеся пешеходные дорожки).

2.1. Краны и автоподъемники (объект типа: площадка крана; участок механизации; участок транспортный, гараж; объекты, где используются подъемные сооружения):

Базовые ставки страховых тарифов в зависимости от количества технических устройств на объекте (процентов от страховой суммы)										
Количество технических устройств	1	2	3	4	5	6 или 7	8—10	11—13	14—19	20 и более
Минимальное значение	0,006	0,012	0,017	0,023	0,028	0,037	0,048	0,057	0,065	0,09
Максимальное значение	0,015	0,03	0,045	0,06	0,075	0,098	0,128	0,15	0,173	0,24

2.2. Лифты, подъемные платформы для инвалидов, эскалаторы (за исключением эскалаторов в метрополитенах), пассажирские конвейеры (движущиеся пешеходные дорожки), дистанция метрополитена:

Базовые ставки страховых тарифов в зависимости от количества технических устройств на объекте (процентов от страховой суммы)										
Количество технических устройств	не более 5	6—10	11—20	21—30	31—40	41—60	61—80	81—100	101—150	151 и более
Минимальное значение	0,005	0,007	0,013	0,021	0,028	0,043	0,055	0,079	0,091	0,106
Максимальное значение	0,015	0,023	0,045	0,075	0,098	0,15	0,195	0,278	0,323	0,375

**Приложение 3**  
к Указанию Банка России  
от 1 апреля 2024 года № 6711-У  
“О страховых тарифах по обязательному страхованию  
гражданской ответственности владельца опасного объекта  
за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте”

**Структура страховых тарифов, включая предельный размер отчислений  
для финансирования компенсационных выплат**

№	Наименование показателя	Размер показателя, %
1	2	3
1	Брутто-ставка (ставка страховой премии с единицы страховой суммы)	100
2	Нетто-ставка (часть брутто-ставки, предназначенная для обеспечения текущих страховых выплат по договорам обязательного страхования)	77
3	Предельный размер отчислений для финансирования компенсационных выплат	3
4	Расходы на осуществление обязательного страхования, в том числе	20
4.1	комиссионное вознаграждение за заключение договоров обязательного страхования	не более 10

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 12 июля 2024 года  
Регистрационный № 78803

11 апреля 2024 года

№ 6716-У

## УКАЗАНИЕ

### О порядке применения Банком России предусмотренных статьей 76<sup>5-3</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” мер к некредитным финансовым организациям

Настоящее Указание на основании части второй статьи 76<sup>5-3</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” устанавливает порядок применения Банком России мер, предусмотренных частью первой статьи 76<sup>5-3</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, к некредитным финансовым организациям, осуществляющим операции с денежными средствами и (или) иным имуществом и указанным в части 4 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ “О специальных экономических мерах и принудительных мерах”.

1. Банк России в случае выявления нарушения некредитной финансовой организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и (или) иным имуществом и указанной в части 4 статьи 3<sup>1</sup> Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ “О специальных экономических мерах и принудительных мерах” (далее — некредитная финансовая организация), требований Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ “О специальных экономических мерах и принудительных мерах” и (или) нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с указанным Федеральным законом, в срок, не превышающий 90 рабочих дней со дня выявления нарушения, принимает решение о применении мер, предусмотренных частью первой статьи 76<sup>5-3</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее соответственно — меры, Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”).

2. Решение о направлении некредитной финансовой организации обязательного для исполнения предписания, в том числе с требованием об устранении выявленных нарушений, предусмотренного пунктом 1 части первой статьи 76<sup>5-3</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — предписание об устранении выявленных нарушений),

принимается руководителем структурного подразделения Банка России (лицом, его замещающим), определенным распорядительным актом Банка России и уполномоченным в соответствии с ним на подписание указанного предписания.

3. Решение о введении предписанием на срок до шести месяцев ограничения деятельности некредитной финансовой организации, в том числе полного или частичного ограничения привлечения денежных средств, приема новых клиентов (членов), выдачи займов и проведения иных операций, предусмотренного пунктом 2 части первой статьи 76<sup>5-3</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, запрета на проведение всех или части операций негосударственного пенсионного фонда в соответствии с абзацем одиннадцатым пункта 3 статьи 34<sup>1</sup> Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” (далее — Федеральный закон “О негосударственных пенсионных фондах”), управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда (далее — управляющая компания) в соответствии с подпунктом 13 пункта 2 статьи 61<sup>1</sup> Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” (далее соответственно — Федеральный закон “Об инвестиционных фондах”, предписание о введении ограничения деятельности) на основании части первой статьи 76<sup>3</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” принимается Комитетом финансового надзора Банка России.

4. Решение о взыскании штрафа в размере до 5 миллионов рублей, предусмотренного пунктом 3 части первой статьи 76<sup>5-3</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, на основании части первой статьи 76<sup>3</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” принимается Комитетом финансового надзора Банка России и оформляется предписанием Банка России<sup>1</sup> (далее — предписание о взыскании штрафа).

<sup>1</sup> Статья 76<sup>5</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

5. Предписание о введении ограничения деятельности, предписание о взыскании штрафа должны подписываться председателем Комитета финансового надзора Банка России (лицом, его замещающим).

6. В предписании об устранении выявленных нарушений, предписании о введении ограничения деятельности, предписании о взыскании штрафа (далее при совместном упоминании — предписание о применении мер) должны содержаться следующие сведения:

полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования (фирменные наименования), идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН), основной государственный регистрационный номер (далее — ОГРН) некредитной финансовой организации (в случае если некредитная финансовая организация, в отношении которой направляется предписание о применении мер, является юридическим лицом);

фамилия, имя и отчество (при наличии), ИНН и ОГРН индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность некредитной финансовой организации (в случае если лицо, в отношении которого направляется предписание о применении мер, является индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность некредитной финансовой организации);

выявленное Банком России нарушение (нарушения) в деятельности некредитной финансовой организации, в связи с которым (которыми) направляется предписание о применении мер;

требования Банка России, предъявляемые к некредитной финансовой организации;

дата, не позднее которой некредитной финансовой организацией должно быть исполнено предписание о применении мер (устранены нарушения и (или) выполнены предъявленные требования);

дата, не позднее которой некредитной финансовой организацией должна быть представлена информация (отчет, отчетность, документы), подтверждающая (подтверждающие) исполнение предписания о применении мер (устранение нарушений и (или) выполнение предъявленных требований), в случаях, если предписанием о применении мер предусматривается представление такой информации (отчета, отчетности, документов), с указанием номера и даты исполняемого предписания о применении мер, способ (порядок) ее представления.

В предписании о введении ограничения деятельности дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором—седьмом настоящего пункта, должны содержаться следующие сведения:

вид меры (ограничение деятельности, запрет на проведение всех или части операций некредитной финансовой организации);

номер и дата выдачи лицензии, вид (виды) деятельности (операций), который (которые) подлежит (подлежат) ограничению (запрету);

даты начала и окончания или срок действия меры либо указание на то, что мера действует до ее отмены предписанием Банка России.

В предписании о взыскании штрафа дополнительно к сведениям, указанным в абзацах втором—седьмом настоящего пункта, должны содержаться следующие сведения:

указание на взыскание штрафа с некредитной финансовой организации;

сумма штрафа, подлежащая взысканию с некредитной финансовой организации;

срок уплаты штрафа;

коды классификации доходов бюджетов Российской Федерации, реквизиты, необходимые для заполнения платежных поручений на перечисление отдельных видов доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также реквизиты в соответствии с главой 3 Положения Банка России от 17 ноября 2021 года № 782-П “Об осуществлении Банком России бюджетных полномочий главного администратора (администратора) доходов федерального бюджета, доходов бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов”<sup>1</sup>.

7. Предписание о применении мер должно направляться некредитной финансовой организации не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76<sup>9</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия).

8. В случае возникновения оснований для отмены (частичной отмены) мер, предусмотренных предписанием о применении мер, отмена (частичная отмена) указанных мер осуществляется предписанием Банка России об отмене (частичной отмене) мер.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66745, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 29 июня 2022 года № 6183-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2022 года, регистрационный № 70389), от 9 января 2023 года № 6346-У (зарегистрировано Минюстом России 18 января 2023 года, регистрационный № 72042), от 19 апреля 2023 года № 6417-У (зарегистрировано Минюстом России 12 мая 2023 года, регистрационный № 73287), от 1 ноября 2023 года № 6591-У (зарегистрировано Минюстом России 5 декабря 2023 года, регистрационный № 76266), от 23 мая 2024 года № 6733-У (зарегистрировано Минюстом России 25 июня 2024 года, регистрационный № 78664).

Решение о направлении некредитной финансовой организации предписания Банка России об отмене (частичной отмене) мер принимается руководителем структурного подразделения Банка России (лицом, его замещающим), определенным распорядительным актом Банка России и уполномоченным в соответствии с ним на подписание предписания Банка России, которое отменяется (частично отменяется), либо Комитетом финансового надзора Банка России, если им было принято решение о применении мер.

Предписание Банка России об отмене (частичной отмене) мер подписывается руководителем структурного подразделения Банка России (лицом, его замещающим), принявшим решение о его направлении, либо председателем Комитета финансового надзора Банка России (лицом, его замещающим) в случае принятия решения о направлении предписания Комитетом финансового надзора Банка России и направляется некредитной финансовой организации не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

9. В случае необходимости внесения в предписание о применении мер изменений, не связанных с изменением вида мер, предусмотренных предписанием о применении мер, внесение таких изменений осуществляется посредством вынесения предписания Банка России о внесении изменений в предписание о применении мер, содержащего измененные требования (далее — предписание о внесении изменений).

Решение о направлении некредитной финансовой организации предписания о внесении изменений принимается руководителем структурного подразделения Банка России (лицом, его замещающим), определенным распорядительным актом Банка России и уполномоченным в соответствии с ним на подписание предписания Банка России, в которое вносятся изменения, либо Комитетом финансового надзора Банка России, если им было принято решение о применении мер.

Предписание о внесении изменений подписывается руководителем структурного подразделения Банка России (лицом, его замещающим), принявшим решение о его направлении, либо председателем Комитета финансового надзора Банка России (лицом, его замещающим) в случае принятия решения о направлении предписания Комитетом финансового надзора Банка России и направляется некредитной финансовой организации не позднее рабочего дня, следующего за днем его подписания, в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

10. В предписании Банка России об отмене (частичной отмене) мер указываются следующие сведения:

полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования (фирменные наименования), ИНН и ОГРН некредитной финансовой организации (в случае если некредитная финансовая организация является юридическим лицом);

фамилия, имя и отчество (при наличии), ИНН и ОГРН индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность некредитной финансовой организации (в случае если лицо является индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность некредитной финансовой организации);

номер и дата предписания, которое отменяется (частично отменяется);

указание на отменяемые (частично отменяемые) требования об устранении нарушения, ограничение деятельности, запрет на проведение всех или части операций некредитной финансовой организации, требование об уплате штрафа некредитной финансовой организацией.

11. В предписании о внесении изменений указываются следующие сведения:

полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования (фирменные наименования), ИНН и ОГРН некредитной финансовой организации (в случае если некредитная финансовая организация является юридическим лицом);

фамилия, имя и отчество (при наличии), ИНН и ОГРН индивидуального предпринимателя, осуществляющего деятельность некредитной финансовой организации (в случае если лицо является индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность некредитной финансовой организации);

номер и дата предписания, в которое вносятся изменения;

указание на изменение требований.

12. Комитетом финансового надзора Банка России принимается решение о применении мер в виде:

аннулирования лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии с подпунктом 16 пункта 1 статьи 39<sup>1</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее — Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”);

аннулирования лицензии управляющей компании в соответствии с подпунктом 24 пункта 1 статьи 61<sup>2</sup> Федерального закона “Об инвестиционных фондах”;

аннулирования лицензии на осуществление деятельности негосударственного пенсионного фонда в соответствии с абзацем двенадцатым пункта 1 статьи 7<sup>2</sup> Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”;

приостановления действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с абзацем восьмым пункта 4 статьи 44 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”;

приостановления действия лицензии субъекта страхового дела в соответствии с абзацем четвертым пункта 5 статьи 32<sup>6</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее – Закон “Об организации страхового дела в Российской Федерации”);

отзыва лицензии у субъекта страхового дела в соответствии с подпунктом 11 пункта 2 статьи 32<sup>8</sup> Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации”;

исключения оператора из реестра операторов информационных систем в соответствии с частью 8<sup>1</sup> статьи 7 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”;

исключения оператора из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов в соответствии с частью 13<sup>1</sup> статьи 11 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ “О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”;

исключения сведений об операторе из реестра операторов инвестиционных платформ в соответствии с пунктом 5 части 5 статьи 17 Федерального закона от 2 августа 2019 года № 259-ФЗ “О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”;

исключения сведений об операторе из реестра операторов финансовых платформ в соответствии с пунктом 8 части 14 статьи 11 Федерального закона от 20 июля 2020 года № 211-ФЗ “О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы”;

исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с пунктом 12 части 1<sup>1</sup> статьи 7 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”;

исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов в соответствии с пунктом 2<sup>1</sup> части 1 статьи 2<sup>8</sup> Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ “О ломбардах” на основании части первой статьи 76<sup>3</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

13. В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения, указанного в пункте 12 настоящего Указания, за исключением решения о приостановлении действия лицензии субъекта страхового дела, об отзыве у субъекта страхового дела лицензии, Банк России в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия Комитетом финансового надзора Банка России указанного решения, направляет некредитной финансовой организации в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия уведомление о принятом решении, содержащее указание на выявленные Банком России нарушения, являющиеся основанием для принятия указанного решения.

В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о приостановлении действия лицензии субъекта страхового дела Банк России в соответствии с пунктом 6 статьи 32<sup>6</sup> Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации” незамедлительно направляет указанное решение субъекту страхового дела в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, а также в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с указанием причин приостановления действия лицензии.

В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения об отзыве у субъекта страхового дела лицензии Банк России в соответствии с пунктом 3 статьи 32<sup>8</sup> Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации” в течение пяти рабочих дней со дня вступления в силу такого решения направляет субъекту страхового дела в письменной форме решение об отзыве лицензии с указанием причин отзыва лицензии.

14. Решение о возобновлении действия лицензии, приостановленного в соответствии с абзацем восьмым пункта 4 статьи 44 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, абзацем четвертым пункта 5 статьи 32<sup>6</sup> Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, принимается Комитетом финансового надзора Банка России при условии подтверждения устранения некредитной финансовой организацией нарушений, которые явились основанием для принятия решения о приостановлении действия лицензии.

В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о возобновлении действия лицензии, приостановленного в соответствии с абзацем восьмым пункта 4 статьи 44 Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, направляет некредитной финансовой организации, в отношении которой принято указанное решение, уведомление

о принятом Банком России решении о возобновлении действия лицензии в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

В случае принятия Комитетом финансового надзора Банка России решения о возобновлении действия лицензии, приостановленного в соответствии с абзацем четвертым пункта 5 статьи 32<sup>6</sup> Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, Банк России в соответствии с пунктом 3 статьи 32<sup>7</sup> Закона “Об организации страхового дела в Российской Федерации” незамедлительно направляет некредитной финансовой

организации указанное решение о возобновлении действия лицензии в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия, а также в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

15. 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 2 июля 2024 года  
Регистрационный № 78737

29 мая 2024 года

№ 6734-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П

На основании статей 5 и 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 мая 2024 года № ПСД-13):

1. Внести в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. Абзац второй подпункта 2.13.1 пункта 2.13 дополнить словами “, Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные

потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка” (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368) с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924) (далее – Положение Банка России № 730-П)”.

1.2. Подпункт 2.14.2 пункта 2.14 дополнить абзацами следующего содержания:

“Кредиторская задолженность в виде авансовых платежей по уплате процентов по финансовому активу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств  
Кредит счета № 47444 “Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам”.”.

1.3. Абзац четвертый подпункта 3.4.1 пункта 3.4 дополнить словами “, Положением Банка России № 730-П”.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.07.2024.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924).

1.4. Пункт 4.22 дополнить подпунктом 4.22.11 следующего содержания:

“4.22.11. Кредитная организация — внешний участник отражает в бухгалтерском учете операции по соглашению о финансировании участия в кредите (займе) бухгалтерскими записями, установленными главой 2 настоящего Положения для отражения на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств, с применением счетов по учету прочих размещенных средств.

Аналитический учет предоставленных денежных средств ведется на лицевых счетах, открываемых по соглашению о финансировании участия в кредите (займе).”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 3 июля 2024 года  
Регистрационный № 78742

29 мая 2024 года

№ 6735-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Положение Банка России**  
**от 2 октября 2017 года № 606-П “О порядке отражения**  
**на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями**  
**операций с ценными бумагами”**

На основании статьи 6 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 27 мая 2024 года № ПСД-13):

1. Внести в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. Абзац второй подпункта 3.9.1 и абзац третий подпункта 3.9.2 пункта 3.9 после слов “долевыми ценными бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”.

1.2. Абзац первый пункта 5.4 дополнить словами “, Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков,

требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка” (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368) с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924) (далее — Положение Банка России № 730-П”).

1.3. Абзац первый пункта 6.5<sup>1</sup> дополнить словами “, Положением Банка России № 730-П”.

1.4. Абзацы шестой и десятый пункта 6.9 после слов “долевыми ценными бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”.

1.5. В подпункте 6.11.2 пункта 6.11: абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”;

абзац десятый изложить в следующей редакции: “Кредит счета № 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход”.”.

1.6. Абзацы четвертый и шестой подпункта 7.5.1, абзацы третий и седьмой подпункта 7.5.2

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.07.2024.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181).

пункта 7.5 после слов “долевыми ценными бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”.

1.7. Абзац первый пункта 7.6<sup>1</sup> дополнить словами “, Положением Банка России № 730-П”.

1.8. Абзацы шестой и десятый подпункта 7.11.2 пункта 7.11 после слов “долевыми ценными бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”.

1.9. Абзацы пятый и седьмой подпункта 8.5.5 пункта 8.5 после слов “долевыми ценными бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”.

1.10. Абзац третий пункта 9.13 после слов “долевыми ценными бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”.

1.11. Абзац десятый подпункта 9.15.2 и абзац двенадцатый подпункта 9.15.3 пункта 9.15 после слов “долевыми ценными бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”.

1.12. Абзац третий подпункта 9.23.2 пункта 9.23 после слов “долевыми ценными бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”.

1.13. Абзац десятый подпункта 9.26.2 пункта 9.26 после слов “долевыми ценными бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”.

1.14. Абзацы десятый и четырнадцатый подпункта 10.2.3 пункта 10.2 после слов “долевыми ценными бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 2 июля 2024 года  
Регистрационный № 78738

29 мая 2024 года

№ 6736-У

## УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П

На основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”:

1. Внести в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 810-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода”<sup>1</sup> следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

сноску 1 к абзацу первому дополнить словами “, от 27 июня 2023 года № 6467-У (зарегистрировано Минюстом России 28 июля 2023 года, регистрационный № 74509)”;

в абзаце втором:

после слов “приложением 9 к” дополнить словами “приложению к”;

сноску 2 дополнить словами “, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом

России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022)”.

1.2. В пункте 1.9 слова “пунктом 6.21” заменить словами “пунктом 6.23”.

1.3. В абзаце первом пункта 5.1:

после слов “(далее — Положение Банка России № 611-П)” дополнить словами “, Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка”<sup>3</sup> (далее — Положение Банка России № 730-П)”;

в сноске 1 слова “регистрационный № 67894)” заменить словами “регистрационный № 67894),

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.07.2024.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71868.

от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915)”;

в сноске 2 слова “регистрационный № 58498”) заменить словами “регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475)”;

дополнить сноской 3 следующего содержания:

“<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).”.

1.4. В главе 7:

наименование изложить в следующей редакции: “Доходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и цифровыми финансовыми активами”;

в абзаце четвертом пункта 7.1, абзаце третьем пункта 7.2 слова “З “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами” заменить словами “З “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами”;

в пункте 7.3 слова “и от операций хеджирования” заменить словами “, от операций хеджирования и от операций с цифровыми финансовыми активами”;

абзац второй пункта 7.4 после слова “бумагами” дополнить словами “и цифровыми финансовыми активами”;

дополнить пунктом 7.5 следующего содержания:

“7.5. Доходы от операций с цифровыми финансовыми активами отражаются в ОФР по символам разделов 3 “Доходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами” и 5 “Доходы от операций с производными финансовыми инструментами,

от операций хеджирования и от операций с цифровыми финансовыми активами” части 2 “Операционные доходы”.”.

1.5. Абзац первый пункта 18.1 после слов “Положением Банка России № 611-П” дополнить словами “, Положением Банка России № 730-П”.

1.6. В главе 20:

наименование изложить в следующей редакции: “Расходы по операциям с приобретенными долговыми и долевыми ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и цифровыми финансовыми активами”;

в абзаце четвертом пункта 20.1, абзаце третьем пункта 20.2 слова “З “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами” заменить словами “З “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами”;

в пункте 20.3 слова “и по операциям хеджирования” заменить словами “, по операциям хеджирования и по операциям с цифровыми финансовыми активами”;

дополнить пунктом 20.4 следующего содержания:

“20.4. Расходы по операциям с цифровыми финансовыми активами отражаются в ОФР по символам разделов 3 “Расходы по операциям с приобретенными долевыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами” и 5 “Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, по операциям хеджирования и по операциям с цифровыми финансовыми активами” части 4 “Операционные расходы”.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 мая 2024 года № ПСД-13) вступает в силу с 1 января 2025 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 09.07.2024.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 11 июля 2024 года  
Регистрационный № 78796

13 июня 2024 года

№ 6748-У

## УКАЗАНИЕ

**О порядке подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, порядке принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента и порядке получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента**

Настоящее Указание на основании частей 11<sup>8</sup>, 11<sup>10</sup> и 11<sup>11</sup> статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” устанавливает:

порядок подачи клиентом оператора по переводу денежных средств заявления в Банк России, в том числе через оператора по переводу денежных средств, об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”;

порядок принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия

клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”;

порядок получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”.

### Глава 1. **Порядок подачи клиентом оператора по переводу денежных средств в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента**

1.1. Заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту оператора по переводу денежных средств (далее — клиент) и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных

действиях (далее — сведения, относящиеся к клиенту), из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее соответственно — Федеральный закон № 161-ФЗ, база данных), предусмотренное частью 11<sup>8</sup> статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (далее — заявление клиента), должно содержать следующие сведения:

1.1.1. В случае если заявление клиента подается клиентом — физическим лицом, в заявлении клиента указываются следующие сведения:

фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента — физического лица;

серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента — физического лица;

полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, — полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент — физическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;

номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента — физического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки);

абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента — физического лица (при наличии).

Клиент — физическое лицо вправе дополнительно указать в заявлении клиента следующие сведения:

идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) клиента — физического лица;

страховой номер индивидуального лицевого счета (далее — СНИЛС) клиента — физического лица;

даты заключения договоров об оказании услуг связи клиентом — физическим лицом с операторами подвижной радиотелефонной связи.

1.1.2. В случае если заявление клиента подается клиентом — индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся частной практикой,

в заявлении клиента указываются следующие сведения:

серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента — индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;

ИНН клиента — индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;

номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента — индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент — индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, вправе дополнительно указать в заявлении клиента следующие сведения:

полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, — полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент — индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;

абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента — индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой.

1.1.3. В случае если заявление клиента подается клиентом — юридическим лицом, в заявлении клиента указываются следующие сведения:

ИНН клиента — юридического лица;

номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента — юридического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент — юридическое лицо вправе дополнительно указать в заявлении клиента следующие сведения:

серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента — юридического лица;

СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента — юридического лица;

полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, — полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент — юридическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды.

1.2. Заявление клиента подается в Банк России одним из следующих способов:

в электронном виде посредством использования раздела “Интернет-приемная” (Отправить обращение в электронном виде / Направить обращение / Информационная безопасность / Исключить данные из базы данных Банка России о случаях и попытках совершения операций без согласия клиента) на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”;

через оператора по переводу денежных средств в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств.

1.3. Банк России отказывает в принятии заявления клиента к рассмотрению по следующим основаниям:

в заявлении клиента полностью или частично отсутствуют сведения, предусмотренные абзацами вторым — пятым подпункта 1.1.1 пункта 1.1 настоящего Указания (в отношении клиента — физического лица), сведения, предусмотренные абзацами вторым — четвертым подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Указания (в отношении клиента — индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой), сведения, предусмотренные абзацами вторым и третьим подпункта 1.1.3 пункта 1.1 настоящего Указания (в отношении клиента — юридического лица) (далее при совместном упоминании — обязательные сведения);

заявление клиента подано способом, не предусмотренным пунктом 1.2 настоящего Указания.

В случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств оператор по переводу денежных средств при отсутствии в заявлении клиента обязательных сведений отказывает клиенту в передаче такого заявления клиента в Банк России.

1.4. В случаях отказа Банка России в принятии к рассмотрению заявления клиента или отказа оператора по переводу денежных средств в передаче заявления клиента в Банк России (оператор по переводу денежных средств) направляет клиенту уведомление об отказе по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления клиента (в соответствии с порядком, предусмотренным договором между

клиентом и оператором по переводу денежных средств), в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России (оператору по переводу денежных средств), с указанием основания отказа.

1.5. При наличии в заявлении клиента всех обязательных сведений оператор по переводу денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления клиента оператору по переводу денежных средств, передает в Банк России такое заявление клиента, а также определяемую в рамках реализуемой им системы управления рисками в соответствии с частью 3<sup>5</sup> статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России, информация о которой размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — техническая инфраструктура (автоматизированная система) Банка России). При передаче заявления клиента в Банк России оператор по переводу денежных средств вправе указать строку в базе данных, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту.

## Глава 2. Порядок принятия Банком России мотивированного решения об удовлетворении или об отказе в удовлетворении заявления клиента оператора по переводу денежных средств или мотивированного заявления оператора по переводу денежных средств об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных и порядок получения оператором по переводу денежных средств информации об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных

2.1. В случае отсутствия сведений, относящихся к клиенту, в базе данных Банк России направляет уведомление об этом клиенту по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления клиента, или оператору по переводу денежных средств с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России (в случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств) в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России.

При получении от Банка России уведомления об отсутствии сведений, относящихся к клиенту,

в базе данных оператор по переводу денежных средств направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного уведомления, в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств.

2.2. В случае наличия сведений, относящихся к клиенту, в базе данных Банк России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России запрашивает у операторов по переводу денежных средств определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3<sup>5</sup> статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

2.3. В случае получения хотя бы от одного из операторов по переводу денежных средств, у которых Банк России запросил определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3<sup>5</sup> статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию, информации об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении заявления клиента в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России, и направляет указанное мотивированное решение клиенту по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления клиента, или оператору по переводу денежных средств с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России (в случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств).

При получении от Банка России мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления клиента оператор по переводу денежных средств направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения указанного мотивированного решения, в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств.

2.4. В случае получения от операторов по переводу денежных средств, у которых Банк России запросил определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3<sup>5</sup> статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию, информации о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об удовлетворении заявления клиента в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления заявления

клиента в Банк России, осуществляет исключение сведений, относящихся к клиенту, из базы данных и направляет указанное мотивированное решение клиенту по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления клиента, или оператору по переводу денежных средств с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России (в случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств).

При получении от Банка России мотивированного решения об удовлетворении заявления клиента оператор по переводу денежных средств направляет его клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем получения мотивированного решения, в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств.

2.5. При поступлении от оператора по переводу денежных средств мотивированного заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту, из базы данных, предусмотренного частью 11<sup>9</sup> статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (далее — мотивированное заявление), Банк России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России запрашивает у операторов по переводу денежных средств определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3<sup>5</sup> статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных.

2.6. В случае получения хотя бы от одного из операторов по переводу денежных средств, у которых Банк России запросил определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3<sup>5</sup> статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию, информации об обоснованности включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об отказе в удовлетворении мотивированного заявления в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления мотивированного заявления в Банк России, и направляет указанное мотивированное решение направившему мотивированное заявление оператору по переводу денежных средств с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

2.7. В случае получения от операторов по переводу денежных средств, у которых Банк России запросил определяемую в рамках реализуемой ими системы управления рисками в соответствии с частью 3<sup>5</sup> статьи 8 Федерального закона № 161-ФЗ информацию, информации о необоснованности включения сведений, относящихся к клиенту,

в базу данных Банк России принимает мотивированное решение об удовлетворении мотивированного заявления в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления мотивированного заявления в Банк России, осуществляет исключение сведений, относящихся к клиенту, из базы данных и направляет указанное мотивированное решение направившему мотивированное заявление оператору по переводу денежных средств с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

2.8. В случае если в период рассмотрения Банком России заявления клиента от данного клиента поступило повторное заявление клиента и (или) от оператора по переводу денежных средств поступило мотивированное заявление, содержащие сведения, указанные в первоначально поступившем заявлении клиента, а также в случае если в период рассмотрения Банком России мотивированного заявления поступило еще одно мотивированное заявление и (или) заявление клиента, содержащие сведения, указанные в первоначально поступившем мотивированном заявлении, Банк России повторно не запрашивает у операторов по переводу денежных средств информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных и принимает одно мотивированное решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении указанных заявлений в срок,

не превышающий 15 рабочих дней со дня поступления в Банк России первого заявления клиента или мотивированного заявления.

2.9. Операторы по переводу денежных средств, у которых Банк России запросил информацию об обоснованности (необоснованности) включения сведений, относящихся к клиенту, в базу данных в соответствии с пунктами 2.2 и 2.5 настоящего Указания, направляют в Банк России такую информацию в течение 3 рабочих дней со дня поступления запроса Банка России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России.

2.10. Операторы по переводу денежных средств получают от Банка России информацию об исключении сведений, относящихся к клиенту, из базы данных в соответствии с порядком получения от Банка России информации, содержащейся в базе данных, установленным Банком России в соответствии с частью 7 статьи 27 Федерального закона № 161-ФЗ.

### Глава 3. **Заключительные положения**

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.07.2024.