



Банк России

№ 71

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

9 сентября 2020



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 71 (2207)

9 сентября 2020

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

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

#### Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

### Учредитель

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

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

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

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>6</b>
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 августа 2020 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации. . . . .	6
Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 сентября 2020 года. . . . .	12
Объявление временной администрации по управлению АО “Народный банк”. . . . .	16
Информация о финансовом состоянии АО “Народный банк”. . . . .	16
Сообщение о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией. . . . .	17
Сообщение об исключении КБ “МИА” (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией . . . . .	17
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>19</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 28 августа по 3 сентября 2020 года . . . . .	19
Итоги проведения депозитных аукционов . . . . .	21
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>22</b>
Валютный рынок . . . . .	22
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	22
Рынок драгоценных металлов . . . . .	23
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	23
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>24</b>
Указание Банка России от 29.07.2020 № 5516-У “Об утверждении перечня иностранных организаций, разрабатывающих (утверждающих) примерные условия договора (иные аналогичные документы), в целях применения пункта 5 статьи 51 <sup>5</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”. . . . .	24
Стандарт Банка России СТО БР НПС-7.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей”. . . . .	27
Стандарт Банка России СТО БР НПС-8.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Альбом схем”. . . . .	57

# Информационные сообщения

1 сентября 2020

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### **О внесении в единый реестр ответственных актуариев сведений о Залыгиной Валентине Игоревне**

Банк России 31 августа 2020 года принял решение внести в единый реестр ответственных актуариев сведения о Залыгиной Валентине Игоревне.

### **О внесении в единый реестр ответственных актуариев сведений о Малек Жульетте Жоржевне**

Банк России 31 августа 2020 года принял решение внести в единый реестр ответственных актуариев сведения о Малек Жульетте Жоржевне.

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Налик”**

Банк России 1 сентября 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Налик” (ОГРН 1187847345916).

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “Ваш Аванс”**

Банк России 1 сентября 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Ваш Аванс” (ОГРН 1197746414799).

### **Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО “Микрокредитная компания Классик Финанс”**

Банк России 1 сентября 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания Классик Финанс” (ОГРН 5187746012009):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2020 года, II квартал 2020 года, отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2019 год, отчетности по форме 0410001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с февраля по июнь 2020 года.

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

Банк России 1 сентября 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “СТЭФФ” (ОГРН 1190280015056) (далее — Общество):

- за непредоставление Обществом в течение года ни одного микрозайма.

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

Банк России 1 сентября 2020 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, иных нормативных актов принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Соломея” (ОГРН 1187746950379):

- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420841 “Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации” за 2019 календарный год, отчетов по форме 0420846 “Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании” за I квартал 2020 года, I полугодие 2020 года, отчетов по форме 0420847 “Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов” за I квартал 2020 года, II квартал 2020 года, отчетности по форме 0410001 “Отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, в том числе сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, ломбардами” за период с февраля по июнь 2020 года.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 28 августа 2020 года КПК “ГАРАНТ” (ИНН 2631801535; ОГРН 1112651025431) выдано предписание № ТЗ-2-11/21620 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О снятии с контроля выданного кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банк России принял решение о снятии с контроля ранее выданного КПК “СБЕРГАРАНТ” (прежнее наименование КПК “ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ “БАШАКТИВФИНАНС”) (ИНН 9718087597; ОГРН 1187746133992) предписания от 24.12.2019 № Т5-21-12/58220.

2 сентября 2020

**Решения Банка России в отношении участников финансового рынка****О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ “Ростех”**

Банк России 2 сентября 2020 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд “Ростех” (г. Москва).

**О государственной регистрации изменений, вносимых в устав АО “НПФ Эволюция”**

Банк России 2 сентября 2020 года принял решение зарегистрировать изменения, вносимые в устав Акционерного общества “Негосударственный пенсионный фонд Эволюция” (г. Москва).

3 сентября 2020

**Решения Банка России в отношении участников финансового рынка****О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 2 сентября 2020 года КПК “ЗАСТРОЙЩИК” (ИНН 7017309390; ОГРН 1127017018281) выдано предписание № ТЗ-2-11/21950 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов**

Банком России 1 сентября 2020 года КПК “ДОНСКОЙ КРЕДИТ” (ИНН 6154140312; ОГРН 1156154003664) выдано предписание № ТЗ-2-11/21809 о запрете на осуществление привлечения денежных средств, прием новых членов и выдачу займов. Данный запрет не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

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

Банк России 2 сентября 2020 года принял решение о включении сведений об Обществе с ограниченной ответственностью “ИнвеСтор” в реестр операторов инвестиционных платформ.

4 сентября 2020

**Решения Банка России в отношении участников финансового рынка****Об исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций об ООО МКК “КЗ”**

Банк России 4 сентября 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “КЗ” (ОГРН 1161832066230).

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

Банк России 4 сентября 2020 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “Микрокредитная компания “Планета Кэш” (ОГРН 1177847376134).

**Банк России выпустил в обращение памятные монеты из драгоценного и недрагоценного металлов**

Банк России 7 сентября 2020 года выпустил в обращение памятные монеты:

- серебряную номиналом 2 рубля “Писатель И.А. Бунин, к 150-летию со дня рождения (22.10.1870)” серии “Выдающиеся личности России”;
- серебряную номиналом 3 рубля “100-летие образования Республики Марий Эл”;
- из недрагоценного металла номиналом 10 рублей “Рязанская область” серии “Российская Федерация”.

**Описание монет из драгоценного металла**

Серебряные монеты номиналом 2 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 15,55 г, проба сплава — 925) и 3 рубля (масса драгоценного металла в чистоте — 31,1 г, проба сплава — 925) имеют форму круга диаметром 33,0 и 39,0 мм соответственно.

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

На лицевой стороне монет расположено рельефное изображение Государственного герба

Российской Федерации, имеются надписи: “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, “БАНК РОССИИ”, номинал монет: “2 РУБЛЯ”, “3 РУБЛЯ”, дата: “2020 г.”, обозначение металла по Периодической системе элементов Д.И. Менделеева, проба сплава, товарный знак Санкт-Петербургского монетного двора и масса драгоценного металла в чистоте.

На оборотной стороне:

- монеты “Писатель И.А. Бунин, к 150-летию со дня рождения (22.10.1870)” (каталожный № 5110-0164) расположен рельефный портрет И.А. Бунина на фоне выполненных в технике



лазерного матирования контурных изображений деревьев; справа от портрета — рельефное изображение ветви яблони; внизу — факсимиле подписи писателя и годы его жизни: “1870” и “1953”.

Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук;

- монеты “100-летие образования Республики Марий Эл” (каталожный № 5111-0431) расположено рельефное изображение музыканта в национальном костюме, играющего на марийской волынке, и женщины, танцующей марийский народный танец, на фоне выполненной в технике лазерного матирования стилизованной панорамы городских строений; верхняя часть монеты по окружности оформлена традиционным марийским узором; внизу имеются надписи: “РЕСПУБЛИКА МАРИЙ ЭЛ”, “100 ЛЕТ”.



Боковая поверхность монеты рифленая. Монета изготовлена качеством “пруф”.

Тираж монеты — 3,0 тыс. штук.

#### Описание монеты из недрагоценного металла

Монета имеет форму круга диаметром 27,0 мм. Монета комбинированная, состоит из диска и внешнего кольца.

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

Боковая поверхность монеты рифленая с нанесенными надписями “ДЕСЯТЬ РУБЛЕЙ”, повторяющимися дважды и разделенными звездочками.

На лицевой стороне монеты на кольце по окружности расположены надписи: в верхней части — “БАНК РОССИИ”, в нижней части — “2020”. Слева и справа на внешнем кольце расположены изображения ветвей лавра и дуба соответственно, элементы изображения которых переходят на диск. В центре диска расположены число “10” и надпись “РУБЛЕЙ” под ним, обозначающие номинал монеты. Внутри цифры “0” имеется защитный элемент в виде числа “10” и надписи “РУБ”, наблюдаемых под разными углами зрения к плоскости монеты. В нижней части диска расположен товарный знак Московского монетного двора.

На оборотной стороне монеты (каталожный № 5714-0070) расположено рельефное изображение герба Рязанской области, на кольце по окружности имеются надписи, разделенные точками: в верхней части — “РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ”, в нижней части — “РЯЗАНСКАЯ ОБЛАСТЬ”.



Тираж монеты — 5,0 млн штук.

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

# Кредитные организации

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 августа 2020 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “Д”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 5 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 31.12.2010 № 1225 “О РАЗМЕЩЕНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ И ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ФОНДОВ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2020

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 099 518	Да
2	АО “РН Банк”	170	22 080 152	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	90 546 854	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	760 478 516	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	9 374 458	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	12 685 322	Да
7	ПАО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	22 705 729	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	19 491 601	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	188 005 075	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 699 308 711	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	562 633 689	Да
12	РНКБ Банк (ПАО)	1354	51 047 800	Да
13	ПАО Сбербанк	1481	4 644 592 548	Да
14	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 024 396	Да
15	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	15 127 363	Да
16	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>2</sup>	2110	87 899 225	Да
17	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	358 255 419	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	160 663 312	Да
19	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	8 152 502	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	41 598 352	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	64 585 054	Да
22	Банк “Куб” (АО)	2584	5 161 676	Да
23	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	30 123 158	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	35 013 768	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	29 918 200	Да
26	АО “Нордеа Банк”	3016	29 627 685	Да
27	АО “СЭБ Банк”	3235	5 590 541	Да
28	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	233 149 085	Да
29	Банк “ВБРР” (АО)	3287	139 339 827	Да
30	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	11 793 592	Да
31	АО “Райффайзенбанк”	3292	208 439 882	Да
32	ООО “Дойче Банк”	3328	16 963 810	Да
33	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	10 952 755	Да
34	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	17 930 778	Да
35	АО “МСП Банк”	3340	26 913 837	Да
36	АО “Россельхозбанк”	3349	511 604 552	Да



№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
37	АО "СМП Банк" <sup>3</sup>	3368	53 537 663	Да
38	"Натиксис Банк АО"	3390	6 100 009	Да
39	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 255 348	Да
40	АО "Тойота Банк"	3470	11 730 186	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 737 386	Да
42	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 537 792	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 5(2) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

**ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 21.12.2011 № 1080 "ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2020**

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 099 518	Да
2	АО "РН Банк"	170	22 080 152	Да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	59 679 841	Да
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328	90 546 854	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	760 478 516	Да
6	ООО Банк "Аверс"	415	23 984 039	Да
7	ПАО "Бест Эффортс Банк"	435	1 513 637	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	82 808 727	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 374 458	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК"	493	8 705 820	Да
11	АО БАНК "СНГБ"	588	12 685 322	Да
12	ПАО "МИНБанк" <sup>1</sup>	912	22 705 729	Да
13	ПАО "Запсибкомбанк"	918	19 491 601	Да
14	ПАО "Совкомбанк"	963	188 005 075	Да
15	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 699 308 711	Да
16	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	562 633 689	Да
17	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	9 912 609	Да
18	РНКБ Банк (ПАО)	1354	51 047 800	Да
19	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	30 715 346	Да
20	ПАО Сбербанк	1481	4 644 592 548	Да
21	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 841 402	Да
22	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 024 396	Да
23	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (ПАО) <sup>1</sup>	1810	15 127 363	Да
24	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	278 987 720	Да
25	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	7 806 656	Да
26	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) <sup>2</sup>	2110	87 899 225	Да
27	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	358 255 419	Да
28	АО "Банк Интеза"	2216	13 989 545	Да
29	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	14 170 272	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
30	ПАО РОСБАНК	2272	160 663 312	Да
31	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	8 152 502	Да
32	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	85 945 729	Да
33	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	15 665 205	Да
34	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	41 598 352	Да
35	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	60 300 528	Да
36	АО КБ “Ситибанк”	2557	64 585 054	Да
37	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 161 676	Да
38	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	72 103 718	Да
39	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	30 123 158	Да
40	АО “Тинькофф Банк”	2673	120 767 070	Да
41	АО “ОТП Банк”	2766	35 013 768	Да
42	АО МС Банк Рус	2789	4 040 470	Да
43	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	29 918 200	Да
44	АО “БАНК СГБ”	2816	5 241 240	Да
45	ООО “Экспобанк”	2998	19 814 622	Да
46	АО “Нордеа Банк”	3016	29 627 685	Да
47	АО “СЭБ Банк”	3235	5 590 541	Да
48	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	233 149 085	Да
49	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 303 179	Да
50	Банк “ВБРР” (АО)	3287	139 339 827	Да
51	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	11 793 592	Да
52	АО “Райффайзенбанк”	3292	208 439 882	Да
53	НКО АО НРД <sup>3</sup>	3294	10 466 714	Нет
54	ООО “Дойче Банк”	3328	16 963 810	Да
55	АО “Денизбанк Москва”	3330	6 207 554	Да
56	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	10 952 755	Да
57	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	17 930 778	Да
58	АО “МСП Банк”	3340	26 913 837	Да
59	АО “Россельхозбанк”	3349	511 604 552	Да
60	АО “СМП Банк” <sup>4</sup>	3368	53 537 663	Да
61	“Натиксис Банк АО”	3390	6 100 009	Да
62	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 255 348	Да
63	НКО НКЦ (АО) <sup>3</sup>	3466-ЦК	71 854 470	Нет
64	АО “Тойота Банк”	3470	11 730 186	Да
65	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 737 386	Да
66	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 537 792	Да

## Примечание

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

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 11(б) Правил).

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23 ноября 2019 г. № 2794-р.

<sup>3</sup> Включена в соответствии с пунктом 11(4) Правил.

<sup>4</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПОДПУНКТАМИ “Б”, “В”, “Г”, “Е” И “Ж” ПУНКТА 8 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 27.01.2012 № 38 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПРАВИЛ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ НА ФИНАНСИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИИ, ПОСТУПИВШИХ В ТЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОГО ГОДА В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2020

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 099 518	Да
2	АО “РН Банк”	170	22 080 152	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	90 546 854	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	760 478 516	Да
5	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	9 374 458	Да
6	АО БАНК “СНГБ”	588	12 685 322	Да
7	ПАО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	22 705 729	Да
8	ПАО “Запсибкомбанк”	918	19 491 601	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	188 005 075	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 699 308 711	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	562 633 689	Да
12	РНКБ Банк (ПАО) <sup>2</sup>	1354	51 047 800	Да
13	ПАО Сбербанк	1481	4 644 592 548	Да
14	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 024 396	Да
15	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО) <sup>1</sup>	1810	15 127 363	Да
16	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>3</sup>	2110	87 899 225	Да
17	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	358 255 419	Да
18	ПАО РОСБАНК	2272	160 663 312	Да
19	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	8 152 502	Да
20	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	41 598 352	Да
21	АО КБ “Ситибанк”	2557	64 585 054	Да
22	Банк “КУБ” (АО)	2584	5 161 676	Да
23	КБ “Дж.П. Морган Банк Интернешнл” (ООО)	2629	30 123 158	Да
24	АО “ОТП Банк”	2766	35 013 768	Да
25	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	29 918 200	Да
26	АО “Нордеа Банк”	3016	29 627 685	Да
27	АО “СЭБ Банк”	3235	5 590 541	Да
28	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	233 149 085	Да
29	Банк “ВБРР” (АО)	3287	139 339 827	Да
30	ООО “Эйч-эс-би-си Банк (РР)”	3290	11 793 592	Да
31	АО “Райффайзенбанк”	3292	208 439 882	Да
32	ООО “Дойче Банк”	3328	16 963 810	Да
33	АО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333	10 952 755	Да
34	АО “Мидзухо Банк (Москва)”	3337	17 930 778	Да
35	АО “МСП Банк”	3340	26 913 837	Да
36	АО “Россельхозбанк”	3349	511 604 552	Да
37	АО “СМП Банк” <sup>4</sup>	3368	53 537 663	Да
38	“Натиксис Банк АО”	3390	6 100 009	Да
39	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	11 255 348	Да
40	АО “Тойота Банк”	3470	11 730 186	Да
41	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 737 386	Да
42	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	6 537 792	Да

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации (пункт 8(3) Правил).

<sup>2</sup> В отношении кредитной организации действует распоряжение Правительства Российской Федерации от 05 июня 2019 г. № 1214-р.

<sup>3</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 18 июля 2019 г. № 1582-р.

<sup>4</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28 октября 2017 г. № 2394-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 10.07.2018 № 806 "ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, В КОТОРЫХ ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ "АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ — ФОНД СОДЕЙСТВИЯ РЕФОРМИРОВАНИЮ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО СОДЕЙСТВИЮ РАЗРАБОТКЕ, ПРОИЗВОДСТВУ И ЭКСПОРТУ ВЫСОКОТЕХНОЛОГИЧНОЙ ПРОМЫШЛЕННОЙ ПРОДУКЦИИ "РОСТЕХ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО АТОМНОЙ ЭНЕРГИИ "РОСАТОМ", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО КОСМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ "РОСКОСМОС", ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ "РОССИЙСКИЕ АВТОМОБИЛЬНЫЕ ДОРОГИ" И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ОТКРЫВАТЬ БАНКОВСКИЕ И ИНЫЕ СЧЕТА И С КОТОРЫМИ ЭТИ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННАЯ КОМПАНИЯ И ПУБЛИЧНО-ПРАВОВЫЕ КОМПАНИИ ВПРАВЕ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОРЫ БАНКОВСКОГО ВКЛАДА (ДЕПОЗИТА), И ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА ИНВЕСТИРОВАНИЯ ВРЕМЕННО СВОБОДНЫХ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОРПОРАЦИИ, ГОСУДАРСТВЕННОЙ КОМПАНИИ", ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.08.2020

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	201 099 518	Да
2	АО "РН Банк"	170	22 080 152	Да
3	ООО "ХКФ Банк"	316	59 679 841	Да
4	АО "АБ "РОССИЯ"	328	90 546 854	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	760 478 516	Да
6	ООО Банк "Аверс"	415	23 984 039	Да
7	ПАО "Бест Эффорте Банк"	435	1 513 637	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	82 808 727	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	9 374 458	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК"	493	8 705 820	Да
11	АО БАНК "СНГБ"	588	12 685 322	Да
12	ПАО "Запсибкомбанк"	918	19 491 601	Да
13	ПАО "Совкомбанк"	963	188 005 075	Да
14	Банк ВТБ (ПАО)	1000	1 699 308 711	Да
15	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	562 633 689	Да
16	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	9 912 609	Да
17	РНКБ Банк (ПАО)	1354	51 047 800	Да
18	Банк "Возрождение" (ПАО)	1439	30 715 346	Да
19	ПАО Сбербанк	1481	4 644 592 548	Да
20	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	9 841 402	Да
21	Креди Агриколь КИБ АО	1680	13 024 396	Да
22	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	278 987 720	Да
23	ПАО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	2048	7 806 656	Да
24	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО) <sup>1</sup>	2110	87 899 225	Да
25	ПАО Банк "ФК Открытие"	2209	358 255 419	Да
26	АО "Банк Интеза"	2216	13 989 545	Да
27	ПАО КБ "Центр-инвест"	2225	14 170 272	Да
28	ПАО РОСБАНК	2272	160 663 312	Да
29	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	8 152 502	Да
30	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	85 945 729	Да
31	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	15 665 205	Да
32	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	41 598 352	Да
33	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	60 300 528	Да
34	АО КБ "Ситибанк"	2557	64 585 054	Да
35	Банк "КУБ" (АО)	2584	5 161 676	Да
36	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	72 103 718	Да
37	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	30 123 158	Да
38	АО "Тинькофф Банк"	2673	120 767 070	Да
39	АО "ОТП Банк"	2766	35 013 768	Да
40	АО МС Банк Рус	2789	4 040 470	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
41	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	29 918 200	Да
42	АО "БАНК СГБ"	2816	5 241 240	Да
43	ООО "Экспобанк"	2998	19 814 622	Да
44	АО "Нордеа Банк"	3016	29 627 685	Да
45	АО "СЭБ Банк"	3235	5 590 541	Да
46	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	233 149 085	Да
47	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	34 303 179	Да
48	Банк "ВБРР" (АО)	3287	139 339 827	Да
49	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	11 793 592	Да
50	АО "Райффайзенбанк"	3292	208 439 882	Да
51	ООО "Дойче Банк"	3328	16 963 810	Да
52	АО "Денизбанк Москва"	3330	6 207 554	Да
53	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	10 952 755	Да
54	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	17 930 778	Да
55	АО "МСП Банк"	3340	26 913 837	Да
56	АО "Россельхозбанк"	3349	511 604 552	Да
57	АО "СМП Банк"	3368	53 537 663	Да
58	"Натиксис Банк АО"	3390	6 100 009	Да
59	"БНП ПАРИБА БАНК" АО	3407	11 255 348	Да
60	АО "Тойота Банк"	3470	11 730 186	Да
61	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	19 737 386	Да
62	ООО "Чайна Констракшн Банк"	3515	6 537 792	Да

## Примечание

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

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) или Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", применена на дату публикации перечня на сайте Банка России.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 23 ноября 2019 г. № 2794-р.

Материал подготовлен Департаментом обеспечения банковского надзора.

## Количественные характеристики банковского сектора Российской Федерации на 1 сентября 2020 года

### КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ НА 1 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА<sup>1</sup>

<b>1. Действующие КО, всего</b>	<b>417</b>
в том числе:	
– банки	<b>378</b>
из них:	
– с универсальной лицензией	<b>252</b>
– с базовой лицензией	<b>126</b>
– небанковские КО	<b>39</b>
1.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:	
– привлечение вкладов населения	<b>345</b>
– осуществление операций в иностранной валюте	<b>410</b>
– проведение операций с драгметаллами	<b>190</b>
1.2. КО, включенные в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов, всего	<b>351</b>
<b>2. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн руб.)</b>	<b>2 865 817</b>
<b>3. Филиалы действующих КО на территории Российской Федерации, всего</b>	<b>550</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>88</b>
<b>4. Филиалы действующих КО за рубежом, всего</b>	<b>5</b>
<b>5. Представительства действующих КО, всего</b>	<b>300</b>
в том числе:	
– на территории Российской Федерации	<b>278</b>
– за рубежом	<b>22</b>
<b>6. Дополнительные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>19 646</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>13 194</b>
<b>7. Операционные кассы вне кассового узла КО (филиалов), всего</b>	<b>769</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>89</b>
<b>8. Кредитно-кассовые офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>1 987</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>0</b>
<b>9. Операционные офисы КО (филиалов), всего</b>	<b>5 535</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>567</b>
<b>10. Передвижные пункты кассовых операций КО (филиалов), всего</b>	<b>288</b>
в том числе ПАО Сбербанк	<b>284</b>

<sup>1</sup> Информация подготовлена на основании сведений, поступивших на отчетную дату.

СТАТИСТИКА ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ПРИСУТСТВИЯ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.09.2020

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Российская Федерация</b>	<b>417</b>	<b>550</b>	<b>278</b>	<b>19 646</b>	<b>769</b>	<b>1987</b>	<b>5535</b>	<b>288</b>
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	235	108	62	5611	312	251	1078	39
Белгородская область	1	3	4	276	0	18	75	2
Брянская область	0	2	2	96	0	7	47	0
Владимирская область	1	2	2	166	1	10	74	6
Воронежская область	0	9	6	450	0	29	92	5
Ивановская область	3	2	3	105	0	8	44	3
Калужская область	3	4	3	118	2	11	57	2
Костромская область	3	2	2	74	0	1	22	7
Курская область	0	3	4	144	1	11	52	0
Липецкая область	0	2	3	187	0	17	52	2
Орловская область	0	4	3	105	0	6	34	2
Рязанская область	3	2	3	146	3	12	48	2
Смоленская область	0	2	2	68	6	6	46	5
Тамбовская область	1	2	2	196	1	9	24	2
Тверская область	2	4	4	102	3	13	46	0
Тульская область	0	5	3	142	0	12	80	0
Ярославская область	1	4	5	159	1	11	57	0
г. Москва	212	53	11	1943	202	40	139	1
Московская область	5	3	0	1134	92	30	89	0
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ	36	72	31	1624	91	287	696	27
Республика Карелия	1	1	2	79	1	9	38	0
Республика Коми	1	4	2	137	6	8	43	2
Архангельская область	0	2	3	138	0	17	56	3
в т.ч. Ненецкий АО	0	0	0	10	0	0	4	0
Архангельская область без учета данных по Ненецкому АО	0	2	3	128	0	17	52	3
Вологодская область	3	2	3	167	0	17	55	10
Калининградская область	1	6	4	96	4	23	68	4
Ленинградская область	1	2	0	3	6	22	282	0
Мурманская область	2	1	2	88	0	12	53	0
Новгородская область	2	3	2	104	0	8	25	1
Псковская область	2	4	2	89	8	7	23	3
г. Санкт-Петербург	23	47	11	723	66	164	53	4

Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно- кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>ЮЖНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>22</b>	<b>56</b>	<b>25</b>	<b>2059</b>	<b>92</b>	<b>259</b>	<b>716</b>	<b>25</b>
Республика Адыгея	1	2	0	65	2	5	9	0
Республика Калмыкия	0	1	0	19	0	2	8	0
Республика Крым	3	2	1	68	7	0	172	4
Краснодарский край	6	18	9	855	71	89	197	3
Астраханская область	3	2	3	110	1	19	50	0
Волгоградская область	1	9	6	317	0	67	95	15
Ростовская область	7	22	6	625	9	77	115	3
г. Севастополь	1	0	0	0	2	0	70	0
<b>СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>10</b>	<b>26</b>	<b>10</b>	<b>596</b>	<b>4</b>	<b>49</b>	<b>110</b>	<b>1</b>
Республика Дагестан	2	3	1	67	0	9	9	1
Республика Ингушетия	0	2	0	8	0	1	1	0
Кабардино-Балкарская Республика	3	3	1	67	0	2	10	0
Карачаево-Черкесская Республика	1	1	1	20	0	2	12	0
Республика Северная Осетия — Алания	1	2	1	31	2	3	19	0
Чеченская Республика	0	2	1	35	0	2	10	0
Ставропольский край	3	13	5	368	2	30	49	0
<b>ПРИВОЛЖСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	<b>55</b>	<b>83</b>	<b>59</b>	<b>4713</b>	<b>127</b>	<b>486</b>	<b>1042</b>	<b>127</b>
Республика Башкортостан	1	9	5	627	0	53	126	27
Республика Марий Эл	2	2	1	87	1	6	26	1
Республика Мордовия	2	2	2	182	5	8	17	2
Республика Татарстан	15	6	8	756	39	65	143	7
Удмуртская Республика	3	2	3	211	1	31	63	5
Чувашская Республика	2	2	2	206	0	21	40	1
Пермский край	4	8	5	455	18	39	118	6
Кировская область	3	4	3	243	1	28	29	6
Нижегородская область	4	24	5	500	3	44	121	10
Оренбургская область	3	4	5	386	17	35	68	3
Пензенская область	1	2	4	227	7	23	43	11
Самарская область	8	13	8	376	11	69	104	9
Саратовская область	6	3	5	285	24	48	95	36
Ульяновская область	1	2	3	172	0	16	49	3



Регион	Головной офис	Филиалы	Представительства	Дополнительные офисы	Операционные кассы вне кассового узла	Кредитно-кассовые офисы	Операционные офисы	Передвижные пункты кассовых операций
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>УРАЛЬСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	23	91	27	1754	47	250	521	24
Курганская область	2	2	3	198	3	14	46	5
Свердловская область	9	29	7	628	5	69	110	10
Тюменская область	6	16	10	506	27	80	220	5
в т.ч. Ханты-Мансийский АО — Югра	3	6	6	249	24	36	85	0
Ямало-Ненецкий АО	0	3	0	108	0	5	30	0
Тюменская область без учета данных по Ханты-Мансийскому АО — Югре и Ямало-Ненецкому АО	3	7	4	149	3	39	105	5
Челябинская область	6	44	7	422	12	87	145	4
<b>СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	21	71	44	2212	81	275	808	30
Республика Алтай	1	1	1	23	1	0	12	0
Республика Тыва	0	2	0	38	0	2	8	0
Республика Хакасия	1	1	2	49	9	5	37	0
Алтайский край	2	3	4	482	28	23	100	12
Красноярский край	2	13	6	346	27	36	144	3
Иркутская область	3	7	6	208	3	40	161	5
Кемеровская область — Кузбасс	5	6	7	246	7	40	132	4
Новосибирская область	4	29	9	419	3	78	60	1
Омская область	2	6	5	285	1	35	93	0
Томская область	1	3	4	116	2	16	61	5
<b>ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ОКРУГ</b>	15	43	20	1077	15	130	564	15
Республика Бурятия	0	3	2	104	0	12	41	0
Республика Саха (Якутия)	1	4	3	172	5	11	80	1
Забайкальский край	0	2	2	129	0	11	63	12
Камчатский край	1	2	1	46	0	5	38	0
Приморский край	8	9	5	239	6	46	106	0
Хабаровский край	0	13	3	186	1	22	55	1
Амурская область	2	5	2	90	2	12	81	1
Магаданская область	0	1	0	27	0	3	22	0
Сахалинская область	3	3	2	65	0	5	41	0
Еврейская АО	0	1	0	19	1	3	16	0
Чукотский АО	0	0	0	0	0	0	21	0

Все кредитные организации отражаются в отчете в соответствии с адресами, указанными в их уставах, филиалы — в соответствии с адресами, указанными в положениях о филиалах, представительства и внутренние структурные подразделения — в соответствии с уведомлениями об открытии.

Материал подготовлен Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.

## ОБЪЯВЛЕНИЕ

временной администрации по управлению  
АО “Народный банк”

Временная администрация по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Народный банк” уведомляет, что определением Арбитражного суда города Москвы от 28 августа 2020 года по делу № А40-151091/20-177-285 принято заявление о признании кредитной организации Акционерное общество “Народный банк” несостоятельной (банкротом).

## ИНФОРМАЦИЯ

## о финансовом состоянии АО “Народный банк”

**Кредитная организация:** Акционерное общество “Народный банк”

**Сокращенное наименование:** АО “Народный банк”

**Почтовый адрес:** 115184, г. Москва, Малый Татарский пер., 3

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 24 ИЮЛЯ 2020 ГОДА**

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная/годовая,  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на дату отзыва лицензии	Данные на дату отзыва лицензии с учетом проведенного обследования
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	11 596	11 596
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	28 043	28 043
2.1	Обязательные резервы	3 019	3 019
3	Средства в кредитных организациях	2 684	2 636
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 161 361	741 824
5а	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	59 594	59 594
9	Требования по текущему налогу на прибыль	4 957	4 957
10	Отложенный налоговый актив	6 034	6 034
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 980	35 463
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
13	Прочие активы	2 425	2 425
14	Всего активов	1 312 674	892 572
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	233 049	233 049
16.1	средства кредитных организаций	5	5
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	233 044	233 044
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	29 473	29 473
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные на дату отзыва лицензии	Данные на дату отзыва лицензии с учетом проведенного обследования
1	2	3	4
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0
21	Прочие обязательства	245 245	245 245
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	336 748	652 294
23	Всего обязательств	815 042	1 130 588
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	281 500	281 500
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	14 100	14 100
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	40 000	40 000
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	162 032	(-573 616)
36	Всего источников собственных средств	497 632	(-238 016)
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	64 119	64 119
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 277 963	3 277 963
39	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Руководитель временной администрации по управлению АО "Народный банк"

С.В. Демина

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

По сообщению УФНС России по г. Москве, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 24.08.2020 за № 2207707855243 о государственной регистрации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк развития индустрии туризма и путешествий ООО Тревел Банк (основной государственный регистрационный номер 1022300001569) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 13.08.2020 № ОД-1311 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Банк развития индустрии туризма и путешествий ООО Тревел Банк (регистрационный номер 531).

**СООБЩЕНИЕ****об исключении КБ "МИА" (АО) из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов в связи с его реорганизацией**

Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее – Агентство) сообщает, что в связи с прекращением деятельности Коммерческого Банка "Московское ипотечное агентство" (Акционерное Общество) КБ "МИА" (АО) (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных

---

организаций 3344, номер по реестру банков – участников системы обязательного страхования вкладов 994) в результате его реорганизации в форме присоединения к Акционерному обществу коммерческий банк “Солидарность” АО КБ “Солидарность” Правлением Агентства 3 сентября 2020 г. (протокол № 77) принято решение об исключении с 28 августа 2020 г. указанного банка из реестра банков – участников системы обязательного страхования вкладов на основании сообщения Банка России от 31 августа 2020 г. № 14-1-5/6588.

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 28 августа по 3 сентября 2020 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	
	28.08.2020	31.08.2020	01.09.2020	02.09.2020	03.09.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,20	4,13	4,13	4,12	4,13	4,14	-0,03
от 2 до 7 дней	4,25			4,11	4,11	4,16	-0,01
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	4,27					4,27	
от 91 до 180 дней				4,61		4,61	
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	
	28.08.2020	31.08.2020	01.09.2020	02.09.2020	03.09.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,13	4,03	4,09	4,08	4,08	4,08	-0,02
от 2 до 7 дней	4,25			4,11		4,18	
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	
	28.08.2020	31.08.2020	01.09.2020	02.09.2020	03.09.2020	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	4,18		4,15	4,14	4,18	4,16	-0,01
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 21.08.2020 по 27.08.2020, в процентных пунктах.

## Комментарий

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

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

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

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

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

*Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.*

## Итоги проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
08.09.2020	Аукцион тонкой настройки	1 день	08.09.2020	09.09.2020	710	307,9	118	4,25	4,00	4,25	Американский	4,25	4,19	307,9
08.09.2020	Основной аукцион	1 неделя	09.09.2020	16.09.2020	1 600	1 759,1	251	4,25	4,00	4,25	Американский	4,25	4,20	1 600,0

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	01.09	02.09	03.09	04.09	05.09
1 австралийский доллар	54,2459	54,4381	54,2419	55,1671	54,7402
1 азербайджанский манат	43,4396	43,3107	43,4719	44,4191	44,2509
100 армянских драмов	15,1579	15,0851	15,1785	15,5316	15,4226
1 белорусский рубль	27,7866	27,9207	27,9176	28,5496	28,5084
1 болгарский лев	44,8520	45,0667	44,8036	45,6165	45,5264
1 бразильский реал	13,6955	13,3973	13,6806	14,1305	14,2092
100 венгерских форинтов	24,7839	24,8262	24,5350	24,9197	24,7820
1000 вон Республики Корея	62,1394	62,1893	62,2540	63,4478	63,2217
10 гонконгских долларов	95,2296	94,9458	95,2992	97,3743	97,0057
1 датская крона	11,7852	11,8422	11,7763	11,9903	11,9660
1 доллар США	73,8039	73,5849	73,8588	75,4680	75,1823
1 евро	87,8266	88,1547	87,7369	89,1353	89,0384
10 индийских рупий	10,0250	10,0962	10,1118	10,2709	10,2803
100 казахстанских тенге	17,5623	17,5813	17,6320	17,9284	17,8606
1 канадский доллар	56,4379	56,6168	56,5015	57,6972	57,3736
100 киргизских сомов	94,0231	93,7441	94,3581	96,3932	95,5124
1 китайский юань	10,7682	10,7842	10,8205	11,0401	10,9922
10 молдавских леев	44,4690	44,3283	44,4933	45,3943	45,2633
1 новый туркменский манат	21,1170	21,0543	21,1327	21,5931	21,5114
10 норвежских крон	83,8633	84,6962	84,0939	84,9827	84,4280
1 польский злотый	19,9626	20,0865	19,8540	20,1845	20,0390
1 румынский лей	18,1270	18,2150	18,1018	18,4167	18,3595
1 СДР (специальные права заимствования)	104,6827	104,4104	105,1410	106,9570	106,2920
1 сингапурский доллар	54,2237	54,2302	54,2441	55,3244	55,1028
10 таджикских сомони	71,5327	71,3724	71,5859	73,1634	72,8864
1 турецкая лира	10,0563	99,8533 <sup>2</sup>	10,0139	10,1691	10,1041
10 000 узбекских сумов	71,9135	71,7001	71,9310	73,4982	73,2200
10 украинских гривен	26,7537	26,6491	26,7176	27,2817	27,1304
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	98,1813	98,8098	98,5793	100,3347	99,9398
10 чешских крон	33,4894	33,6465	33,2802	33,9258	33,7155
10 шведских крон	85,3145	85,4545	84,9645	86,3804	85,9216
1 швейцарский франк	81,6234	81,6340	80,8703	82,7500	82,5182
10 южноафриканских рэндов	44,2602	44,0270	44,2117	45,0249	45,1375
100 японских иен	69,7118	69,6464	69,5502	71,0421	70,7965

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

<sup>2</sup> За 10 турецких лир.



## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
01.09.2020	4644,50	64,90	2206,75	5163,32
02.09.2020	4703,11	68,34	2247,52	5377,48
03.09.2020	4675,61	65,79	2222,64	5350,00
04.09.2020	4692,80	65,27	2215,26	5566,05
05.09.2020	4683,50	64,82	2187,53	5518,39

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 28 августа 2020 года  
Регистрационный № 59561

29 июля 2020 года

№ 5516-У

## УКАЗАНИЕ

### Об утверждении перечня иностранных организаций, разрабатывающих (утверждающих) примерные условия договора (иные аналогичные документы), в целях применения пункта 5 статьи 51<sup>5</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”

На основании пункта 5 статьи 51<sup>5</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; “Официальный интернет-портал правовой информации” ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)), 20 июля 2020 года):

1. Настоящее Указание утверждает перечень иностранных организаций, разрабатывающих (утверждающих) примерные условия договора (иные аналогичные документы), которыми определяются отдельные условия договоров, указанных в пункте 1 статьи 51<sup>5</sup> Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, или генерального соглашения (единого договора), если одной из сторон указанных договоров является иностранное лицо (приложение к настоящему Указанию).

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

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ ФСФР России от 29 ноября 2011 года № 11-62/пз-н “Об утверждении Перечня иностранных организаций, разработавших (утвердивших) примерные условия договоров (иных аналогичных документов), которыми могут быть определены отдельные условия договора репо, договора, являющегося производным финансовым инструментом, договора иного вида, объектом которого являются ценные бумаги и (или) иностранная валюта, или генерального соглашения (единого договора), если одной из сторон такого договора является иностранное лицо”, зарегистрированный Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2011 года № 22829.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 04.09.2020.

**Приложение**  
к Указанию Банка России  
от 29 июля 2020 года № 5516-У  
“Об утверждении перечня иностранных организаций,  
разрабатывающих (утверждающих) примерные условия договора  
(иные аналогичные документы), в целях применения пункта 5 статьи 51<sup>5</sup>  
Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”

**Перечень иностранных организаций, разрабатывающих (утверждающих)  
примерные условия договора (иные аналогичные документы), которыми  
определяются отдельные условия договоров, указанных в пункте 1 статьи 51<sup>5</sup>  
Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”,  
или генерального соглашения (единого договора), если одной из сторон  
указанных договоров является иностранное лицо**

№ п/п	Наименование на русском языке	Наименование на английском языке (справочно)
1	2	3
1	Ассоциация торговли фьючерсами	Futures Industry Association, Inc.
2	Международная ассоциация рынков капитала	International Capital Market Association
3	Международная ассоциация свопов и деривативов	International Swaps and Derivatives Association, Inc.





## СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-7.0-2020

# **ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС. ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В РАМКАХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

**Дата введения: 2020-08-31**

**Издание официальное**

**Москва  
2020**

СТО БР НПС-7.0-2020

## Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 28.08.2020 № ОД-1406 “О введении в действие стандартов Банка России СТО БР НПС-7.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей”, СТО БР НПС-8.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Альбом схем”.

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

## Содержание

Введение . . . . .	30
1. Область применения . . . . .	30
2. Термины и определения . . . . .	30
3. Правила представления Моделей связей. . . . .	30
4. Модель связей при представлении резидентом документов валютного контроля, связанных с проведением операции . . . . .	32
4.1. Обзорный уровень . . . . .	32
4.2. Концептуальный уровень . . . . .	33
5. Модель связей при осуществлении учета Договора. . . . .	37
5.1. Обзорный уровень . . . . .	37
5.2. Концептуальный уровень . . . . .	39
6. Модель связей при представлении подтверждающих документов по Договору, находящемуся на обслуживании в уполномоченном банке. . . . .	45
6.1. Обзорный уровень . . . . .	45
6.2. Концептуальный уровень . . . . .	46
7. Модель связей при постановке на учет Договора в связи с полной уступкой требования или полным переводом долга по нему на другое лицо – резидента . . . . .	48
7.1. Обзорный уровень . . . . .	48
7.2. Концептуальный уровень. . . . .	49
8. Модель связей при постановке на учет Договора в связи с его переводом из другого уполномоченного банка. . . . .	52
8.1. Обзорный уровень . . . . .	52
8.2. Концептуальный уровень . . . . .	53
9. Модель связей при реорганизации банка УК или закрытии его филиала . . . . .	54
9.1. Обзорный уровень . . . . .	54
9.2. Концептуальный уровень . . . . .	55
10. Соответствие документов и сообщений в рамках валютного контроля . . . . .	56

СТО БР НПС-7.0-2020

## Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее — НПС) в рамках валютного контроля на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

## 1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию при обмене финансовыми сообщениями, связанными с представлением резидентами<sup>1</sup> уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации в целях осуществления валютных операций.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- резидентов и уполномоченных банков при исполнении требований Федерального закона № 173-ФЗ;
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении конкретных положений обязательность их применения не установлена нормативными актами Банка России или условиями договоров.

Настоящий Стандарт представляет описание обмена финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля в НПС. По предложениям участников валютного регулирования и валютного контроля настоящий Стандарт может дополняться ролями и сценариями, принятыми в международной практике.

## 2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии с нормативными актами Банка России в области валютного законодательства и со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”, а также следующие термины.

Договор	— контракт (кредитный договор) между резидентом и нерезидентом, на который распространяются требования Инструкции Банка России № 181-И о постановке этого контракта (кредитного договора) на учет в уполномоченном банке.
ВБК	— ведомость банковского контроля, формируемая по форме и в порядке, установленном Инструкцией Банка России № 181-И.
Модель связей	— модель обмена финансовыми сообщениями между участниками при представлении подтверждающих документов и информации в целях осуществления валютных операций в национальной платежной системе.
Процесс	— совокупность последовательных действий в рамках Модели связей.
Участник	— организация (лицо), непосредственно участвующая (участвующее) в Процессе, выполняющая (выполняющее) определенную роль или задачу.
Роль	— обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемых Участником в рамках Процесса.

## 3. Правила представления Моделей связей

Формирование Моделей связей, используемых при представлении подтверждающих документов и информации в целях осуществления валютных операций, производится в соответствии с валютным законодательством РФ<sup>2</sup> и нормативными актами Банка России, документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе стандарта ISO 20022 (далее — документация ISO 20022), в том числе:

<sup>1</sup> Понятия “резидент”, “нерезидент” применяются в соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (с изменениями) (далее — Федеральный закон № 173-ФЗ).

Понятие “уполномоченный банк” применяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.08.2017 № 181-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления” (с изменениями) (далее — Инструкция Банка России № 181-И).

<sup>2</sup> В том числе: Федеральный закон № 173-ФЗ; Инструкция Банка России от 30.03.2004 № 111-И “Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации” (с изменениями) (далее — Инструкция Банка России № 111-И); Инструкция Банка России № 181-И.



## СТО БР НПС-7.0-2020

1) Инструкция Банка России № 181-И устанавливает процедуры осуществления уполномоченными банками проверки представленных резидентами документов и информации, в том числе:

- наличия информации о коде вида операции, наличия информации об уникальном номере контракта (кредитного договора), наличия информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ, проверки ожидаемых сроков репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ в части их неперевышения даты завершения исполнения обязательств по договору;
- соответствия кода вида операции, представленного резидентом в уполномоченный банк или указанного в расчетном документе по операции, информации, содержащейся в представленных резидентом информации и документах, связанных с проведением операций;
- соответствия информации (включая код вида подтверждающего документа), указанной резидентом в справке о подтверждающих документах, сведениям, содержащимся в представленных резидентом подтверждающих документах, за исключением информации об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ;
- достаточности документов и информации, в том числе представляемых резидентом для постановки на учет (принятия на обслуживание) контракта (кредитного договора), а также наличия в контракте (кредитном договоре) информации, необходимой уполномоченному банку для осуществления валютного контроля, в том числе за выполнением требований статьи 19 и статьи 24 Федерального закона № 173-ФЗ;
- соблюдения установленного требованиями валютного законодательства РФ порядка заполнения, представления резидентом соответствующих документов и информации;
- наличия полного комплекта документов, необходимых для самостоятельного заполнения уполномоченным банком документов валютного контроля в соответствии с требованиями валютного законодательства РФ.

2) Обмен финансовыми сообщениями при осуществлении перевода денежных средств, в том числе с транзитного валютного счета резидента, аналогичен обмену финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика, описанному в Стандарте Банка России СТО БР НПС-2.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей”, и в настоящем Стандарте не рассматривается.

3) Обмен необходимой информацией/документами при заключении контракта (кредитного договора) между резидентом и нерезидентом в настоящем Стандарте не рассматривается, в этой ситуации стороны могут взаимодействовать непосредственно друг с другом по дополнительным информационным каналам связи.

4) С учетом пунктов 1—3 настоящего раздела Стандарта представлены:

- Модель связей при представлении резидентом документов валютного контроля, связанных с проведением операции;
- Модель связей при осуществлении учета Договора;
- Модель связей при представлении подтверждающих документов по Договору, находящемуся на обслуживании в уполномоченном банке;
- Модель связей при постановке на учет Договора в связи с полной уступкой требования или полным переводом долга по нему на другое лицо — резидента;
- Модель связей при постановке на учет Договора в связи с его переводом из другого уполномоченного банка;
- Модель связей при реорганизации банка УК<sup>3</sup> или закрытии его филиала.

Представленные Модели связей предполагают положительное завершение всех видов процедур проверки представленных резидентами документов и информации. При отрицательном результате проверки, указанной в пункте 1 настоящего раздела, уполномоченный банк возвращает представленные резидентом документы и информацию путем направления отчета о статусе документов валютного контроля с указанием даты и причины отказа в их принятии — данный процесс отдельно (как самостоятельный) в настоящем Стандарте не рассматривается.

5) В представленных Моделях связей (в том числе сценариях) процесс направления уполномоченным банком информации/документов в рамках отчетности в Банк России отражен информационно; виды сообщений и действия, осуществляемые в рамках указанного процесса, в настоящем Стандарте не рассматриваются.

<sup>3</sup> Понятие “банк УК” применяется в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И.

СТО БР НПС-7.0-2020

6) При отражении обмена финансовыми сообщениями в Стандарте используются следующие типы линий.

ТАБЛИЦА 3.1. ТИПЫ ЛИНИЙ

Тип линии	Начертание	Назначение
Сплошная	—————	основной процесс обмена
Штриховая	- - - - -	дополнительный процесс обмена (по договоренности сторон) / вспомогательный процесс / дополнительное действие / действие выполняется в отдельных случаях, предусмотренных требованиями валютного законодательства РФ
Сплошная синяя	—————	процесс обмена в рамках отчетности между уполномоченным банком и Банком России — информационно (вне модели)

## 4. Модель связей при представлении резидентом документов валютного контроля, связанных с проведением операции

### 4.1. Обзорный уровень

Модель связей при представлении резидентом документов валютного контроля, связанных с проведением операции, описана в соответствии с требованиями главы 2 Инструкции Банка России № 181-И и состоит из следующих процессов:

- направление уведомления о зачислении денежных средств (при поступлении денежных средств на счет резидента);
- направление документов и (или) информации, связанных с проведением операции;
- направление запроса и (или) получение дополнительных документов и (или) информации (при недостаточности сведений для отражения уполномоченным банком кода вида операции в данных по операциям).

На рисунке 4.1 представлена Модель связей при представлении резидентом документов валютного контроля, связанных с проведением операции, с учетом используемых в ней процессов и ролей.

РИСУНОК 4.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ РЕЗИДЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ, СВЯЗАННЫХ С ПРОВЕДЕНИЕМ ОПЕРАЦИИ



В случае поступления иностранной валюты на транзитный валютный счет резидента уполномоченный банк направляет резиденту уведомление о зачислении иностранной валюты в соответствии с Инструкцией Банка России № 111-И.

В случае поступления валюты РФ на расчетный счет резидента уполномоченный банк (по договоренности сторон) направляет резиденту уведомление о зачислении валюты РФ на расчетный счет резидента.

Резидент при зачислении иностранной валюты (валюты РФ) на свой транзитный валютный счет (расчетный счет) представляет в уполномоченный банк документы и (или) информацию<sup>4</sup>, связанные с проведением операций, за исключением случаев, предусмотренных главой 2 Инструкции Банка России № 181-И.

При зачислении валюты РФ на расчетный счет резидента в валюте РФ, поступившей от нерезидента, в случае несогласия резидента с кодом вида операции, указанным в поступившем от нерезидента расчетном документе по операции, либо в случае отсутствия в расчетном документе по операции кода вида

<sup>4</sup> О коде вида операции, об уникальном номере договора (при необходимости) согласно Инструкции Банка России № 181-И.

## СТО БР НПС-7.0-2020

операции резидент одновременно с документами, связанными с проведением операций, вправе представить в уполномоченный банк информацию о соответствующем таким документам коде вида операции.

Резидент при списании иностранной валюты (валюты РФ) со своего расчетного счета одновременно (при необходимости) с распоряжением о переводе денежных средств представляет в уполномоченный банк документы и (или) информацию<sup>5</sup>, связанные с проведением операций, за исключением случаев, предусмотренных главой 2 Инструкции Банка России № 181-И.

В случае если в представленных резидентом документах, связанных с проведением операций, содержится недостаточно информации для определения кода вида операции (для отражения кода вида операции в данных по операциям), уполномоченный банк запрашивает у резидента, и резидент представляет дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям код вида операции, соответствующий характеру проводимой операции.

Резидент вправе представить уполномоченному банку без его запроса дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие на их основании указать в данных по операциям соответствующий проводимой операции код вида операции.

В случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И, уполномоченный банк самостоятельно отражает в данных по операциям сведения, включая код валютной операции, по зачислению денежных средств на транзитный валютный счет (расчетный счет) резидента (без представления резидентом документов, связанных с проведением операций). При этом он вправе проинформировать резидента о коде вида операции, который отражен им в данных по операциям; в случае несогласия резидента с указанным уполномоченным банком кодом вида операции резидент вправе представить в уполномоченный банк информацию об изменении кода вида операции и документы, связанные с проведением операции.

С учетом полученных от резидента документов и информации уполномоченный банк отражает в данных по операциям соответствующие сведения об операциях по зачислению денежных средств на транзитный валютный счет (расчетный счет) резидента (по списанию денежных средств с расчетного счета резидента).

На основании данных по операциям уполномоченный банк формирует и направляет в Банк России отчетность по валютному контролю (вне модели).

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 4.1.

ТАБЛИЦА 4.1. РОЛИ

Процессы	Роли
Направление уведомления о зачислении денежных средств	Резидент Уполномоченный банк
Направление документов и (или) информации, связанных с проведением операции	Резидент Уполномоченный банк
Направление запроса и (или) получение дополнительных документов и (или) информации	Резидент Уполномоченный банк

## 4.2. Концептуальный уровень

### 4.2.1. Процесс направления уведомления о зачислении денежных средств (при поступлении денежных средств на счет резидента)

РИСУНОК 4.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

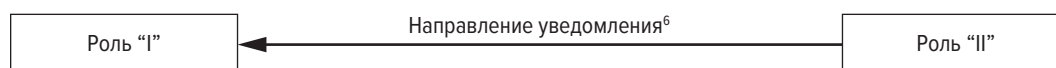


ТАБЛИЦА 4.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Уполномоченный банк

<sup>5</sup> О коде вида операции, об уникальном номере договора (при необходимости), об ожидаемых сроках репатриации иностранной валюты и (или) валюты РФ (при необходимости) согласно Инструкции Банка России № 181-И.

<sup>6</sup> При необходимости — направление сообщения об отмене (аннулировании) ранее направленного уведомления.

СТО БР НПС-7.0-2020

**4.2.2. Процесс направления документов и (или) информации, связанных с проведением операции**

РИСУНОК 4.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ

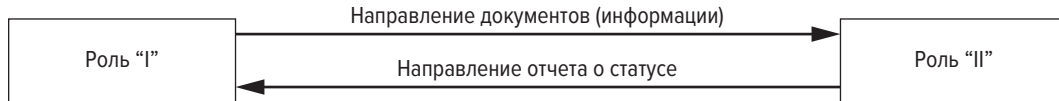


ТАБЛИЦА 4.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Уполномоченный банк
Уполномоченный банк <sup>7</sup>	Резидент

**4.2.3. Процесс направления запроса и (или) получения дополнительных документов и (или) информации (при недостаточности сведений для отражения уполномоченным банком кода вида операции в данных по операциям)**

РИСУНОК 4.4. СВЯЗИ РОЛЕЙ

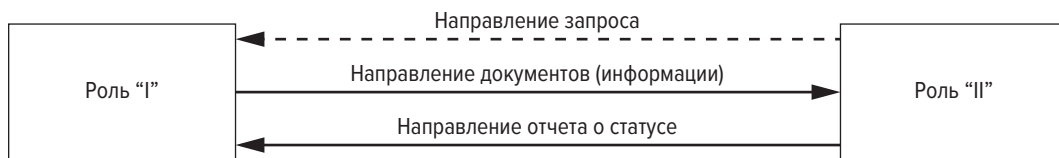


ТАБЛИЦА 4.4. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Уполномоченный банк

**4.2.4. Сообщения, используемые в Модели связей**

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках Модели связей при представлении резидентом документов валютного контроля, связанных с проведением операции, используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 4.5. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Сведения о валютной операции /auth.024/	направление резидентом в уполномоченный банк документов и (или) информации, связанных с проведением операции по зачислению (списанию) денежных средств
Справка о подтверждающих документах /auth.025/	направление резидентом в уполномоченный банк справки о подтверждающих документах (при необходимости с подтверждающими документами, связанными с проведением операции по зачислению (списанию) денежных средств)
Письмо (с вложениями) /auth.026/	направление уполномоченным банком резиденту уведомления о зачислении денежных средств / сообщения об отмене (аннулировании) ранее направленного уведомления о зачислении денежных средств
	направление запроса уполномоченным банком резиденту о необходимости представления дополнительных документов и (или) информации для отражения кода вида операции в данных по операциям
Отчет о статусе документов ВК /auth.027/	направление уполномоченным банком резиденту отчета о статусе документов валютного контроля

<sup>7</sup> В случае самостоятельного отражения в данных по операциям (в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И) уполномоченным банком сведений, включая код вида операции (информирование резидента), при этом резидент не направляет отчет о статусе.

СТО БР НПС-7.0-2020

**4.2.5. Основные сценарии Модели связей при представлении резидентом документов валютного контроля, связанных с проведением операции**

*Сценарий 1.* Идентификация Клиентом банка “А”, выполняющим роль резидента, операции по зачислению иностранной валюты на его транзитный валютный счет в Банке “А”, выполняющем роль уполномоченного банка, — без представления Клиентом банка “А” справки о подтверждающих документах и без запроса Банком “А” дополнительных документов и (или) информации.

РИСУНОК 4.5. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1

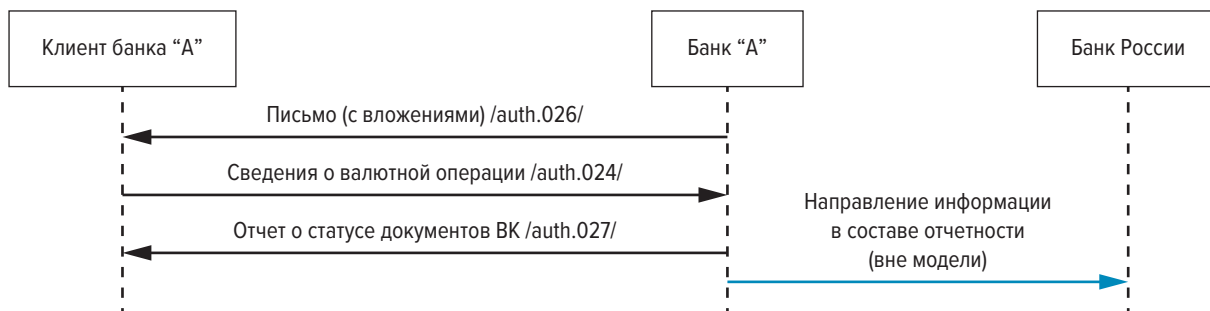


ТАБЛИЦА 4.6. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Направление уведомления о зачислении денежных средств	Резидент	Клиент банка “А”
	Уполномоченный банк	Банк “А”
Направление документов и (или) информации, связанных с проведением операции	Резидент	Клиент банка “А”
	Уполномоченный банк	Банк “А”

*Сценарий 2.* Идентификация Клиентом банка “А”, выполняющим роль резидента, операции по зачислению валюты РФ на его расчетный счет в Банке “А”, выполняющем роль уполномоченного банка, — с представлением Клиентом банка “А” справки о подтверждающих документах по запросу Банка “А” (без направления уведомления о зачислении денежных средств).

РИСУНОК 4.6. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 2

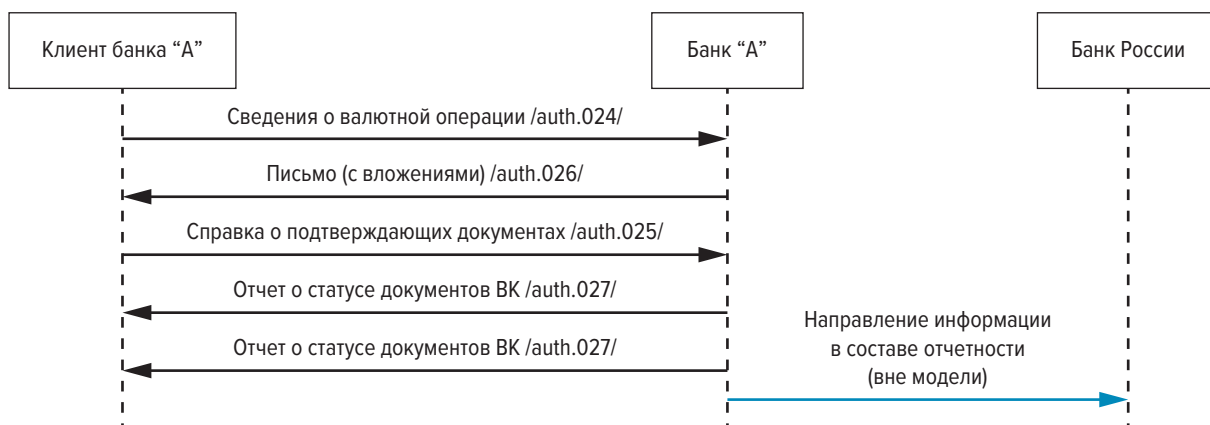


ТАБЛИЦА 4.7. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 2

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Направление документов и (или) информации, связанных с проведением операции	Резидент	Клиент банка “А”
	Уполномоченный банк	Банк “А”
Направление запроса и (или) получение дополнительных документов и (или) информации	Резидент	Клиент банка “А”
	Уполномоченный банк	Банк “А”

## СТО БР НПС-7.0-2020

*Сценарий 3.* Клиент банка “А”, выполняющий роль резидента, одновременно с распоряжением о списании со своего транзитного валютного счета зачисленной на него иностранной валюты представляет Банку “А”, выполняющему роль уполномоченного банка, информацию о коде вида операций и документы, связанные с проведением операций, а также представляет дополнительные документы (в том числе справку о подтверждающих документах) и информацию об уникальном номере контракта (без запроса со стороны Банка “А”).

РИСУНОК 4.7. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 3

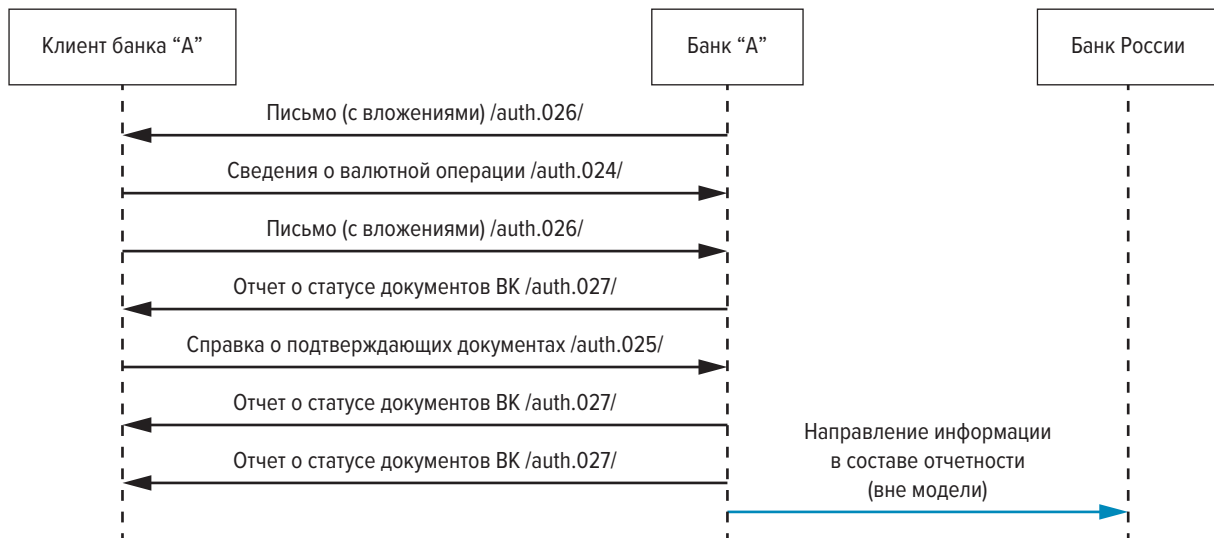


ТАБЛИЦА 4.8. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 3

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Направление уведомления о зачислении денежных средств	Резидент	Клиент банка “А”
	Уполномоченный банк	Банк “А”
Направление документов и (или) информации, связанных с проведением операции	Резидент	Клиент банка “А”
	Уполномоченный банк	Банк “А”
Направление запроса и (или) получение дополнительных документов и (или) информации	Резидент	Клиент банка “А”
	Уполномоченный банк	Банк “А”

*Сценарий 4.* Осуществление платежа в иностранной валюте по импортному контракту Клиентом банка “А”, выполняющим роль резидента, со своего расчетного счета в Банке “А”, выполняющем роль уполномоченного банка, — без представления Клиентом банка “А” справки о подтверждающих документах и без запроса Банком “А” дополнительных документов и (или) информации.

РИСУНОК 4.8. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 4

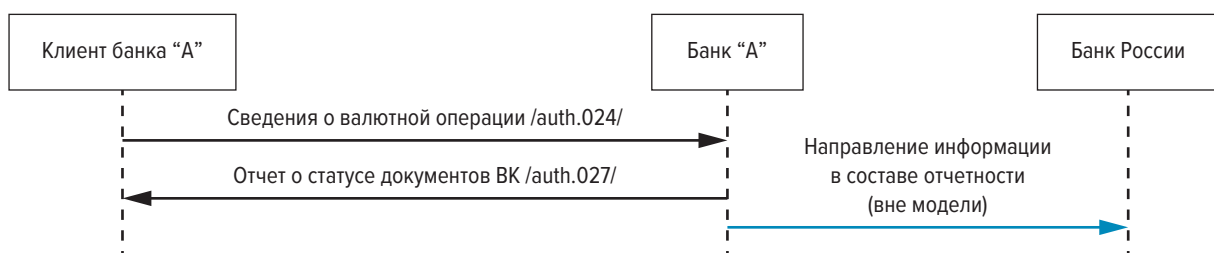


ТАБЛИЦА 4.9. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 4

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Направление документов и (или) информации, связанных с проведением операции	Резидент	Клиент банка “А”
	Уполномоченный банк	Банк “А”

СТО БР НПС-7.0-2020

*Сценарий 5.* Осуществление платежа в валюте РФ по импортному контракту, поставленному на учет, Клиентом банка “А”, выполняющим роль резидента, с указанием в расчетном документе уникального номера данного контракта и с представлением им справки о подтверждающих документах с подтверждающими документами по запросу Банка “А”, выполняющего роль уполномоченного банка.

РИСУНОК 4.9. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 5

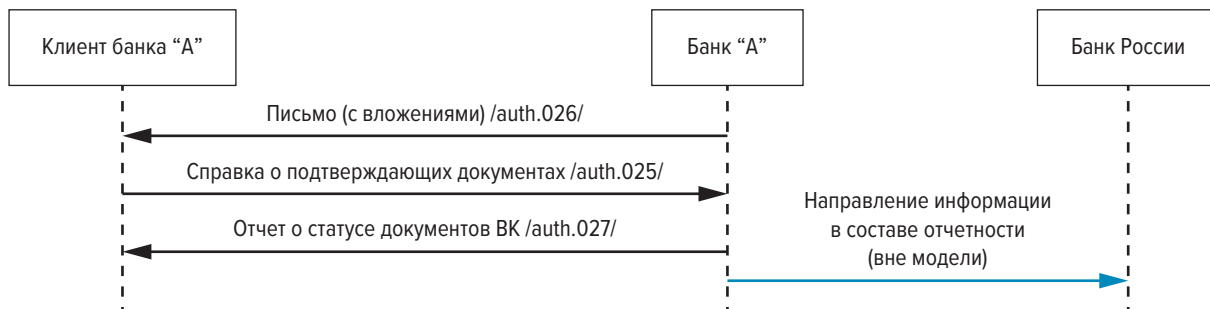


ТАБЛИЦА 4.10. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 5

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Направление запроса и (или) получение дополнительных документов и (или) информации	Резидент	Клиент банка “А”
	Уполномоченный банк	Банк “А”

## 5. Модель связей при осуществлении учета Договора

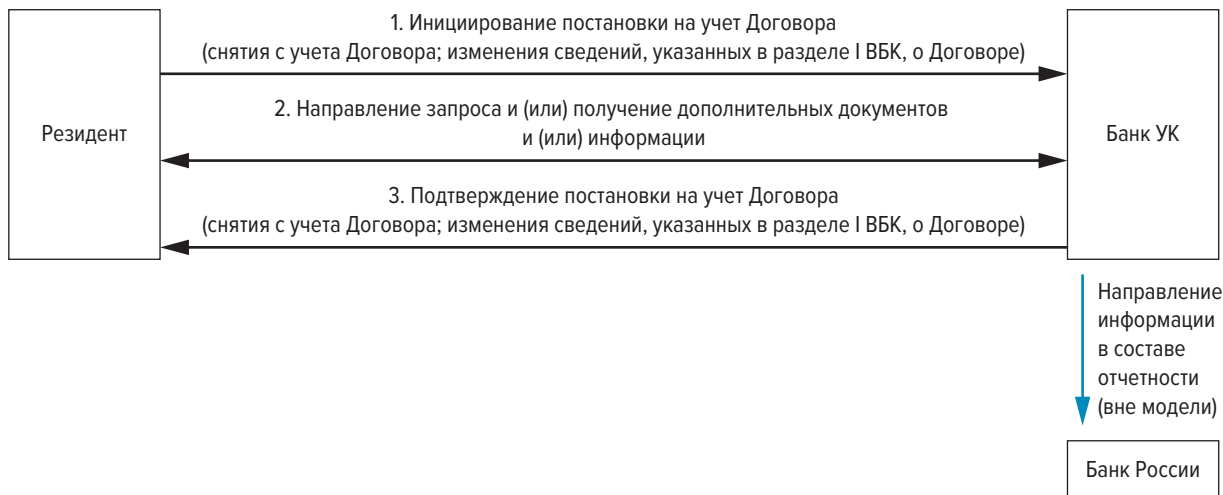
### 5.1. Обзорный уровень

Модель связей при осуществлении учета Договора описана в соответствии с требованиями глав 5, 6 и 7 Инструкции Банка России № 181-И и состоит из следующих процессов:

- инициирование постановки на учет Договора (снятия с учета Договора по инициативе резидента; изменения сведений (по инициативе резидента), указанных в разделе I ВБК, о Договоре, находящемся на обслуживании в уполномоченном банке);
- направление запроса и (или) получение дополнительных документов и (или) информации (при недостаточности сведений для заполнения банком УК раздела I ВБК);
- подтверждение постановки на учет Договора (снятия с учета Договора; изменения сведений, указанных в разделе I ВБК, о Договоре, находящемся на обслуживании в уполномоченном банке).

На рисунке 5.1 представлена Модель связей при осуществлении учета Договора с учетом используемых в ней процессов и ролей.

РИСУНОК 5.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ УЧЕТА ДОГОВОРА



## СТО БР НПС-7.0-2020

Резидент, являющийся стороной по Договору, инициирует его постановку на учет, представляя в банк УК документы, предусмотренные Инструкцией Банка России № 181-И.

В случае если в представленных резидентом документах и информации уполномоченному банку недостаточно сведений для заполнения банком УК раздела I ВБК, банк УК запрашивает у резидента, и резидент представляет дополнительные документы и (или) информацию, позволяющие банку УК на их основании заполнить раздел I ВБК.

Банк УК принимает на учет Договор, присваивает ему уникальный номер и формирует ВБК (с заполнением раздела I ВБК). В подтверждение постановки на учет Договора банк УК направляет резиденту информацию об уникальном номере принятого на учет Договора и дате его постановки на учет, а также по запросу резидента или по договоренности сторон — ВБК.

Модель связей при осуществлении учета Договора предусматривает возможность снятия с учета Договора по инициативе резидента; изменения сведений (по инициативе резидента), указанных в разделе I ВБК, о Договоре, находящемся на обслуживании в уполномоченном банке. Данные процессы проходят аналогично Модели связей, представленной на рисунке 5.1.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И снятие с учета Договора может инициироваться по инициативе как резидента, так и банка УК.

В случае инициирования резидентом снятия с учета Договора резидент представляет в банк УК заявление о снятии с учета Договора и документы, необходимые для его снятия с учета в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И.

Банк УК проверяет заявление о снятии с учета Договора, полноту представленного комплекта документов, соответствие основания снятия с учета Договора сведениям, содержащимся в представленных документах, или иной информации, которой располагает банк УК в связи с проведением операций резидента, и принимает решение о снятии с учета Договора<sup>8</sup>.

В случаях, установленных требованиями Инструкции Банка России № 181-И (в подтверждение снятия с учета Договора), банк УК сообщает резиденту дату снятия Договора с учета / передает резиденту информацию, содержащуюся в разделе I ВБК / передает по требованию резидента ВБК.

Банк УК вправе самостоятельно снять с учета Договор в случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И, при этом банк УК должен проинформировать резидента о снятии с учета Договора.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И изменение сведений, указанных в разделе I ВБК, о Договоре, находящемся на обслуживании в уполномоченном банке, может инициироваться по инициативе как резидента, так и банка УК.

В случае инициирования резидентом изменения сведений о Договоре, принятом на учет, резидент представляет в банк УК заявление о внесении изменений в раздел I ВБК и (при необходимости) документы, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК в случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И.

Банк УК проверяет заявление о внесении изменений в раздел I ВБК, полноту представленного комплекта документов, наличие и соответствие оснований для внесения изменений в раздел I ВБК и принимает решение о внесении изменений в раздел I ВБК<sup>9</sup>.

В случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И, банк УК осуществляет внесение изменений в раздел I ВБК самостоятельно без представления резидентом заявления о внесении изменений в раздел I ВБК.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И банк УК направляет резиденту подтверждение о внесении изменений в раздел I ВБК.

Банк УК направляет информацию о поставленном на учет Договоре (ВБК по снятому с учета Договору, информацию об изменении сведений, указанных в разделе I ВБК, о Договоре, находящемся на обслуживании в уполномоченном банке) в Банк России в составе отчетности по валютному контролю (вне модели).

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 5.1.

<sup>8</sup> В случае принятия решения об отказе в снятии с учета Договора — возвращает представленные резидентом документы и информацию путем направления отчета о статусе документов валютного контроля с указанием даты и причины отказа в их принятии — данный процесс отдельно (как самостоятельный) в настоящем Стандарте не рассматривается.

<sup>9</sup> В случае принятия решения об отказе во внесении изменений в раздел I ВБК — возвращает представленные резидентом документы и информацию путем направления отчета о статусе документов валютного контроля с указанием даты и причины отказа в их принятии — данный процесс отдельно (как самостоятельный) в настоящем Стандарте не рассматривается.



СТО БР НПС-7.0-2020

ТАБЛИЦА 5.1. РОЛИ

Процессы	Роли
Инициирование постановки на учет Договора (снятия с учета Договора; изменения сведений, указанных в разделе I ВБК, о Договоре)	Резидент Банк УК
Направление запроса и (или) получение дополнительных документов и (или) информации	Резидент Банк УК
Подтверждение постановки на учет Договора (снятия с учета Договора; изменения сведений, указанных в разделе I ВБК, о Договоре)	Резидент Банк УК

## 5.2. Концептуальный уровень

### 5.2.1. Процесс инициирования постановки на учет Договора / изменения сведений (по инициативе резидента), указанных в разделе I ВБК, о Договоре, находящемся на обслуживании в уполномоченном банке

РИСУНОК 5.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

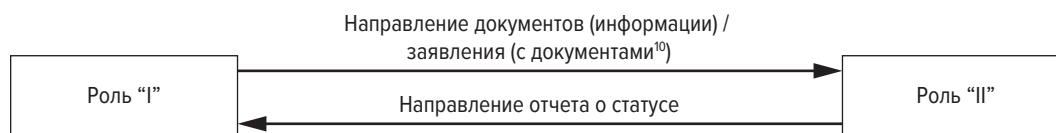


ТАБЛИЦА 5.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Банк УК

### 5.2.2. Процесс инициирования снятия с учета Договора

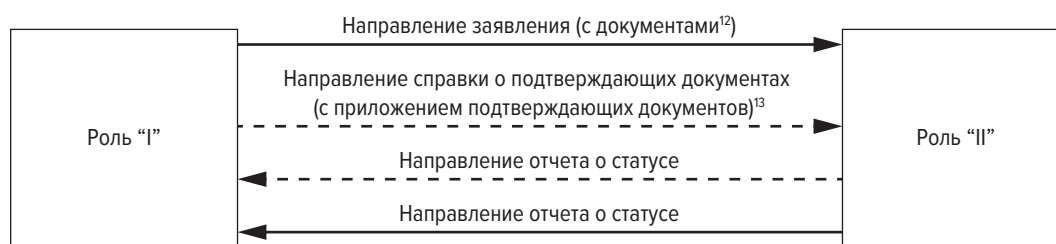
РИСУНОК 5.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ<sup>11</sup>

ТАБЛИЦА 5.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Банк УК

<sup>10</sup> В случае если Инструкцией Банка России № 181-И предусмотрено одновременное представление резидентом каких-либо документов с заявлением о внесении изменений в раздел I ВБК.

<sup>11</sup> Штриховой тип линии означает, что действие выполняется в отдельных случаях, предусмотренных требованиями Инструкции Банка России № 181-И (для всех процессов модели).

<sup>12</sup> В случае если требованиями Инструкции Банка России № 181-И предусмотрено одновременное представление резидентом каких-либо документов с заявлением о снятии с учета контракта (кредитного договора).

<sup>13</sup> "Направление подтверждающих документов" — если в соответствии с условиями договора уполномоченному банку резидентом предоставлено право самостоятельно заполнить справку о подтверждающих документах.

СТО БР НПС-7.0-2020

**5.2.3. Процесс направления запроса и (или) получения дополнительных документов и (или) информации (при недостаточности сведений для заполнения банком УК раздела I ВБК)**

РИСУНОК 5.4. СВЯЗИ РОЛЕЙ

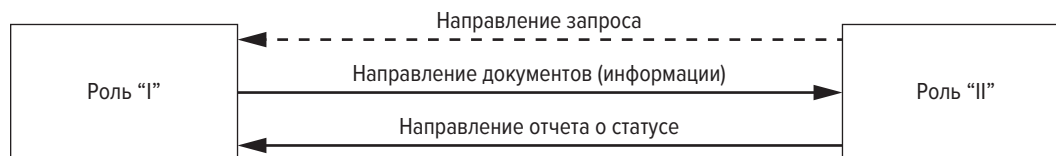


ТАБЛИЦА 5.4. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Банк УК

**5.2.4. Процесс подтверждения постановки на учет Договора / снятия с учета Договора**

РИСУНОК 5.5. СВЯЗИ РОЛЕЙ

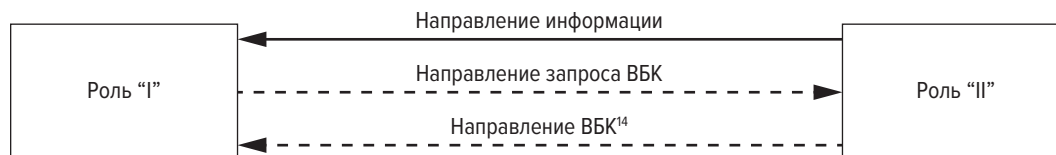


ТАБЛИЦА 5.5. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Банк УК

**5.2.5. Процесс подтверждения изменения сведений, указанных в разделе I ВБК, о Договоре, находящемся на обслуживании в уполномоченном банке**

РИСУНОК 5.6. СВЯЗИ РОЛЕЙ

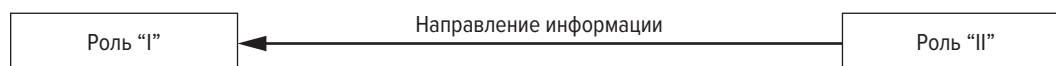


ТАБЛИЦА 5.6. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Банк УК

**5.2.6. Сообщения, используемые в Модели связей**

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках Модели связей при осуществлении учета Договора используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 5.7. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Сообщение о постановке на учет контракта (кредитного договора) /auth.018/	направление резидентом в банк УК документов и (или) информации, предусмотренных требованиями валютного законодательства РФ для постановки на учет контракта (кредитного договора)

<sup>14</sup> По договоренности сторон или по запросу резидента.

СТО БР НПС-7.0-2020

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора) /auth.020/	направление резидентом в банк УК заявления о снятии с учета контракта (кредитного договора) и при необходимости документов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И для снятия с учета контракта (кредитного договора)
Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК /auth.021/	направление резидентом в банк УК заявления о внесении изменений в раздел I ВБК и при необходимости документов, которые подтверждают необходимость внесения изменений в раздел I ВБК в случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И
Справка о подтверждающих документах /auth.025/	направление резидентом в банк УК справки о подтверждающих документах с подтверждающими документами в случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И для снятия с учета контракта (кредитного договора)
Отчет о статусе документов ВК /auth.027/	направление банком УК резиденту отчета о статусе представленных клиентом документов валютного контроля
Письмо (с вложениями) /auth.026/	направление запроса банком УК резиденту о необходимости представления дополнительных документов и (или) информации для заполнения банком УК раздела I ВБК
	направление резидентом в банк УК дополнительных документов и (или) информации для заполнения банком УК раздела I ВБК
Сведения о контракте (кредитном договоре) /auth.019/	направление банком УК резиденту информации об уникальном номере принятого на учет контракта (кредитного договора) и дате его постановки на учет / о снятии (дате снятия) с учета контракта (кредитного договора) / о разделе I ВБК с внесенными в него изменениями — в соответствии с Инструкцией Банка России № 181-И
Запрос ведомости банковского контроля /auth.023/	направление резидентом банку УК запроса ВБК
Ведомость банковского контроля /auth.022/	направление банком УК резиденту ВБК в случаях, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И для постановки на учет (для снятия с учета) контракта (кредитного договора)

### 5.2.7. Основные сценарии Модели связей при осуществлении учета Договора

*Сценарий 1.* Постановка на учет экспортного контракта Клиентом банка "А", выполняющим роль резидента, при представлении им полной информации для формирования Банком "А", выполняющим роль банка УК, раздела I ВБК (без запроса Банком "А" дополнительных документов и (или) информации), а также с просьбой Клиента банка "А" представить Банк "А" ВБК после постановки контракта на учет.

РИСУНОК 5.7. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1

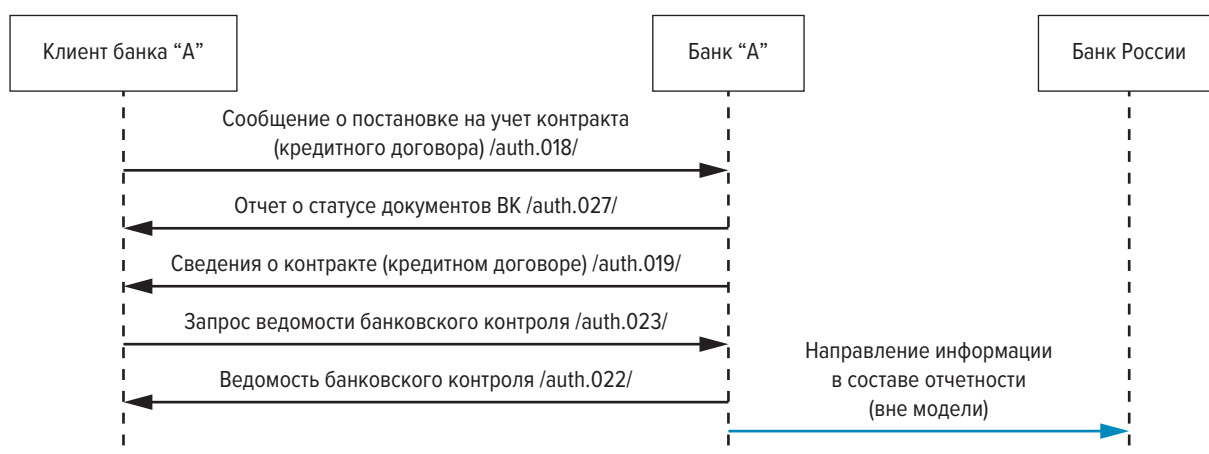


ТАБЛИЦА 5.8. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование постановки на учет Договора	Резидент	Клиент банка "А"
	Банк УК	Банк "А"
Подтверждение постановки на учет Договора	Резидент	Клиент банка "А"
	Банк УК	Банк "А"

## СТО БР НПС-7.0-2020

*Сценарий 2.* Постановка на учет кредитного договора Клиентом банка “А”, выполняющим роль резидента, при представлении им неполной информации для формирования Банком “А”, выполняющим роль банка УК, раздела I ВБК (с запросом Банком “А” дополнительных документов и (или) информации).

РИСУНОК 5.8. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 2

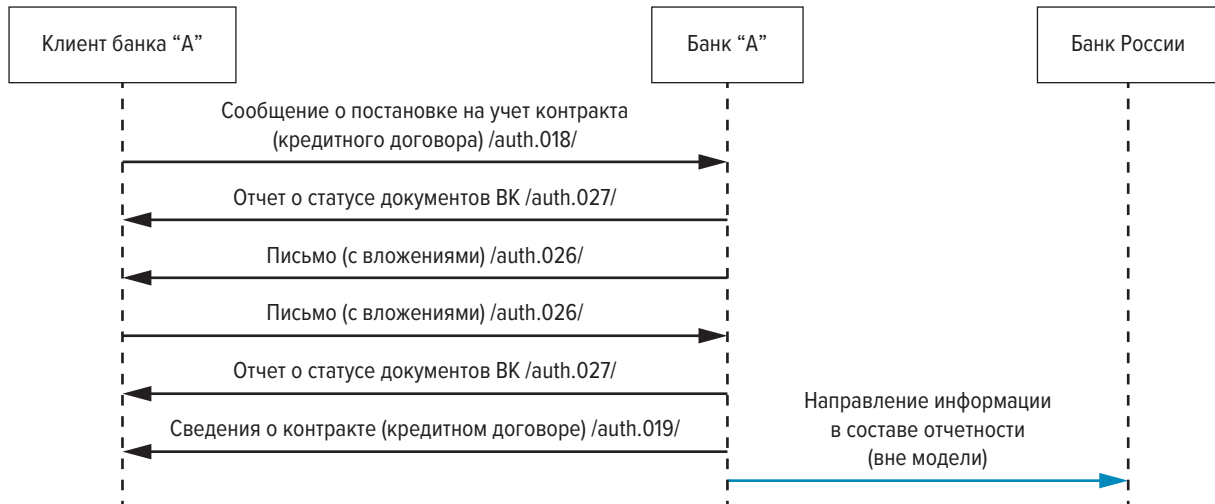
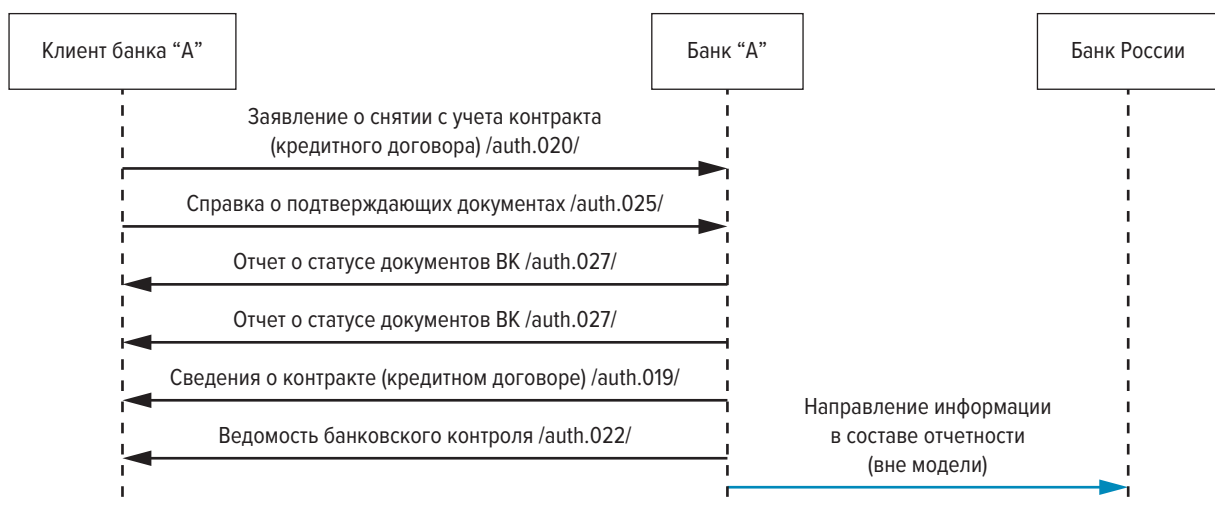


ТАБЛИЦА 5.9. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 2

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование постановки на учет Договора	Резидент	Клиент банка “А”
	Банк УК	Банк “А”
Направление запроса и (или) получение дополнительных документов и (или) информации	Резидент	Клиент банка “А”
	Банк УК	Банк “А”
Подтверждение постановки на учет Договора	Резидент	Клиент банка “А”
	Банк УК	Банк “А”

*Сценарий 3.* В связи с уступкой Клиентом банка “А”, выполняющим роль резидента, требования по экспортному контракту компании-нерезиденту Клиент банка “А” представляет документы в Банк “А”, выполняющий роль банка УК, в том числе дополнительно (без запроса со стороны Банка “А”) представляет справку о подтверждающих документах и снимает с учета указанный контракт — с получением ВБК по договоренности сторон (без запроса резидентом ВБК).

РИСУНОК 5.9. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 3



СТО БР НПС-7.0-2020

ТАБЛИЦА 5.10. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 3

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование снятия с учета Договора	Резидент	Клиент банка "А"
	Банк УК	Банк "А"
Подтверждение снятия с учета Договора	Резидент	Клиент банка "А"
	Банк УК	Банк "А"

*Сценарий 4.* Клиент банка "А", выполняющий роль резидента, снимает с учета импортный контракт в связи с закрытием им всех расчетных счетов в Банке "А", выполняющем роль банка УК.

РИСУНОК 5.10. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 4

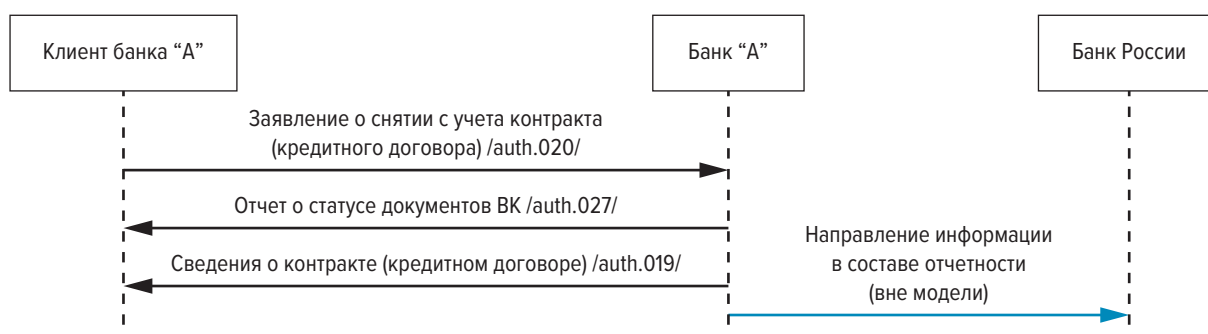


ТАБЛИЦА 5.11. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 4

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование снятия с учета Договора	Резидент	Клиент банка "А"
	Банк УК	Банк "А"
Подтверждение снятия с учета Договора	Резидент	Клиент банка "А"
	Банк УК	Банк "А"

*Сценарий 5.* Самостоятельное снятие с учета кредитного договора Банком "А", выполняющим роль банка УК, по истечении срока, предусмотренного Инструкцией Банка России № 181-И, в связи с исполнением по нему всех обязательств и непредставлением Клиентом банка "А", выполняющим роль резидента, заявления о снятии с учета данного кредитного договора.

РИСУНОК 5.11. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 5

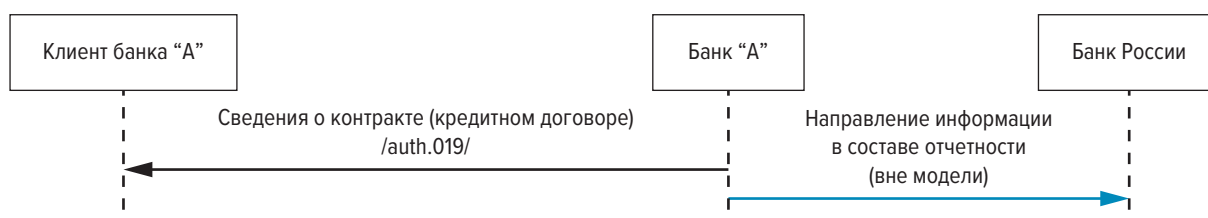


ТАБЛИЦА 5.12. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 5

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование снятия с учета Договора	Банк УК	Банк "А"
Подтверждение снятия с учета Договора	Резидент	Клиент банка "А"
	Банк УК	Банк "А"

## СТО БР НПС-7.0-2020

*Сценарий 6.* Клиент банка “А”, выполняющий роль резидента, снимает с учета в Банке “А”, выполняющем роль банка УК, импортный контракт в связи с прекращением оснований постановки на учет вследствие внесения в него соответствующих дополнений — с просьбой представить Банк “А” ВБК после снятия контракта с учета (без запроса Банком “А” дополнительных документов и (или) информации).

РИСУНОК 5.12. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 6

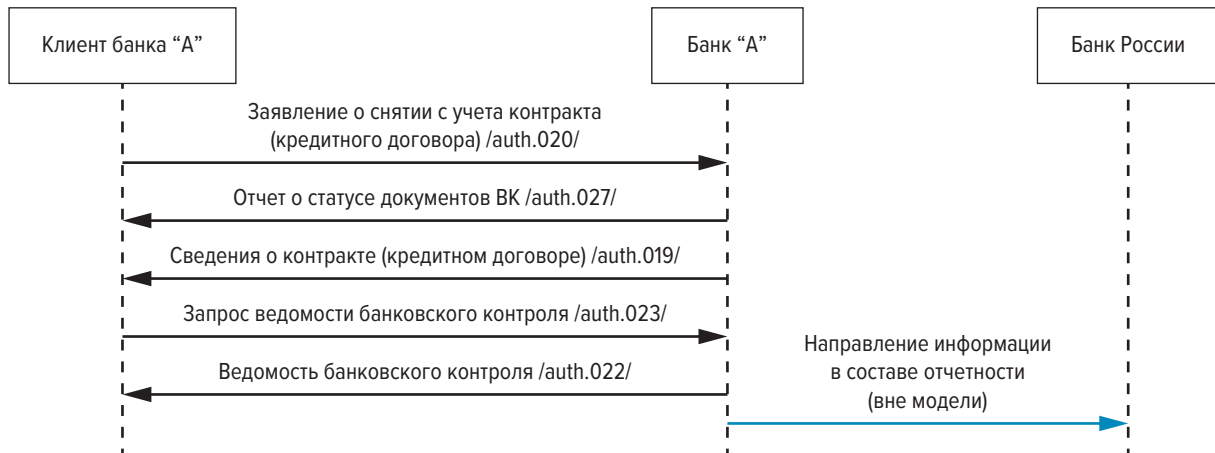


ТАБЛИЦА 5.13. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 6

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование снятия с учета Договора	Резидент	Клиент банка “А”
	Банк УК	Банк “А”
Подтверждение снятия с учета Договора	Резидент	Клиент банка “А”
	Банк УК	Банк “А”

*Сценарий 7.* Клиент банка “А”, выполняющий роль резидента, продлевает дату завершения исполнения обязательств по импортному контракту, действующему до исполнения сторонами своих обязательств и находящемуся на обслуживании в Банке “А”, выполняющем роль банка УК (без запроса Банком “А” дополнительных документов и (или) информации).

РИСУНОК 5.13. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 7

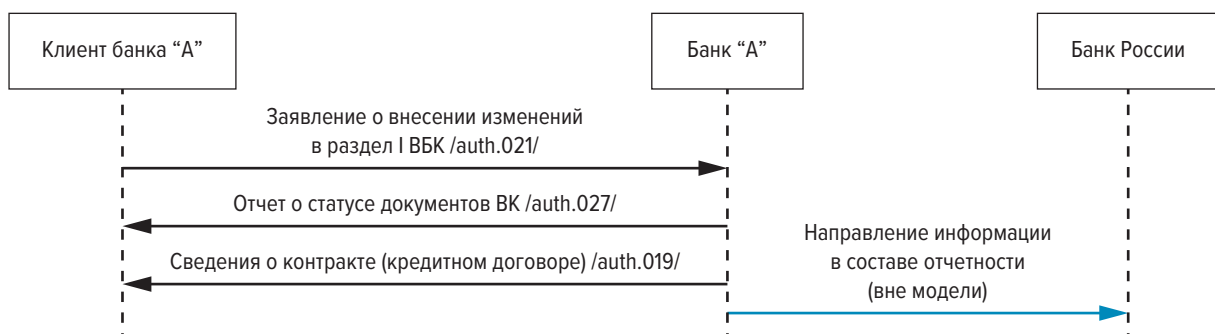


ТАБЛИЦА 5.14. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 7

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование изменения сведений о Договоре, принятом на учет	Резидент	Клиент банка “А”
	Банк УК	Банк “А”
Подтверждение изменения сведений о Договоре, принятом на учет	Резидент	Клиент банка “А”
	Банк УК	Банк “А”

СТО БР НПС-7.0-2020

*Сценарий 8.* Изменение сведений о кредитном договоре Клиента банка “А”, выполняющего роль резидента, в связи с реорганизацией Банка “А”, выполняющего роль банка УК.

РИСУНОК 5.14. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 8

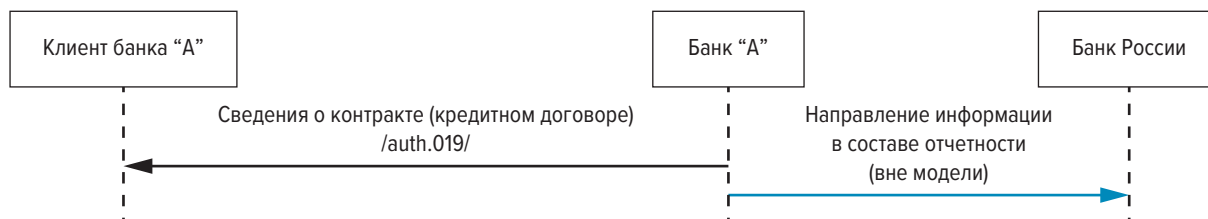


ТАБЛИЦА 5.15. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 8

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование изменения сведений о Договоре, принятом на учет	Банк УК	Банк “А”
Подтверждение изменения сведений о Договоре, принятом на учет	Резидент	Клиент банка “А”
	Банк УК	Банк “А”

## 6. Модель связей при представлении подтверждающих документов по Договору, находящемуся на обслуживании в уполномоченном банке

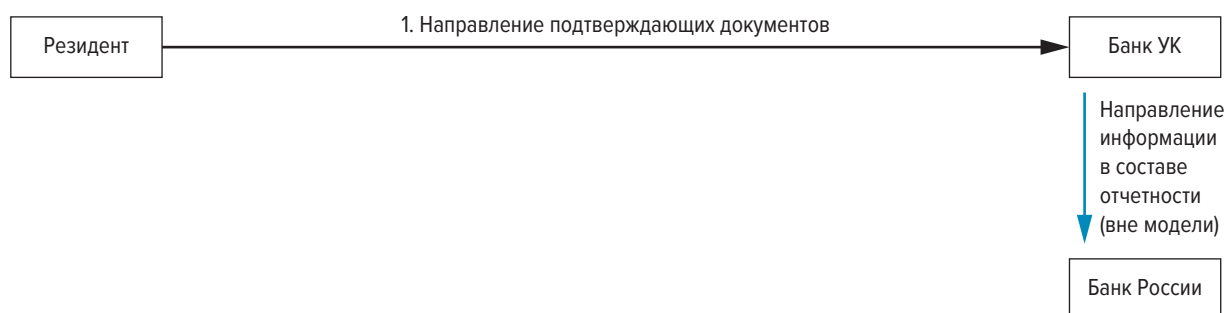
### 6.1. Обзорный уровень

Модель связей при представлении подтверждающих документов по Договору, находящемуся на обслуживании в уполномоченном банке, описана в соответствии с требованиями главы 8 Инструкции Банка России № 181-И, предполагает положительное завершение всех видов процедур и состоит из следующего процесса:

- направление подтверждающих документов.

На рисунке 6.1 представлена Модель связей при представлении подтверждающих документов по Договору, находящемуся на обслуживании в уполномоченном банке, с учетом процесса и ролей.

РИСУНОК 6.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ПРЕДСТАВЛЕНИИ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ ПО ДОГОВОРУ, НАХОДЯЩЕМУСЯ НА ОБСЛУЖИВАНИИ В УПОЛНОМОЧЕННОМ БАНКЕ



В случаях, предусмотренных требованиями Инструкции Банка России № 181-И, резидент представляет в банк УК подтверждающие документы и одновременно с ними (при необходимости) — справку о подтверждающих документах либо справку о подтверждающих документах без представления декларации на товары. Банк УК принимает решение о внесении изменений в ВБК<sup>15</sup>.

В случае если в соответствии с условиями договора уполномоченному банку резидентом предоставлено право самостоятельно на основании подтверждающих документов, представленных резидентом, заполнить справку о подтверждающих документах, банк УК самостоятельно заполняет справку о подтверждающих документах в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И.

<sup>15</sup> В случае принятия решения об отказе во внесении изменений в ВБК — возвращает представленные резидентом документы и информацию путем направления отчета о статусе документов валютного контроля с указанием даты и причины отказа в их принятии — данный процесс отдельно (как самостоятельный) в настоящем Стандарте не рассматривается.

## СТО БР НПС-7.0-2020

Банк УК направляет информацию о подтверждающих документах по Договору, находящемуся на обслуживании в уполномоченном банке, в Банк России в составе отчетности по валютному контролю (вне модели).

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 6.1.

ТАБЛИЦА 6.1. РОЛИ

Процессы	Роли
Направление подтверждающих документов	Резидент Банк УК

## 6.2. Концептуальный уровень

## 6.2.1. Процесс направления подтверждающих документов

РИСУНОК 6.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

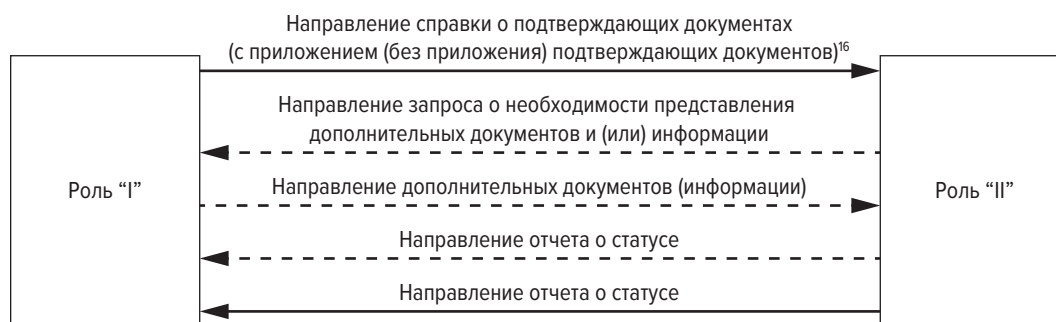


ТАБЛИЦА 6.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Банк УК

## 6.2.2. Сообщения, используемые в Модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках Модели связей при представлении подтверждающих документов по Договору, находящемуся на обслуживании в уполномоченном банке, используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 6.3. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Справка о подтверждающих документах /auth.025/	направление резидентом в банк УК справки о подтверждающих документах с подтверждающими документами или без деклараций на товары
Письмо (с вложениями) /auth.026/	направление резидентом в банк УК подтверждающих документах в целях самостоятельного заполнения банком УК справки о подтверждающих документах (если определено договорными отношениями между Участниками)
	направление запроса банком УК резиденту о необходимости представления дополнительных документов и (или) информации
	направление резидентом в банк УК дополнительных документов и (или) информации
Отчет о статусе документов ВК /auth.027/	направление банком УК резиденту отчета о статусе представленных клиентом документов валютного контроля

<sup>16</sup> "Направление подтверждающих документов" — если в соответствии с условиями договора уполномоченному банку резидентом предоставлено право самостоятельно заполнить справку о подтверждающих документах.



СТО БР НПС-7.0-2020

**6.2.3. Основные сценарии Модели связей при представлении подтверждающих документов по Договору, находящемуся на обслуживании в уполномоченном банке**

*Сценарий 1.* Клиент банка “А”, выполняющий роль резидента, представляет документы, подтверждающие выполнение работ по импортному контракту, принятому ранее на учет в Банк “А”, выполняющий роль банка УК, а также справку о подтверждающих документах — без запроса Банком “А” дополнительных документов и (или) информации.

РИСУНОК 6.3. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1

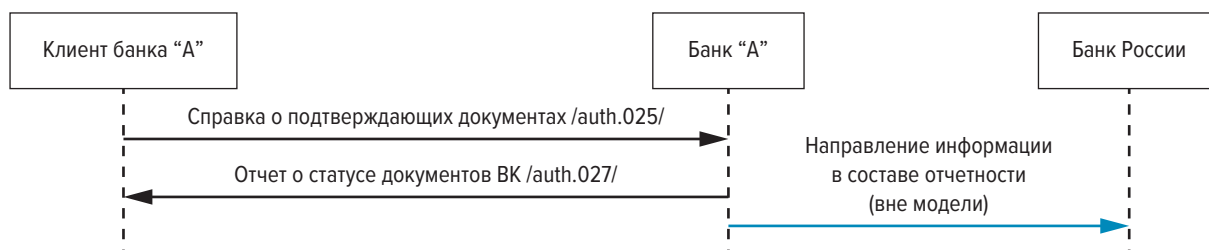


ТАБЛИЦА 6.4. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Направление подтверждающих документов	Резидент	Клиент банка “А”
	Банк УК	Банк “А”

*Сценарий 2.* Клиент банка “А”, выполняющий роль резидента, представляет документы, подтверждающие выполнение работ по импортному контракту, принятому ранее на учет в Банк “А”, выполняющий роль банка УК, а также справку о подтверждающих документах — с запросом Банка “А” у Клиента банка “А” дополнительных документов и (или) информации.

РИСУНОК 6.4. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 2

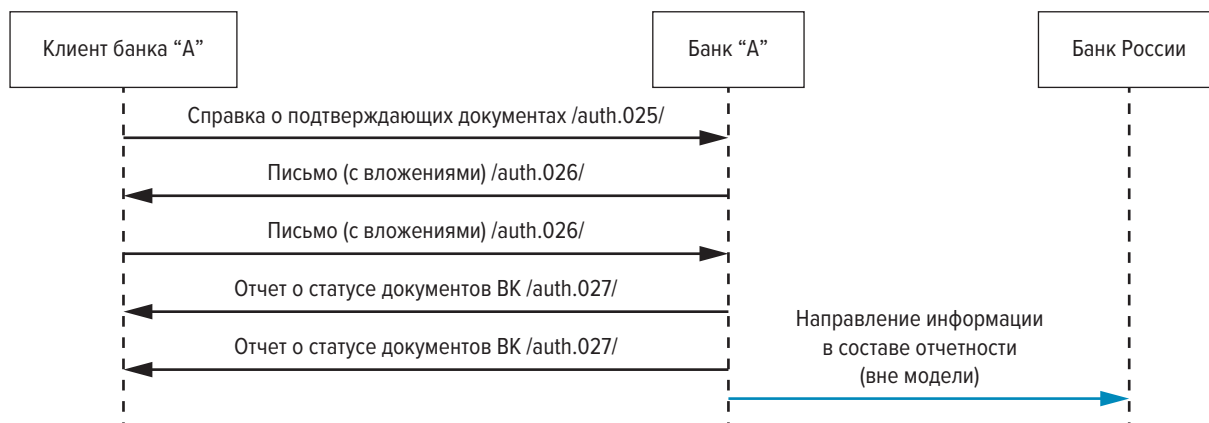


ТАБЛИЦА 6.5. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 2

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Направление подтверждающих документов	Резидент	Клиент банка “А”
	Банк УК	Банк “А”

*Сценарий 3.* Клиент банка “А”, выполняющий роль резидента, представляет документы, подтверждающие выполнение работ по импортному контракту, принятому ранее на учет в Банк “А”, выполняющий роль банка УК. Клиентом банка “А” предоставлено право Банку “А” самостоятельно на основании представленных им подтверждающих документов заполнять справку о подтверждающих документах. Без запроса Банком “А” дополнительных документов и (или) информации.

СТО БР НПС-7.0-2020

РИСУНОК 6.5. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 3

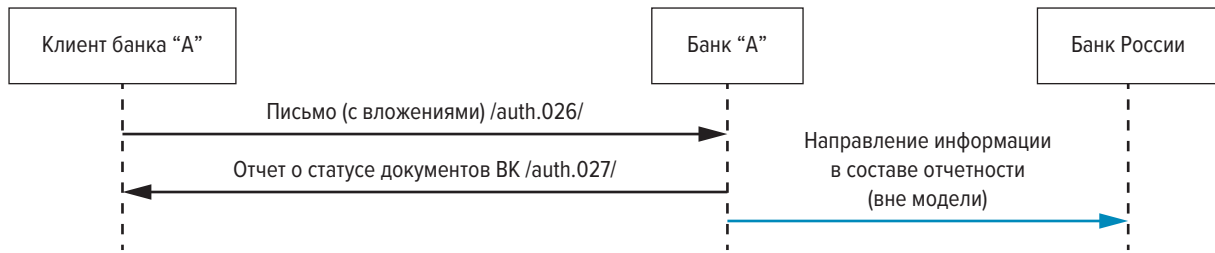


ТАБЛИЦА 6.6. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 3

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Направление подтверждающих документов	Резидент	Клиент банка "А"
	Банк УК	Банк "А"

## 7. Модель связей при постановке на учет Договора в связи с полной уступкой требования или полным переводом долга по нему на другое лицо – резидента

### 7.1. Обзорный уровень

В случае полной передачи резидентом своих прав по Договору (далее – резидент 1), который находится на обслуживании в банке УК, путем уступки требования другому лицу – резиденту (в том числе в случае перехода прав к другому лицу – резиденту на основании федерального закона или судебного акта), за исключением случая, указанного в пункте 10.14 Инструкции Банка России № 181-И, или в случае полного перевода резидентом 1 долга по Договору, который находится на обслуживании в банке УК, на другое лицо – резидента (далее указанное в настоящей Модели связей другое лицо – резидент – резидент 2), резидент 1 должен снять Договор с учета в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И и Моделью связей, описанной в разделе 5 настоящего Стандарта.

Резидент 1 должен передать резиденту 2 Договор либо выписку из такого Договора, содержащие информацию, необходимую новому банку УК для постановки на учет резидентом 2 Договора и осуществления валютного контроля за выполнением резидентом требований статьи 19 Федерального закона № 173-ФЗ. Резидент 1 должен передать резиденту 2 также информацию, содержащуюся в разделе I ВБК по Договору, полученную резидентом 1 от банка УК в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И. В настоящем Стандарте не рассматривается ситуация обмена необходимыми документами и информацией между резидентом 1 и резидентом 2, при этом стороны могут взаимодействовать непосредственно друг с другом по дополнительным информационным каналам связи.

Модель связей при постановке на учет Договора в связи с полной уступкой требования или полным переводом долга по нему на другое лицо – резидента описана в отношении резидента 2 и нового банка УК в соответствии с требованиями пункта 10.2 главы 10 Инструкции Банка России № 181-И и состоит из следующих процессов:

- инициирование постановки на учет Договора;
- подтверждение постановки на учет Договора.

На рисунке 7.1 представлена Модель связей при постановке на учет Договора в связи с уступкой требования или переводом долга по нему на другое лицо с учетом используемых в ней процессов и ролей.

РИСУНОК 7.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ПОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ ДОГОВОРА В СВЯЗИ С ПОЛНОЙ УСТУПКОЙ ТРЕБОВАНИЯ ИЛИ ПОЛНЫМ ПЕРЕВОДОМ ДОЛГА ПО НЕМУ НА ДРУГОЕ ЛИЦО – РЕЗИДЕНТА



Резидент 2 для принятия Договора на обслуживание новым банком УК представляет в новый банк УК документы и информацию в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И.

## СТО БР НПС-7.0-2020

Новый банк УК запрашивает в Банке России ВБК, соответствующую уникальному номеру Договора, представленного резидентом 2 в новый банк УК (вне модели). Новый банк УК не запрашивает в Банке России указанную в настоящем абзаце ВБК, если банк УК и новый банк УК являются одним и тем же банком УК.

В случае получения новым банком УК от Банка России ВБК по Договору новый банк УК принимает указанную ВБК, формирует новую ВБК в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И, в том числе если банк УК и новый банк УК являются одним и тем же банком УК.

Новый банк УК осуществляет дальнейшее ведение вновь сформированной ВБК в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И. В подтверждение новый банк УК направляет резиденту 2 информацию о новом уникальном номере принятого на учет Договора и дате его постановки на учет.

Новый банк УК направляет информацию о принятом на учет Договоре и ВБК в Банк России в составе отчетности по валютному контролю (вне модели).

В случае получения новым банком УК от Банка России в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК новый банк УК отказывает резиденту 2 в принятии на учет такого Договора.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 7.1.

ТАБЛИЦА 7.1. РОЛИ

Процессы	Роли
Инициирование постановки на учет Договора	Резидент 2 Новый банк УК
Подтверждение постановки на учет Договора	Новый банк УК Резидент 2

## 7.2. Концептуальный уровень

### 7.2.1. Процесс инициирования постановки на учет Договора

РИСУНОК 7.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

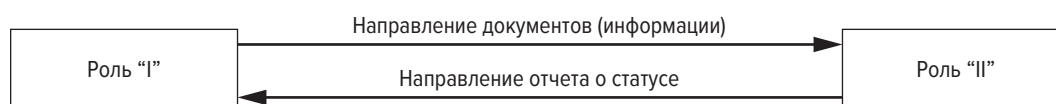


ТАБЛИЦА 7.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент 2	Новый банк УК

### 7.2.2. Процесс подтверждения постановки на учет Договора

РИСУНОК 7.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ

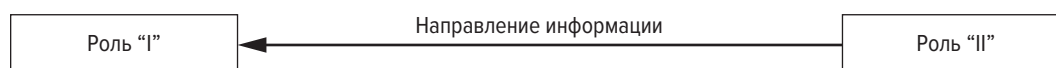


ТАБЛИЦА 7.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент 2	Новый банк УК

### 7.2.3. Сообщения, используемые в Модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках Модели связей при постановке на учет Договора в связи с полной уступкой требования или полным переводом долга по нему на другое

## СТО БР НПС-7.0-2020

лицо — резидента используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 7.4. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Сообщение о постановке на учет контракта (кредитного договора) /auth.018/	направление резидентом 2 в новый банк УК документов и (или) информации, предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И для постановки на учет контракта (кредитного договора)
Отчет о статусе документов ВК /auth.027/	направление новым банком УК резиденту 2 отчета о статусе представленных клиентом документов валютного контроля
Сведения о контракте (кредитном договоре) /auth.019/	направление новым банком УК резиденту 2 информации о новом уникальном номере принятого на учет контракта (кредитного договора) и дате его постановки на учет

#### 7.2.4. Основные сценарии Модели связей при постановке на учет Договора в связи с полной уступкой требования или полным переводом долга по нему на другое лицо — резидента

*Сценарий 1.* Постановка на учет экспортного контракта Клиентом банка “Б”, выполняющим роль резидента 2, в Банке “Б”, выполняющем роль нового банка УК, в связи с полной уступкой Клиенту банка “Б” требования по данному контракту Клиентом банка “А”, выполняющим роль резидента 1.

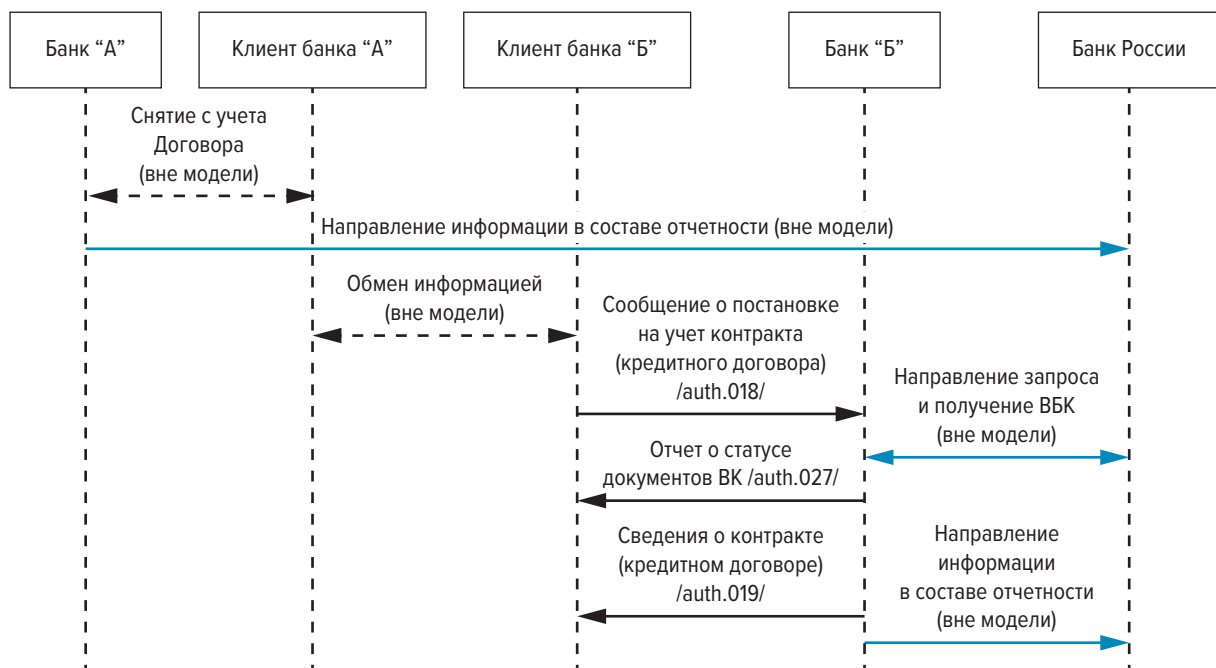
РИСУНОК 7.4. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1<sup>17</sup>

ТАБЛИЦА 7.5. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование постановки на учет Договора	Резидент 2	Клиент банка “Б”
	Новый банк УК	Банк “Б”
Подтверждение постановки на учет Договора	Резидент 2	Клиент банка “Б”
	Новый банк УК	Банк “Б”

*Сценарий 2.* Постановка на учет кредитного договора Клиентом 2 банка “А”, выполняющим роль резидента 2, в Банке “А”, выполняющем роль банка УК, в связи с полной уступкой Клиенту 2 банка “А”

<sup>17</sup> В пункте 7.2.4 настоящего Стандарта штриховыми стрелками обозначено (для информации) снятие Договора с учета резидентом 1 в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И и Моделью связей, описанной в разделе 5 настоящего Стандарта.

СТО БР НПС-7.0-2020

требования по данному договору Клиентом 1 банка “А”, выполняющим роль резидента 1. Оба резидента являются клиентами головного офиса Банка “А”.

РИСУНОК 7.5. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 2

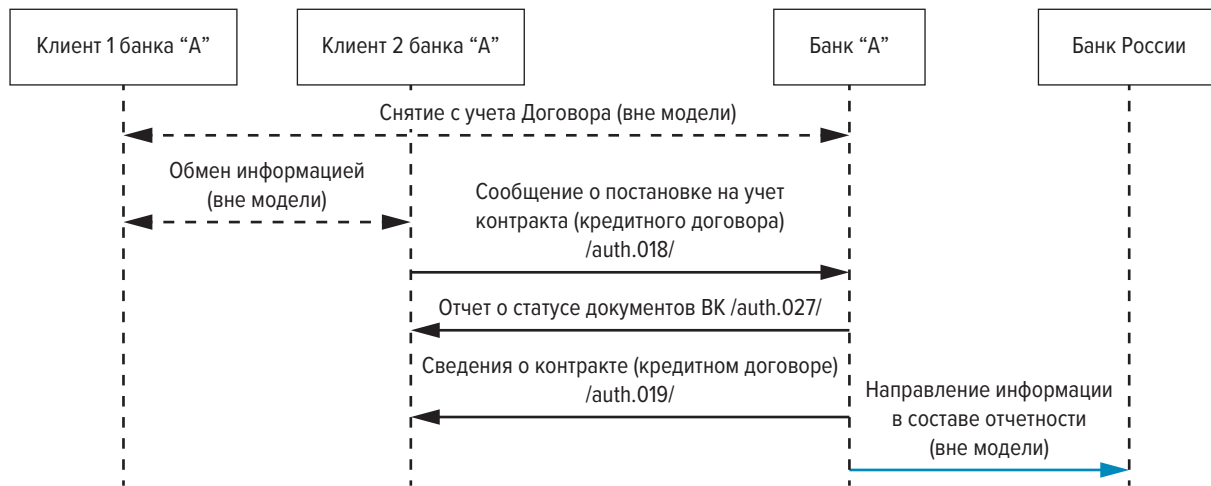
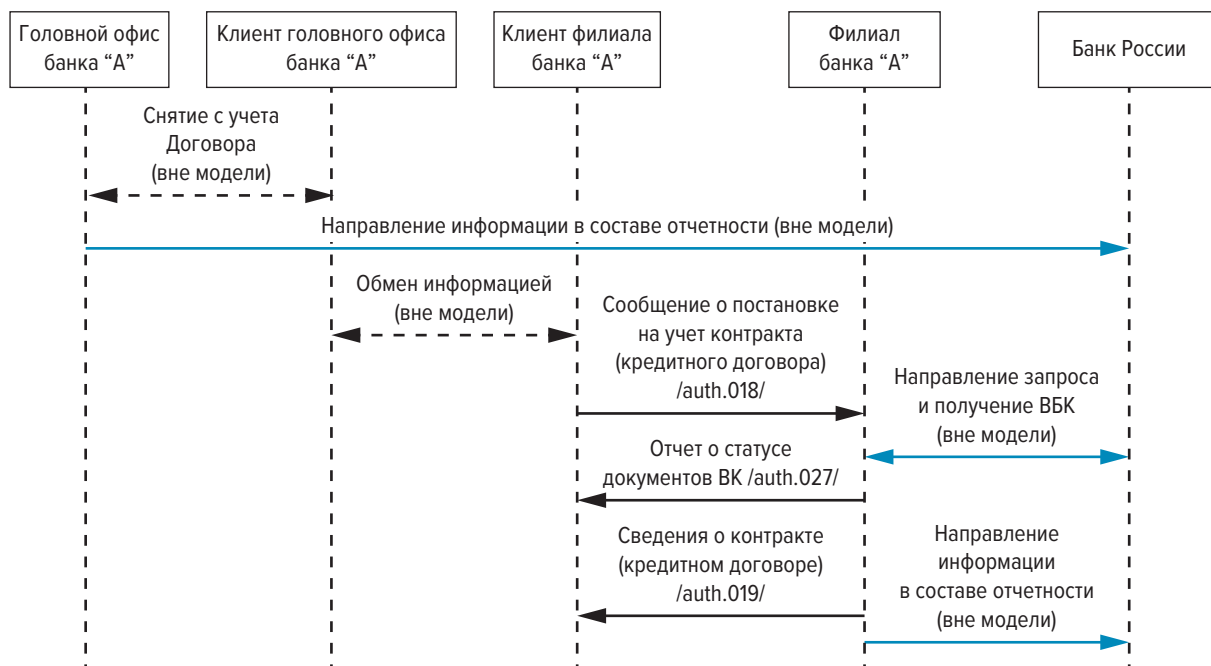


ТАБЛИЦА 7.6. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 2

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование постановки на учет Договора	Резидент 2	Клиент 2 банка “А”
	Новый банк УК	Банк “А”
Подтверждение постановки на учет Договора	Резидент 2	Клиент 2 банка “А”
	Новый банк УК	Банк “А”

Сценарий 3. Постановка на учет кредитного договора Клиентом филиала банка “А”, выполняющим роль резидента 2, в филиале банка “А”, выполняющем роль нового банка УК, в связи с полной уступкой Клиенту филиала банка “А” требования по данному контракту Клиентом головного офиса банка “А”, выполняющим роль резидента 1.

РИСУНОК 7.6. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 3



СТО БР НПС-7.0-2020

ТАБЛИЦА 7.7. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 3

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование постановки на учет Договора	Резидент 2	Клиент филиала банка "А"
	Новый банк УК	Филиал банка "А"
Подтверждение постановки на учет Договора	Резидент 2	Клиент филиала банка "А"
	Новый банк УК	Филиал банка "А"

## 8. Модель связей при постановке на учет Договора в связи с его переводом из другого уполномоченного банка

### 8.1. Обзорный уровень

Модель связей при постановке на учет Договора в связи с его переводом из другого уполномоченного банка описана в отношении резидента и нового банка УК в соответствии с требованиями глав 11 и 12 Инструкции Банка России № 181-И<sup>18</sup> и состоит из следующих процессов:

- инициирование постановки на учет Договора в новом банке УК;
- подтверждение принятия на обслуживание Договора.

На рисунке 8.1 представлена Модель связей при постановке на учет Договора в связи с его переводом из другого уполномоченного банка с учетом используемых в ней процессов и ролей.

РИСУНОК 8.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ ПОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ ДОГОВОРА В СВЯЗИ С ЕГО ПЕРЕВОДОМ ИЗ ДРУГОГО УПОЛНОМОЧЕННОГО БАНКА



Резидент для постановки на учет Договора в новый уполномоченный банк в связи с его переводом из другого уполномоченного банка представляет в новый банк УК документы и информацию в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И.

Новый банк УК запрашивает в Банке России ВБК, соответствующую уникальному номеру Договора, представленного резидентом в новый банк УК (вне модели).

В случае получения новым банком УК от Банка России ВБК по Договору новый банк УК вносит в нее информацию в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И, сохраняет уникальный номер, присвоенный Договору предыдущим банком УК.

Новый банк УК осуществляет дальнейшее ведение принятой ВБК в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И. В подтверждение новый банк УК направляет резиденту информацию о принятии им Договора на обслуживание.

Новый банк УК направляет информацию о принятом им на обслуживание Договоре и ВБК в Банк России в составе отчетности по валютному контролю (вне модели).

В случае получения новым банком УК от Банка России в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И информации об отсутствии у Банка России соответствующей ВБК новый банк УК отказывает резиденту в принятии на обслуживание такого Договора.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 8.1.

ТАБЛИЦА 8.1. РОЛИ

Процессы	Роли
Инициирование постановки на учет Договора в новом банке УК	Резидент Новый банк УК
Подтверждение принятия на обслуживание Договора	Новый банк УК Резидент

<sup>18</sup> Обмен финансовыми сообщениями между резидентом и предыдущим банком УК при снятии Договора с учета осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И и Моделью связей, описанной в разделе 5 настоящего Стандарта.

## 8.2. Концептуальный уровень

### 8.2.1. Процесс инициирования постановки на учет Договора в новом банке УК

РИСУНОК 8.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

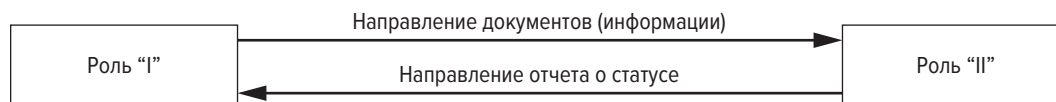


ТАБЛИЦА 8.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Новый банк УК

### 8.2.2. Процесс подтверждения принятия на обслуживание Договора

РИСУНОК 8.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ

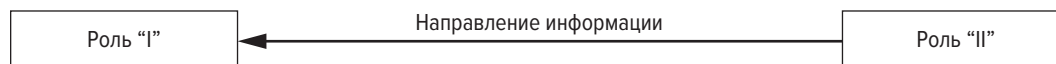


ТАБЛИЦА 8.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Новый банк УК

### 8.2.3. Сообщения, используемые в Модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках Модели связей при постановке на учет Договора в связи с его переводом из другого уполномоченного банка используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 8.4. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Сообщение о постановке на учет контракта (кредитного договора) /auth.018/	направление резидентом в новый банк УК документов и (или) информации, предусмотренных требованиями Инструкции Банка России № 181-И для постановки на учет контракта (кредитного договора)
Отчет о статусе документов ВК /auth.027/	направление новым банком УК резиденту отчета о статусе представленных клиентом документов валютного контроля
Сведения о контракте (кредитном договоре) /auth.019/	направление новым банком УК резиденту информации о принятии Договора на обслуживание

### 8.2.4. Основные сценарии Модели связей при постановке на учет Договора в связи с его переводом из другого уполномоченного банка

*Сценарий 1.* Клиент банка "Б", выполняющий роль резидента, желает перевести на обслуживание в Банк "Б" свой импортный контракт в связи с отзывом у Банка "А" лицензии на осуществление банковских операций, в котором на учете стоит данный контракт. Банк "Б" выполняет роль нового банка УК.

## СТО БР НПС-7.0-2020

РИСУНОК 8.4. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1

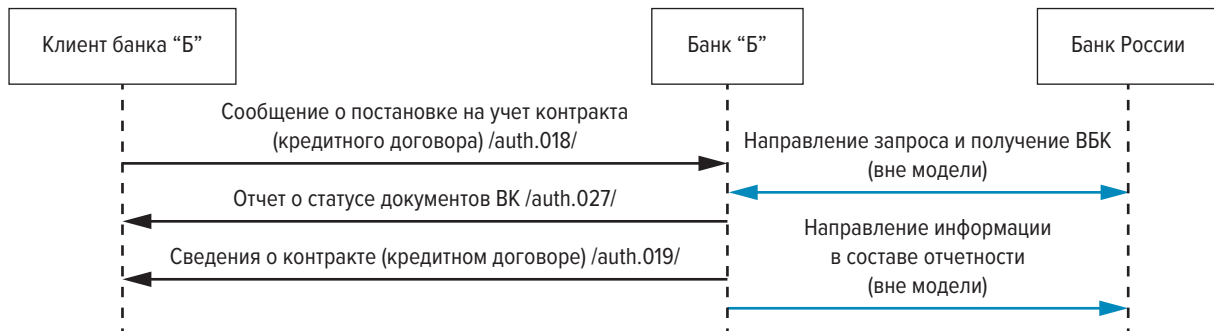


ТАБЛИЦА 8.5. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование постановки на учет Договора в новом банке УК	Резидент	Клиент банка "Б"
	Новый банк УК	Банк "Б"
Подтверждение принятия на обслуживание Договора	Резидент	Клиент банка "Б"
	Новый банк УК	Банк "Б"

## 9. Модель связей при реорганизации банка УК или закрытии его филиала

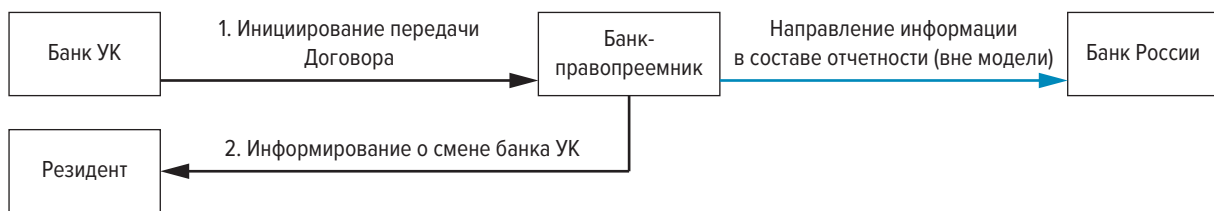
### 9.1. Обзорный уровень

Модель связей при реорганизации банка УК или закрытии его филиала описана в соответствии с требованиями главы 13 Инструкции Банка России № 181-И и состоит из следующих процессов:

- инициирование передачи Договора;
- информирование о смене банка УК.

На рисунке 9.1 представлена Модель связей при реорганизации банка УК или закрытии его филиала с учетом используемых в ней процессов и ролей.

РИСУНОК 9.1. МОДЕЛЬ СВЯЗЕЙ ПРИ РЕОРГАНИЗАЦИИ БАНКА УК ИЛИ ЗАКРЫТИИ ЕГО ФИЛИАЛА



Реорганизуемый банк УК или закрываемый филиал банка УК, являющийся банком УК, передает в банк-правопреемник документы и информацию в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И.

Банк-правопреемник вносит в переданные ему ВБК сведения в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И и информирует резидента о том, что теперь он является его банком УК.

Банк-правопреемник направляет информацию о принятом на учет Договоре и ВБК в Банк России в составе отчетности по валютному контролю (вне модели).

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в Таблице 9.1.

ТАБЛИЦА 9.1. РОЛИ

Процессы	Роли
Инициирование передачи Договора	Банк УК Банк-правопреемник
Информирование о смене банка УК	Банк-правопреемник Резидент



## 9.2. Концептуальный уровень

### 9.2.1. Процесс инициирования передачи Договора

РИСУНОК 9.2. СВЯЗИ РОЛЕЙ

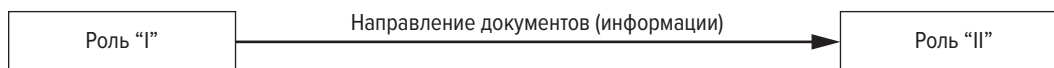


ТАБЛИЦА 9.2. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Банк УК	Банк-правопреемник

### 9.2.2. Процесс информирования о смене банка УК

РИСУНОК 9.3. СВЯЗИ РОЛЕЙ



ТАБЛИЦА 9.3. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ РОЛИ

Роль "I"	Роль "II"
Резидент	Банк-правопреемник

### 9.2.3. Сообщения, используемые в Модели связей

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках Модели связей при реорганизации банка УК или закрытии его филиала используются следующие финансовые сообщения из состава сообщений, разработанных на основе Стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 9.4. ПРИНЯТЫЕ К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ В НПС СООБЩЕНИЯ

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Ведомость банковского контроля /auth.022/	направление банком УК банку-правопреемнику незакрытой ВБК по принятому на учет контракту (кредитному договору)
Письмо (с вложениями) /auth.026/	направление банком УК банку-правопреемнику досье валютного контроля по контракту (кредитному договору), принятому на учет
Сведения о контракте (кредитном договоре) /auth.019/	направление банком-правопреемником резиденту информации о том, что теперь он является его банком УК

### 9.2.4. Основные сценарии Модели связей при реорганизации банка УК или закрытии его филиала

*Сценарий 1.* Закрывающийся филиал банка "А", выполняющий роль банка УК, переводит импортный договор своего клиента, выполняющего роль резидента, на учет в головной офис банка "А", выполняющий роль банка-правопреемника.

## СТО БР НПС-7.0-2020

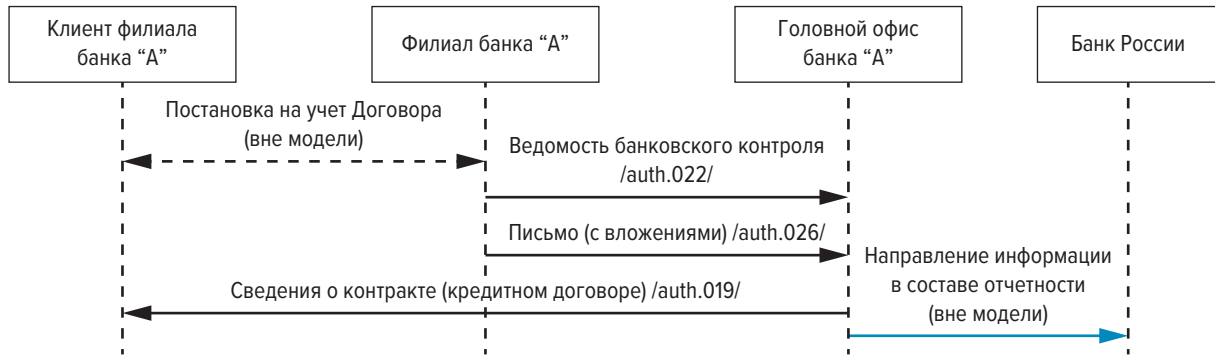
РИСУНОК 9.4. ОБМЕН СООБЩЕНИЯМИ, СЦЕНАРИЙ 1<sup>19</sup>

ТАБЛИЦА 9.5. ВЗАИМОДЕЙСТВУЮЩИЕ СТОРОНЫ, СЦЕНАРИЙ 1

Процессы	Роли	Участники обмена сообщениями
Инициирование передачи Договора	Банк УК	Филиал банка "А"
	Банк-правопреемник	Головной офис банка "А"
Информирование о смене банка УК	Банк-правопреемник	Головной офис банка "А"
	Резидент	Клиент филиала банка "А"

## 10. Соответствие документов и сообщений в рамках валютного контроля

Функциональное соответствие между документами валютного контроля, определенными законодательством РФ и нормативными актами Банка России, и финансовыми сообщениями в составе Стандартов ISO 20022 НПС, используемыми в рамках валютного контроля, представлено в Таблице 10.1.

Структура и реквизитный состав сообщений, а также правила размещения реквизитов указанных документов валютного контроля в составе финансовых сообщений Стандартов ISO 20022 НПС формируются с использованием специализированной автоматизированной системы управления стандартами Банка России и публикуются на специализированном портале Банка России сети Интернет в открытом доступе<sup>20</sup>.

ТАБЛИЦА 10.1. ФУНКЦИОНАЛЬНОЕ СООТВЕТСТВИЕ ДОКУМЕНТОВ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ И СООБЩЕНИЙ

Наименование документа валютного контроля	Перечень нормативных документов, устанавливающих в отношении данных документов валютного контроля		Сообщения, включенные в Стандарты ISO 20022 НПС
	общие требования	определение формы	
Справка о подтверждающих документах	Инструкция Банка России № 181-И	Инструкция Банка России № 181-И	Справка о подтверждающих документах /auth.025/
Ведомость банковского контроля	Инструкция Банка России № 181-И	Инструкция Банка России № 181-И	Ведомость банковского контроля /auth.022/

<sup>19</sup> В пункте 9.2.4 настоящего Стандарта штриховыми стрелками обозначена (для информации) постановка Договора на учет резидентом в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 181-И и Моделью связей, описанной в разделе 5 настоящего Стандарта.

<sup>20</sup> Глава 7 Стандарта Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 "Финансовые сообщения в НПС. Общие положения".



## СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-8.0-2020

# **ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС. ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В РАМКАХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ**

АЛЬБОМ СХЕМ

**Дата введения: 2020-08-31**

**Издание официальное**

**Москва  
2020**

---

СТО БР НПС-8.0-2020

## Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 28.08.2020 № ОД-1406 “О введении в действие стандартов Банка России СТО БР НПС-7.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей”, СТО БР НПС-8.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Альбом схем”.

Настоящий Стандарт не может быть полностью или частично воспроизведен, тиражирован и распространен в качестве официального издания без разрешения Банка России.

СТО БР НПС-8.0-2020

## Содержание

Введение .....	60
1. Область применения .....	61
2. Термины и определения .....	61
3. Порядок представления Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 .....	62
4. Перечень Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 .....	63
5. Порядок сопровождения и актуализации Стандарта .....	64

---

СТО БР НПС-8.0-2020

## Введение

Настоящий Стандарт содержит описание форматов финансовых сообщений, рекомендованных Банком России к использованию в национальной платежной системе (далее — НПС) в рамках валютного контроля, в соответствии со Стандартами Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения” и СТО БР НПС-7.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей”.

# СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

## ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС. ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В РАМКАХ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

### АЛЬБОМ СХЕМ

**Дата введения: 2020-08-31**

#### 1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обмене финансовыми сообщениями при представлении резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации в целях осуществления валютных операций.

Настоящий Стандарт предназначен для:

- резидентов и уполномоченных банков при исполнении требований Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (с изменениями);
- разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

В настоящий Стандарт могут включаться дополнительные форматы финансовых сообщений, принятые в международной практике, по предложениям участников отношений, возникающих в рамках валютного регулирования и валютного контроля.

Настоящий Стандарт разработан в целях организации обмена финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля в НПС в единых форматах, а также унификации средств взаимодействия автоматизированных систем участников обмена финансовыми сообщениями, что позволяет обеспечить автоматизацию бизнес-процессов в НПС и автоматизированную сквозную обработку информации.

Сообщения в формате стандарта ISO 20022, составляющие основу финансовых сообщений в рамках валютного контроля в НПС, разработаны с применением единых правил составления сообщений, которые обеспечивают использование единых реквизитов при обмене финансовыми сообщениями независимо от используемых каналов передачи данных.

Рекомендации по реализации обмена данными в НПС в соответствии со стандартом ISO 20022 приведены в Стандарте Банка России СТО БР НПС-1.4-2019 “Финансовые сообщения в НПС. Правила обмена данными”.

Положения настоящего Стандарта применяются на добровольной основе, если только в отношении конкретных положений обязательность их применения не установлена нормативными актами Банка России или условиями договоров.

#### 2. Термины и определения

В настоящем Стандарте применяются термины в соответствии со Стандартами Банка России СТО БР НПС-1.1-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения” и СТО БР НПС-7.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей”, а также следующие термины с соответствующими определениями.

## СТО БР НПС-8.0-2020

XML <sup>1</sup>	– расширяемый язык разметки структуры XML-документа.
XSD-файл	– файл с расширением *.xsd, содержащий XML-схему.
OCL <sup>2</sup>	– объектный язык ограничений, устанавливающий правила формирования, правила структурного и логического контролей.
XSLT <sup>3</sup>	– язык преобразования XML-документов из одной XML-схемы в другую.
Правило контроля	– формализованное на языке OCL правило проверки значений реквизитов.

### 3. Порядок представления Правил использования сообщений стандарта ISO 20022

Методология стандарта ISO 20022 предусматривает отдельное описание бизнес-уровня и описание синтаксиса сообщений. На бизнес-уровне при описании модели, процессов, ролей и связей определяется информация, необходимая участникам отношений, возникающих в рамках валютного регулирования и валютного контроля, для реализации соответствующих бизнес-процессов обмена финансовой информацией. На основе сформированного бизнес-процесса проектируются структура и реквизитный состав необходимых финансовых сообщений.

Модели связей, роли и сценарии взаимодействия участников обмена финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля в НПС описаны в Стандарте Банка России СТО БР НПС-7.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей”.

Настоящий Стандарт описывает структуру и реквизитный состав финансовых сообщений и представляет собой логический и физический уровни моделирования процессов обмена финансовыми сообщениями в соответствии с методологией стандарта ISO 20022.

Настоящий Стандарт содержит правила использования финансовых сообщений стандарта ISO 20022 с учетом требований законодательства о НПС и национальной практики обмена финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля в НПС (далее — Правила использования сообщений стандарта ISO 20022).

Формирование Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 осуществляется на основе сообщений стандарта ISO 20022 функциональной области auth (административные действия).

Правила использования сообщений стандарта ISO 20022, рекомендованные Банком России для использования в НПС при обмене финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля, приводятся в табличной форме — XLSX-файлы.

Каждое Правило использования сообщений стандарта ISO 20022 имеет собственное наименование в соответствии со стандартом ISO 20022, которое содержит идентификатор функциональной области, идентификатор сообщения из репозитория стандарта ISO 20022, идентификатор варианта, версию сообщения и текстовое наименование.

Пример наименования Правила использования сообщения стандарта ISO 20022: “auth.018.001.02 DealPassportOpeningRequest”, где:

“auth” — идентификатор функциональной области “Административные действия”;

“018” — идентификатор сообщения “DealPassportOpeningRequest”;

“001” — вариант;

“02” — версия;

“DealPassportOpeningRequest” — текстовое наименование.

В Правилах использования сообщений стандарта ISO 20022 указываются:

- полный реквизитный состав;
- типы данных и ограничения к ним;
- соответствующие XML-теги;
- XPath (место (путь) элемента в иерархии);
- правила заполнения реквизитов (приложение к настоящему Стандарту);
- описания MDR и их переводы на русский язык.

Структурный и реквизитный составы Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 полностью соответствуют структурному и реквизитному составам международных финансовых сообщений.

Представление реквизитов в составе Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 включает в себя уровень реквизита в иерархии, наименование реквизита англоязычное, XML-тег, кратность,

<sup>1</sup> XML — eXtensible Mark-up Language.

<sup>2</sup> OCL — Object Constant Language.

<sup>3</sup> XSLT — eXtensible Stylesheet Language Transformations.



СТО БР НПС-8.0-2020

формат реквизита, описание реквизита, ссылку на регулирование, порядок использования, путь реквизита в иерархии, наименование реквизита русскоязычное, MDR-описание реквизита русскоязычное, MDR-описание реквизита англоязычное.

ТАБЛИЦА 1. ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ РЕКВИЗИТОВ СООБЩЕНИЙ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ПРАВИЛА ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СООБЩЕНИЙ СТАНДАРТА ISO 20022

Ур. реkv.	Наименование реkv. англ.	XML-тег	Кратность	Формат реkv.	Описание	Ссылка на регулирование	Порядок использования	Path	Наименование реkv. русск.	MDR-описание русск.	MDR-описание англ.

Для распоряжений и Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, соответствие между которыми установлено на концептуальном уровне, указываются правила размещения реквизитов указанных распоряжений в составе реквизитов (полей) Правил использования сообщений стандарта ISO 20022.

ТАБЛИЦА 2. ФОРМА ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О РАЗМЕЩЕНИИ РЕКВИЗИТОВ РАСПОРЯЖЕНИЙ В РЕКВИЗИТАХ ПРАВИЛ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СООБЩЕНИЙ СТАНДАРТА ISO 20022

Реквизит распоряжения		Реквизит Правила использования сообщений стандарта ISO 20022	
№	название	название	№

При наличии реквизитов Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, используемых на национальном уровне, для которых не установлено соответствие реквизитам международных финансовых сообщений, используется блок реквизитов “Supplementary Data” (“Дополнительные данные”).

Для осуществления структурного, логического и форматного контролей финансовых сообщений, включенных в настоящий Стандарт, указываются:

- международные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений (эталонные схемы – оригинальные XSD-файлы, размещенные на официальном сайте стандарта ISO 20022 в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: [www.iso20022.org](http://www.iso20022.org) (далее – сайт стандарта ISO 20022);
- национальные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений (формализованные на языке OCL правила контроля).

Настоящий Стандарт содержит Правила использования сообщений стандарта ISO 20022 в виде архива XLSX-файлов (Приложение 1\*) и международные требования к форматам, правилам заполнения реквизитов финансовых сообщений в виде архива XSD-файлов (Приложение 2\*).

В целях обеспечения соответствия Правил использования сообщений стандарта ISO 20022, приведенных в настоящем Стандарте, внутренним процессам обмена финансовой информацией, пользователи настоящего Стандарта вправе использовать дополнительные ограничения на применение рекомендованных Правил использования сообщений стандарта ISO 20022 для получения частных (сокращенных) схем финансовых сообщений.

В случае установления организацией – участником отношений, возникающих в рамках валютного регулирования и валютного контроля, дополнительных требований к структурному и логическому контролю финансовых сообщений, рекомендуется оценить эти требования на соответствие правилам контроля, включенным в настоящий Стандарт.

#### 4. Перечень Правил использования сообщений стандарта ISO 20022

В соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-7.0-2020 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в рамках валютного контроля. Модели связей” для реализации перечисленных в нем финансовых сообщений используются следующие Правила использования сообщений стандарта ISO 20022, приведенные в таблице.

\* Приложения к стандарту размещены на сайте Банка России в подразделе “Стандарт ISO 20022” раздела “Национальная платежная система” ([http://www.cbr.ru/PSystem/iso\\_20022/](http://www.cbr.ru/PSystem/iso_20022/)).

СТО БР НПС-8.0-2020

ТАБЛИЦА 3. ПЕРЕЧЕНЬ ПРАВИЛ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СООБЩЕНИЙ СТАНДАРТА ISO 20022

№	Идентификатор	Наименование (англ.)	Наименование (русс.)
1	auth.018.001.02	DealPassportOpeningRequest	Сообщение о постановке на учет контракта (кредитного договора)
2	auth.019.001.02	DealPassportOpeningConfirmation	Сведения о контракте (кредитном договоре)
3	auth.020.001.02	RegisteredDealPassportRequest	Заявление о снятии с учета контракта (кредитного договора)
4	auth.021.001.02	DealPassportAmendmentRequest	Заявление о внесении изменений в раздел I ВБК
5	auth.022.001.02	RegisteredDealPassportReport	Ведомость банковского контроля
6	auth.023.001.02	RegisteredDealPassportReportRequest	Запрос ведомости банковского контроля
7	auth.024.001.02	CurrencyTransactionsCertificate	Сведения о валютной операции
8	auth.025.001.02	ConfirmationDocumentsCertificate	Справка о подтверждающих документах
9	auth.026.001.02	CurrencyControlRequestOrLetter	Письмо (с вложениями)
10	auth.027.001.02	StatusesForCurrencyControlDocuments	Отчет о статусе документов ВК

## 5. Порядок сопровождения и актуализации Стандарта

Настоящий Стандарт с приложениями размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в подразделе “Стандарт ISO 20022” раздела “Национальная платежная система” и актуализируется по мере необходимости.

Правила использования сообщений стандарта ISO 20022, рекомендованные Банком России к использованию в НПС, основаны на последней версии международных финансовых сообщений на момент разработки настоящего Стандарта, опубликованных на сайте стандарта ISO 20022.

Репозиторий стандарта ISO 20022 обновляется ежегодно, при этом возможность использования предыдущих версий международных финансовых сообщений стандарта ISO 20022 не прекращается.

Управление изменениями Стандарта осуществляется Банком России.

Настоящий Стандарт может обновляться при принятии решения Банком России и Техническим комитетом № 122 “Стандарты финансовых операций” о необходимости новой версии на следующих основаниях:

- изменение законодательства;
- публикация новой версии репозитория стандарта ISO 20022 на сайте стандарта ISO 20022;
- инициатива профессиональных объединений участников отношений, возникающих в рамках валютного регулирования и валютного контроля.