



Банк России

№ 34

# ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты  
и оперативная информация

30 июня 2022



## ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 34 (2366)

30 июня 2022

### Редакционный совет Банка России:

#### Председатель совета

К.В. Юдаева

#### Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

#### Члены совета:

О.Н. Скоробогатова, Р.Н. Вестеровский, А.Б. Заботкин,  
О.В. Полякова, Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов,  
К.В. Тремасов, 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: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2022

# Содержание

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ</b> . . . . .	<b>3</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ</b> . . . . .	<b>10</b>
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 июня 2022 года . . . . .	10
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2022 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации . . . . .	13
Сообщения о государственной регистрации кредитных организаций в связи с их ликвидацией. . . . .	16
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА</b> . . . . .	<b>17</b>
Показатели ставок межбанковского рынка с 17 по 23 июня 2022 года. . . . .	17
Итоги проведения депозитного аукциона. . . . .	19
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК</b> . . . . .	<b>20</b>
Валютный рынок . . . . .	20
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России . . . . .	20
Рынок драгоценных металлов . . . . .	21
Динамика учетных цен на драгоценные металлы . . . . .	21
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ</b> . . . . .	<b>22</b>
Инструкция Банка России от 08.11.2021 № 207-И “О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением” . . . . .	22
Положение Банка России от 25.04.2022 № 793-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы” . . . . .	31
Положение Банка России от 13.05.2022 № 794-П “О порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7 <sup>6</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, срока и объеме доведения Банком России информации до кредитных организаций в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7 <sup>6</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, порядке и объеме информирования кредитными организациями Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 7 <sup>7</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” . . . . .	44
Указание Банка России от 18.02.2022 № 6071-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента” . . . . .	46
Указание Банка России от 21.03.2022 № 6093-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У “О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов” . . . . .	50

Указание Банка России от 19.04.2022 № 6119-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 23 сентября 2016 года № 4139-У “О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии”	53
Указание Банка России от 25.04.2022 № 6130-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов”	54
Указание Банка России от 25.04.2022 № 6131-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”	56
Указание Банка России от 25.04.2022 № 6132-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”	64
Указание Банка России от 25.04.2022 № 6133-У “О внесении изменений в пункты 1.2 и 1.3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”	68
Указание Банка России от 31.05.2022 № 6145-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 2 апреля 2010 года № 2423-У “О переводе обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций), о закрытии обменных пунктов и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений”	69
<b>АГЕНТСТВО ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ</b>	<b>70</b>
Решение Совета директоров государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” от 28 июня 2022 г.	70

# Информационные сообщения

20 июня 2022

## Ирина Карлаш возглавит Дальневосточное главное управление Банка России

Приказом Председателя Банка России с 1 августа 2022 года Ирина Карлаш назначена на должность руководителя Дальневосточного главного управления Банка России. На этом посту она будет курировать работу подразделений мегарегулятора на Дальнем Востоке.

Практически весь профессиональный путь Ирины Карлаш связан с Банком России. Она присоединилась к команде еще в 1994 году, работала в региональном отделении Костромской области, в последнее время возглавляла Отделение Калуга.

20 июня 2022

## Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июне 2022 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июня — 9,09%.

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

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

20 июня 2022

## Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

### О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД 88”

Банк России 20 июня 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД 88” (г. Москва).

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

Банк России 20 июня 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АВТОЭКСПРЕСС” (г. Подольск).

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

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

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

<sup>2</sup> ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) — www.open.ru, АО “Райффайзенбанк” (3292) — www.raiffeisen.ru, “Тинькофф Банк” (2673) — www.tinkoff.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovcombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 8,15%; на срок от 91 до 180 дней — 7,74%; на срок от 181 дня до 1 года — 7,8%; на срок свыше 1 года — 6,82%.

**О регистрации документов НКО НКЦ (АО)**

Банк России 20 июня 2022 года принял решение зарегистрировать:

Правила клиринга Небанковской кредитной организации — центрального контрагента “Национальный Клиринговый Центр” (Акционерное общество) (далее — НКО НКЦ (АО). Часть I. Общая часть;

Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть II. Правила клиринга на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов;

Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть III. Правила клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов;

Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть IV. Правила клиринга на срочном рынке;

Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть VI. Правила клиринга на рынке стандартизированных ПФИ;

Правила клиринга НКО НКЦ (АО). Часть VII. Уровни защиты центрального контрагента и меры, направленные на ограничение размера ответственности клирингового центра.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов**

Банком России 17 июня 2022 года КПК “КРЕДИТОФФ НЕТ” (ИНН 2310190517; ОГРН 1162310051188) выдано предписание № ТЗ-2-11/14328 об ограничении выдачи займов сроком на двенадцать месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**Об аннулировании лицензии ООО УК “Инвестиции и инновации”**

Банк России 20 июня 2022 года принял решение аннулировать лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами от 26.02.2013 № 21-000-1-00953, предоставленную Обществу с ограниченной ответственностью “Управляющая компания “Инвестиции и инновации” (ИНН 6660045619; ОГРН 1036603502363), на основании заявления об отказе от лицензии.

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

Банк России 17 июня 2022 года в связи с незаключением хотя бы одного из следующих договоров: договора займа под залог движимых вещей или договора хранения вещей принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “КАРАТ” (ОГРН 1080562000870).

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

Банк России 17 июня 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ДЕНЬГИ РЯДОМ” (ОГРН 1217700038841).

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

Банк России 17 июня 2022 года в связи с незаключением хотя бы одного из следующих договоров: договора займа под залог движимых вещей или договора хранения вещей принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЛОМБАРДЕ “ТЕХНОЛОГИИ КРЕДИТОВАНИЯ” (ОГРН 1217700013630).

21 июня 2022

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

Банк России 21 июня 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ПАРИТЕТ” (г. Самара).

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов**

Банком России 21 июня 2022 года КПК “ФИНСТАНДАРТ” (ИНН 7838059527; ОГРН 1167847381118) выдано предписание № ТЗ-2-11/14534 об ограничении выдачи займов сроком на шесть месяцев. Данное

ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

#### **О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об АО “ФБ “Август”**

Банк России 21 июня 2022 года принял решение о внесении сведений об Акционерном обществе “Финансовый брокер “Август” в единый реестр инвестиционных советников (г. Москва).

#### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Технология займа”**

Банк России 20 июня 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью микрокредитной компании “Технология займа” (г. Казань).

22 июня 2022

### **Решения Банка России в отношении участников финансового рынка**

#### **О регистрации документа ПАО Московская Биржа**

Банк России 22 июня 2022 года принял решение зарегистрировать Правила проведения торгов на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов Публичного акционерного общества “Московская Биржа ММВБ-РТС”. Часть I. Общая часть.

#### **О выдаче лицензии ООО “Вектор Икс”**

Банк России 22 июня 2022 года принял решение о выдаче лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности Обществу с ограниченной ответственностью “Вектор Икс” (г. Москва).

#### **О переоформлении лицензии НКО-ЦК “СПБ Клиринг” (АО)**

Банк России 22 июня 2022 года принял решение переоформить Небанковской кредитной организации — центральному контрагенту “СПБ Клиринг” (акционерное общество) лицензию на осуществление клиринговой деятельности в связи с изменением наименования.

#### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Бридж капитал”**

Банк России 22 июня 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Бридж капитал” (г. Москва).

#### **О внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Транс гарант”**

Банк России 22 июня 2022 года принял решение внести в государственный реестр микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “Транс гарант” (г. Самара).

#### **Об исключении записи об АО “Открытые цифровые решения” из реестра операторов финансовых платформ**

Банк России 22 июня 2022 года принял решение о внесении записи об исключении Акционерного общества “Открытые цифровые решения” (ИНН 9703023417; ОГРН 1207700479480) (далее — Общество) из реестра операторов финансовых платформ на основании заявления Общества о прекращении осуществления деятельности оператора финансовой платформы.

#### **Об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг ООО “Финансовая компания “ИНТРАСТ”**

Банк России 22 июня 2022 года принял решение аннулировать лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 01.11.2000 № 177-02671-100000, дилерской деятельности от 01.11.2000 № 177-02694-010000, депозитарной деятельности от 01.11.2000 № 177-02714-000100 и деятельности по управлению ценными бумагами от 01.11.2000

№ 177-02709-001000, выданные Обществу с ограниченной ответственностью “Финансовая компания “ИНТРАСТ” (ИНН 7709454053; ОГРН 1157746296950) (далее — Общество). Основанием для принятия указанного решения послужили неоднократные в течение одного года нарушения Обществом требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, а именно: неисполнение (ненадлежащее) исполнение предписаний Банка России, нарушение требований к расчету собственных средств, нарушение лицензионных требований, нарушение требований к порядку составления отчетности, нарушение требований к порядку осуществления депозитарной деятельности, нарушение требований к системе внутреннего контроля. Действие лицензий прекращается с 18.10.2022. Общество обязано прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств перед клиентами, возникших при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и обеспечить возврат имущества клиентам в срок до 17.10.2022.

#### **О согласовании документа ООО “Атомайз”**

Банк России 22 июня 2022 года принял решение о согласовании Правил информационной системы ООО “Атомайз”.

#### **Об исключении из государственного реестра ломбардов сведений об ООО “ЛОМБАРД НА РЕЧНОЙ”**

Банк России 20 июня 2022 года в связи с незаключением хотя бы одного из следующих договоров: договора займа под залог движимых вещей или договора хранения вещей принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД НА РЕЧНОЙ” (ОГРН 1203200003467).

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

Банк России 20 июня 2022 года в связи с неоднократным в течение года нарушением требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ “О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях”, нормативных актов Банка России принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью “МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ “АХТАН” (ОГРН 1140280056070):

- за несоблюдение требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) микрокредитной компании по состоянию на 14.01.2022, 11.04.2022;
- за неисполнение в установленный срок обязательных для исполнения предписаний и рекомендаций Банка России.

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

Банк России 20 июня 2022 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 “Вакцина” (ОГРН 1207700362638).

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

Банк России 20 июня 2022 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 Бережные займы” (ОГРН 5177746132438).

23 июня 2022

**Решение Банка России в отношении участника  
финансового рынка**

#### **О выдаче лицензии ООО “СОЮЗ СБ”**

Банк России 23 июня 2022 года принял решение о выдаче Обществу с ограниченной ответственностью “СОЮЗ Страховые Брокеры” лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

24 июня 2022

### Банк России продлевает действие послабления по лимитам открытых валютных позиций

Банк России продлевает на период с 1 июля по 31 декабря 2022 года действие ранее введенного послабления по неприменению мер к банкам, в отношении которых были введены иностранные санкции, в случае несоблюдения ими лимитов открытых валютных позиций (ОВП). Решение принято для поддержания финансовой устойчивости банков и их адаптации к соблюдению регулятивных требований.

При этом банкам необходимо формировать и реализовывать планы по выходу из послабления. Одновременно банкам не следует увеличивать ОВП относительно позиций на 1 июля 2022 года при несоблюдении лимитов на указанную дату.

Банк России продолжит мониторинг валютных позиций и при принятии решения о надзорных действиях будет оценивать обоснованность превышений лимитов, а также эффективность мероприятий банков по ограничению валютного риска. Банки должны перейти к соблюдению лимитов ОВП к 1 января 2023 года.

24 июня 2022

### Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в июне 2022 года максимальных процентных ставок по вкладам<sup>1</sup> в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>2</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада июня — 9,09%;

II декада июня — 8,14%.

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

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

24 июня 2022

### Решения Банка России в отношении участников финансового рынка

#### О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО «ЛОМБАРД ЗОЛОТОФФ»

Банк России 24 июня 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЛОМБАРД ЗОЛОТОФФ» (г. Москва).

#### О внесении в государственный реестр ломбардов сведений об ООО «ЛОМБАРД ТИТАВИН»

Банк России 24 июня 2022 года принял решение внести в государственный реестр ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЛОМБАРД ТИТАВИН» (г. Москва).

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

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

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

<sup>2</sup> ПАО Сбербанк (1481) — [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), Банк ВТБ (ПАО) (1000) — [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), Банк ГПБ (АО) (354) — [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), АО «Альфа-Банк» (1326) — [alfabank.ru](http://alfabank.ru), АО «Россельхозбанк» (3349) — [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru), ПАО Банк «ФК Открытие» (2209) — [www.open.ru](http://www.open.ru), АО «Райффайзенбанк» (3292) — [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), «Тинькофф Банк» (2673) — [www.tinkoff.ru](http://www.tinkoff.ru), ПАО «Промсвязьбанк» (3251) — [psbank.ru](http://psbank.ru), ПАО «Совкомбанк» (963) — [sovcombank.ru](http://sovcombank.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>3</sup> Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 7,38%; на срок от 91 до 180 дней — 6,87%; на срок от 181 дня до 1 года — 7,03%; на срок свыше 1 года — 6,28%.

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

Банк России 23 июня 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛИДЕР ЛОМБАРД” (ОГРН 1172536030347).

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

Банк России 23 июня 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД КАПИТАЛ” (ОГРН 1205600012881).

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

Банк России 23 июня 2022 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 “Полюс Денег” (ОГРН 1174205015093).

**Об исключении из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений об ООО МКК “Микрозаймы населению 59”**

Банк России 23 июня 2022 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 “Микрозаймы населению 59” (ОГРН 1175958039366).

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

Банк России 23 июня 2022 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 “Достаток” (ОГРН 1174401008671).

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

Банк России 23 июня 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД АРСЕНАЛ” (ОГРН 1184205003256).

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

Банк России 23 июня 2022 года в связи с непредоставлением в течение года ни одного микрозайма принял решение исключить из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об Обществе с ограниченной ответственностью Микрокредитной компании “КВКА” (ОГРН 1153025007189).

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

Банк России 22 июня 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ЛОМБАРД ЮВЕЛИРНЫЙ” (ОГРН 1153122000569).

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

Банк России 22 июня 2022 года на основании заявления организации об исключении сведений о ней из государственного реестра ломбардов принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “ТВОЙ ЛОМБАРД” (ОГРН 1153340001176).

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

Банк России 22 июня 2022 года в связи с неоднократным в течение одного года нарушением требований Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, изданных на его основе нормативных актов, с учетом неоднократного применения в течение этого года Банком России мер, предусмотренных Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ “О ломбардах”, принял решение исключить из государственного реестра ломбардов сведения об ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ “АЛЬФА-ЛОМБАРД” (ОГРН 1197746306350):

- за неисполнение запроса Банка России;
- за непредставление в установленный срок отчета по форме 0420890 “Отчет о деятельности ломбарда” за первый квартал 2022 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2021 год.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов**

Банком России 24 июня 2022 года КПК “ГОРОДСКАЯ КАССА” (ИНН 3528262000; ОГРН 1163525094259) выдано предписание № ТЗ-2-11/14903ДСП об ограничении выдачи займов сроком на шесть месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О выдаче кредитному потребительскому кооперативу предписания об ограничении выдачи займов**

Банком России 23 июня 2022 года МКПК “СТРОЙ И ЖИВИ” (ИНН 7813146048; ОГРН 1027806890638) выдано предписание № ТЗ-2-11/14832 об ограничении выдачи займов сроком на шесть месяцев. Данное ограничение не распространяется на иные направления деятельности КПК и не препятствует выплате денежных средств членам (пайщикам) по заключенным договорам передачи личных сбережений.

**О внесении в единый реестр инвестиционных советников сведений об Исаковой Рамине Ильясовне**

Банк России 24 июня 2022 года принял решение о внесении сведений об Исаковой Рамине Ильясовне в единый реестр инвестиционных советников.

# Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 июня 2022 года

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “БКС Банк”	101	Да
3	АО “РН Банк”	170	Да
4	АО КБ “Урал ФД”	249	Да
5	АО КБ “Хлынов”	254	Да
6	ООО “ХКФ Банк”	316	Да
7	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
8	Банк ГПБ (АО)	354	Да
9	ООО Банк “Аверс”	415	Да
10	ПАО “СПБ Банк”	435	Да
11	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	Да
12	АО “ТАТСОЦБАНК”	480	Да
13	ПАО “ЧЕЛИНДБАНК”	485	Да
14	ПАО “ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК”	493	Да
15	АО “Банк Акцепт”	567	Да
16	АО БАНК “СНГБ”	588	Да
17	АО “Почта Банк”	650	Да
18	АО “Дальневосточный банк”	843	Да
19	АО “МИНБанк” <sup>1</sup>	912	Да
20	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
21	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
22	КБ “ЭНЕРГОТРАНСБАНК” (АО)	1307	Да
23	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
24	Банк “Левобережный” (ПАО)	1343	Да
25	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
26	ПАО Сбербанк	1481	Да
27	“СДМ-Банк” (ПАО)	1637	Да
28	Креди Агриколь КИБ АО	1680	Да
29	“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (АО)	1810	Да
30	ПАО “НБД-Банк”	1966	Да
31	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
32	АО “САРОВБИЗНЕСБАНК”	2048	Да
33	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО)	2110	Да
34	“Сетелем Банк” ООО	2168	Да
35	АКБ “НРБанк” (АО)	2170	Да
36	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
37	ТКБ БАНК ПАО	2210	Да
38	АО “Банк Интеза”	2216	Да
39	ПАО КБ “Центр-инвест”	2225	Да
40	КИВИ Банк (АО)	2241	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
41	ПАО "МТС-Банк"	2268	Да
42	ПАО РОСБАНК	2272	Да
43	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275	Да
44	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	Да
45	Банк СОЮЗ (АО)	2307	Да
46	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	Да
47	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	Да
48	ООО "Бланк банк"	2368	Да
49	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	Да
50	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	Да
51	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443	Да
52	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
53	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518	Да
54	АО АКБ "НОВИКОВБАНК"	2546	Да
55	АО КБ "Ситибанк"	2557	Да
56	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	2559	Да
57	Банк "КУБ" (АО)	2584	Да
58	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	Да
59	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	2629	Да
60	АО "Тинькофф Банк"	2673	Да
61	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	Да
62	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	Да
63	АКБ "Держава" ПАО	2738	Да
64	АО "БМ-Банк"	2748	Да
65	АО "ОТП Банк"	2766	Да
66	АО МС Банк Рус	2789	Да
67	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
68	АО "БАНК СГБ"	2816	Да
69	АО "Экспобанк"	2998	Да
70	АО "Яндекс Банк"	3027	Да
71	Джей энд Ти Банк (АО)	3061	Да
72	АО "РФК-банк"	3099	Да
73	Эс-Би-Ай Банк ООО	3185	Да
74	АО "СЭБ Банк"	3235	Да
75	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	Да
76	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	Да
77	Банк "ВБРР" (АО)	3287	Да
78	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	3290	Да
79	АО "Райффайзенбанк"	3292	Да
80	НКО АО НРД	3294	Нет
81	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	3311	Да
82	ООО "Дойче Банк"	3328	Да
83	АО "Денизбанк Москва"	3330	Да
84	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	3333	Да
85	АО "Мидзухо Банк (Москва)"	3337	Да
86	АО "МСП Банк"	3340	Да
87	АО "Россельхозбанк"	3349	Да
88	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	3354	Да
89	АО "СМП Банк"	3368	Да
90	АО "Банк Финсервис"	3388	Да

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
91	“Натиксис Банк АО”	3390	Да
92	АО КБ “РУСНАРБАНК”	3403	Да
93	“БНП ПАРИБА БАНК” АО	3407	Да
94	Банк “РЕСО Кредит” (АО)	3450	Да
95	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	Нет
96	АО “Тойота Банк”	3470	Да
97	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	Да
98	ООО НКО “ЮМани”	3510-К	Нет
99	ООО “Чайна Констракшн Банк”	3515	Да
100	ООО НКО “Мобильная карта”	3522-К	Нет
101	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	Нет

<sup>1</sup> В отношении кредитной организации реализуется план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации.

*Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.*

## Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 июня 2022 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ, УСТАНОВЛЕННЫМ ПУНКТОМ 10 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 22.06.2019 № 792 “О ПОРЯДКЕ ИНВЕСТИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ И О ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ НЕКОТОРЫХ АКТОВ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2022

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	АО “РН Банк”	170	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
6	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
7	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
8	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
9	ПАО Сбербанк	1481	Да
10	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
11	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	Да
12	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
13	ПАО РОСБАНК	2272	Да
14	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
15	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
17	АО КБ “Ситибанк”	2557	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
19	АО “БМ-Банк”	2748	Да
20	АО “ОТП Банк”	2766	Да
21	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
22	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
23	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
24	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
25	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
26	АО “СМП Банк” <sup>2</sup>	3368	Да

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 883-р.

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.10.2017 № 2394-р (в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 07.10.2019 № 2306-р).

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2022

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	ООО “ХКФ Банк”	316	Да
3	АО “АБ “РОССИЯ”	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	Да
6	ПАО “Совкомбанк”	963	Да
7	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
8	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	Да
9	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
10	ПАО Сбербанк	1481	Да
11	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	Да
12	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) <sup>1</sup>	2110	Да
13	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209	Да
14	ПАО РОСБАНК	2272	Да
15	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	Да
16	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	Да
17	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	Да
18	АО “Тинькофф Банк”	2673	Да
19	АО “БМ-Банк”	2748	Да
20	АО “ОТП Банк”	2766	Да
21	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
22	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	Да
23	Банк “ВБРР” (АО)	3287	Да
24	АО “Райффайзенбанк”	3292	Да
25	АО “Россельхозбанк”	3349	Да
26	АО “СМП Банк” <sup>2</sup>	3368	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество “Рейтинговое Агентство “Эксперт РА”, применена на 01.02.2022.

<sup>1</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.09.2019 № 2040-р.

<sup>2</sup> Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 15.03.2017 № 461-р.

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 «ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ», ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.06.2022

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	Да
2	ООО «ХКФ Банк»	316	Да
3	АО «АБ «РОССИЯ»	328	Да
4	Банк ГПБ (АО)	354	Да
5	ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	436	Да
6	АО «Почта Банк»	650	Да
7	ПАО «Совкомбанк»	963	Да
8	Банк ВТБ (ПАО)	1000	Да
9	АО «АЛЬФА-БАНК»	1326	Да
10	РНКБ Банк (ПАО)	1354	Да
11	ПАО Сбербанк	1481	Да
12	ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	1978	Да
13	АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (ПАО)	2110	Да
14	«Сетелем Банк» ООО	2168	Да
15	ПАО Банк «ФК Открытие»	2209	Да
16	ПАО РОСБАНК	2272	Да
17	АКБ «Абсолют Банк» (ПАО)	2306	Да
18	АО «Банк ДОМ.РФ»	2312	Да
19	АО АКБ «НОВИКОМБАНК»	2546	Да
20	ПАО «АК БАРС» БАНК	2590	Да
21	АО «Тинькофф Банк»	2673	Да
22	АО «БМ-Банк»	2748	Да
23	АО «ОТП Банк»	2766	Да
24	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	Да
25	ПАО «Промсвязьбанк»	3251	Да
26	Банк «ВБРР» (АО)	3287	Да
27	АО «Райффайзенбанк»	3292	Да
28	АО «Россельхозбанк»	3349	Да

## Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного одновременно кредитными рейтинговыми агентствами Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) и Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», применена на 01.02.2022.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

## СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению МИ ФНС России по ЦОД, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 27.06.2022 за № 2221600844034 о государственной регистрации кредитной организации Акционерное общество “Небанковская кредитная организация “Сетевая Расчетная Палата” (основной государственный регистрационный номер — 1021600000861) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 20.06.2022 № ОД-1285 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Акционерное общество “Небанковская кредитная организация “Сетевая Расчетная Палата” (регистрационный номер — 3332-К).

## СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению МИ ФНС России по ЦОД, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 28.06.2022 за № 2227705927557 о государственной регистрации кредитной организации Коммерческий банк “ФинТех” (Общество с ограниченной ответственностью) (основной государственный регистрационный номер — 1097711000111) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 22.06.2022 № ОД-1289 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Коммерческий банк “ФинТех” (Общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 3499).

## СООБЩЕНИЕ

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

По сообщению УФНС России по КБР, в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись от 16.05.2022 за № 2220700044772 о государственной регистрации кредитной организации Банк “Прохладный” (общество с ограниченной ответственностью) (основной государственный регистрационный номер — 1020700000617) в связи с ее ликвидацией.

На основании данного сообщения, а также в соответствии с приказом Банка России от 10.03.2022 № ОД-476 в Книгу государственной регистрации кредитных организаций внесена запись о ликвидации кредитной организации Банк “Прохладный” (общество с ограниченной ответственностью) (регистрационный номер — 874).

# Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,  
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации  
на основе ставок кредитных организаций  
с 17 по 23 июня 2022 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	
	17.06.2022	20.06.2022	21.06.2022	22.06.2022	23.06.2022	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	9,01	8,79	8,87	8,87	8,94	8,90	-0,92
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.06.2022	20.06.2022	21.06.2022	22.06.2022	23.06.2022	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	9,01	8,80	8,84	8,87	8,94	8,89	-0,95
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

**Средневзвешенные фактические ставки по кредитам, предоставленным московскими банками  
российским банкам со спекулятивным кредитным рейтингом  
(MIACR-B – Moscow Interbank Actual Credit Rate – B-Grade)<sup>1,3</sup>  
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	17.06.2022	20.06.2022	21.06.2022	22.06.2022	23.06.2022	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день							
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 10.06.2022 по 16.06.2022, в процентных пунктах.

<sup>3</sup> Наблюдения по данному показателю отсутствуют.

**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.*

## Итоги проведения депозитного аукциона

Дата проведения аукциона	Тип инструмента	Срок депозита	Дата привлечения денежных средств в депозит	Дата возврата депозита и уплаты процентов	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд руб.	Объем в заявках, млрд руб.	Количество кредитных организаций, подавших заявки	Максимальная возможная ставка в заявке, % годовых	Минимальная заявленная ставка, % годовых	Максимальная заявленная ставка, % годовых	Способ проведения аукциона	Ставка отсечения, % годовых	Средневзвешенная ставка, % годовых	Объем привлеченных денежных средств, млрд руб.
28.06.2022	Основной аукцион	1 неделя	29.06.2022	06.07.2022	2 340	1 838,4	196	9,50	8,20	9,50	Американский	9,50	9,31	1 838,4

# Внутренний финансовый рынок

## Валютный рынок

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

	Дата				
	21.06	22.06	23.06	24.06	25.06
1 австралийский доллар	39,1355	38,0768	36,8529	36,8062	36,8358
1 азербайджанский манат	33,0428	32,1812	31,3405	31,3869	31,3667
100 армянских драмов	13,3417	13,1191	12,9123	12,9881	13,0515
1 белорусский рубль	22,0112	21,5208	21,0347	21,0775	21,0640
1 болгарский лев	30,1162	29,4177	28,7388	28,7024	28,6085
1 бразильский реал	10,9477	10,5945	10,3536	10,3595	10,2881
100 венгерских форинтов	14,7726	14,5989	14,1571	14,0131	14,0280
1000 вон Республики Корея	43,4639	42,2914	41,0690	40,9877	41,0749
10 гонконгских долларов	71,6854	69,8164	67,9923	68,1019	68,0493
10 датских крон	79,1879	77,3478	75,5567	75,4675	75,2167
1 доллар США	56,1727	54,7081	53,2788	53,3578	53,3234
1 евро	58,8003	57,4566	55,8307	55,9886	55,9640
100 индийских рупий	71,8845	70,1372	68,2401	68,3317	68,2867
100 казахстанских тенге	12,5703	12,3422	11,8944	11,7500	11,4721
1 канадский доллар	43,0937	42,1026	41,2088	41,2284	41,0749
100 киргизских сомов	70,6575	68,8109	67,0174	67,1131	67,0723
10 китайских юаней	84,7402	82,6992	80,2259	80,0483	80,1826
10 молдавских леев	29,1876	28,4326	27,7407	27,7638	27,7107
1 новый туркменский манат	16,0493	15,6309	15,2225	15,2451	15,2353
10 норвежских крон	56,3525	55,2786	54,4222	53,4417	53,4153
1 польский злотый	12,7070	12,4373	11,9419	11,9078	11,9366
1 румынский лей	11,9677	11,6913	11,3258	11,3363	11,3684
1 СДР (специальные права заимствования)	75,0040	73,0484	71,1720	71,1510	71,1014
1 сингапурский доллар	40,5316	39,4862	38,3908	38,4311	38,3981
10 таджикских сомони	52,0648	51,5963	50,2531	50,4213	50,4799
10 турецких лир	32,4583	31,5741	30,7394	30,7614	30,7116
10 000 узбекских сумов	51,2991	50,0618	48,8976	49,1909	49,2360
10 украинских гривен	19,0239	18,5147	17,9938	18,0641	18,0589
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	68,4296	67,0448	65,4370	65,3846	65,2785
10 чешских крон	23,8030	23,2751	22,7726	22,7209	22,6052
10 шведских крон	55,2788	54,2890	52,4217	52,4690	52,4351
1 швейцарский франк	58,2040	56,7041	55,0571	55,1502	55,5684
10 южноафриканских рэндов	35,0267	34,3646	33,2901	33,3359	33,4664
100 японских иен	41,5325	40,4676	39,0407	39,4658	39,4433

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

## Рынок драгоценных металлов

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
21.06.2022	3325,83	39,45	1703,05	3359,15
22.06.2022	3230,23	38,09	1655,13	3289,15
23.06.2022	3152,26	37,12	1606,75	3228,91
24.06.2022	3159,68	36,75	1597,12	3199,39
25.06.2022	3157,73	36,32	1575,52	3226,47

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

# Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 10 июня 2022 года  
Регистрационный № 68834

8 ноября 2021 года

№ 207-И

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

Настоящая Инструкция на основании части первой статьи 56, пунктов 3, 5—7 и 9 части первой статьи 62, частей первой и второй статьи 72, части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; 2017, № 18, ст. 2669), пункта 2 части пятой статьи 1 и части третьей статьи 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2011, № 27, ст. 3837; 2017, № 52, ст. 7543) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 октября 2021 года № ПСД-26) устанавливает допустимые сочетания банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, числовые значения и методику определения обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

### Глава 1. Допустимые сочетания банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций

1.1. Расчетная небанковская кредитная организация (далее — РНКО) имеет право осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

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

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

куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

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

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

1.2. РНКО не имеет права осуществлять следующие банковские операции:

привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

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

привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

открытие и ведение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах;

осуществление переводов по поручению физических лиц по их банковским счетам в драгоценных металлах.

### Глава 2. Числовые значения и методика определения обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций

2.1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие обязательные нормативы РНКО:

норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (далее — норматив Н1.0);

норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее — норматив Н6);

норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц (далее — норматив Н12);

норматив текущей ликвидности РНКО (далее — норматив Н15);

норматив максимальной совокупной величины риска по кредитам, предоставленным участникам расчетов, не являющимся плательщиками и получателями денежных средств (далее — участники расчетов), на завершение расчетов (далее — норматив Н16);

норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО заемщикам (контрагентам) средствам, кроме кредитов, предоставленных участникам расчетов на завершение расчетов (далее — норматив Н16.1);

норматив максимального размера риска по вексельным обязательствам РНКО (далее — норматив Н16.2).

2.2. В случае изменения банком статуса на РНКО кредитные требования и обязательства по банковским операциям и сделкам, которые не являются разрешенными для РНКО, но продолжают осуществляться в соответствии с частями пятой—седьмой статьи 5<sup>1</sup> Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669) в целях исполнения договоров, заключенных до изменения банком статуса на РНКО, при сохранении неизменной первоначально установленной цены (суммы денежного обязательства) не включаются в расчет обязательных нормативов РНКО до истечения:

первоначально установленного срока действия договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения банком статуса на РНКО (за исключением кредитных договоров);

первоначально установленного срока действия кредитных договоров.

2.3. Расчет обязательных нормативов РНКО и кодов, используемых при их расчете, производится с учетом положений пункта 1.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 15 апреля 2021 года № 63150, 11 июня 2021 года № 63866, 21 сентября 2021 года

№ 65078, 26 января 2022 года № 67014 (далее — Инструкция Банка России № 199-И).

Понятие “кредитные требования” в целях расчета обязательных нормативов РНКО применяется в значении, определенном в абзаце восьмом подпункта 2.3.1 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 199-И.

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

2.5. Норматив Н1.0 рассчитывается по формуле, приведенной в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 199-И, с применением коэффициента 8,3 (исходя из минимально допустимого числового значения норматива Н1.0 для РНКО) вместо коэффициента 12,5, приведенного в указанной формуле.

В расчет норматива Н1.0 включаются активы, взвешенные по уровню риска в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России № 199-И.

Кредитные требования, указанные в пункте 2.2 настоящей Инструкции, не включаются в активы I—III и V групп активов, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, а учитываются в IV группе активов, определенной в соответствии с Инструкцией Банка России № 199-И, с последующим исключением посредством кода 8699.

При расчете норматива Н1.0 кредиты, предоставленные РНКО на завершение расчетов по совершенным сделкам, классифицируются в II группу активов с коэффициентом риска 10 процентов при одновременном выполнении следующих условий:

кредиты предоставлены РНКО в пределах величины денежных средств на счетах РНКО, которые были переданы РНКО в целях их использования участниками расчетов для завершения расчетов по совершенным сделкам (далее — фонд поддержания ликвидности), по состоянию на дату расчета норматива Н1.0 на срок не более 3 рабочих дней;

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

в случае если срок действия договора о создании и использовании фонда поддержания ликвидности превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам;

в случае если договором о создании и использовании фонда поддержания ликвидности предусмотрен порядок его расформирования и передачи участникам расчетов денежных средств в случае прекращения действия указанного договора.

Остатки фонда поддержания ликвидности относятся к I группе активов с коэффициентом риска O процентов в случае, если договором о создании и использовании фонда поддержания ликвидности предусматриваются солидарная ответственность участников расчетов перед РНКО за исполнение обязательств по возврату кредитов, предоставленных РНКО участником расчетов, порядок расформирования фонда поддержания ликвидности и передачи денежных средств участникам расчетов в случае, если прекращается действие договора о создании и использовании фонда поддержания ликвидности, а также если срок его действия превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам.

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

2.6. Норматив Н6 рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 6.1 Инструкции Банка России № 199-И.

В расчет показателя Крз также включаются:

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

кредитные требования, перечисленные в абзацах тринадцатом—девятнадцатом пункта 2.10 настоящей Инструкции;

кредитные требования по хозяйственным операциям РНКО;

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

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

Кредитные требования и условные обязательства кредитного характера включаются в расчет норматива Н6 за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646, 26 апреля 2021 года № 63238, 21 сентября 2021 года № 65077, 24 марта 2022 года № 67894 (далее — Положение Банка России № 590-П), и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911, 31 марта 2020 года № 57915, 28 мая 2020 года № 58498 (далее — Положение Банка России № 611-П), и с использованием коэффициентов риска, применяемых в целях расчета норматива Н1.0.

Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заемщиков (юридических и (или) физических лиц) в соответствии с пунктом 6.6 Инструкции Банка России № 199-И.

Норматив Н6 не рассчитывается в отношении требований к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России и Российскому объединению инкассации (РОСИИ-КАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

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

2.7. Норматив Н12 рассчитывается в соответствии с пунктами 9.1 и 9.2 Инструкции Банка России № 199-И.

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

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере O процентов.

2.8. Норматив Н15, регулирующий (ограничивающий) риск потери РНКО ликвидности в течение ближайших к дате его расчета 30 календарных дней, рассчитывается по формуле:

$$Н15 = \frac{Лат_1}{O} \times 100\%,$$

где:

Лат<sub>1</sub> — ликвидные активы, рассчитанные как сумма остатков на счетах и (или) их частей, сгруппированных в коды 8722, 8895, 8921, 8929, 8967, 8968, 8969, 8979;

O — обязательства (пассивы), рассчитанные как сумма остатков на счетах и (или) их частей,

сгруппированных в коды 8723, 8906, 8915, 8916, 8937, 8983, 8988, за минусом кода 8958.

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

В расчет показателя  $Лат_1$  включаются активы, которые в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П относятся к I и II категориям качества. Активы II категории качества включаются в расчет показателя  $Лат_1$  за вычетом расчетного резерва.

Кроме активов I и II категорий качества, в расчет показателя  $Лат_1$  включаются остатки на балансовых счетах, по которым отсутствуют требования по формированию резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

В расчет показателя  $Лат_1$  включаются активы, числящиеся на балансовых счетах РНКО, если они планируются к получению РНКО в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам.

Активы, входящие в показатель  $Лат_1$ , по которым осуществляется переоценка в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, 27 мая 2021 года № 63660, 21 сентября 2021 года № 65075, 28 марта 2022 года № 67955, включаются в расчет показателя  $Лат_1$  с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

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

2.9. Норматив Н16 рассчитывается по формуле:

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

где:

$SUMK_p$  — сумма задолженности на дату расчета норматива Н16 по кредитам, предоставленным РНКО от своего имени и за свой счет участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам. В расчет показателя  $SUMK_p$  включаются также поручительства, предоставленные РНКО участникам расчетов;

$\Phi$  — величина фонда поддержания ликвидности на дату расчета норматива Н16;

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

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

2.10. Норматив Н16.1 рассчитывается по формуле:

$$Н16.1 = \frac{SUMK_3}{K_0} \times 100\%,$$

где:

$SUMK_3$  — величина задолженности по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО заемщикам (контрагентам) средствам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам.

В показатель  $SUMK_3$  также включаются:

кредитные требования, возникшие вследствие приобретения прав требований от третьих лиц по исполнению обязательств в денежной форме;

кредитные требования, возникшие вследствие осуществления лизинговых операций;

кредитные требования, возникшие вследствие доверительного управления денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

условные обязательства кредитного характера по выданным банковским гарантиям и поручительствам, за исключением поручительств, предоставленных РНКО участникам расчетов в пределах фонда поддержания ликвидности.

При расчете норматива Н16.1 величина задолженности по кредитным требованиям не уменьшается на величину сформированного в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П резерва на возможные потери по указанным требованиям;

$K_0$  — собственные средства (капитал) РНКО, определенные в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084, 30 июля 2020 года № 59121 (далее — Положение Банка России № 646-П).

В расчет норматива Н16.1 не включаются:

кредитные требования к кредитным организациям — резидентам Российской Федерации, а также к банкам-нерезидентам, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “BBB-” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или “Фитч

Рейтинг» (Fitch Ratings) либо не ниже «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);

кредитные требования к международным банкам развития с долей участия Российской Федерации не менее чем 10 процентов;

вложения в государственные долговые обязательства стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «AAA» до «AA-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Aaa» до «Aa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);

кредитные требования, возникшие вследствие размещения денежных средств в гарантийные фонды, создаваемые в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2021, № 27, ст. 5171) для целей осуществления переводов денежных средств на территории Российской Федерации в рамках участия в платежной системе и (или) обеспечения исполнения обязательств участников платежной системы;

кредитные требования, возникшие вследствие размещения денежных средств в обеспечительные платежи, определенные в соответствии со статьей 381<sup>1</sup> Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2015, № 10, ст. 1412) (далее — обеспечительный платеж);

кредитные требования, возникшие вследствие размещения денежных средств в центральных банках иностранных государств в целях обеспечения проведения расчетов РНКО;

кредитные требования по хозяйственным операциям РНКО (за исключением кредитных требований по хозяйственным операциям РНКО к кредитным организациям), в совокупности не превышающие 5 процентов от величины показателя КО (в том числе авансовые платежи за выполнение работ, платежи за товары или услуги со сроком нахождения на балансе РНКО до одного года, обеспечительные платежи по договорам аренды недвижимого имущества, используемого в операционной деятельности РНКО);

кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России и Российскому объединению инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

Числовое значение норматива Н16.1 устанавливается в размере 0 процентов.

2.11. Норматив Н16.2 рассчитывается по формуле:

$$Н16.2 = \frac{ВО}{K_0} \times 100\%,$$

где:

ВО — номинальная стоимость выпущенных РНКО векселей, а также внебалансовые обязательства РНКО, связанные с индоссаментом векселей, акцептом и авалем. Показатель ВО рассчитывается как сумма остатков на счетах № 523, 52406 и кода 8804;

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

Числовое значение норматива Н16.2 устанавливается в размере 0 процентов.

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

### Глава 3. **Осуществление Банком России надзора за соблюдением расчетными небанковскими кредитными организациями обязательных нормативов**

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

данных, полученных в составе форм отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее — форма отчетности 0409101), 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» (далее — форма отчетности 0409123), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (далее — форма отчетности 0409135) и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» (далее — форма отчетности 0409118), установленных Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796, 18 июня 2020 года № 58705, 30 сентября 2020 года № 60147, 26 марта 2021 года № 62892, 15 апреля 2021 года № 63150, 11 июня 2021 года № 63866, 14 декабря 2021 года № 66316 (далее — Указание Банка России № 4927-У);

данных, полученных по результатам проверок, осуществляемых Банком России в соответствии со статьей 73 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 15, ст. 2446) (далее — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”);

данных отчетности, представленной РНКО по требованию Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по формам отчетности 0409101, 0409123, 0409135 и 0409118, установленным Указанием Банка России № 4927-У;

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, представляемой РНКО по запросу Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в соответствии с таблицей пункта 13 приложения 2 к Инструкции Банка России № 199-И;

информации о величине кредитного риска по производным финансовым инструментам, представляемой РНКО по запросу Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в соответствии с таблицей пункта 9 приложения к Инструкции Банка России № 183-И;

информации о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента, представляемой РНКО по запросу Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в соответствии с таблицей пункта 8 приложения 7 к Инструкции Банка России № 199-И.

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

3.3. РНКО по требованию Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) представляет сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по формам отчетности 0409135, 0409118, 0409101 и 0409123, установленным Указанием Банка России № 4927-У.

Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется РНКО самостоятельно с учетом требований Положения

Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, 25 октября 2017 года № 48670.

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

3.4. РНКО обязана соблюдать установленные настоящей Инструкцией числовые значения обязательных нормативов ежедневно.

В случае несоблюдения РНКО обязательного норматива в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе применить к РНКО меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2022, № 1, ст. 53).

3.5. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) может устанавливать для РНКО по ее ходатайству контрольные значения обязательных нормативов в случае их нарушения (в том числе прогнозируемого) с учетом положений пунктов 13.1—13.3 Инструкции Банка России № 199-И.

#### Глава 4. **Заключительные положения**

4.1. Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после дня ее официального опубликования\*.

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

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

\* Официально опубликована на сайте Банка России 17.06.2022.

Указание Банка России от 25 июля 2007 года № 1871-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 августа 2007 года № 9956;

Указание Банка России от 14 ноября 2007 года № 1908-У “О внесении изменения в пункт 3.10 Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2007 года № 10637;

Указание Банка России от 2 сентября 2009 года № 2285-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И “О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2009 года № 14851;

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

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

подпункт 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 25 ноября 2014 года № 3452-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2014 года № 35134;

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

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 12 января 2021 года № 5705-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Положения Банка России от 12 января 2021 года № 754-П “Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 15 апреля 2021 года № 63150.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

**Приложение**  
к Инструкции Банка России  
от 8 ноября 2021 года № 207-И  
“О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных  
небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах  
расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении  
Банком России надзора за их соблюдением”

**Коды, используемые при расчете обязательных нормативов расчетных  
небанковских кредитных организаций**

Номер строки	Содержание кода	Код	Обязательные нормативы, при расчете которых используются коды
1	2	3	4
1	Кредитные требования, указанные в пункте 2.2 настоящей Инструкции	8699	H1.0 (IV группа активов)
2	Внебалансовые обязательства РНКО, связанные с индоссаментом векселей, акцептом и авалем	8804	H16.2 (BO)
3	Средства, учитываемые на счетах №№ 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818, 40819 в части, относящейся к юридическим лицам	8915	H15 (O)
4	Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за исключением изъятых следственными органами и (или) органами принудительного исполнения судебных актов и той их части, на которую наложен арест (счета (их части): №№ 20202, 20203, 20208, 20209, 20210, 30235)	8929	H15 (Лат.)
5	Обязательства РНКО перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) иностранной валюты по поручению клиентов и отражаемых на счетах № 47404 и 30424 (счет (часть счета): № 47405), а также обязательства по кредитам, привлеченным от Банка России и обеспеченным залогом долговых обязательств Российской Федерации и облигаций Банка России (счет (часть счета): № 312)	8958	H15 (O)
6	<p>Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже “BBB–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&amp;P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо не ниже “Baa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), кредитным организациям — резидентам Российской Федерации, прочие размещенные средства в указанных банках и кредитных организациях, а также размещенные средства в центральных банках сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней; остатки на корреспондентских счетах, открытых в указанных банках (нерезидентах и резидентах); средства на счетах РНКО в других РНКО; незавершенные расчеты РНКО, счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений (счета (их части): №№ 30110, 30114, 30210, 30211, 30221, 30233, 30413, 32001—32010, 32101—32110, 32201—32209, 32301—32309).</p> <p>Остатки на счетах №№ 32001, 32010, 32101, 32110, 32201, 32301 включаются в расчет в части, находящейся на балансе до 10 календарных дней, и при условии, что договором предусмотрено исполнение обязательств банком-контрагентом не позднее чем на следующий день после дня востребования.</p> <p>Вложения в не обремененные обязательства долговые обязательства Российской Федерации и государственные долговые обязательства стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от “AAA” до “AA–” по международной рейтинговой шкале “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&amp;P Global Ratings) или “Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо на уровне от “Aaa” до “Aa3” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service), и облигации Банка России (включая находящиеся в разделе “Блокировано Банком России”), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи (счета (их части): №№ 50104, 50108, 50116, (50121—50120), 50205, 50209, 50214, (50221—50220), а также вложения в долговые обязательства указанных эмитентов, удерживаемые до погашения, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): №№ 50401, 50405, 50408).</p>	8968	H15 (Лат.)

1	2	3	4
	<p>Депозиты и иные средства, размещенные в Банке России, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): №№ 31903 (в части, не учтенной в расчете кода 8921), 31904, 31905, 31906, 31907, 31908, 31909, 32902).</p> <p>В расчет кода включаются вложения РНКО, указанные в пункте 2.7 настоящей Инструкции.</p> <p>Стоимость ценных бумаг, указанных в абзаце третьем настоящей графы, переданных без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям, за 30 и менее календарных дней до их окончания (счета (их части): №№ 50118, (50121–50120); 50218, (50221–50220); 50418).</p> <p>Стоимость ценных бумаг, указанных в абзаце третьем настоящей графы, предоставленных РНКО в качестве залога по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России, превышающая сумму обязательств по указанным кредитам.</p> <p>Суммы переплаты, подлежащие возврату РНКО на отчетную дату из обязательных резервов, перечисленных в Банк России (счета (их части): №№ 30202, 30204).</p> <p>Денежные средства, перечисленные по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счет (часть счета): № 30602)</p>		
7	<p>Природные драгоценные камни в хранилищах и в пути, за исключением изъятых следственными органами и органами принудительного исполнения судебных актов, а также части, на которую наложен арест (счета (их части): №№ 20401, 20402, 20403).</p> <p>Срочная дебиторская задолженность (счета (их части): №№ 30602, 47402, 47404, 47406, 47408, 47410, 47413, 47415, 47417, 47423, 47427, 47431, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323, 60347)</p>	8979	Н15 (Лат.)
8	<p>Суммы покрытых отзывных (безотзывных) аккредитивов (счета (их части): № 40901, 40902).</p> <p>Обязательства по транзитным аккредитивам по иностранным операциям, исполняемым по поручениям иностранных банков — корреспондентов, по экспортным и импортным покрытым отзывным (безотзывным) аккредитивам (счет (часть счета): № 40902).</p> <p>Обязательства по импортным покрытым безотзывным аккредитивам в части, превышающей сумму покрытия, перечисленную исполняющему банку — нерезиденту и отраженную по счету № 47410 (счет (часть счета): № 40902)</p>	8983	Н15 (О)
9	<p>Средства на балансовых счетах (части счетов): №№ 301П — 30126, 30220, 30222, 30223, (30227–30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 304П — 30410, 30601, 30603, 30604, 30606, 312, 31701, 31704, 31801, 31804, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108–40109), (40110–40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40312, 404, 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40811, 40821, 40902, 40903, 40905, 40906, (40907–40908), 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 40914, 47401, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47422, 47426, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322.</p> <p>Обязательства по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, указанными в абзаце третьем графы 2 строки 6 настоящей таблицы, переданными без прекращения признания, превышающие стоимость указанных ценных бумаг с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке (за исключением обязательств, учитываемых в абзаце первом настоящей графы и по коду 8937) (счета (их части): №№ 317, 318, 32901).</p> <p>Поручительства, выданные РНКО (счет (часть счета): № 91315).</p> <p>В расчет показателя “О” выданные РНКО поручительства включаются в сумму, предусмотренной договором поручительства, прямо пропорционально величине кредитного риска по поручительству (удельному весу резерва на возможные потери в сумме поручительства)</p>	8988	Н15 (О)

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 июня 2022 года  
Регистрационный № 68921

25 апреля 2022 года

№ 793-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы

Настоящее Положение на основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>1</sup>, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”<sup>2</sup>, статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>3</sup> устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы.

#### Глава 1. Общие положения

1.1. В порядке, установленном настоящим Положением, кредитные организации отражают на счетах бухгалтерского учета операции по хранению, вывозу с территории Российской Федерации,

изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операции по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операции по привлечению и размещению драгоценных металлов и операции с монетами, содержащими драгоценные металлы.

1.2. Аналитический учет драгоценных металлов, операций с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы, ведется кредитными организациями в соответствии с пунктом 18 части I приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”<sup>4</sup> (далее — Положение Банка России № 579-П).

1.3. Привлеченные и размещенные драгоценные металлы отражаются кредитными организациями на счетах по учету привлеченных средств и по учету предоставленных (размещенных) денежных средств.

Обязательства и активы по операциям по привлечению и размещению драгоценных металлов, классифицированные кредитными организациями в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 “Финансовые

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

<sup>3</sup> Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 30, ст. 4151.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2017 года, регистрационный № 46021, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июля 2017 года № 4450-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июля 2017 года, регистрационный № 47474), от 2 октября 2017 года № 4555-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49220), от 15 февраля 2018 года № 4722-У (зарегистрировано Минюстом России 12 марта 2018 года, регистрационный № 50299), от 12 ноября 2018 года № 4965-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52845), от 18 декабря 2018 года № 5019-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53372), от 28 февраля 2019 года № 5087-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2019 года, регистрационный № 54165), от 19 мая 2020 года № 5460-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58690), от 14 сентября 2020 года № 5547-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60381), от 24 марта 2021 года № 5753-У (зарегистрировано Минюстом России 27 мая 2021 года, регистрационный № 63660), от 19 августа 2021 года № 5892-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65075), от 23 марта 2022 года № 6096-У (зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67955), от 25 апреля 2022 года № 6131-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68923).

инструменты” в редакции 2014 года<sup>1</sup> как финансовые обязательства и финансовые активы, отражаются на балансовых счетах согласно требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств, установленным главами 1 и 2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов”<sup>2</sup>, и требованиям к отражению на счетах бухгалтерского учета операций по размещению денежных средств, установленным главами 1 и 2 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”<sup>3</sup>.

1.4. Монеты, содержащие драгоценные металлы, за исключением монет, содержащих драгоценные металлы и обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства

наличного платежа, отражаются кредитными организациями на балансовом счете № 20308 “Драгоценные металлы в монетах и памятных медалах” по цене приобретения (по отпускной цене). Переоценка драгоценных металлов, содержащихся в монетах, учитываемых на счете по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медалах, в результате изменения учетных цен на драгоценные металлы не производится.

1.5. Монеты, содержащие драгоценные металлы и обращающиеся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, учитываются кредитными организациями на балансовом счете № 20202 “Касса кредитных организаций” по номинальной стоимости. Разница между ценой приобретения (отпускной ценой) и номинальной стоимостью отражается на балансовом счете № 47415 “Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты”.

1.6. Расхождения в весе драгоценного металла, возникшие вследствие математического округления при пересчете фактической общей массы драгоценного металла (для золота — массы химически чистого драгоценного металла) из тройских унций в граммы или из граммов в тройские унции в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У “О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской

<sup>1</sup> Введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779), приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396), приказом Минфина России от 16 сентября 2019 года № 146н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Редакционные исправления в МСФО” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 9 октября 2019 года, регистрационный № 56187), приказом Минфина России от 7 апреля 2020 года № 55н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 3 июля 2020 года, регистрационный № 58832), приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 23н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Реформа базовой процентной ставки — этап 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16)” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62829), приказом Минфина России от 17 февраля 2021 года № 24н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к ссылкам на “Концептуальные основы” (Поправки к МСФО (IFRS) 3 “Объединение бизнесов”), “Основные средства — поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 “Основные средства”), “Обременительные договоры — затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)” и “Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, период 2018–2020 гг.” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 22 марта 2021 года, регистрационный № 62828).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный № 49228, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51629), от 25 апреля 2022 года № 6130-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68922).

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924).

Федерации”<sup>1</sup>, списанные со счета в драгоценных металлах по учетным ценам на дату списания или зачисленные на счет в драгоценных металлах по учетным ценам на дату зачисления, отражаются кредитными организациями в бухгалтерском учете в составе финансовых результатов текущего года.

1.7. Формирование резервов на возможные потери по операциям с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы, осуществляется кредитными организациями в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности”<sup>2</sup> (далее — Положение Банка России № 590-П) и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”<sup>3</sup> (далее — Положение Банка России № 611-П).

1.8. Сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П резервы на возможные потери по операциям с драгоценными металлами и монетами, содержащими драгоценные металлы, отражаются кредитными организациями на счетах по учету резервов на возможные потери.

## Глава 2. **Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков**

2.1. Бухгалтерский учет хранения драгоценных металлов в виде слитков осуществляется кредитными организациями следующим образом:

2.1.1. Прием от клиентов на хранение драгоценных металлов в виде слитков в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, внутреннего структурного подразделения (далее — ВСП), в сейф ВСП отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91204 “Драгоценные металлы клиентов на хранении”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

2.1.2. Выдача клиентам находящихся на хранении драгоценных металлов в виде слитков из хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфа ВСП отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91204 “Драгоценные металлы клиентов на хранении”.

2.1.3. Комиссионное вознаграждение за хранение драгоценных металлов в виде слитков, принятых от клиентов, отражается следующими бухгалтерскими записями:

2.1.3.1. Начисление комиссионного вознаграждения:

Дебет счета № 47423 “Требования по прочим операциям”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в отчете о финансовых результатах, составляемом кредитной организацией в соответствии с приложением к Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”<sup>4</sup> (далее — ОФР), — по символам подраздела 9 раздела 7 части 2).

2.1.3.2. Получение денежных средств в оплату комиссионного вознаграждения:

Дебет счета № 20202 “Касса кредитных организаций”, или счета № 30102 “Корреспондентские

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 7 августа 2009 года, регистрационный № 14502, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 13 ноября 2012 года № 2909-У (зарегистрировано Минюстом России 8 февраля 2013 года, регистрационный № 26937), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688).

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894).

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498).

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2015 года, регистрационный № 35910, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 ноября 2015 года № 3840-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2015 года, регистрационный № 40025), от 2 октября 2017 года № 4556-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49219), от 9 июля 2018 года № 4858-У (зарегистрировано Минюстом России 31 июля 2018 года, регистрационный № 51743), от 29 июня 2020 года № 5487-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июля 2020 года, регистрационный № 59108), от 25 апреля 2022 года № 6133-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68925).

счета кредитных организаций в Банке России”, или счета № 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах”, или счета № 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”, или счетов клиентов (далее при совместном упоминании — счета по учету денежных средств)

Кредит счета № 47423 “Требования по прочим операциям”.

2.1.4. Сумма комиссионного вознаграждения за хранение драгоценных металлов в виде слитков, полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности на счете № 47422 “Обязательства по прочим операциям”.

2.1.5. Передача из хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), из сейфа ВСП драгоценных металлов в виде слитков, принадлежащих кредитной организации, на хранение в хранилище организации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути”

Кредит счета № 20302 “Золото” или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”.

2.1.6. Поступление на хранение драгоценных металлов в виде слитков, принадлежащих кредитной организации, в хранилище организации отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 “Золото” (отдельный лицевой счет) или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)” (отдельный лицевой счет)

Кредит счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути”.

2.1.7. Комиссионное вознаграждение за хранение драгоценных металлов в виде слитков, принадлежащих кредитной организации, в хранилище организации отражается следующими бухгалтерскими записями:

2.1.7.1. Начисление комиссионного вознаграждения, подлежащего уплате:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР — по символу 47803 “прочие расходы” подраздела 8 раздела 7 части 4)

Кредит счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям”.

2.1.7.2. Перевод (уплата) комиссионного вознаграждения:

Дебет счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям”

Кредит счетов по учету денежных средств.

2.1.8. Сумма комиссионного вознаграждения за хранение драгоценных металлов в виде слитков,

уплаченная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве уплаченного аванса в составе дебиторской задолженности на счете № 47423 “Требования по прочим операциям”.

2.2. Бухгалтерский учет вывоза с территории Российской Федерации драгоценных металлов в виде слитков, принадлежащих кредитной организации, а также вывоза с территории Российской Федерации драгоценных металлов в виде слитков, принадлежащих клиентам, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

2.2.1. Вывоз с территории Российской Федерации принадлежащих кредитной организации драгоценных металлов в виде слитков из хранилища ценностей кредитной организации или из хранилища организации для зачисления на счет в драгоценных металлах в банке — корреспонденте иностранного государства отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути”

Кредит счета № 20302 “Золото”, или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”, или счета № 20302 “Золото” (отдельный лицевой счет), или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)” (отдельный лицевой счет).

2.2.2. Зачисление драгоценных металлов в виде слитков на счет в драгоценных металлах в банке — корреспонденте иностранного государства отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”

Кредит счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути”.

2.2.3. Расхождения в весе, возникшие при пересчете массы драгоценного металла из тройских унций в граммы, списанные со счета в драгоценных металлах, отражаются кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР — по символам подраздела 8 раздела 7 части 4)

Кредит счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”.

2.2.4. Расхождения в весе, возникшие при пересчете массы драгоценного металла из тройских унций в граммы, зачисленные на счет в драгоценных металлах, отражаются кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР — по символам подраздела 8 раздела 8 части 2).

2.2.5. Вывоз с территории Российской Федерации драгоценных металлов в виде слитков в дату передачи клиентом слитков драгоценных металлов отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91205 “Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

2.2.6. В случае если направленные драгоценные металлы в виде слитков подлежат зачислению на счет в банке — корреспонденте иностранного государства, при получении от банка — корреспондента иностранного государства подтверждения факта поступления драгоценных металлов в виде слитков кредитной организацией осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Дебет счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”

Кредит счета № 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”, или счетов по учету средств на счетах клиентов (кроме кредитных организаций) (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов”, или счетов по учету прочих привлеченных средств (счета №№ 427—440);

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91205 “Драгоценные металлы клиентов, отосланные и выданные под отчет”.

2.3. Бухгалтерский учет драгоценных металлов в виде слитков, направленных кредитными организациями в аффинажные организации, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

2.3.1. Отправка в аффинажную организацию драгоценных металлов в виде слитков, в том числе поврежденных при перевозке, отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути”

Кредит счета № 20302 “Золото” или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”.

2.3.2. При получении кредитной организацией подтверждения факта поступления слитков драгоценных металлов в аффинажную организацию осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Кредит счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути”.

2.3.3. При получении кредитной организацией слитков драгоценных металлов, изготовленных

аффинажной организацией, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 20302 “Золото” или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”

Кредит счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”.

2.3.4. Расходы от безвозвратных потерь драгоценных металлов и весовых расхождений, полученных в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценных металлов, отражаются кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР — по символам подраздела 8 раздела 7 части 4)

Кредит счета № 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”.

2.3.5. Доходы от весовых расхождений, полученных в процессе изготовления аффинажной организацией слитков драгоценных металлов, отражаются кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР — по символам подраздела 8 раздела 8 части 2).

### Глава 3. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов

3.1. Бухгалтерский учет операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов по сделкам, по которым дата расчетов или поставки драгоценных металлов совпадает с датой заключения сделки, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

3.1.1. Требования и обязательства по операциям по приобретению (реализации) драгоценных металлов в сумме сделки по цене приобретения (реализации) в валюте расчетов отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”

Кредит счета № 47407 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”.

При этом бухгалтерский учет на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 579-П, не осуществляется.

3.1.2. При осуществлении операции по приобретению драгоценных металлов сумма требования на получение драгоценных металлов отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 “Золото”, или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”, или счета № 30116 “Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах”, или счета № 30117 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах”, или счетов по учету средств клиентов на счетах (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов” в драгоценных металлах, открытых в кредитной организации

Кредит счета № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”.

3.1.3. Финансовый результат в виде разницы между ценой приобретения драгоценных металлов и учетной ценой драгоценных металлов на счетах по учету доходов или расходов отражается следующими бухгалтерскими записями:

3.1.3.1. Отрицательный финансовый результат:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР — по символам подраздела 4 раздела 6 части 4)

Кредит счета № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”.

3.1.3.2. Положительный финансовый результат:

Дебет счета № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР — по символам подраздела 4 раздела 6 части 2).

3.1.4. При осуществлении операции по реализации драгоценных металлов сумма обязательства по поставке драгоценных металлов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47407 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”

Кредит счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов”.

3.1.5. Поставка драгоценных металлов по операции по реализации драгоценных металлов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов” в сумме учетной (балансовой) стоимости реализуемого драгоценного металла

Кредит счета № 20302 “Золото”, или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”, или счета № 30116 “Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах”, или счета № 30117 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах”, или счетов по учету средств клиентов на счетах (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов” в драгоценных металлах, открытых в кредитной организации.

3.1.6. Финансовый результат от операций по реализации драгоценных металлов, определенный на счете по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов, той же датой подлежит отнесению на счета кредитной организации по учету доходов или расходов следующими бухгалтерскими записями:

3.1.6.1. Отрицательный финансовый результат:

Дебет счета 70606 “Расходы” (в ОФР — по символам подраздела 4 раздела 6 части 4)

Кредит счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов”.

3.1.6.2. Положительный финансовый результат:

Дебет счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР — по символам подраздела 4 раздела 6 части 2).

3.1.7. В дату осуществления расчетов по операциям по приобретению (реализации) драгоценных металлов суммы обязательств или требований на уплату (получение) денежных средств отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 47407 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”

Кредит счетов по учету денежных средств, клиринговых операций, расчетов с биржами или счетов по учету расчетов кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и другими активами или

Дебет счетов по учету денежных средств, клиринговых операций, расчетов с биржами или

счетов по учету расчетов кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и другими активами

Кредит счета № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”.

3.2. Бухгалтерский учет операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

3.2.1. Требования и обязательства по операциям по приобретению (реализации) драгоценных металлов отражаются в первую по сроку дату: дату поставки драгоценных металлов или дату расчетов в сумме сделки по цене приобретения (реализации) в валюте расчетов — бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”

Кредит счета № 47407 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”.

3.2.2. Переоценка требований и обязательств по операциям по приобретению (реализации) драгоценных металлов с даты заключения сделки по дату ее исполнения или по дату прекращения требований и обязательств по договорам, не являющимся производными финансовыми инструментами, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), отражается на счетах № 47421 и № 47424 “Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)” следующими бухгалтерскими записями:

3.2.2.1. Положительная переоценка:

Дебет счета № 47421 “Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР — по символам подраздела 4 раздела 6 части 2).

3.2.2.2. Отрицательная переоценка:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР — по символам подраздела 4 раздела 6 части 4)

Кредит счета № 47424 “Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных

металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)”.

3.2.3. При осуществлении операции по приобретению драгоценных металлов суммы переоценки списываются со счетов № 47421 и № 47424 “Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)” в корреспонденции со счетом № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)” следующими бухгалтерскими записями:

3.2.3.1. При положительной переоценке:

Дебет счета 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”

Кредит счета № 47421 “Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)”.

3.2.3.2. При отрицательной переоценке:

Дебет счета № 47424 “Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)”

Кредит счета № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”.

3.2.4. При осуществлении операции по реализации драгоценных металлов суммы переоценки списываются со счетов № 47421 и № 47424 “Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)” следующими бухгалтерскими записями:

3.2.4.1. При положительной переоценке:

Дебет счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов”

Кредит счета № 47421 “Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)”.

3.2.4.2. При отрицательной переоценке:

Дебет счета № 47424 “Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)”

Кредит счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов”.

3.2.5. При осуществлении операции по приобретению драгоценных металлов списание суммы требования на получение драгоценных металлов отражается бухгалтерской записью,

предусмотренной подпунктом 3.1.2 пункта 3.1 настоящего Положения.

3.2.6. При осуществлении операции по реализации драгоценных металлов списание суммы обязательств по поставке драгоценного металла со счета № 47407 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)” отражается бухгалтерскими записями, предусмотренными подпунктами 3.1.3—3.1.5 пункта 3.1 настоящего Положения.

3.2.7. Бухгалтерский учет сделок, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения сделки, ведется на счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, предусмотренного приложением к Положению Банка России № 579-П.

3.3. Операции по сделкам по приобретению драгоценных металлов по мере их добычи недропользователями отражаются кредитными организациями бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктами 3.1 и 3.2 настоящего Положения, с учетом следующего:

3.3.1. Приобретение драгоценных металлов по сделке с недропользователем, условиями которой предусматривается переход права собственности на драгоценные металлы в месте, отличном от хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфа ВСП, отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути”

Кредит счета № 47408 “Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)”.

3.3.2. Поступление драгоценных металлов в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), в сейф ВСП отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 “Золото” или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”

Кредит счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути”.

3.3.3. Суммы требований и обязательств по сделке с недропользователем, поставка драгоценных металлов по которой осуществляется отдельными партиями, отражаются в дату заключения сделки в полном объеме следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 934 “Требования по поставке драгоценных металлов”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”;

Дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 963 “Обязательства по поставке денежных средств”.

3.3.4. При установлении параметров отдельной партии драгоценных металлов дата поставки драгоценных металлов, объем и цена поставляемого драгоценного металла, суммы требований и обязательств по такой сделке переносятся на отдельные лицевые счета счетов № 934 “Требования по поставке драгоценных металлов” и № 963 “Обязательства по поставке денежных средств”, соответствующие сроку поставки.

3.4. Отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, совершенных по поручению клиента в соответствии с договором брокерского обслуживания, осуществляется кредитными организациями с применением счета № 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами” или счета № 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”.

Бухгалтерский учет операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, совершаемых кредитными организациями на организованных торгах по поручению клиента в рамках договора на брокерское обслуживание, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

3.4.1. Осуществление операции по приобретению драгоценных металлов по поручению клиента отражается следующими бухгалтерскими записями:

3.4.1.1. На сумму списанных денежных средств:

Дебет счета № 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами” или счета № 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”

Кредит счета № 30424 “Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения”.

3.4.1.2. На сумму зачисленных драгоценных металлов:

Дебет счета № 30413 “Средства на торговых банковских счетах”

Кредит счета № 30116 “Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах”, или счета № 30117 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах”, или счета № 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”, или счета № 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”, открытых

в драгоценных металлах, или счетов по учету средств клиентов на счетах (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов” в драгоценных металлах, открытых в кредитной организации.

3.4.2. Осуществление операции по реализации драгоценных металлов по поручению клиента отражается следующими бухгалтерскими записями:

3.4.2.1. На сумму зачисленных денежных средств:

Дебет счета № 30424 “Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального клирингового и иного обеспечения”

Кредит счета № 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами” или счета № 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”.

3.4.2.2. На сумму списанных драгоценных металлов:

Дебет счета № 30116 “Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах”, или счета № 30117 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах”, или счета № 30601 “Средства клиентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”, или счета № 30606 “Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”, открытых в драгоценных металлах, или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов” в драгоценных металлах, открытых в кредитной организации

Кредит счета № 30413 “Средства на торговых банковских счетах”.

3.5. Бухгалтерский учет обеспечения, вносимого кредитными организациями (в драгоценных металлах, в рублях, в иностранной валюте) для заключения сделок по приобретению (реализации) драгоценных металлов, совершаемых на организованных торгах, осуществляется кредитными организациями на счетах по учету клиринговых операций, или счетах по учету расчетов с биржами, или торговых банковских счетах.

#### Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по привлечению и размещению драгоценных металлов

4.1. Бухгалтерский учет привлекаемых (поступающих) от клиентов драгоценных металлов осуществляется кредитными организациями следующим образом:

4.1.1. Получение драгоценного металла отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 “Золото”, или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”, или счетов по учету денежных средств (в случае если предусмотрена возможность внесения денежных средств в сумме, эквивалентной стоимости привлекаемого драгоценного металла), или счета № 30118 “Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах”, или счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”, или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов”

Кредит счетов по учету депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета №№ 410—423, 425, 426) или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов”.

4.1.2. Начисление процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР — по символам раздела 1 части 3)

Кредит счета № 47426 “Обязательства по уплате процентов” или счета № 47411 “Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц”.

4.1.3. В случае если операция по внесению драгоценного металла осуществляется в месте, отличном от хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфа ВСП, получение привлекаемого (поступающего) драгоценного металла отражается кредитной организацией бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути”

Кредит счетов по учету депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета №№ 410—423, 425, 426) или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов”.

4.1.4. Поступление в хранилище ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), в сейф ВСП привлеченного (поступившего) драгоценного металла, полученного ранее в месте, отличном

от хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), сейфа ВСП, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20302 “Золото” или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”

Кредит счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути”.

4.1.5. Перечисление (возврат) драгоценного металла отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета №№ 410—423, 425, 426) или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов”

Кредит счета № 30118 “Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах”, или счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”, или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов”, или счета № 20302 “Золото”, или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”, или счетов по учету денежных средств (в случае если предусмотрена возможность выдачи денежными средствами эквивалентной стоимости этого драгоценного металла).

4.1.6. Выплата процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47426 “Обязательства по уплате процентов” или счета № 47411 “Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц”

Кредит счета № 20302 “Золото”, или счета № 20303 “Другие драгоценные металлы (кроме золота)”, или счетов по учету средств на счетах клиентов (счета №№ 405—407), счетов № 40802 “Индивидуальные предприниматели”, № 40807 “Юридические лица — нерезиденты”, № 40817 “Физические лица”, № 40820 “Счета физических лиц — нерезидентов”, или счетов по учету депозитов, вкладов юридических, физических лиц, а также депозитов индивидуальных предпринимателей (счета №№ 410—423, 425, 426).

В случае если выплата начисленных процентов производится денежными средствами, указанная выплата (перевод) осуществляется в корреспонденции со счетами по учету денежных средств.

4.2. Бухгалтерский учет драгоценных металлов, привлеченных в депозит от кредитных

организаций, в том числе кредитных организаций — нерезидентов, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

4.2.1. Привлечение драгоценного металла от кредитной организации, в том числе кредитной организации — нерезидента, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30116 “Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах”, или счета № 30117 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах”, или счета № 30118 “Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах”, или счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”

Кредит счета № 313 “Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций” или счета № 314 “Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов”.

4.2.2. Начисление процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР — по символам раздела 1 части 3)

Кредит счета № 47426 “Обязательства по уплате процентов”.

4.2.3. Выплата процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47426 “Обязательства по уплате процентов”

Кредит счета № 30116 “Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах”, или счета № 30117 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах”, или счета № 30118 “Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах”, или счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”, или счетов по учету денежных средств (в случае если предусмотрена возможность уплаты начисленных процентов денежными средствами).

4.3. Бухгалтерский учет драгоценных металлов, размещенных в депозит в кредитных организациях, в том числе кредитных организациях — нерезидентах, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

4.3.1. Размещение драгоценного металла в кредитной организации, в том числе кредитной организации — нерезиденте, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 320 “Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям” или счета № 321 “Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам”

Кредит счета № 30118 “Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах” или счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”.

4.3.2. Начисление процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47427 “Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР — по символам раздела 1 части 1).

4.3.3. Получение процентов отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30118 “Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах”, или счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”, или счетов по учету денежных средств, или счета № 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах”, или счета № 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах” (в случае если предусмотрена выплата начисленных процентов денежными средствами)

Кредит счета № 47427 “Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам”.

4.3.4. Возврат кредитной организации размещенного в депозит драгоценного металла отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30118 “Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах” или счета № 30119 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах”

Кредит счета № 320 “Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям” или счета № 321 “Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам”.

4.3.5. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств по возврату кредитной организации размещенного в депозит драгоценного металла и (или) процентов по нему просроченная задолженность переносится на балансовые счета по учету просроченной задолженности по депозиту и (или) просроченным процентам следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 32401 “по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям” или счета № 32402 “по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам” счета № 324 “Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам”

Кредит счета № 320 “Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям” или счета № 321 “Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам”;

Дебет счета № 32501 “по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям”

или счета № 32502 “по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам” счета № 325 “Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам”

Кредит счета № 47427 “Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам”.

4.4. Получение (предоставление) займов в драгоценных металлах отражается кредитной организацией бухгалтерскими записями, предусмотренными пунктами 4.2 и 4.3 настоящего Положения.

4.5. Бухгалтерский учет полученного обеспечения по выданным займам в драгоценных металлах осуществляется кредитными организациями следующим образом:

4.5.1. Принятые в обеспечение ценности и имущество по размещенным займам в драгоценном металле в сумме принятого обеспечения, а также увеличение стоимости принятого обеспечения отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91311 “Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам”, или счета № 91312 “Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”, или счета № 91313 “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам”.

4.5.2. Уменьшение стоимости принятого обеспечения, а также возврат ценностей и имущества, принятых в обеспечение, отражаются бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91311 “Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам”, или счета № 91312 “Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”, или счета № 91313 “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам”

Кредит счета № 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

4.5.3. Полученные в обеспечение по выданным займам в драгоценном металле независимые гарантии, поручительства отражаются в сумме полученного обеспечения бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91414 “Полученные независимые гарантии и поручительства”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

4.5.4. Списание сумм неиспользованных независимых гарантий, поручительств после возврата выданных займов в драгоценном металле и (или) истечения срока независимой гарантии, поручительства отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”  
Кредит счета № 91414 “Полученные независимые гарантии и поручительства”.

#### Глава 5. **Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с монетами, содержащими драгоценные металлы**

5.1. Бухгалтерский учет приобретенных кредитной организацией монет, содержащих драгоценные металлы, осуществляется кредитными организациями следующим образом:

5.1.1. Оплата приобретенных кредитной организацией монет, содержащих драгоценные металлы, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47423 “Требования по прочим операциям”

Кредит счетов по учету денежных средств.

5.1.2. В случае если приобретенные кредитной организацией монеты, содержащие драгоценные металлы, обращаются на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, получение указанных монет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20202 “Касса кредитных организаций” на сумму номинальной стоимости

Дебет счета № 47415 “Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты” на сумму разницы между ценой приобретения (отпускной ценой) и номинальной стоимостью монет

Кредит счета № 47423 “Требования по прочим операциям” на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.1.3. Получение приобретенных кредитной организацией монет, содержащих драгоценные металлы, не являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, и эмитированных иностранными государствами монет, содержащих драгоценные металлы, являющихся и не являющихся законным средством наличного платежа на территории своего происхождения, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20308 “Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях” на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене)

Кредит счета № 47423 “Требования по прочим операциям” на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.2. В бухгалтерском учете реализация кредитными организациями монет, содержащих драгоценные металлы, обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, отражается кредитными организациями с применением счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества” следующим образом:

5.2.1. Выручка за монеты в сумме стоимости монет по цене реализации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств  
Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

5.2.2. Выдача реализованных монет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кредит счета № 20202 “Касса кредитных организаций” на сумму номинальной стоимости

Кредит счета № 47415 “Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты” на сумму разницы между отпускной ценой и номинальной стоимостью монет.

5.2.3. Финансовый результат от реализации монет, определенный на счете по учету выбытия (реализации) имущества, подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов в дату реализации монет следующими бухгалтерскими записями:

5.2.3.1. Отрицательный финансовый результат:  
Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР — по символам подраздела 8 раздела 7 части 4)

Кредит счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

5.2.3.2. Положительный финансовый результат:  
Дебет счета № 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР — по символам подраздела 8 раздела 8 части 2).

5.3. В бухгалтерском учете реализация кредитными организациями монет, содержащих драгоценные металлы, не являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, и эмитированных иностранными государствами монет, содержащих драгоценные металлы, являющихся и не являющихся законным средством наличного платежа на территории своего происхождения, отражается кредитными организациями с применением счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов” следующим образом:

5.3.1. Выручка за монеты в сумме стоимости монет по цене реализации отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов по учету денежных средств  
Кредит счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов”.

5.3.2. Выдача реализованных монет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов”

Кредит счета № 20308 “Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях” на сумму цены приобретения.

5.3.3. Финансовый результат от реализации монет, определенный на счете по учету выбытия (реализации) драгоценных металлов, подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов в дату реализации монет следующими бухгалтерскими записями:

5.3.3.1. Отрицательный финансовый результат:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР — по символам подраздела 8 раздела 7 части 4)

Кредит счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов”.

5.3.3.2. Положительный финансовый результат:

Дебет счета № 61213 “Выбытие (реализация) драгоценных металлов”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР — по символам подраздела 8 раздела 8 части 2).

5.4. Отражение в бухгалтерском учете операций по перемещению монет, содержащих драгоценные металлы, обращающихся на территории Российской Федерации в качестве законного средства наличного платежа, между структурными подразделениями кредитной организации или в целях хранения в хранилище ценностей другой кредитной организации (филиала, ВСП), в сейфе ВСП, в хранилище сторонней организации осуществляется кредитными организациями с применением счета № 20209 “Денежные средства в пути” в соответствии с пунктом 2.5 части II приложения к Положению Банка России № 579-П.

5.5. Отражение в бухгалтерском учете операций по перемещению монет, содержащих драгоценные металлы, не являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, или эмитированных иностранными государствами монет, содержащих драгоценные металлы, являющихся и не являющихся законным средством наличного платежа на территории своего происхождения, между структурными подразделениями кредитной организации или в целях хранения в хранилище ценностей другой кредитной организации (филиала, ВСП), в сейфе ВСП, в хранилище сторонней организации осуществляется кредитными организациями с применением счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути” следующим образом:

5.5.1. Выдача монет, содержащих драгоценные металлы, из хранилища ценностей кредитной организации (филиала, ВСП), из сейфа ВСП для их перемещения между структурными подразделениями кредитной организации или на хранение в хранилище ценностей другой кредитной организации (филиала, ВСП), в сейфе ВСП, в хранилище сторонней организации отражается в дату выдачи монет бухгалтерской записью:

Дебет счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути” на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене)

Кредит счета № 20308 “Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях” на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.5.2. При поступлении в хранилище ценностей другой кредитной организации (филиала, ВСП), в сейф ВСП, в хранилище сторонней организации переданных на хранение монет, содержащих драгоценные металлы, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 20308 “Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях” (отдельный лицевой счет по хранилищу) на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене)

Кредит счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути” на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.5.3. При получении от ВСП информации о поступлении в хранилище ценностей филиала, ВСП, в сейф ВСП переданных на хранение монет, содержащих драгоценные металлы, осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 30306 “Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала”

Кредит счета № 20305 “Драгоценные металлы в пути” на сумму стоимости монет по цене приобретения (по отпускной цене).

5.5.4. При поступлении в хранилище ценностей филиала, ВСП, в сейф ВСП монет, содержащих драгоценные металлы, ВСП осуществляет бухгалтерскую запись:

Дебет счета № 20308 “Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях”

Кредит счета № 30305 “Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала”.

## Глава 6. Заключительные положения

6.1. При применении настоящего Положения кредитные организации должны руководствоваться Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 “Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения

на территории Российской Федерации”<sup>1</sup>, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”<sup>2</sup>.

6.2. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России

(протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 апреля 2022 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 января 2024 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 июня 2022 года  
Регистрационный № 68874

13 мая 2022 года

№ 794-П

## ПОЛОЖЕНИЕ

### **О порядке и сроках представления кредитными организациями в Банк России информации в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, сроках и объеме доведения Банком России информации до кредитных организаций в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”, порядке и объеме информирования кредитными организациями Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 77 Федерального закона “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”**

Настоящее Положение на основании пункта 1 статьи 7<sup>6</sup>, пункта 8 статьи 77 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>3</sup> устанавливает:

порядок и сроки представления кредитными организациями в Банк России наименований всех клиентов — юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, фамилий, имен, отчеств (если иное не вытекает из закона или национального обычая) всех клиентов — индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, и присвоенных указанным лицам идентификационных номеров налогоплательщиков;

срок и объем доведения Банком России до кредитных организаций через их личные кабинеты в соответствии со статьей 73<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>4</sup> информации об отнесении юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления) (индивидуальных предпринимателей), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, к группам риска совершения подозрительных операций;

порядок и объем информирования кредитными организациями, использующими информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма”<sup>5</sup>, Банка России о применении к клиенту мер,

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2021, № 13, ст. 2259.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.06.2022.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982.

<sup>4</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950.

<sup>5</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982.

предусмотренных пунктом 5 статьи 7<sup>7</sup> указанного Федерального закона<sup>1</sup>.

**Глава 1. Порядок и сроки представления кредитными организациями в Банк России информации о клиентах, а также порядок и объем информирования кредитными организациями Банка России о применении к клиенту мер**

1.1. В целях представления в Банк России наименований всех находящихся на обслуживании клиентов — юридических лиц (за исключением кредитных организаций, государственных органов и органов местного самоуправления), зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее — юридические лица), фамилий, имен, отчеств (если иное не вытекает из закона или национального обычая) всех клиентов — индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее — индивидуальные предприниматели), и присвоенных указанным лицам идентификационных номеров налогоплательщиков кредитная организация формирует электронный документ согласно форматам, размещенным на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — официальный сайт Банка России) в соответствии с абзацем первым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”<sup>2</sup> (далее соответственно — Федеральный закон № 115-ФЗ, электронный документ о клиентах).

Электронный документ о клиентах должен содержать информацию обо всех юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, находящихся на обслуживании в кредитной организации (в том числе в рамках оказания услуг на разовой основе) на дату формирования такого электронного документа.

Кредитная организация направляет электронный документ о клиентах в Банк России ежедневно по рабочим дням не позднее 22 часов 00 минут по местному времени.

1.2. Кредитная организация, использующая информацию Банка России, предусмотренную абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона № 115-ФЗ, в целях представления в Банк России информации о применении к клиенту мер, предусмотренных абзацами вторым—четвертым пункта 5 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона № 115-ФЗ<sup>3</sup> (далее — меры), формирует электронный документ согласно форматам, размещенным на официальном сайте Банка России в соответствии с пунктом 8 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона № 115-ФЗ (далее — электронный документ о мерах).

Электронный документ о мерах должен содержать информацию о кредитной организации (полное или при наличии сокращенное фирменное наименование, регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ<sup>4</sup>), клиенте, в отношении которого применены меры (полное или при наличии сокращенное фирменное наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая) индивидуального предпринимателя, идентификационный номер налогоплательщика), дате начала применения мер.

1.3. Электронный документ о клиентах, электронный документ о мерах направляются кредитной организацией в Банк России посредством ее личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитной организацией, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73<sup>1</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>5</sup> (далее — порядок взаимодействия).

Делегирование представления электронного документа о клиентах, электронного документа о мерах кредитной организацией своим филиалам не допускается.

Электронный документ о клиентах, электронный документ о мерах подписываются руководителем кредитной организации или уполномоченным им лицом.

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2021, № 52, ст. 8982.

<sup>4</sup> Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2002, № 12, ст. 1093.

<sup>5</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2017, № 27, ст. 3950.

## Глава 2. Срок и объем доведения Банком России до кредитных организаций информации об отнесении юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группам риска совершения подозрительных операций

2.1. В целях доведения до кредитных организаций информации об отнесении юридических лиц (индивидуальных предпринимателей) к группам риска совершения подозрительных операций Банк России формирует электронный документ согласно форматам, размещенным на официальном сайте Банка России в соответствии с абзацем вторым пункта 1 статьи 7<sup>6</sup> Федерального закона № 115-ФЗ (далее — электронный документ Банка России).

Электронный документ Банка России должен содержать сведения об идентификационных номерах налогоплательщиков юридических лиц (индивидуальных предпринимателей), группах риска совершения подозрительных операций, к которым отнесены указанные лица, критериях отнесения соответствующего лица (соответствующих лиц) к группе высокой степени (уровня)

риска совершения подозрительных операций, предусмотренных пунктом 8 статьи 7<sup>7</sup> Федерального закона № 115-ФЗ, дате присвоения уровня риска.

2.2. Электронный документ Банка России направляется Банком России в кредитную организацию ежедневно по рабочим дням не позднее 22 часов 00 минут по московскому времени.

2.3. Электронный документ Банка России направляется Банком России в кредитную организацию посредством ее личного кабинета в соответствии с порядком взаимодействия.

## Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 апреля 2022 года № ПСД-32) вступает в силу с 1 июля 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 июня 2022 года  
Регистрационный № 68919

18 февраля 2022 года

№ 6071-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”

На основании статьи 57<sup>4</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 27, ст. 3950):

1. Внести в Положение Банка России от 17 апреля 2019 года № 683-П “Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента”, зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 мая 2019 года № 54637, следующие изменения:

1.1. В пункте 4:  
в подпункте 4.1:

в абзаце первом слово “сообщений,” заменить словом “сообщений”, слова “сертифицированных в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю на соответствие требованиям по безопасности информации, включая требования по анализу уязвимостей и контролю отсутствия недекларированных возможностей, или в отношении которых проведен анализ уязвимостей” заменить словами “прошедших сертификацию в системе сертификации Федеральной службы по техническому и экспортному контролю или оценку соответствия”;

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.06.2022.

в абзаце втором слова “анализа уязвимостей и контроля отсутствия недеklarированных возможностей” заменить словами “оценки соответствия прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений”;

подпункт 4.2 изложить в следующей редакции: “4.2. По решению кредитной организации оценка соответствия программного обеспечения автоматизированных систем и приложений проводится самостоятельно или с привлечением организации, имеющей лицензию на осуществление деятельности по технической защите конфиденциальной информации для проведения работ и услуг, предусмотренных подпунктами “б”, “д” или “е” пункта 4 Положения о лицензировании деятельности по технической защите конфиденциальной информации, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 3 февраля 2012 года № 79 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 7, ст. 863; 2016, № 26, ст. 4049) (далее — проверяющая организация).”;

дополнить подпунктом 4.3 следующего содержания:

“4.3. В случае принятия кредитной организацией решения о необходимости проведения сертификации программного обеспечения автоматизированных систем и приложений кредитные организации, являющиеся системно значимыми кредитными организациями, кредитными организациями, значимыми на рынке платежных услуг (в отношении программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, указанных в пункте 1.2 Положения Банка России от 4 июня 2020 года № 719-П “О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2020 года № 59991), должны обеспечить сертификацию программного обеспечения автоматизированных систем и приложений не ниже 4 уровня доверия в соответствии с приказом Федеральной службы по техническому и экспортному контролю от 2 июня 2020 года № 76, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 сентября 2020 года № 59772 (далее — приказ ФСТЭК России № 76).

Кредитные организации, принявшие решение о необходимости проведения сертификации программного обеспечения автоматизированных систем и приложений и не указанные в абзаце первом настоящего подпункта, должны обеспечить сертификацию программного обеспечения автоматизированных систем и приложений не ниже

5 уровня доверия в соответствии с приказом ФСТЭК России № 76.”.

1.2. В пункте 5:

подпункт 5.1 изложить в следующей редакции: “5.1. Кредитные организации должны обеспечить целостность электронных сообщений и подтвердить их составление уполномоченным на это лицом.

В целях обеспечения целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом кредитные организации должны обеспечивать реализацию мер по использованию усиленной квалифицированной электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи или СКЗИ, реализующих функцию имитозащиты информации с аутентификацией отправителя сообщения.

Указанные в абзаце втором настоящего подпункта требования по реализации мер по использованию усиленной квалифицированной электронной подписи, усиленной неквалифицированной электронной подписи или СКЗИ, реализующих функцию имитозащиты информации с аутентификацией отправителя сообщения, не применяются в случае, если в целях обеспечения целостности электронных сообщений и подтверждения их составления уполномоченным на это лицом при передаче электронных сообщений используются выделенные контролируемые сегменты вычислительных сетей, доступ к которым нарушителем невозможен, и угрозы нарушения целостности электронных сообщений определены кредитными организациями как неактуальные, что обосновано в модели угроз и нарушителей безопасности информации.

Признание электронных сообщений, подписанных электронной подписью, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью, должно осуществляться в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ “Об электронной подписи” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 15, ст. 2036; 2019, № 52, ст. 7794) (далее — Федеральный закон “Об электронной подписи”).”;

подпункт 5.2.1 изложить в следующей редакции:

“5.2.1. Технология обработки защищаемой информации, применяемая на всех технологических участках, указанных в настоящем пункте, должна обеспечивать целостность и достоверность защищаемой информации.

Технология обработки защищаемой информации, применяемая на технологическом участке, указанном в абзаце втором подпункта 5.2 настоящего пункта, дополнительно должна обеспечивать идентификацию устройств клиентов при

осуществлении банковских операций с использованием удаленного доступа клиентов к объектам информационной инфраструктуры кредитных организаций.

В случае если банковская операция осуществляется с использованием мобильной версии приложения, кредитные организации в рамках реализуемой ими системы управления рисками должны обеспечить проверку использования клиентом — физическим лицом абонентского номера подвижной радиотелефонной связи в случае его использования во взаимоотношениях с кредитной организацией и использовать полученные сведения при анализе характера, параметров и объема совершаемых их клиентами операций (осуществляемой клиентами деятельностью).

Технология обработки защищаемой информации, применяемая на технологическом участке, указанном в абзаце третьем подпункта 5.2 настоящего пункта, дополнительно должна обеспечивать:

двойной контроль посредством осуществления проверки правильности формирования (подготовки) электронных сообщений;

входной контроль посредством осуществления проверки правильности заполнения полей электронного сообщения и прав владельца электронной подписи;

контроль дублирования электронного сообщения (в случае если проведение такой процедуры дополнительно установлено кредитной организацией с учетом положений пункта 2.2 Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 августа 2021 года № 64765, 25 апреля 2022 года № 68320);

структурный контроль электронных сообщений; защиту при передаче по каналам связи защищаемой информации.

Технология обработки защищаемой информации, применяемая на технологическом участке, указанном в абзаце четвертом подпункта 5.2 настоящего пункта, дополнительно должна обеспечивать:

подписание клиентом электронных сообщений способом, указанным в подпункте 5.1 настоящего пункта;

получение от клиента подтверждения совершаемой банковской операции.

Технология обработки защищаемой информации, применяемая на технологическом участке, указанном в абзаце пятом подпункта 5.2 настоящего пункта, дополнительно должна обеспечивать:

проверку соответствия (сверку) выходных электронных сообщений с соответствующими входными электронными сообщениями;

проверку соответствия (сверку) результатов осуществления банковских операций с информацией, содержащейся в электронных сообщениях; направление клиентам уведомлений об осуществлении банковских операций в случае, когда такое уведомление предусмотрено законодательством Российской Федерации или договором.

Кредитные организации должны реализовать механизмы подтверждения использования клиентом адреса электронной почты в случае его использования во взаимоотношениях с кредитной организацией, на который кредитной организацией направляются уведомления о совершаемых банковских операциях, справки (выписки) по совершенным банковским операциям.”.

1.3. Дополнить пунктом 7<sup>1</sup> следующего содержания:

“7<sup>1</sup>. В целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента кредитные организации в случаях, предусмотренных договорами с клиентами, содержащими условия указанного в части 1 статьи 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872) договора об использовании электронного средства платежа, на основании их заявлений устанавливают в отношении операций, осуществляемых с использованием удаленного доступа клиентов к объектам информационной инфраструктуры кредитных организаций через информационно-телекоммуникационную сеть “Интернет”, ограничения на осуществление операций клиентами либо ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени. Ограничения по операциям могут быть установлены как на все операции клиентов, так и в разрезе видов операций.”.

1.4. В пункте 8:

в абзаце первом слова “, связанным с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности, связанной с осуществлением перевода денежных средств (далее — инциденты защиты информации)” заменить словами “защиты информации в значении, установленном в пункте 7.3 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П “О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 июня 2020 года № 58577 (далее соответственно — Положение Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П, инцидент защиты информации)”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Кредитные организации устанавливают во внутренних документах порядок фиксации инцидентов

защиты информации в базе событий в соответствии с пунктами 7.3 и 7.5 Положения Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П и информационного обмена со службой управления рисками, создаваемой в соответствии с пунктом 3.6 Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У “О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы”, зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084, 3 июня 2020 года № 58576.”;

абзацы седьмой—девятый изложить в следующей редакции:

“Кредитные организации должны осуществлять информирование Банка России, в том числе на основании запросов Банка России:

о выявленных инцидентах защиты информации, включенных в перечень типов инцидентов, принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленные кредитной организацией или Банком России инциденты защиты информации, включенные в перечень типов инцидентов, а также о планируемых мероприятиях по раскрытию информации об инцидентах защиты информации, включая размещение информации на официальных сайтах в сети “Интернет”, выпуск пресс-релизов и проведение пресс-конференций не позднее одного рабочего дня до дня проведения мероприятия;

о сайтах в сети “Интернет”, которые используются кредитной организацией для осуществления банковской деятельности, принадлежащих кредитной организации и (или) администрируемых в ее интересах.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитные организации должны предоставлять в Банк России сведения с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России. В случае возникновения технической невозможности взаимодействия кредитных организаций с Банком России с использованием технической инфраструктуры (автоматизированной системы) Банка России кредитные организации должны предоставлять в Банк России сведения с использованием резервного способа взаимодействия. Информация о технической

инфраструктуре (автоматизированной системе) Банка России, резервном способе взаимодействия размещается на официальном сайте Банка России в сети “Интернет”.”.

1.5. Пункт 9 изложить в следующей редакции:

“9. Кредитные организации должны обеспечить проведение оценки соответствия уровню защиты информации, установленному в подпункте 3.1 пункта 3 настоящего Положения (далее — оценка соответствия защиты информации), не реже одного раза в два года. Оценка соответствия защиты информации должна осуществляться с привлечением проверяющих организаций.”.

1.6. Пункт 10 дополнить абзацем следующего содержания:

“При обеспечении безопасности автоматизированных систем, программного обеспечения, средств вычислительной техники, телекоммуникационного оборудования, эксплуатация и использование которых обеспечиваются кредитными организациями, являющихся объектами критической информационной инфраструктуры Российской Федерации, настоящее Положение применяется наряду с требованиями Федерального закона от 26 июля 2017 года № 187-ФЗ “О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации”.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 октября 2021 года № ПСД-24) вступает в силу с 1 октября 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

СОГЛАСОВАНО

Директор  
Федеральной службы  
безопасности  
Российской Федерации

**А.В. Бортников**

Директор  
Федеральной службы  
по техническому  
и экспортному контролю

**В.В. Селин**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.06.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 июня 2022 года  
Регистрационный № 68876

21 марта 2022 года

№ 6093-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У “О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов”

На основании пункта 1 и абзаца первого пункта 2 статьи 33, части первой статьи 34 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”<sup>1</sup>:

1. Внести в Указание Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У “О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов” (далее — Указание Банка России № 4129-У)<sup>2</sup> следующие изменения.

1.1. В пункте 1.7 слова “пунктов 2.3, 2.9, 2.10, 3.1 и 3.3” заменить словами “пунктов 2.2, 2.3, 2.9, 2.10, 2.12, 2.13, 3.1, 3.3”.

1.2. В пункте 2.1:

в абзаце втором слова “Китая, Индии, Бразилии, Южно-Африканской Республики” заменить словами “в Китае, Индии, Бразилии, Южно-Африканской Республике, Сингапуре, Катаре”;

абзац третий после слова “открытых” дополнить словами “и биржевых”.

абзац шестой дополнить словами “, или в связи с реализацией прав, закрепленных составляющими инвестиционный фонд ценными бумагами или предусмотренных составляющими инвестиционный фонд производными финансовыми инструментами (далее — инвестиционные права)”.

1.3. В пункте 2.2:

абзац первый дополнить словами “, а также производный финансовый инструмент, не предусматривающий обязанность стороны договора передать другой стороне договора ценные бумаги, валюту или товар либо обязанность стороны договора заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом, при условии, что изменение его стоимости зависит от изменения стоимости товаров, допущенных к организованному торгам на биржах Российской Федерации и биржах, расположенных в иностранных государствах и включенных в перечень иностранных бирж”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“Предусмотренные абзацем шестым пункта 2.1 настоящего Указания активы, включаемые в состав активов инвестиционного фонда в связи с реализацией инвестиционных прав, могут входить в состав активов фонда, относящегося к категории фондов рыночных финансовых инструментов, в течение одного месяца с даты реализации указанных инвестиционных прав. Стоимость предусмотренных абзацем шестым пункта 2.1 настоящего Указания активов, включаемых в состав инвестиционного фонда в связи с реализацией инвестиционных прав, в совокупности не должна превышать 5 процентов стоимости активов фонда, относящегося к категории фондов рыночных финансовых инструментов.

В состав активов фонда, относящегося к категории фондов рыночных финансовых инструментов, не могут входить цифровые финансовые активы, выпущенные в информационной системе, организованной в соответствии с иностранным правом, и иные цифровые права, осуществление, распоряжение и ограничение распоряжения которыми возможны только в информационной системе, организованной в соответствии с иностранным правом, без обращения к третьему лицу (далее при совместном упоминании — иностранные цифровые права), а также ценные бумаги, стоимость которых (выплаты по которым) в соответствии с условиями их выпуска (правилами доверительного управления (проспектом (правилами) инвестиционного фонда) зависит (зависят) от изменения стоимости иностранных цифровых прав и (или) изменения стоимости производных финансовых инструментов (ценных бумаг), изменение стоимости которых (выплаты по которым) в соответствии с их условиями (условиями их выпуска, правилами доверительного управления (проспектом (правилами) инвестиционного фонда) зависит (зависят) от изменения стоимости иностранных цифровых прав.”.

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2013, № 30, ст. 4084.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 15 ноября 2016 года, регистрационный № 44339, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 апреля 2017 года № 4346-У (зарегистрировано Минюстом России 11 мая 2017 года, регистрационный № 46679), от 15 мая 2019 года № 5143-У (зарегистрировано Минюстом России 6 августа 2019 года, регистрационный № 55501), от 20 апреля 2020 года № 5444-У (зарегистрировано Минюстом России 13 мая 2020 года, регистрационный № 58335).

1.4. Абзац седьмой пункта 2.3 дополнить словами “, или в связи с реализацией инвестиционных прав”.

1.5. Пункт 2.5 дополнить абзацами следующего содержания:

“Требования абзаца второго настоящего пункта не распространяются на активы, предусмотренные абзацами четвертым и пятым подпункта 2.4.1 пункта 2.4 настоящего Указания, при одновременном соблюдении следующих условий:

здание (здание, в котором находится помещение) введено в эксплуатацию не ранее двух лет до даты включения здания (помещения) в состав инвестиционного фонда;

отчет об оценке здания (помещения), составленный для целей определения стоимости чистых активов инвестиционного фонда не ранее шести месяцев до даты включения здания (помещения) в состав инвестиционного фонда, содержит в соответствии с федеральными стандартами оценки, предусмотренными статьей 20 Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ “Об оценочной деятельности в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 31, ст. 3813; 2016, № 23, ст. 3296), указание на расчетную денежную сумму, за которую здание (помещение) может быть сдано в аренду на дату оценки при типичных рыночных условиях (далее — рыночная арендная плата);

не менее 80 процентов полезной площади здания (помещения) сдано в аренду на срок не менее двух лет;

арендная плата за пользование имуществом, указанным в абзаце седьмом настоящего пункта, составляет в совокупности не менее 80 процентов рыночной арендной платы, указанной в отчете об оценке здания (помещения), предусмотренном абзацем шестым настоящего пункта;

договор аренды имущества, указанного в абзаце седьмом настоящего пункта, не предусматривает право арендатора требовать досрочного расторжения такого договора в течение двух лет с даты его заключения (за исключением случаев, предусмотренных статьей 620 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) или предусматривает обязанность арендатора уплатить арендодателю в случае расторжения такого договора до истечения двух лет с даты его заключения денежную сумму, равную разнице между размером арендной платы за два года и размером уплаченной арендатором арендной платы;

исполнение арендатором обязательств по договору аренды имущества, указанного в абзаце седьмом настоящего пункта, обеспечено внесением обеспечительного платежа или банковской

гарантией на сумму не менее установленного таким договором размера арендной платы за два месяца.”.

1.6. В пункте 2.6:

в абзацах втором, третьем и четвертом цифры “300 000” заменить цифрами “100 000”;

абзац пятый изложить в следующей редакции: “не предусмотрено право управляющей компании проводить дробление инвестиционных паев или предусмотрено право управляющей компании однократно провести дробление инвестиционных паев, при котором количество инвестиционных паев, образующееся в результате дробления одного инвестиционного пая (коэффициент дробления), не может быть больше, чем отношение предусмотренной правилами доверительного управления инвестиционным фондом суммы денежных средств (стоимости имущества), на которую выдается инвестиционный пай при формировании фонда, к 100 000 рублей.”.

1.7. В пункте 2.9:

абзац первый после слов “менее трех месяцев,” дополнить словами “инвестиционных паев биржевых паевых инвестиционных фондов (при условии, что не возникли основания прекращения указанных фондов и не приостановлено погашение инвестиционных паев указанных фондов),”, слова “в приложении” заменить словами “в пунктах 1—42 приложения”;

абзац второй изложить в следующей редакции: “три процента”;

1.8. В пункте 2.10:

абзац четвертый после слов “(неограниченным кругом лиц)” дополнить словами “и в соответствии с правилами доверительного управления (проспектом (правилами) инвестиционного фонда (личным законом лица, обязанного по ценным бумагам инвестиционного фонда) стоимость активов, указанных в абзаце десятом настоящего пункта, и размер привлеченных заемных средств, подлежащих возврату за счет средств инвестиционного фонда, в совокупности не должны превышать 20 процентов стоимости чистых активов инвестиционного фонда”;

в абзаце четырнадцатом слова “и которые предусматривают” заменить словами “, если указанными договорами репо или инвестиционной декларацией инвестиционного фонда предусмотрена”.

1.9. Главу 2 дополнить пунктами 2.12 и 2.13 следующего содержания:

“2.12. В состав активов паевых инвестиционных фондов (акционерных инвестиционных фондов) не могут входить цифровые валюты, а также производные финансовые инструменты (ценные бумаги), изменение стоимости которых (выплаты по которым) в соответствии с их условиями (условиями их выпуска, правилами доверительного управления

(проспектом (правилами) инвестиционного фонда) зависит (зависят) от изменения курсов цифровых валют и (или) изменения стоимости иных производных финансовых инструментов (ценных бумаг), изменение стоимости которых (выплаты по которым) в соответствии с их условиями (условиями их выпуска, правилами доверительного управления (проспектом (правилами) инвестиционного фонда) зависит (зависят) от изменения курсов цифровых валют.

2.13. В состав активов паевых инвестиционных фондов (акционерных инвестиционных фондов) не могут входить ценные бумаги, в соответствии с условиями выпуска которых лицо, обязанное по ценным бумагам, осуществляет деятельность по оказанию услуг, направленных на обеспечение выпуска цифровой валюты и (или) совершения гражданско-правовых сделок и (или) операций, влекущих за собой переход цифровой валюты от одного обладателя к другому (далее — ценные бумаги организатора обращения цифровой валюты), а также производные финансовые инструменты (ценные бумаги), изменение стоимости которых (выплаты по которым) в соответствии с их условиями (условиями их выпуска, правилами доверительного управления (проспектом (правилами) инвестиционного фонда) зависит (зависят) от изменения стоимости ценных бумаг организатора обращения цифровой валюты и (или) изменения стоимости иных производных финансовых инструментов (ценных бумаг), изменение стоимости которых (выплаты по которым) в соответствии с их условиями (условиями их выпуска, правилами доверительного управления (проспектом (правилами) инвестиционного фонда) зависит (зависят) от изменения стоимости ценных бумаг организатора обращения цифровой валюты.”.

1.10. В приложении:

в пункте 13 цифру “8” заменить цифрами “10”;

пункт 17 изложить в следующей редакции:

“17. Shanghai Shenzhen CSI 300 Index (Китай)”;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

“19. S&P/BMV IPC (Мексика)”;

пункт 23 изложить в следующей редакции:

“23. WIG20 (Польша)”;

пункт 38 изложить в следующей редакции:

“38. OMX Baltic 10 Index (Эстония, Латвия,

Литва)”;

пункт 40 после слова “KOSPI” дополнить цифрами “200”;

дополнить пунктами 43—62 следующего содержания:

“43. Индекс МосБиржи информационных технологий (Россия)

44. Индекс МосБиржи металлов и добычи (Россия)

45. Индекс МосБиржи нефти и газа (Россия)

46. Индекс МосБиржи потребительского сектора (Россия)

47. Индекс МосБиржи строительных компаний (Россия)

48. Индекс МосБиржи телекоммуникаций (Россия)

49. Индекс МосБиржи транспорта (Россия)

50. Индекс МосБиржи финансов (Россия)

51. Индекс МосБиржи химии и нефтехимии (Россия)

52. Индекс МосБиржи электроэнергетики (Россия)

53. Индекс РТС информационных технологий (Россия)

54. Индекс РТС металлов и добычи (Россия)

55. Индекс РТС нефти и газа (Россия)

56. Индекс РТС потребительских товаров и розничной торговли (Россия)

57. Индекс РТС строительных компаний (Россия)

58. Индекс РТС телекоммуникаций (Россия)

59. Индекс РТС транспорта (Россия)

60. Индекс РТС финансов (Россия)

61. Индекс РТС химии и нефтехимии (Россия)

62. Индекс РТС электроэнергетики (Россия)”.

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

3. Активы, указанные в пункте 2.13 Указания Банка России № 4129-У в редакции настоящего Указания, включенные в состав активов паевых инвестиционных фондов (акционерных инвестиционных фондов) по состоянию на дату вступления в силу настоящего Указания, могут составлять активы паевых инвестиционных фондов (акционерных инвестиционных фондов) до 1 июля 2024 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 22.06.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 16 июня 2022 года  
Регистрационный № 68875

19 апреля 2022 года

№ 6119-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Указание Банка России от 23 сентября 2016 года № 4139-У “О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии”

На основании абзаца двадцать седьмого статьи 3, абзаца семнадцатого подпункта 1 пункта 3 статьи 34 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”<sup>1</sup> и пунктов 5 и 6 статьи 2 Федерального закона от 21 декабря 2021 года № 415-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации”<sup>2</sup>:

1. Внести в Указание Банка России от 23 сентября 2016 года № 4139-У “О порядке расчета результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, не включенных в резервы негосударственного пенсионного фонда, для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии”<sup>3</sup> следующие изменения.

1.1. Абзац седьмой пункта 3 дополнить словами “, и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, договор об обязательном пенсионном страховании которых признан судом недействительным в расчетном периоде к или в предыдущих расчетных периодах”.

1.2. Дополнить пунктом 5<sup>1</sup> следующего содержания:

“5<sup>1</sup>. В случае, предусмотренном пунктом 5<sup>3</sup> статьи 36<sup>6</sup> Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2003, № 2, ст. 166; 2009, № 52, ст. 6454; 2021, № 52, ст. 8974), фонд, передающий средства пенсионных накоплений застрахованного лица предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с указанным пунктом, увеличивает рассчитанный в соответствии с пунктом 5 настоящего Указания результат инвестирования средств пенсионных накоплений для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии указанного застрахованного

лица на проценты за неправомерное пользование средствами пенсионных накоплений, определяемые в соответствии со статьей 395 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2016, № 27, ст. 4248), и средства, направленные на формирование собственных средств фонда, сформированные за счет дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений указанного застрахованного лица.

В случае, предусмотренном пунктом 6 статьи 36<sup>6-1</sup> Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2013, № 52, ст. 6975; 2021, № 52, ст. 8974), фонд, получивший средства пенсионных накоплений застрахованного лица в соответствии с пунктом 5<sup>3</sup> статьи 36<sup>6</sup> Федерального закона “О негосударственных пенсионных фондах”, увеличивает рассчитанный в соответствии с пунктом 5 настоящего Указания результат инвестирования средств пенсионных накоплений для отражения на пенсионном счете накопительной пенсии указанного застрахованного лица на доход от инвестирования средств пенсионных накоплений, восстанавливаемых из резерва фонда по обязательному пенсионному страхованию.”

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию\* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 апреля 2022 года № ПСД-27) вступает в силу с 1 июля 2022 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2015, № 27, ст. 4001; 2021, № 52, ст. 8974.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2021, № 52, ст. 8974.

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 17 октября 2016 года, регистрационный № 44053, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 29 августа 2018 года № 4886-У (зарегистрировано Минюстом России 17 октября 2018 года, регистрационный № 52463).

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 23.06.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 июня 2022 года  
Регистрационный № 68922

25 апреля 2022 года

№ 6130-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов”

На основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>1</sup>, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”<sup>2</sup>, статей 5 и 6 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>3</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 апреля 2022 года № ПСД-31):

1. Внести в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов”<sup>4</sup>, следующие изменения.

1.1. Главу 1 дополнить новым пунктом 1.10 следующего содержания:

“1.10. В составе операций по привлечению денежных средств отражаются привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы.

В случае если привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы в соответствии с пунктом 16 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками,

введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396, и приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135, классифицируются в качестве долевого инструмента, то процентные расходы и результаты переоценки средств в иностранной валюте по таким инструментам в течение отчетного года отражаются на счете № 114 “Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)”.

Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), классифицированные в качестве долевого инструмента, при первоначальном признании отражаются в бухгалтерском учете в сумме привлеченных денежных средств.

После первоначального признания субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), классифицированные в качестве долевого инструмента, не переоцениваются.

Процентные расходы по субординированному кредиту (депозиту, займу, облигационному займу), классифицированному в качестве долевого инструмента, отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с пунктами 2.6 и 3.6 настоящего Положения.

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

<sup>3</sup> Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 30, ст. 4151; 2021, № 24, ст. 4210.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный № 49228, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 21 июня 2018 года № 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51629).

Переоценка средств в иностранной валюте по субординированному кредиту (депозиту, займу), облигационному займу), классифицированному в качестве долевого инструмента, осуществляется в соответствии с пунктом 17 части I приложения к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Платежах по счетам бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”, зарегистрированному Минюстом России 20 марта 2017 года, регистрационный № 46021, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июля 2017 года № 4450-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июля 2017 года, регистрационный № 47474), от 2 октября 2017 года № 4555-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49220), от 15 февраля 2018 года № 4722-У (зарегистрировано Минюстом России 12 марта 2018 года, регистрационный № 50299), от 12 ноября 2018 года № 4965-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52845), от 18 декабря 2018 года № 5019-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53372), от 28 февраля 2019 года № 5087-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2019 года, регистрационный № 54165), от 19 мая 2020 года № 5460-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58690), от 14 сентября 2020 года № 5547-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60381), от 24 марта 2021 года № 5753-У (зарегистрировано Минюстом России 27 мая 2021 года, регистрационный № 63660), от 19 августа 2021 года № 5892-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65075), от 21 сентября 2021 года № 5939-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65105), от 23 марта 2022 года № 6096-У (зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67955), от 25 апреля 2022 года № 6131-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68923), и отражается на счете № 114 “Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)” с учетом пунктов 1.2, 1.3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”, зарегистрированного Минюстом России 6 февраля 2015 года, регистрационный № 35910, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 ноября 2015 года № 3840-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2015 года, регистрационный № 40025), от 2 октября 2017 года

№ 4556-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49219), от 9 июля 2018 года № 4858-У (зарегистрировано Минюстом России 31 июля 2018 года, регистрационный № 51743), от 29 июня 2020 года № 5487-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июля 2020 года, регистрационный № 59108), от 25 апреля 2022 года № 6133-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68925).”.

1.2. Пункт 2.6 изложить в следующей редакции:

“2.6. Начисление процентных расходов по финансовому обязательству, субординированному кредиту (депозиту, займу), классифицированному в качестве долевого инструмента, по ставке, определенной условиями финансового обязательства, субординированного кредита (депозита, займа), классифицированного в качестве долевого инструмента, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 1 “Процентные расходы” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”), счета № 11402 “Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)”

Кредит счета № 47411 “Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц” или счета № 47426 “Обязательства по уплате процентов”.”.

1.3. В пункте 3.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Дебет счета № 20202 “Касса кредитных организаций”, или счета № 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или счета № 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах”, или счета № 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”, или счетов клиентов, или счета № 30602 “Расчеты кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с финансовыми и другими активами”, или счетов №№ 47403, 47404 “Расчеты с биржами” (далее – счета по учету денежных средств или расчетов)”;

абзац третий после слов “Выпущенные векселя и банковские акцепты” дополнить словами “, или счета № 529 “Субординированные облигационные займы”.

1.4. Пункт 3.6 изложить в следующей редакции:

“3.6. Начисление процентного (купонного) расхода по выпущенным ценным бумагам, субординированному облигационному займу, классифицированному в качестве долевого инструмента, по ставке, установленной условиями выпуска ценных бумаг, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по сим-волам раздела 1 “Процентные расходы” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”), счета № 11402 “Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)”

Кредит счета № 52501 “Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением абзаца четвертого подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания.

Абзац четвертый подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания вступает в силу с 1 января 2023 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 июня 2022 года  
Регистрационный № 68923

25 апреля 2022 года

№ 6131-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”

На основании пункта 14 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>1</sup>, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”<sup>2</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 апреля 2022 года № ПСД-31):

1. Внести в приложение к Положению Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П “О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”<sup>3</sup> следующие изменения:

1.1. В Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций:

1.1.1. В главе А:

1.1.1.1. После строки счета № 11101 дополнить строками следующего содержания:

<b>“114</b>	<b>Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)</b>	
11401	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	П
11402	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	А”.

1.1.1.2. Строки счетов № 20309, № 20310, № 20311, № 20312, № 20313, № 20314, № 20315, № 20316, № 20317, № 20318, № 20319, № 20320, № 20321 признать утратившими силу.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.06.2022.

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2021, № 27, ст. 5187.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

<sup>3</sup> Зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2017 года, регистрационный № 46021, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 июля 2017 года № 4450-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июля 2017 года, регистрационный № 47474), от 2 октября 2017 года № 4555-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49220), от 15 февраля 2018 года № 4722-У (зарегистрировано Минюстом России 12 марта 2018 года, регистрационный № 50299), от 12 ноября 2018 года № 4965-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2018 года, регистрационный № 52845), от 18 декабря 2018 года № 5019-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53372), от 28 февраля 2019 года № 5087-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2019 года, регистрационный № 54165), от 19 мая 2020 года № 5460-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58690), от 14 сентября 2020 года № 5547-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60381), от 24 марта 2021 года № 5753-У (зарегистрировано Минюстом России 27 мая 2021 года, регистрационный № 63660), от 19 августа 2021 года № 5892-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65075), от 21 сентября 2021 года № 5939-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65105), от 23 марта 2022 года № 6096-У (зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2022 года, регистрационный № 67955).

1.1.1.3. После строки счета № 47902 дополнить строками следующего содержания:

**“496 Субординированные кредиты (депозиты, займы)**

49601	Субординированные кредиты (депозиты, займы) с указанием срока возврата	П
49602	Субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата	П”.

1.1.1.4. После строки счета № 52804 дополнить словами и строками следующего содержания:

**“Субординированные облигационные займы**

**529 Субординированные облигационные займы**

52901	Субординированные облигационные займы, срок погашения которых установлен	П
52902	Субординированные облигационные займы, срок погашения которых не установлен	П”.

1.1.2. После строки счета № 91806 главы В дополнить строками следующего содержания:

**“919 Задолженность по финансовым активам, списанная с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе)**

91901	Задолженность по основному долгу	А
91902	Задолженность по начисленным процентам	А
91903	Задолженность по прочим доходам	А”.

1.2. В части I:

пункт 15 дополнить абзацем следующего содержания:

“В Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций выделены счета для учета субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и изменений в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами).”;

абзац второй пункта 18 изложить в следующей редакции:

“Счета в драгоценных металлах открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций, где могут учитываться операции в драгоценных металлах. При этом учет операций в драгоценных металлах ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих драгоценных металлах. Счета аналитического учета по операциям с драгоценными металлами могут вестись только в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла (далее — учетная единица массы) либо в учетных единицах массы и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.”.

1.3. В части II:

1.3.1. После пункта 1.6 дополнить словами и пунктом 1.7 следующего содержания:

**“Счет № 114 Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)**

1.7. Назначение счета — учет изменений в капитале, связанных с признанием процентных расходов, а также переоценкой средств в иностранной валюте, по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами), классифицированными в качестве долевых инструментов. Счет № 11401 пассивный, счет № 11402 активный.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами) осуществляется в соответствии с главами 2 и 3 Положения Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов”, зарегистрированного Минюстом России 13 декабря 2017 года, регистрационный № 49228, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4826-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51629), от 25 апреля 2022 года № 6130-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68922) (далее — Положение Банка России № 604-П).

Порядок ведения аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации об изменениях в капитале в разрезе видов субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) и видов операций.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки, отраженные на счетах № 11401 и № 11402, подлежат переносу на счет по учету нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).”.

## 1.3.2. В пункте 2.7:

второе предложение абзаца первого изложить в следующей редакции: “Счета № 20302, № 20303, № 20305, № 20308 активные.”;

абзац третий изложить в следующей редакции:

“Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 апреля 2022 года № 793-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по хранению, вывозу с территории Российской Федерации, изготовлению для кредитных организаций аффинажными организациями драгоценных металлов в виде слитков, операций по приобретению (реализации) драгоценных металлов, операций по привлечению и размещению драгоценных металлов и операций с монетами, содержащими драгоценные металлы”, зарегистрированным Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68921 (далее – Положение Банка России № 793-П).”

## 1.3.3. В пункте 2.8:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“2.8. Назначение счетов – учет драгоценных металлов, находящихся в собственных хранилищах ценностей кредитной организации (филиала, внутреннего структурного подразделения), сейфах внутреннего структурного подразделения, а также переданных на хранение в хранилища ценностей других кредитных организаций (филиала, внутреннего структурного подразделения), сейфы внутреннего структурного подразделения, хранилища сторонних организаций.”;

в абзаце втором слова “обезличенные металлические счета” заменить словами “счета в драгоценных металлах”;

в абзаце третьем слова “с обезличенных металлических счетов” заменить словами “со счетов в драгоценных металлах”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“В аналитическом учете ведутся также отдельные лицевые счета по хранилищам, сейфам внутренних структурных подразделений, в которых находятся слитки драгоценных металлов.”

## 1.3.4. Пункт 2.9 изложить в следующей редакции:

“2.9. На счете № 20305 учитываются драгоценные металлы в пути, монеты, содержащие драгоценные металлы, не являющиеся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации, и монеты, содержащие драгоценные металлы, эмитированные иностранными государствами, являющиеся и не являющиеся законным средством платежа на территории своего происхождения, по стоимости приобретения.”

## 1.3.5. Абзац второй пункта 2.10 изложить в следующей редакции:

“Отражение на счетах бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 793-П.”

1.3.6. Перед пунктом 2.11 слова **“Счета: № 20309 “Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах” № 20310 “Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах” № 20311 “Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций)” № 20312 “Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов)” № 20313 “Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах” № 20314 “Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах” № 20315 “Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях” № 20316 “Депозитные счета в драгоценных металлах в банках-нерезидентах” № 20317 “Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами” № 20318 “Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам” № 20319 “Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами” № 20320 “Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам” № 20321 “Резервы на возможные потери”** исключить.

## 1.3.7. Пункт 2.11 признать утратившим силу.

## 1.3.8. В пункте 3.14:

в абзаце первом слова “, кредитно-кассовых офисов” исключить;

в абзацах четвертом и шестом слова “или кредитно-кассовым офисом” исключить.

## 1.3.9. В пункте 3.28:

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

“суммы, ошибочно зачисленные на банковские счета клиентов на основании ранее полученных реестров платежей, предусмотренных главой 1 Положения Банка России от 29 июня 2021 года № 762-П “О правилах осуществления перевода денежных средств”, зарегистрированного Минюстом России 25 августа 2021 года, регистрационный № 64765, с изменениями, внесенными Указанием Банка России

от 25 марта 2022 года № 6104-У (зарегистрировано Минюстом России 25 апреля 2022 года, регистрационный № 68320) (далее — Положение Банка России № 762-П).”;

в абзаце шестнадцатом слова “Положением Банка России № 383-П” заменить словами “главой 1 Положения Банка России № 762-П”.

1.3.10. Абзацы девятый и десятый пункта 4.28 после слов “со счетом по учету кассы” дополнить словами “, со счетом по учету денежных средств в банкоматах и автоматических приемных устройствах”.

1.3.11. В пункте 4.35:

в первом предложении абзаца первого слова “без использования специальных банковских счетов” исключить;

перед словами “Счет № 40809 “Юридические и физические лица — нерезиденты — счета типа “С” (инвестиционные)” дополнить абзацем следующего содержания:

“На отдельных лицевых счетах балансового счета № 40807 открываются специальные счета юридическим лицам — нерезидентам при отсутствии отдельных балансовых счетов, в том числе специальные рублевые счета типа “К” и специальные валютные счета типа “К” — иностранным покупателям для расчетов за поставляемый природный газ в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 31 марта 2022 года № 172 “О специальном порядке исполнения иностранными покупателями обязательств перед российскими поставщиками природного газа” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, № 14, ст. 2244; № 19, ст. 3189).”.

1.3.12. В первом предложении абзаца первого пункта 4.45 слова “Положением Банка России № 383-П” заменить словами “пунктом 1.22 Положения Банка России № 762-П”.

1.3.13. В пункте 4.63:

абзац двадцать седьмой изложить в следующей редакции:

“На балансовых счетах № 47403, № 47404 отражаются также кредитные сделки (договоры), совершаемые участниками торгов на биржевом рынке кредитов.”;

перед словами “Счета: № 47405 и № 47406 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты” дополнить абзацем следующего содержания:

“Аналитический учет ведется в разрезе бирж (организаторов торгов), видов операций с учетом правил заключения и исполнения договоров (сделок) и расчетов на организованных торгах.”.

1.3.14. В подпункте 4.65.3 пункта 4.65:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по прочим договорам (сделкам) на приобретение (реализацию) драгоценных металлов осуществляется в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 793-П.”;

абзац шестой признать утратившим силу.

1.3.15. В пункте 4.69:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Отражение на счетах бухгалтерского учета операций с монетами, содержащими драгоценные металлы, осуществляется в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 793-П.”;

абзацы третий—седьмой признать утратившими силу.

1.3.16. В пункте 4.70:

в первом и третьем предложении абзаца второго слова “Положением Банка России № 383-П” заменить словами “приложением 16 к Положению Банка России № 762-П”;

первое предложение абзаца третьего изложить в следующей редакции: “При зачислении сумм невыясненного назначения, в том числе сумм выплат по распоряжениям с кодом выплат, кредитная организация не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления средств на корреспондентский счет, открытый в подразделении Банка России или другой кредитной организации, а также не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления в банк распоряжения с кодом выплат внутри кредитной организации, принимает меры к зачислению сумм по назначению.”.

1.3.17. После пункта 4.80 дополнить словами и пунктом 4.81 следующего содержания:

**“Счет № 496      Субординированные кредиты (депозиты, займы)**

4.81. Назначение счета — учет обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам), в том числе привлеченным от кредитных организаций, банков-нерезидентов. Счета № 49601, № 49602 пассивные.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по субординированным кредитам (депозитам, займам) осуществляется в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 604-П.

Аналитический учет осуществляется по каждому договору.”.

1.3.18. Абзац второй пункта 5.16 изложить в следующей редакции:

“Отражение в бухгалтерском учете обязательств по выпущенным облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам, векселям определяется в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 604-П.”.

1.3.19. После пункта 5.20 дополнить словами и пунктом 5.21 следующего содержания:

**“Субординированные облигационные займы**

**Счет № 529 Субординированные облигационные займы**

5.21. Назначение счета — учет обязательств по субординированным облигационным займам. Счета № 52901, № 52902 пассивные.

Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по обязательствам по субординированным облигационным займам осуществляется в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 604-П. Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков.”.

1.3.20. В пункте 6.21:

первое предложение абзаца первого после слов “или размещенных средств)” дополнить словами “, прекращения признания финансовых активов, в отношении которых заключены соглашения о финансировании участия в кредите (займе)”;

в абзаце третьем слова “осуществляется в порядке, установленном соответствующими приложениями к настоящему приложению, либо” заменить словами “, прекращения признания финансовых активов, в отношении которых заключены соглашения о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется”.

1.3.21. Второе предложение абзаца двадцатого пункта 9.22 изложить в следующей редакции: “Отражение на счетах бухгалтерского учета операций осуществляется в соответствии с главой 2 Положения Банка России № 793-П.”.

1.3.22. После пункта 9.31 дополнить словами и пунктом 9.32 следующего содержания:

**“Счет № 919 Задолженность по финансовым активам, списанная с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе)**

9.32. Назначение счета — учет задолженности по финансовым активам, списанной с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе). Счета второго порядка активные.

Отражение на внебалансовых счетах бухгалтерского учета задолженности по финансовым активам, списанной с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется в соответствии с главой 4 Положения Банка России № 605-П.

Аналитический учет осуществляется в разрезе внешних участников по каждому соглашению о финансировании участия в кредите (займе).”.

1.4. В части III:

подпункт 1.5.6 пункта 1.5 изложить в следующей редакции:

“1.5.6. Прием распоряжений о переводе денежных средств на бумажных носителях осуществляется бухгалтерским работником, который оформляет их в соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России № 762-П.”;

в пункте 1.6 слова “Положением Банка России № 383-П” заменить словами “главой 1 Положения Банка России № 762-П”;

абзац первый подпункта 1.7.1 пункта 1.7 изложить в следующей редакции:

“1.7.1. Представляемые клиентами распоряжения о переводе денежных средств должны быть заполнены в соответствии с требованиями главы 1 Положения Банка России № 762-П.”;

в абзаце пятом подпункта 1.9.5 пункта 1.9 слова “Положения Банка России № 383-П” заменить словами “главы 1 Положения Банка России № 762-П”.

1.5. В приложении 1 к приложению:

абзац пятый пункта 2 изложить в следующей редакции:

“Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета, кроме бюджетных счетов (разряды 14, 15, ...), для обозначения признака счета исходя из внутренних потребностей. При нумерации бюджетных счетов три знака (разряды 14, 15 и 16) перед порядковым номером лицевого счета используются для обозначения отличительных признаков. При нумерации кредитной организацией счетов федеральных автономных учреждений, счетов автономных учреждений субъектов Российской Федерации и счетов муниципальных автономных учреждений на балансовом счете второго порядка № 40503, балансовом счете второго порядка № 40603 и балансовом счете второго порядка № 40703 соответственно в 14 разряде номера лицевого счета указывается отличительный признак “4.”;

Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное, после строки счетов № 10634, № 10635 дополнить строками следующего содержания:

“11401	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	П
11402	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	А”.

1.6. Пункт 8 приложения 2 к приложению изложить в следующей редакции:

“8. Перевод денежных средств в Российской Федерации с применением различных форм распоряжений осуществляется в соответствии с главой 1 Положения Банка России № 762-П.”.

1.7. В приложении 4 к приложению:

в наименовании графы 6 слова “и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте” исключить; после графы 7 дополнить графами 7<sup>1</sup> и 7<sup>2</sup> следующего содержания:

золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте
7 <sup>1</sup>	7 <sup>2</sup>

1.8. В приложении 5 к приложению:

в наименовании графы 6 слова “и драгоценные металлы” исключить; после графы 6 дополнить графами 6<sup>1</sup> и 6<sup>2</sup> следующего содержания:

золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте
6 <sup>1</sup>	6 <sup>2</sup>

в наименовании графы 9 слова “и драгоценные металлы” исключить; после графы 9 дополнить графами 9<sup>1</sup> и 9<sup>2</sup> следующего содержания:

золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте
9 <sup>1</sup>	9 <sup>2</sup>

1.9. В приложении 6 к приложению:

в главе А:

в наименовании графы 6 слова “и драгоценные металлы” исключить; после графы 6 дополнить графами 6<sup>1</sup> и 6<sup>2</sup> следующего содержания:

золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте
6 <sup>1</sup>	6 <sup>2</sup>

в наименовании графы 9 слова “и драгоценные металлы” исключить; после графы 9 дополнить графами 9<sup>1</sup> и 9<sup>2</sup> следующего содержания:

золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте
9 <sup>1</sup>	9 <sup>2</sup>

после строки 7 “ИТОГО ПО СЧЕТУ № 111” дополнить строками следующего содержания:

“ 114		<b>Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)</b>							
	11401	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	П						

	11402	Изменения в капитале по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	A							
	7 <sup>1</sup>	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 114								”;

строки счетов № 20309, № 20310, № 20311, № 20312, № 20313, № 20314, № 20315, № 20316, № 20317, № 20318, № 20319, № 20320, № 20321 признать утратившими силу;

после строки 227 “ТО ЖЕ ЗА МИНУСОМ РЕЗЕРВОВ (СЧЕТ № 47902)” дополнить строками следующего содержания:

“	<b>496</b>	<b>Субординированные кредиты (депозиты, займы)</b>								
	49601	Субординированные кредиты (депозиты, займы) с указанием срока возврата	П							
	49602	Субординированные кредиты (депозиты, займы) без указания срока возврата	П							
	227 <sup>1</sup>	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 496		x	x	x				”;

после строки 298 “ИТОГО ПО СЧЕТУ № 528” дополнить строками следующего содержания:

“		<b>Субординированные облигационные займы</b>								
	<b>529</b>	<b>Субординированные облигационные займы</b>								
	52901	Субординированные облигационные займы, срок погашения которых установлен	П							
	52902	Субординированные облигационные займы, срок погашения которых не установлен	П							
	298 <sup>1</sup>	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 529		x	x	x				”;

после строки 17 “Итого по счету № 918” главы В дополнить строками следующего содержания:

“	919	<b>Задолженность по финансовым активам, списанная с баланса в связи с заключением соглашений о финансировании участия в кредите (займе)</b>								
	91901	Задолженность по основному долгу	A							
	91902	Задолженность по начисленным процентам	A							
	91903	Задолженность по прочим доходам	A							”.

1.10. В приложении 10 к приложению:

после графы 3 дополнить графами 3<sup>1</sup> и 3<sup>2</sup> следующего содержания:

“	золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте	
	3 <sup>1</sup>	3 <sup>2</sup>	”;

после графы 7 дополнить графами 7<sup>1</sup> и 7<sup>2</sup> следующего содержания:

“	золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте	
	7 <sup>1</sup>	7 <sup>2</sup>	”.

1.11. В приложении 11 к приложению:

после графы 4 дополнить графами 4<sup>1</sup> и 4<sup>2</sup> следующего содержания:

“	золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте	
	4 <sup>1</sup>	4 <sup>2</sup>	”;

после графы 7 дополнить графами 7<sup>1</sup> и 7<sup>2</sup> следующего содержания:

золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте
7 <sup>1</sup>	7 <sup>2</sup>

”;

после графы 10 дополнить графами 10<sup>1</sup> и 10<sup>2</sup> следующего содержания:

золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте
10 <sup>1</sup>	10 <sup>2</sup>

”;

после графы 13 дополнить графами 13<sup>1</sup> и 13<sup>2</sup> следующего содержания:

золото в рублевом эквиваленте	драгоценные металлы, отличные от золота, в рублевом эквиваленте
13 <sup>1</sup>	13 <sup>2</sup>

”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования\*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлены иные сроки вступления их в силу.

Подпункты 1.1.1.3, 1.1.1.4, 1.3.17—1.3.19, абзацы девятый и десятый подпункта 1.9 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2023 года.

Подпункт 1.1.1.2, абзацы четвертый и пятый подпункта 1.2, подпункты 1.3.2—1.3.7, 1.3.14, 1.3.15, 1.3.21, 1.7, 1.8, абзацы третий—шестой и восьмой подпункта 1.9, подпункты 1.10 и 1.11 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 января 2024 года.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 23 января 2018 года № 4700-У “Об отличительных признаках при нумерации счетов органов, осуществляющих открытие и ведение лицевых счетов организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, крестьянских (фермерских) хозяйств, включая индивидуальных предпринимателей, и при нумерации счетов бюджетных и автономных учреждений, открываемых в подразделениях Банка России и в кредитных организациях (филиалах)”<sup>1</sup>.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.06.2022.

<sup>1</sup> Зарегистрировано Минюстом России 28 марта 2018 года, регистрационный № 50552.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 июня 2022 года  
Регистрационный № 68924

25 апреля 2022 года

№ 6132-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”

На основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>1</sup>, части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ “О бухгалтерском учете”<sup>2</sup>, статей 5 и 6 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>3</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 апреля 2022 года № ПСД-31):

1. Внести в Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П “О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств”<sup>4</sup> следующие изменения.

1.1. Главу 1 дополнить пунктом 1.15 следующего содержания:

“1.15. Признание финансового актива, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе)<sup>5</sup>, прекращается (частично прекращается) при соблюдении условий прекращения признания в соответствии с разделом 3.2 МСФО (IFRS) 9.

Бухгалтерский учет прекращения признания финансового актива, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется в соответствии с пунктом 4.22 настоящего Положения.”.

1.2. Подпункт 2.13.3 пункта 2.13 изложить в следующей редакции:

“2.13.3. Порядок отражения в бухгалтерском учете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при реклассификации финансовых активов.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация отражает на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери сумму сформированного по данному финансовому активу резерва на возможные потери следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”) или

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

<sup>2</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2021, № 27, ст. 5187.

<sup>3</sup> Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 30, ст. 4151; 2021, № 24, ст. 4210.

<sup>4</sup> Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784).

<sup>5</sup> Статья 25.2 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2020, № 52, ст. 8593).

процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по амортизированной стоимости в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 10632 “Корректировка резервов на возможные потери” или

Дебет счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по амортизированной стоимости, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 10631 “Резерв на возможные потери”.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10632 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери или

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”.

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по финансовому активу,

оцениваемому по амортизированной стоимости, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 “Резерв на возможные потери”

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитная организация списывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, сформированный ранее по данному финансовому активу, следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 10632 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”) или

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”.

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета № 10631 “Резерв на возможные потери”

Кредит счета по учету резервов на возможные потери.

Одновременно на счете по учету корректировок резервов на возможные потери сумма сформированного резерва на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету корректировок резервов на возможные потери

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие

процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по амортизированной стоимости кредитная организация формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери.

На дату реклассификации финансового актива из категории оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход кредитная организация формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующими бухгалтерскими записями:

на сумму сформированного до реклассификации резерва на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Дебет счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета по учету корректировок резервов на возможные потери;

на сумму корректировки сформированного резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Дебет счета № 70606 “Расходы” (в ОФР по символам раздела 8 “Корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери” части 3 “Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери”)

Кредит счета № 10632 “Корректировка резервов на возможные потери” или

Дебет счета № 10633 “Корректировка резервов на возможные потери”

Кредит счета № 70601 “Доходы” (в ОФР по символам раздела 7 “Корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами

на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки” части 1 “Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери”).

Резерв на возможные потери, сформированный по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переносится на счет по учету резервов на возможные потери по финансовому активу, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, следующей бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету резервов на возможные потери

Кредит счета № 10631 “Резерв на возможные потери”.

При реклассификации отдельного финансового актива или нескольких финансовых активов определение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в отношении которых производилось на групповой основе списание оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, производится в сумме, определенной кредитной организацией на основании собственного профессионального суждения.”.

1.3. В абзаце восьмом подпункта 3.4.3 пункта 3.4 слова “пунктом 3.2” заменить словами “пунктом 1.2”.

1.4. Наименование главы 4 изложить в следующей редакции:

“Глава 4. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, и операций по соглашениям о финансировании участия в кредите (займе)”.

1.5. В пункте 4.22:

абзац первый изложить в следующей редакции:

“4.22. Отражение в бухгалтерском учете уступки прав требования по кредитным договорам и операций по соглашениям о финансировании участия в кредите (займе) осуществляется следующим образом.”;

подпункт 4.22.1 после слов “требования по кредитным договорам” дополнить словами “или прекращения признания финансовых активов, в отношении которых заключены соглашения о финансировании участия в кредите (займе),”;

абзац первый подпункта 4.22.4 после слов “прав требования” дополнить словами “или относящихся к финансовому активу, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе), при прекращении признания”;

подпункт 4.22.5 после слов “реализованным правам требования” дополнить словами “или

к финансовому активу, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе), при прекращении признания”;

абзац первый подпункта 4.22.6 после слов “права требования” дополнить словами “, от прекращения признания финансового актива, в отношении которого заключено соглашение о финансировании участия в кредите (займе),”;

дополнить подпунктами 4.22.9 и 4.22.10 следующего содержания:

“4.22.9. Отражение на внебалансовых счетах задолженности по финансовому активу, списанному с баланса в связи с заключением соглашения о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется следующим образом.

Задолженность по основному долгу отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91901 “Задолженность по основному долгу”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Задолженность по начисленным процентам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91902 “Задолженность по начисленным процентам”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Задолженность по прочим доходам отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 91903 “Задолженность по прочим доходам”

Кредит счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Изменение сумм задолженности по финансовому активу в установленных условиями соглашения о финансировании участия в кредите (займе) и законодательством Российской Федерации случаях отражается на внебалансовых счетах не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца.

Периодичность отражения в бухгалтерском учете изменений сумм задолженности по финансовому

активу утверждается кредитной организацией в учетной политике.

4.22.10. Отражение в бухгалтерском учете денежных средств, полученных от заемщика в счет погашения задолженности по финансовому активу и подлежащих передаче внешнему участнику по соглашению о финансировании участия в кредите (займе), осуществляется следующим образом.

Поступление денежных средств от заемщика отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета по учету денежных средств

Кредит счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям”.

Перечисление внешнему участнику денежных средств, полученных от заемщика, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 47422 “Обязательства по прочим операциям”

Кредит счетов по учету денежных средств.

Одновременно сумма погашенной задолженности по финансовому активу списывается с внебалансовых счетов кредитной организации следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91901 “Задолженность по основному долгу” или

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91902 “Задолженность по начисленным процентам” или

Дебет счета № 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кредит счета № 91903 “Задолженность по прочим доходам”.”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.06.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 20 июня 2022 года  
Регистрационный № 68925

25 апреля 2022 года

№ 6133-У

## УКАЗАНИЕ

### О внесении изменений в пункты 1.2 и 1.3 Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”

На основании части первой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”<sup>1</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 апреля 2022 года № ПСД-31):

1. Внести в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П “О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций”<sup>2</sup> следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением увеличения экономических выгод по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами), классифицированными как долевые инструменты, а также за исключением поступлений, указанных

в пункте 3.3 настоящего Положения, и происходящее в форме:”.

1.2. Абзац первый пункта 1.3 изложить в следующей редакции:

“1.3. Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением уменьшения экономических выгод по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами), классифицированными как долевые инструменты, а также за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:”.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>1</sup> Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2015 года, регистрационный № 35910, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 5 ноября 2015 года № 3840-У (зарегистрировано Минюстом России 8 декабря 2015 года, регистрационный № 40025), от 2 октября 2017 года № 4556-У (зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49219), от 9 июля 2018 года № 4858-У (зарегистрировано Минюстом России 31 июля 2018 года, регистрационный № 51743), от 29 июня 2020 года № 5487-У (зарегистрировано Минюстом России 29 июля 2020 года, регистрационный № 59108).

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.06.2022.

Зарегистрировано Министерством юстиции  
Российской Федерации 22 июня 2022 года  
Регистрационный № 68956

31 мая 2022 года

№ 6145-У

### УКАЗАНИЕ

## О признании утратившим силу Указания Банка России от 2 апреля 2010 года № 2423-У “О переводе обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций), о закрытии обменных пунктов и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений”

На основании части девятой статьи 22 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)<sup>1</sup> и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 20 мая 2022 года № ПСД-35):

1. Признать утратившим силу Указание Банка России от 2 апреля 2010 года № 2423-У “О переводе обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных

организаций (филиалов кредитных организаций), о закрытии обменных пунктов и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений”<sup>2</sup>.

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

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

**Э.С. Набиуллина**

<sup>1</sup> Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2008, № 10, ст. 895.

<sup>2</sup> Зарегистрировано Минюстом России 22 апреля 2010 года, регистрационный № 16964.

\* Официально опубликовано на сайте Банка России 28.06.2022.

# Агентство по страхованию вкладов

## Решение Совета директоров государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” от 28 июня 2022 г. (протокол № 4)

1. Установить дополнительную и повышенную дополнительную ставки страховых взносов, подлежащих уплате банками — участниками системы страхования вкладов в фонд обязательного страхования вкладов, в размере 0% базовой ставки.

2. Указанные в пункте 1 настоящего решения дополнительная и повышенная дополнительная ставки страховых взносов вводятся для применения банками — участниками системы страхования вкладов при исчислении страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов за расчетные периоды III и IV календарных кварталов 2022 г.