



Банк России

№ 65

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

19 октября 2023



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 65 (2461)

19 октября 2023

Редакционный совет Банка России:

Председатель совета

К.В. Юдаева

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

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

Ответственный секретарь совета

Е.Ю. Ключева

Учредитель

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

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: 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, 1994–2023

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
НАЛИЧНОЕ ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ	3
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 октября 2023 года	3
СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА	5
Показатели ставок межбанковского рынка с 6 по 12 октября 2023 года	5
ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК	7
Валютный рынок	7
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	7
Рынок драгоценных металлов	8
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	8
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	9
Указание Банка России от 26.06.2023 № 6465-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”	9
Указание Банка России от 26.06.2023 № 6466-У “О требованиях к организации оператором автоматизированной информационной системы страхования системы управления рисками”	11
Указание Банка России от 28.06.2023 № 6472-У “О числовых значениях и методике расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, а также о требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, при их расчете”	13
Указание Банка России от 04.09.2023 № 6516-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 12 января 2015 года № 3531-У и пункт 2.9 Указания Банка России от 24 июня 2015 года № 3689-У”	17
Указание Банка России от 07.09.2023 № 6520-У “О порядке и сроках передачи оператору автоматизированной информационной системы страхования информации в соответствии с пунктом 5 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования”	18
Указание Банка России от 18.09.2023 № 6533-У “О признании утратившим силу Указания Банка России от 24 июня 2022 года № 6169-У “Об установлении режима счета типа “И”	19
Методические рекомендации Банка России в отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа, от 12.10.2023 № 13-МР	20

Информационные сообщения

13 октября 2023

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в октябре 2023 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада октября — 10,18%.

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

Сведения о средних максимальных процентных ставках по вкладам по срокам привлечения приводятся справочно³.

17 октября 2023

Банк России утвердил перечень системно значимых кредитных организаций

Банк России в соответствии с Указанием от 13.04.2021 № 5778-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций” утвердил перечень системно значимых кредитных организаций. На их долю приходится около 78% совокупных активов российского банковского сектора.

№ п/п	Наименование кредитной организации	Пер. №
1	АО ЮниКредит Банк	1
2	Банк ГПБ (АО)	354
3	ПАО “Совкомбанк”	963
4	Банк ВТБ (ПАО)	1000
5	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326
6	ПАО Сбербанк	1481
7	ПАО “Московский Кредитный Банк”	1978
8	ПАО Банк “ФК Открытие”	2209
9	ПАО РОСБАНК	2272
10	АО “Тинькофф Банк”	2673
11	ПАО “Промсвязьбанк”	3251
12	АО “Райффайзенбанк”	3292
13	АО “Россельхозбанк”	3349

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² 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) — 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.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 9,19%; на срок от 91 до 180 дней — 11,16%; на срок от 181 дня до 1 года — 9,39%; на срок свыше 1 года — 10,01%.

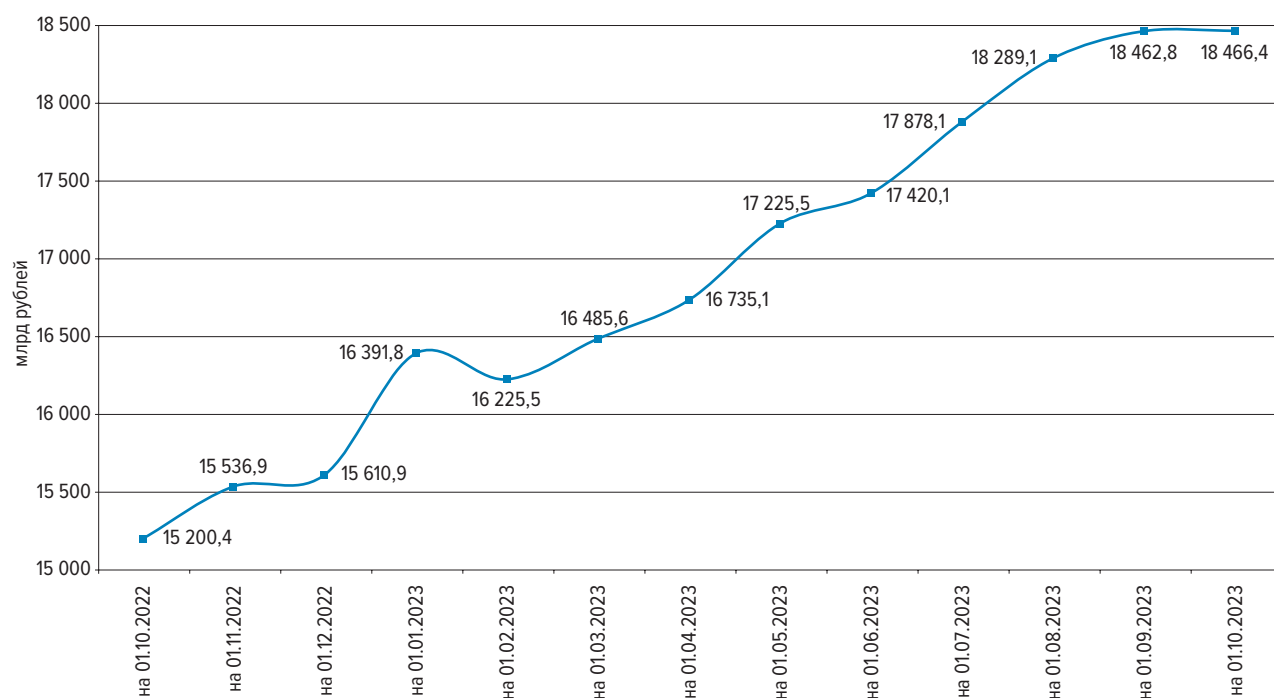
Наличное денежное обращение

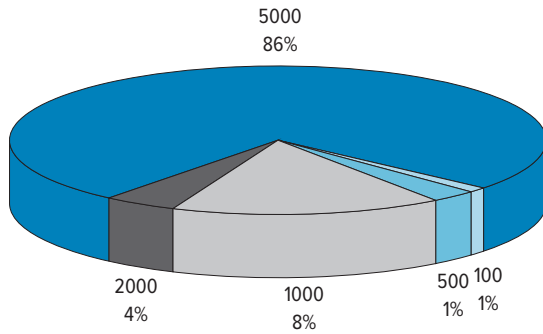
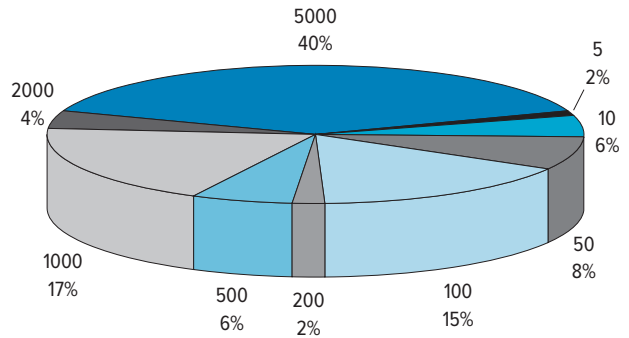
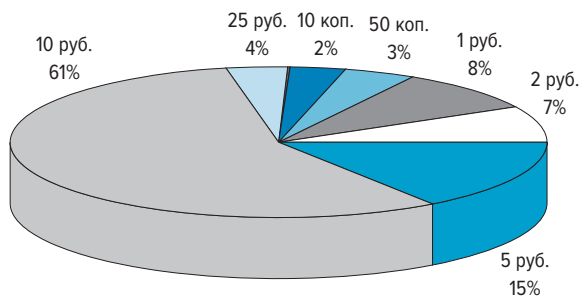
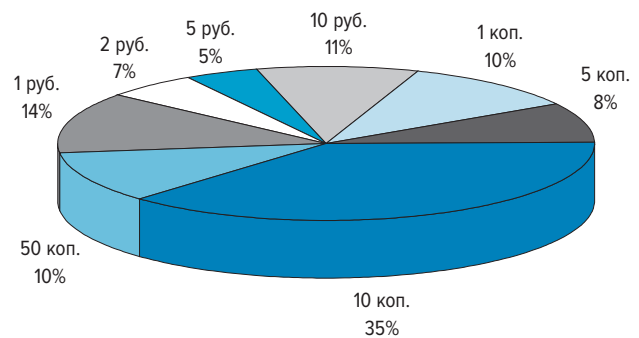
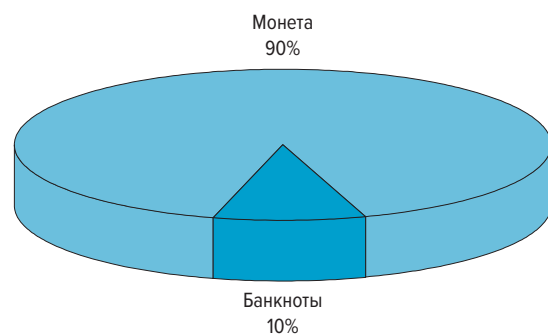
Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 октября 2023 года

СУММА, КОЛИЧЕСТВО И УДЕЛЬНЫЙ ВЕС БАНКНОТ И МОНЕТЫ, НАХОДЯЩИХСЯ В ОБРАЩЕНИИ

	Банкноты	Монета	Итого
Сумма, млрд руб.	18 341,3	125,1	18 466,4
Количество, млн экз.	7 985,0	71 943,1	79 928,1
Удельный вес по сумме, %	99,32	0,68	100,00
Удельный вес по количеству, %	9,99	90,01	100,00
Изменение с 01.01.2023, млрд руб.	2 072,2	2,4	2 074,6
Изменение с 01.01.2023, %	12,74	1,96	12,66

ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА НАЛИЧНЫХ ДЕНЕГ В ОБРАЩЕНИИ



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

Удельный вес приведен с округлением.

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

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

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

Ставки денежного рынка

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
с 6 по 12 октября 2023 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	06.10.2023	09.10.2023	10.10.2023	11.10.2023	12.10.2023	значение	изменение ²
1 день	12,52	13,00	13,09	13,24	13,26	13,02	0,46
от 2 до 7 дней				13,21		13,21	0,36
от 8 до 30 дней	13,75	12,85				13,30	
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	06.10.2023	09.10.2023	10.10.2023	11.10.2023	12.10.2023	значение	изменение ²
1 день	12,53	13,03	13,14	13,99	13,69	13,28	0,70
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)¹
Российский рубль, % годовых**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	06.10.2023	09.10.2023	10.10.2023	11.10.2023	12.10.2023	значение	изменение ²
1 день	12,38	12,83	12,92	12,60	13,15	12,78	0,28
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

¹ Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями.

² По сравнению с периодом с 29.09.2023 по 05.10.2023, в процентных пунктах.

Комментарий

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

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики.

Внутренний финансовый рынок

Валютный рынок

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

	Дата				
	10.10	11.10	12.10	13.10	14.10
1 австралийский доллар	64,3635	64,0683	64,1977	62,2998	61,4691
1 азербайджанский манат	59,6234	58,7852	58,8122	57,0558	57,2397
100 армянских драмов	25,0829	25,1396	25,2975	24,3883	24,1932
1 белорусский рубль	30,1585	29,8278	29,8406	29,4808	29,5283
1 болгарский лев	54,7417	53,8094	54,0934	52,5888	52,8328
1 бразильский реал	19,5242	19,3436	19,6584	19,2096	19,2715
100 венгерских форинтов	27,5195	27,3293	27,4288	26,6902	26,5288
1000 вон Республики Корея	75,0869	74,0533	74,6850	72,4653	72,0796
10 000 вьетнамских донгов	42,1122	41,5305	41,5461	40,3020	40,4151
1 гонконгский доллар	12,9682	12,8023	12,8082	12,4225	12,4578
1 грузинский лари	37,9355	37,4639	37,3160	35,9773	36,0665
1 датская крона	14,3569	14,1129	14,1891	13,7933	13,8583
1 дирхам ОАЭ	27,5959	27,2080	27,2205	26,4075	26,4926
1 доллар США	101,3598	99,9349	99,9808	96,9948	97,3075
1 евро	107,0322	105,6864	105,9544	103,0350	102,5523
10 египетских фунтов	32,8100	32,3487	32,3636	31,3955	31,4967
10 индийских рупий	12,2035	12,0141	12,0084	11,6522	11,6902
10 000 индонезийских рупий	64,8578	63,9461	63,6496	61,7408	61,9714
100 казахстанских тенге	21,1859	20,9498	20,9511	20,3437	20,4522
1 канадский доллар	74,0772	73,0358	73,5640	71,3040	71,2510
1 катарский риал	27,8461	27,4546	27,4673	26,6469	26,7328
10 киргизских сомов	11,3990	11,2387	11,2439	10,8775	10,9126
1 китайский юань	13,8926	13,6821	13,6982	13,2840	13,3026
10 молдавских леев	55,6179	54,7576	54,8890	53,3340	53,6706
1 новозеландский доллар	60,6638	60,2607	60,4784	58,3812	57,6742
1 новый туркменский манат	28,9599	28,5528	28,5659	27,7128	27,8021
10 норвежских крон	92,9267	92,0135	92,3107	89,4258	88,9343
1 польский злотый	23,2925	23,2018	23,4746	22,7415	22,5667
1 румынский лей	21,4891	21,3490	21,3620	20,7524	20,6396
1 СДР (специальные права заимствования)	132,9962	131,1266	131,3848	127,5365	127,9934
100 сербских динаров	91,2667	90,0905	90,4853	88,0171	87,6237
1 сингапурский доллар	74,0772	73,1749	73,3427	71,1888	71,0689
10 таджикских сомони	92,4470	91,0950	91,2042	88,4957	88,7810
10 тайландских батов	27,3573	27,1028	27,4308	26,8023	26,8887
10 турецких лир	36,7475	36,1025	36,0888	34,9980	35,0876
10 000 узбекских сумов	83,1513	82,0480	81,9500	79,3992	79,5710
10 украинских гривен	27,7091	27,3832	27,3754	26,5853	26,7549

	Дата				
	10.10	11.10	12.10	13.10	14.10
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	123,5373	122,0205	122,5465	119,4200	118,8514
10 чешских крон	43,7915	42,9865	43,0729	41,9002	42,0735
10 шведских крон	91,8847	91,0544	91,8840	89,0106	88,8645
1 швейцарский франк	111,2988	110,5352	110,7452	107,7600	107,3323
10 южноафриканских рэндов	52,3342	52,1654	52,8242	51,5236	51,3112
100 японских иен	68,2006	67,2736	67,2818	65,0361	64,9453

¹ 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 ¹	Золото	Серебро	Платина	Палладий
10.10.2023	5929,70	68,81	2796,04	3734,57
11.10.2023	5929,55	69,56	2827,42	3637,09
12.10.2023	5969,24	69,80	2848,01	3629,12
13.10.2023	5835,41	68,82	2744,24	3623,64
14.10.2023	5862,82	69,27	2762,47	3641,58

¹ Дата вступления в силу значений учетных цен.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 5 октября 2023 года
Регистрационный № 75475

26 июня 2023 года

№ 6465-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”

На основании пункта 8 части первой статьи 62, статьи 69 и части четвертой статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, частей первой и второй статьи 24 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2023 года № ПСД-23):

1. Внести в Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“элементы расчетной базы резерва, в отношении которых формируется резерв в соответствии с Положением Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П “О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка” (зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368).”

1.2. Пункт 1.8 дополнить абзацем следующего содержания:

“Правила (процедуры, методики) оценки качества условных обязательств кредитного характера должны содержать порядок определения и применения коэффициентов, используемых в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения в целях приведения условных

обязательств кредитного характера к кредитным эквивалентам, в разрезе видов условных обязательств кредитного характера. Кредитные организации определяют во внутренних документах случаи, когда условные обязательства кредитного характера не приводятся к кредитным эквивалентам.”

1.3. В абзаце первом пункта 2.3:

первое предложение после слов “не полученной, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов” дополнить цифрами “324, 458,”; второе предложение после слов “по счетам” дополнить цифрами “324, 458,”.

1.4. Второе и третье предложения пункта 2.4 исключить.

1.5. Абзац пятый пункта 2.7 изложить в следующей редакции:

“При формировании резерва балансовая стоимость активов, указанных в настоящем пункте, может быть уменьшена на часть счета 61501 “Резервы — оценочные обязательства некредитного характера” в размере будущих затрат по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, учтенных в первоначальной стоимости соответствующего объекта основных средств и не отнесенных на расходы в составе амортизационных отчислений, и (или) на величину обесценения, отраженную на лицевых счетах балансовых счетов 60406 “Обесценение основных средств”, 60808 “Обесценение активов в форме права пользования”, 61016 “Резервы под обесценение запасов”, 61913 “Обесценение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности”, и (или) на сумму накопленной амортизации, начисленных в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П “О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности,

¹ 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).

долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях” (зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2015 года, регистрационный № 35917, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 6 ноября 2015 года № 3842-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2015 года, регистрационный № 39890), от 16 июня 2016 года № 4046-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2016 года, регистрационный № 42803), от 22 мая 2019 года № 5147-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июня 2019 года, регистрационный № 54942), от 14 сентября 2020 года № 5546-У (зарегистрировано Минюстом России 14 октября 2020 года, регистрационный № 60388), от 19 августа 2021 года № 5891-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65076).”.

1.6. Подпункт 3.1.1 пункта 3.1 дополнить абзацами следующего содержания:

“Кредитная организация вправе в целях определения размера расчетного резерва приводить условные обязательства кредитного характера, которые классифицируются в I—III категории качества или уровень кредитоспособности по которым в соответствии с подходом, предусмотренным пунктом 4.10 или пунктом 4.11 Положения Банка России № 590-П, определен как высокий, достаточный или удовлетворительный, к кредитным эквивалентам путем умножения номинальной величины обязательств по каждому условному обязательству кредитного характера на следующие коэффициенты:

по банковским гарантиям, выданным (предоставленным) в качестве обеспечения заявок на участие в закупке, соответствующим требованиям, установленным статьей 45 Федерального закона от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ “О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд” (далее — Федеральный закон № 44-ФЗ), или частью 14¹ статьи 3⁴ Федерального закона от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ “О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц” (далее — Федеральный закон № 223-ФЗ), или пунктами 206, 208 и 209 Положения о привлечении специализированной некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах, подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 1 июля 2016 года № 615 (далее — Положение, утвержденное постановлением Правительства Российской Федерации от 1 июля 2016 года

№ 615), гарантиям в пользу таможенных органов и налоговых органов — не менее 0,2;

по выставленным аккредитивам — не менее 0,5;

по неиспользованным лимитам кредитных линий и (или) кредитов овердрафт:

по потребительским кредитам — не менее 0,75,

по кредитам юридических лиц на пополнение оборотных средств — не менее 0,5,

по прочим кредитам юридических и физических лиц — не менее 0,8;

по условным обязательствам кредитного характера, не указанным в абзацах пятом—десятом настоящего подпункта, — 1,0.

Кредитная организация вправе приводить условные обязательства кредитного характера, которые классифицируются в IV—V категории качества или уровень кредитоспособности по которым в соответствии с подходом, предусмотренным пунктом 4.10 или пунктом 4.11 Положения Банка России № 590-П, определен как слабый, к кредитным эквивалентам путем умножения номинальной величины обязательств по каждому условному обязательству кредитного характера на коэффициент 1,0.”.

1.7. В пункте 3.3 слова “банковским гарантиям и поручительствам, предоставленным в рамках проектного финансирования,” заменить словами “предоставленным банковским гарантиям и поручительствам, выставленным аккредитивам в рамках проектного финансирования”.

1.8. В пункте 3.4 слова “банковским гарантиям и поручительствам, предоставленным” заменить словами “предоставленным банковским гарантиям и поручительствам, выставленным аккредитивам”.

1.9. Пункт 4.2 дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитная организация вправе приводить условные обязательства кредитного характера к кредитным эквивалентам в соответствии с подпунктом 3.1.1 пункта 3.1 настоящего Положения при включении в портфели.”.

1.10. В пункте 4.4:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“В отдельные портфели с формируемым резервом в размере 100 процентов могут быть включены элементы расчетной базы резерва, указанные в пункте 2.4 настоящего Положения (за исключением задолженности по договорам о приобретении имущественных прав (требований), величина каждого из которых не превышает 300 000 рублей, по которым отсутствуют документы для оценки финансового положения контрагента и (или) по которым имеется просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней, а также элементы расчетной базы резерва, в отношении которых выявлены обстоятельства, указанные в абзаце седьмом пункта 1.5 настоящего Положения.”;

в абзаце четвертом слова “пятом—седьмом” заменить словами “втором, пятом—седьмом”, слова

“, которые исключаются из соответствующего портфеля в срок, установленный пунктом 4.6 настоящего Положения” исключить;

в абзацах пятом, восьмом—десятым цифры “10 000 000” заменить цифрами “50 000 000”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“выданные в качестве обеспечения заявок на участие в закупке и исполнения принципалом — субъектом малого и среднего предпринимательства контрактов, соответствующие требованиям, установленным статьей 45 Федерального закона

№ 44-ФЗ или частью 14¹ статьи 3⁴ Федерального закона № 223-ФЗ, или пунктами 206, 208 и 209 Положения, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 1 июля 2016 года № 615;”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 октября 2023 года
Регистрационный № 75425

26 июня 2023 года

№ 6466-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к организации оператором автоматизированной информационной системы страхования системы управления рисками

Настоящее Указание на основании подпункта 8 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” устанавливает требования к организации оператором автоматизированной информационной системы страхования системы управления рисками.

1. Оператор автоматизированной информационной системы страхования, указанной в пункте 1 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — АИС страхования), должен организовать систему управления рисками, включающую в себя, в частности, следующие элементы:

процедуры управления рисками, содержащие комплекс применяемых оператором АИС страхования действий, направленных на минимизацию отрицательных последствий случаев фактической реализации рисков (далее — риск-событие);

классификатор рисков, используемый в системе управления рисками, включающий в себя риски, которые должны учитываться в рамках процедуры управления рисками (далее — классификатор рисков);

базу риск-событий, содержащую характеристики риск-события (описание риск-события, обстоятельства, повлекшие наступление риск-события, сведения о мероприятиях, направленных на минимизацию последствий наступления риск-события, статус исполнения таких мероприятий);

контрольные показатели уровня рисков, содержащихся в классификаторе рисков, с указанием их предельных значений.

2. Оператор АИС страхования в рамках организации системы управления рисками должен определить во внутренних документах меры, направленные на снижение операционных и иных рисков, реализация которых оказывает влияние на операционную надежность оператора АИС страхования, требования к которой установлены Банком России в соответствии с подпунктом 5 пункта 7 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, включая:

риск реализации информационных угроз, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, используемых оператором АИС страхования, а также несоответствием указанных процессов деятельности оператора АИС страхования (далее — риск информационной безопасности);

риск отказа и (или) нарушения функционирования применяемых оператором АИС страхования информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям оператора АИС страхования.

* Официально опубликовано на сайте Банка России 12.10.2023.

3. Оператор АИС страхования в рамках организации системы управления рисками должен определить во внутренних документах классификатор рисков, содержащий классификацию рисков в зависимости от источников риска, типов риск-событий, направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, видов потерь от реализации риска, мер, направленных на минимизацию или предотвращение рисков, и мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности оператора АИС страхования.

Оператор АИС страхования должен поддерживать классификатор рисков в актуальном состоянии с учетом изменений осуществляемых операций и (или) действующих процессов оператора АИС страхования.

4. Оператор АИС страхования в целях управления риском информационной безопасности должен определить во внутренних документах порядок управления указанным риском, включающий в себя:

определение политики информационной безопасности;

выявление и идентификацию риска информационной безопасности, а также его оценку;

участие единоличного исполнительного органа и (или) специализированного комитета (специализированных комитетов) оператора АИС страхования (если это предусмотрено внутренними документами) в решении вопросов управления риском информационной безопасности;

распределение функций и ответственности единоличного исполнительного органа и работников оператора АИС страхования, в том числе исключающее конфликт их интересов в рамках организационной структуры обеспечения информационной безопасности;

организацию ресурсного (кадрового и финансового) обеспечения, в том числе установление требований к квалификации работников оператора АИС страхования, ответственных за обеспечение защиты информации;

выявление событий риска информационной безопасности, в том числе рассмотрение обращений пользователей АИС страхования, связанных с нарушением защиты информации;

мониторинг риска информационной безопасности;

планирование, разработку, реализацию, контроль и совершенствование комплекса мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния риска информационной безопасности, а также комплекса мероприятий, направленных на обеспечение соответствия фактических значений контрольных показателей уровня риска информационной безопасности значениям, принятым оператором АИС страхования;

обеспечение защиты от угроз безопасности информации, в том числе обеспечение защиты информации, управление риском информационной безопасности при передаче третьим лицам (внешним подрядчикам, контрагентам) отдельных функций оператора АИС страхования и (или) при использовании внешних информационных систем в рамках реализации функций оператора АИС страхования, управление риском несанкционированного доступа к АИС страхования, осуществляемого работником оператора АИС страхования или третьим лицом, обладающим полномочиями по доступу к прикладному программному обеспечению автоматизированных систем и приложениям, используемым оператором АИС страхования, предотвращение не контролируемого оператором АИС страхования распространения информации, получаемой, подготавливаемой, обрабатываемой, передаваемой и хранимой в АИС страхования, а также обеспечение операционной надежности в условиях реализации информационных угроз;

реагирование на выявленные события риска информационной безопасности оператора АИС страхования в случае реализации таких событий.

5. Оператор АИС страхования в целях контроля за уровнем рисков должен определить во внутренних документах на плановый годовой период контрольные показатели уровня рисков, а также установить целевые значения этих показателей.

6. Оператор АИС страхования в рамках организации системы управления рисками должен определить структурное подразделение, ответственное за организацию управления рисками.

7. Оператор АИС страхования в рамках организации системы управления рисками должен определить независимое от подразделения оператора АИС страхования, ответственное за организацию управления рисками, подразделение или лицо, уполномоченное осуществлять оценку эффективности выполнения процедур управления рисками оператора АИС страхования (в том числе на предмет их полноты и корректности), и предоставлять результаты указанной оценки в виде отчета на рассмотрение совету директоров и коллегиальному исполнительному органу оператора АИС страхования в срок, установленный во внутренних документах оператора АИС страхования.

8. 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 10.10.2023.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 2 октября 2023 года
Регистрационный № 75424

28 июня 2023 года

№ 6472-У

УКАЗАНИЕ

О числовых значениях и методике расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, а также о требованиях к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, при их расчете

Настоящее Указание на основании статьи 62¹⁻¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 1 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ “О центральном депозитарии” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2023 года № ПСД-23) устанавливает для кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, числовые значения и методику расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности, а также требования к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, при их расчете.

1. Кредитная организация, которой присвоен статус центрального депозитария (далее — центральный депозитарий), при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности (далее при совместном упоминании — обязательные нормативы) учитывает остатки средств (части остатков средств) на балансовых счетах, предусмотренных главой А приложения к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П “О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения”¹ (далее соответственно — Положение Банка России № 809-П, балансовые счета), и внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения к Положению Банка России № 809-П (далее — внебалансовые счета), отраженные в соответствии с Положением Банка России № 809-П.

В случае если остатки средств (части остатков средств) на балансовых счетах, не входящих в

перечень балансовых счетов и (или) кодов, используемых для расчета обязательных нормативов в соответствии с настоящим Указанием, по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) обязательными нормативами, центральный депозитарий включает эти остатки средств (части остатков средств) в расчет обязательных нормативов.

В случае если остатки средств (части остатков средств) на балансовых счетах, входящих в перечень балансовых счетов и (или) кодов, используемых для расчета обязательных нормативов в соответствии с настоящим Указанием, и предназначенные для покрытия (уменьшения) регулируемого ими риска, по экономическому содержанию не покрывают (не уменьшают) данный риск, центральный депозитарий не включает эти остатки средств (части остатков средств) в расчет обязательных нормативов.

В случае если центральным депозитарием в расчет обязательных нормативов вносятся изменения, связанные с включением в расчет (исключением из расчета) остатков средств (частей остатков средств) на балансовых счетах в соответствии с абзацами вторым и (или) третьим настоящего пункта, центральный депозитарий одновременно с формами отчетности, установленными приложением 1 к Указанию 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”² (далее — Указание Банка России № 4927-У), представляет в Банк России в форме электронного документа пояснение в произвольной форме с изложением

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130).

² Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный № 52992, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года № 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года, регистрационный № 56796), от 12 мая 2020 года № 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный № 58705), от 10 августа 2020 года № 5526-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный № 60147), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 17 февраля 2021 года № 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года, регистрационный № 62892), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 8 ноября 2021 года № 5986-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2021 года, регистрационный № 66316), от 20 апреля 2022 года № 6121-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июня 2022 года, регистрационный № 69018), от 14 июля 2022 года № 6199-У (зарегистрировано Минюстом России 15 августа 2022 года, регистрационный № 69638), от 22 сентября 2022 года № 6249-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71886).

примененного расчета обязательных нормативов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее соответственно — Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, порядок взаимодействия).

2. Центральный депозитарий рассчитывает обязательные нормативы на конец каждого операционно-учетного цикла за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются центральным депозитарием в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса (далее — операционный день). При расчете обязательных нормативов используемые показатели рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов, за исключением показателей, предусмотренных абзацами седьмым и восьмым пункта 4 настоящего Указания.

Центральный депозитарий рассчитывает обязательные нормативы в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального депозитария определяется как отношение величины собственных средств (капитала) центрального депозитария к сумме величины средств, необходимых для покрытия рисков деятельности центрального депозитария.

4. Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального депозитария ($N_{1цд}$) рассчитывается по формуле:

$$N_{1цд} = \frac{Кцд}{Мликв + МДР + ВБР} \times 100\%,$$

где:

Кцд — величина собственных средств (капитала) центрального депозитария, определяемая в соответствии с методикой определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, установленной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П “О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)¹ (далее — Положение Банка России № 646-П), с учетом следующего:

показатели, определяемые в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России № 646-П, не включаются в состав источников добавочного капитала, определяемого в соответствии с подпунктом 2.3 пункта 2 Положения Банка России № 646-П;

показатели, определяемые в соответствии с подпунктом 3.1.8 пункта 3 Положения Банка России № 646-П, не включаются в состав источников дополнительного капитала, определяемого в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России № 646-П;

Мликв — минимальная величина средств, необходимая для исполнения обязательств центрального депозитария при прекращении его деятельности или восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, рассчитываемая ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, не позднее 5 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У “О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности”² (далее — Указание Банка России № 4983-У), составляющая 65 процентов от величины операционных расходов, отраженной в графе 4 строки 21 формы отчетности 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У;

МДР — минимальная величина средств, необходимая для покрытия потенциальных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального депозитария вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, рассчитываемая ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, не позднее 5 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У, составляющая 35 процентов от величины операционных расходов, отраженной в графе 4 строки 21 формы отчетности 0409807 “Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)”, установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У;

ВБР — величина средств, необходимая для покрытия рисков деятельности центрального депозитария как расчетной небанковской кредитной организации, рассчитываемая по формуле:

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322).

² Зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53861, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 11 января 2021 года № 5701-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2021 года, регистрационный № 62505).

$ВБР = ЗН1.0 \times 12\%$,

где:

ЗН1.0 — величина знаменателя в формуле расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного для расчетной небанковской кредитной организации в соответствии с пунктом 2.5 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”¹ (далее — Инструкция Банка России № 207-И).

Центральный депозитарий не включает в расчет показателя ЗН1.0 остатки средств (части остатков средств) на балансовых счетах в части следующих денежных средств, с которыми из-за действия мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц (далее — меры ограничительного характера), ограничено совершение операций или сделок:

принадлежащих клиентам центрального депозитария, зачисленных на счета центрального депозитария в кредитных организациях или иностранных банках (далее — счета центрального депозитария), в случае если у центрального депозитария есть право не исполнять поручение клиента на списание таких денежных средств со счетов центрального депозитария в связи с мерами ограничительного характера (далее — заблокированные требования клиентов);

зачисленных на счета центрального депозитария, подлежащих передаче центральным депозитарием третьим лицам при исполнении заблокированных требований клиентов (далее — требования третьих лиц, связанные с заблокированными требованиями клиентов).

5. При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального депозитария (Н1цд) центральный депозитарий

учитывает остатки средств на балансовых счетах, предназначенных для учета денежных средств, находящихся на банковских (корреспондентских) счетах типа “С”, установленных главой А части II приложения к Положению Банка России № 809-П (далее — балансовые счета типа “С”), с коэффициентом риска 0 (ноль) процентов.

6. Числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального депозитария (Н1цд) устанавливается в виде минимально допустимой величины, равной 100 процентам.

7. Норматив текущей ликвидности центрального депозитария определяется как отношение величины ликвидных активов центрального депозитария к сумме обязательств (пассивов) центрального депозитария со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

8. Норматив текущей ликвидности центрального депозитария (Н15цд) рассчитывается по формуле:

$$Н15_{цд} = \frac{Лат}{О} \times 100\%,$$

где:

Лат — величина ликвидных активов, рассчитанная как сумма остатков средств (частей остатков средств) на балансовых счетах, сгруппированных в коды 8722, 8895, 8921, 8929, 8967, 8968, 8969, 8979, а также остатков средств на балансовых счетах № 30416 и № 30417, установленных главой А части II приложения к Положению Банка России № 809-П;

О — величина обязательств (пассивов), рассчитанная как сумма остатков средств (частей остатков средств) на балансовых счетах, сгруппированных в коды 8723, 8906, 8915, 8916, 8937, 8983, 8988, за вычетом кода 8958.

Коды 8915, 8929, 8958, 8968, 8979, 8983, 8988 приведены в приложении к Инструкции Банка России № 207-И.

Коды 8722, 8723, 8895, 8906, 8916, 8921, 8937, 8967, 8969 приведены в приложении 1 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И “Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией”².

¹ Зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834.

² Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России от 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793).

9. Центральный депозитарий включает в расчет величины ликвидных активов (Лат):

активы, которые в соответствии с пунктом 1.7 Положения 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”¹ (далее — Положение Банка России № 590-П) и пунктом 1.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”² (далее — Положение Банка России № 611-П) относятся к I и II категориям качества (включаются в расчет величины ликвидных активов (Лат) за вычетом расчетного резерва);

остатки средств на балансовых счетах, по которым отсутствуют требования по формированию резервов в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России № 590-П и пунктом 1.4 Положения Банка России № 611-П;

активы, учитываемые на балансовых счетах центрального депозитария, подлежащие получению в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам;

остатки средств на балансовых счетах, сформированные в рамках осуществления центральным депозитарием функций, предусмотренных пунктом 2 Указа Президента Российской Федерации от 9 сентября 2023 года № 665 “О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам”.

10. Центральный депозитарий включает в расчет величины ликвидных активов (Лат) активы, по которым осуществляется переоценка в соответствии с Положением Банка России № 809-П, по стоимости, увеличенной (уменьшенной) на величину переоценки.

11. Центральный депозитарий не включает в расчет величины ликвидных активов (Лат):

остатки средств (части остатков средств) на балансовых счетах, с которыми из-за мер ограничительного характера ограничено совершение операций или сделок;

остатки средств на балансовых счетах типа “С”.

12. Центральный депозитарий не включает в расчет величины обязательств (пассивов) (О):

заблокированные требования клиентов;

требования третьих лиц, связанные с заблокированными требованиями клиентов;

остатки средств на балансовых счетах типа “С”.

13. Числовое значение норматива текущей ликвидности центрального депозитария (Н15цд) устанавливается в виде минимально допустимой величины, равной 100 процентам.

14. Центральный депозитарий в случае выявления при расчете обязательных нормативов признаков нарушения их числовых значений вправе направить в Банк России мотивированное ходатайство о невозможности соблюдения центральным депозитарием числового значения обязательного норматива, составленное в произвольной форме и подписанное уполномоченным лицом центрального депозитария, в целях установления Банком России в отношении центрального депозитария числовых значений обязательных нормативов, отличных от числовых значений, установленных пунктами 6 и 13 настоящего Указания (далее — контрольные числовые значения), на период, не превышающий один календарный год.

Ходатайство центрального депозитария, указанное в абзаце первом настоящего пункта, направляется в Банк России центральным депозитарием в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

Банк России рассматривает ходатайство центрального депозитария, указанное в абзаце первом настоящего пункта, и в случае принятия решения об удовлетворении указанного ходатайства по истечении 10 рабочих дней со дня его получения в соответствии с порядком взаимодействия направляет центральному депозитарию в форме электронного документа информацию об установлении в отношении центрального депозитария контрольных

¹ 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), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

² 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).

числовых значений обязательных нормативов на последний рабочий день каждого календарного квартала периода, не превышающего один календарный год, для обеспечения приведения нарушенных числовых значений обязательных нормативов в соответствие с числовыми значениями, установленными пунктами 6 и 13 настоящего Указания.

15. При расчете обязательного норматива центральный депозитарий должен не допускать нарушения его числового значения (контрольного числового значения в случае его установления

в соответствии с пунктом 14 настоящего Указания) в совокупности за 5 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 6 октября 2023 года
Регистрационный № 75485

4 сентября 2023 года

№ 6516-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Указание Банка России от 12 января 2015 года № 3531-У и пункт 2.9 Указания Банка России от 24 июня 2015 года № 3689-У

На основании пункта 4 статьи 180, пункта 12 статьи 183⁶, пунктов 3 и 4 статьи 183¹⁰, пункта 2 статьи 183¹⁵, пунктов 4 и 5 статьи 189³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”:

1. Внести в Указание Банка России от 12 января 2015 года № 3531-У “О временной администрации кредитного потребительского кооператива”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

“1.2. К ходатайству прикладываются (при наличии) документы, подтверждающие наличие соответствующих оснований для направления ходатайства.”.

1.2. Главу 1 дополнить пунктом 1.6 следующего содержания:

“1.6. Ходатайство должно быть направлено саморегулируемой организацией кредитных кооперативов в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа саморегулируемой организации кредитных кооперативов, либо уполномоченного им лица, в соответствии с порядком взаимодействия

Банка России с некредитными финансовыми организациями и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — порядок взаимодействия).”.

1.3. Пункт 4.9 изложить в следующей редакции:

“4.9. Взаимодействие временной администрации кредитного кооператива и Банка России осуществляется путем направления документов в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия либо (при отсутствии технической возможности) — на бумажных носителях.”.

2. Пункт 2.9 Указания Банка России от 24 июня 2015 года № 3689-У “О временной администрации микрофинансовой организации”² изложить в следующей редакции:

“2.9. Взаимодействие временной администрации и Банка России осуществляется путем направления документов в форме электронных документов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми

* Официально опубликовано на сайте Банка России 11.10.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 17 февраля 2015 года, регистрационный № 36072, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 10 апреля 2019 года № 5124-У (зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2019 года, регистрационный № 54611).

² Зарегистрировано Минюстом России 20 августа 2015 года, регистрационный № 38601, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 10 апреля 2019 года № 5125-У (зарегистрировано Минюстом России 14 мая 2019 года, регистрационный № 54610).

организациями и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, определенным на основании частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, либо (при отсутствии технической возможности) — на бумажных носителях.”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 октября 2023 года
Регистрационный № 75512

7 сентября 2023 года

№ 6520-У

УКАЗАНИЕ

О порядке и сроках передачи оператору автоматизированной информационной системы страхования информации в соответствии с пунктом 5 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования”

Настоящее Указание на основании пункта 5 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования” устанавливает порядок и сроки передачи лицами, осуществляющими до дня вступления в силу Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования” функции операторов автоматизированных информационных систем, созданных в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, с пунктами 3¹ и 3² статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, ранее полученной ими в соответствии с положениями указанных законов информации оператору автоматизированной информационной системы страхования, указанному в пункте 4 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

1. Лица, осуществляющие до дня вступления в силу Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ “О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в

части создания автоматизированной информационной системы страхования” (далее — Федеральный закон от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ) функции операторов автоматизированных информационных систем, созданных в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”, с пунктами 3¹ и 3² статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — операторы информационных систем), в соответствии с пунктом 5 статьи 6 Федерального закона от 29 декабря 2022 года № 594-ФЗ передают оператору автоматизированной информационной системы страхования, указанному в пункте 4 статьи 33¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации” (далее — оператор АИС страхования), ранее полученную ими в соответствии с положениями указанных законов информацию (далее — данные) посредством передачи электронных документов по каждому виду договоров страхования, информация о которых содержится в указанных в настоящем пункте автоматизированных информационных системах.

2. При передаче операторами информационных систем данных оператору АИС страхования операторы информационных систем обязаны принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты данных от неправомерного

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.10.2023.

или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения данных, а также от иных неправомерных действий в отношении передаваемых данных.

При передаче операторами информационных систем данных оператору АИС страхования посредством внешних машинных носителей передача данных должна осуществляться на внешних неперезаписываемых машинных носителях.

3. Передача данных операторами информационных систем оператору АИС страхования должна быть осуществлена в следующие сроки:

не позднее 31 октября 2023 года — в отношении данных, полученных операторами информационных систем по 30 сентября 2023 года включительно;

не позднее 15 октября 2024 года — в отношении данных, полученных операторами информационных систем с 1 октября 2023 года по 30 сентября 2024 года включительно.

4. Передача данных должна быть оформлена актами приема-передачи, составленными в произвольной форме и подписанными уполномоченными лицами операторов информационных систем и уполномоченным лицом оператора АИС страхования.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 9 октября 2023 года
Регистрационный № 75513

18 сентября 2023 года

№ 6533-У

УКАЗАНИЕ О признании утратившим силу Указания Банка России от 24 июня 2022 года № 6169-У “Об установлении режима счета типа “И”

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, пункта 23 Указа Президента Российской Федерации от 9 сентября 2023 года № 665 “О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам” и в соответствии

с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 15 сентября 2023 года № ПСД-38):

1. Признать утратившим силу Указание Банка России от 24 июня 2022 года № 6169-У “Об установлении режима счета типа “И”¹.

2. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования*.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

А.Б. Заботкин

* Официально опубликовано на сайте Банка России 13.10.2023.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 30 июня 2022 года, регистрационный № 69077.

12 октября 2023 года

№ 13-МР

Методические рекомендации в отношении деятельности кредитных организаций и платежных агрегаторов по осуществлению расчетов с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием электронных средств платежа

1. Настоящие Методические рекомендации разработаны в целях обеспечения стабильности национальной платежной системы, а также минимизации рисков в области легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее — ОД/ФТ).

2. Под кредитной организацией — эквайнером в настоящих Методических рекомендациях понимается кредитная организация, заключившая с юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем или лицом, указанным в части 14 статьи 9.1 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (далее соответственно — ТСП, Федеральный закон № 161-ФЗ), договор о приеме электронных средств платежа (далее — ЭСП) в соответствии с частью 1 статьи 9.1 Федерального закона № 161-ФЗ и осуществляющая с ТСП расчеты по операциям с использованием ЭСП, совершенным в целях оплаты их товаров, работ, услуг.

3. Кредитным организациям — эквайнерам, а также платежным агрегаторам, привлекаемым кредитными организациями — эквайнерами в соответствии со статьей 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ, рекомендуется обеспечивать во исполнение требований частей 1—3 статьи 9.1 Федерального закона № 161-ФЗ зачисление или перевод денежных средств, получаемых в пользу ТСП, с которыми был заключен договор о приеме ЭСП, только на банковские счета указанных ТСП в размере сумм операций, совершенных с использованием ЭСП, информация о которых содержится в положительных авторизационных сообщениях о транзакциях в адрес соответствующего ТСП (с учетом сумм вознаграждений кредитной организации — эквайнера и платежного агрегатора и сумм операций по возврату ТСП денежных средств покупателям).

4. Кредитным организациям — эквайнерам при привлечении в соответствии со статьей 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ платежного агрегатора рекомендуется обеспечить исполнение платежным агрегатором рекомендаций, указанных в пункте 3 настоящих Методических рекомендаций.

5. Кредитным организациям — эквайнерам, в том числе в случае привлечения в соответствии со статьей 14.1 Федерального закона № 161-ФЗ платежного агрегатора, рекомендуется в авторизационных сообщениях указывать с учетом требований правил и стандартов платежных систем

ИНН и иные данные, идентифицирующие ТСП (наименование и идентификатор ТСП, идентификатор программного средства и (или) технического устройства, обеспечивающего прием ЭСП).

6. Кредитным организациям — эквайнерам рекомендуется при присвоении каждому ТСП, с которым заключен договор о приеме ЭСП, кодов категорий ТСП (кодов МСС), установленных правилами платежных систем, обеспечивать соответствие присваиваемого кода МСС заявленной ТСП деятельности.

7. В целях проверки корректности использования присвоенных кодов МСС кредитным организациям — эквайнерам рекомендуется осуществлять с определенной ими периодичностью проверку их соответствия фактической деятельности ТСП, в том числе путем сопоставления заявленных ТСП видов деятельности его транзакционному профилю (например, количество транзакций в течение часа/дня/месяца, распределение транзакций в течение суток, суммы операций, количество транзакций от одного плательщика за короткий промежуток времени и другие).

8. Кредитным организациям — эквайнерам, заключившим договор о приеме ЭСП с ТСП, осуществляющим продажу товаров (реализацию работ, услуг) в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”), дополнительно к предусмотренной пунктом 7 настоящих Методических рекомендаций проверке соответствия фактической деятельности ТСП заявленной им деятельности рекомендуется устанавливать соответствие сайта ТСП в сети “Интернет”, заявленного при заключении договора о приеме ЭСП, с сайтом, с использованием которого ТСП фактически осуществляет продажу товаров (реализацию работ, услуг), и сопоставлять активность заявленного сайта ТСП в сети “Интернет” (количество посещений, индексация в поисковиках, иная информация в сети “Интернет”) с его транзакционным профилем.

9. Кредитным организациям — эквайнерам в рамках предусмотренной пунктом 7 настоящих Методических рекомендаций проверки соответствия фактической деятельности ТСП заявленной им деятельности рекомендуется обращать повышенное внимание на ТСП, в которых осуществляются операции по перечислению денежных средств в пользу физических лиц, не связанные с возвратом денежных средств вследствие отказа от

исполнения договоров купли-продажи, договоров о выполнении работ (оказании услуг), заключенных с данными ТСП.

10. При выявлении кредитной организацией — эквайером несоответствия фактической деятельности ТСП заявленной, в том числе в результате мероприятий, проведенных в соответствии с пунктами 7—9 настоящих Методических рекомендаций, и при возникновении у нее на основании правил внутреннего контроля в целях противодействия ОД/ФТ подозрений, что операции данного ТСП осуществляются в целях ОД/ФТ, кредитной организации — эквайеру рекомендуется проводить следующие мероприятия, направленные на минимизацию риска вовлечения кредитных организаций в осуществление ОД/ФТ:

провести углубленную проверку документов и информации о клиенте, его операциях и деятельности, о представителе клиента и (или) выгодоприобретателе, бенефициарном владельце;

обеспечить повышенное внимание к операциям ТСП;

рассматривать указанные выше факты, выявленные в деятельности ТСП, в качестве факторов, влияющих на оценку степени (уровня) риска совершения данным ТСП подозрительных операций;

рассматривать вопрос о возможности расторжения договора о приеме ЭСП с указанным ТСП при наличии в нем соответствующего условия.

11. Кредитным организациям — участникам платежных систем в случае привлечения ими кредитных организаций — эквайеров для исполнения своих функций эквайера, определенных правилами платежных систем, рекомендуется обеспечивать соблюдение привлеченными кредитными организациями — эквайерами настоящих Методических рекомендаций.

12. Пункт 11 настоящих Методических рекомендаций применяется также кредитными организациями, являвшимися участниками платежных систем, операторы которых были исключены Банком России из реестра операторов платежных систем в соответствии с частью 8 или частью 9 статьи 34 Федерального закона № 161-ФЗ.

13. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в “Вестнике Банка России” и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Первый заместитель
Председателя
Банка России

О.Н. Скоробогатова