
официальные документы	2
Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И “Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов”	2
Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П “О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)”	22
Положение Банка России от 11.06.2014 № 422-П “О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой”	44
Положение Банка России от 12.06.2014 № 423-П “Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами”	50
Указание Банка России от 31.03.2014 № 3220-У “О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии”	55
Указание Банка России от 11.06.2014 № 3280-У “О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры”	62

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
19 июня 2014 года
Регистрационный № 32813

30 мая 2014 года

№ 153-И

ИНСТРУКЦИЯ

Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317), Федерального закона “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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311, ст. 2317) (далее — Фе-

деральный закон “О банках и банковской деятельности”), Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2005, № 47, ст. 4828; 2006, № 31, ст. 3446, ст. 3452; 2007, № 16, ст. 1831; № 31, ст. 3993, ст. 4011; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; № 29, ст. 3600; 2010, № 28, ст. 3553; № 30, ст. 4007; № 31, ст. 4166; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2012, № 30, ст. 4172; № 50, ст. 6954; 2013, № 19, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 44, ст. 5641; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2335) (далее — Федеральный закон № 115-ФЗ), части второй Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2014 года № 18) Банк России устанавливает порядок открытия и закрытия в Российской Федерации кредитными организациями, Банком России (далее — банки) банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов (далее — счета) юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, а также судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам (далее — клиенты) в валюте Российской Федерации и иностранных валютах.

Настоящая Инструкция не распространяется на порядок открытия и закрытия счетов, открываемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о выборах и референдуме, счетов, открываемых в расположенных за пределами территории Российской Федерации обособленных подразделениях кредитных организаций, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также счетов, открываемых по иным основаниям, отличным от дого-

вора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета.

Глава 1. Общие положения

1.1. Открытие клиентам счетов производится банками при условии наличия у клиентов правоспособности (дееспособности).

В соответствии с пунктом 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ кредитным организациям запрещается открывать банковские счета, счета по вкладам физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего банковский счет (счет по вкладу), либо его представителя.

Операции по счетам соответствующего вида (режим счета) регулируются законодательством Российской Федерации и производятся в установленном им порядке.

1.2. Основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации, при условии, что в целях исполнения Федерального закона № 115-ФЗ:

проведена идентификация клиента, его представителя, выгодоприобретателя;

приняты обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ, когда идентификация бенефициарных владельцев не проводится.

Кредитная организация на основании пункта 5 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ отказывает клиенту в заключении договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, если не представлены документы, необходимые для идентификации клиента и представителя клиента.

В соответствии с абзацем вторым пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ при наличии подозрений о том, что целью открытия счета является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация в соответствии с правилами внутреннего контроля рассматривает вопрос о наличии оснований для отказа в заключении договора счета соответствующего вида.

Клиенту может быть открыто несколько счетов на основании одного договора счета соответствующего вида, если это предусмотрено договором, заключенным между банком и клиентом.

1.3. Открытие счета завершается, а счет является открытым с внесением записи об открытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

Запись об открытии лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения (или вступления в силу) договора счета соответствующего вида. Указанная запись может быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов одновременно с заключением договора счета соответствующего вида.

В случае открытия клиенту счета в рамках одного договора, предусматривающего возможность открытия нескольких счетов на основании дополнительного обращения клиента об открытии счета, запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения банком обращения клиента об открытии счета. В случае если обращение клиента об открытии счета содержит указание на определенную дату открытия счета, запись об открытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения банком обращения клиента об открытии счета. Банк обязан располагать документальным подтверждением получения обращения клиента об открытии счета, способы фиксации которого определяются банком в банковских правилах и (или) договоре.

Основанием закрытия счета является прекращение договора счета соответствующего вида в порядке и случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или соглашением сторон.

Закрытие счета осуществляется внесением записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

В случае закрытия одного из счетов, открытых в рамках одного договора, заключенного между банком и клиентом, запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем получения банком заявления клиента о закрытии счета, если законодательством Российской Федерации не установлено иное. В случае если заявление клиента о закрытии счета содержит указание на определенную дату закрытия счета, запись о закрытии соответствующего лицевого счета должна быть внесена в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за такой датой, но не ранее дня получения банком заявления клиента о закрытии счета. Банк обязан располагать документальным подтверждением получения заявления клиента о закрытии сче-

та, способы фиксирования которого определяются банком в банковских правилах и (или) договоре.

Не является закрытием счета внесение в Книгу регистрации открытых счетов записи о закрытии лицевого счета в связи с изменением номера лицевого счета, обусловленным требованиями законодательства Российской Федерации, а также нормативных актов Банка России (в частности, вследствие реорганизации клиента или обслуживающей его кредитной организации, изменения порядка ведения бухгалтерского учета, изменения Плана счетов бухгалтерского учета).

Записи в Книгу регистрации открытых счетов вносятся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

1.4. В целях организации работы по открытию и закрытию счетов кредитная организация принимает банковские правила в соответствии с главой 11 настоящей Инструкции.

Из числа своих работников банк определяет должностных лиц, ответственных за работу с клиентами по открытию и закрытию счетов клиентам (далее — должностные лица банка), установив им соответствующие должностные права и обязанности, с которыми они должны быть ознакомлены под роспись.

1.5. Должностные лица банка осуществляют прием документов, необходимых для открытия счета соответствующего вида, проверку надлежащего оформления документов, полноты представленных сведений и их достоверности в случаях и в порядке, установленных настоящей Инструкцией, на основании полученных документов проверяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности), а также выполняют другие функции, предусмотренные настоящей Инструкцией, банковскими правилами и должностной инструкцией. В указанных целях должностные лица банка взаимодействуют с клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию.

Должностные лица банка могут быть уполномочены проводить идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарного владельца.

Должностные лица банка могут быть уполномочены оформлять в порядке, установленном пунктом 7.10 настоящей Инструкции, карточку с образцами подписей и оттиска печати (далее — карточка).

1.6. Кредитная организация обязана обеспечивать информацию, получаемую при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных

владельцев, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

1.7. До открытия счета банк должен установить, действует ли лицо, обратившееся для открытия счета, от своего имени или по поручению и от имени другого лица, которое будет являться клиентом.

В случае если обратившееся для открытия счета лицо является представителем клиента, банк обязан установить личность представителя клиента, а также получить документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий.

Банк также должен установить личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи, а также лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие указанных полномочий (далее — аналог собственноручной подписи).

1.8. Банк обязан располагать копиями документов, удостоверяющих личность клиента, а также лиц, личности которых необходимо установить при открытии счета, либо сведениями об их реквизитах: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется) (далее — реквизиты документа, удостоверяющего личность).

При изготовлении копии документа, удостоверяющего личность, допускается копирование отдельных страниц, содержащих необходимые банку сведения.

Сведения, устанавливаемые банком до открытия счета, в том числе сведения о клиенте, его представителе, выгодоприобретателе и бенефициарном владельце должны быть документированы в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

1.9. В случае изменения сведений, подлежащих установлению при открытии счета, клиенты обязаны представлять в банк необходимые документы (их копии), подтверждающие изменение данных сведений.

1.10. Банк обязан систематически обновлять информацию о клиентах, подлежащую установлению при открытии счета, а также о лицах, личности которых необходимо установить при открытии счета, в порядке, установленном банковскими правилами.

1.11. Для открытия счета в банк представляются оригиналы документов или их копии, заверенные в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

В предусмотренных в банковских правилах случаях документы, представляемые клиентом — юридическим лицом при открытии счета, могут быть заверены в порядке,

установленном подпунктом 1.11.1 настоящего пункта. В предусмотренных в банковских правилах случаях должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) могут быть изготовлены и заверены копии с документов, представляемых при открытии счета, в порядке, установленном подпунктом 1.11.2 настоящего пункта.

1.11.1. Копии документов, заверенные клиентом — юридическим лицом, принимаются банком при условии установления должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) их соответствия оригиналам документов. Копия документа, заверенная клиентом — юридическим лицом, должна содержать фамилию, имя, отчество (при наличии), наименование должности лица, заверившего копию документа, а также его собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати (при ее отсутствии — штампа) клиента.

На принятой от клиента — юридического лица изготовленной им копии документа должностное лицо банка или иное уполномоченное банком лицо, являющееся сотрудником банка, проставляет отметку “сверено с оригиналом”, указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность или реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей банком.

На принятой от клиента — юридического лица изготовленной им копии документа иное уполномоченное банком лицо, не являющееся сотрудником банка, проставляет отметку “сверено с оригиналом”, указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей банком.

1.11.2. Должностное лицо банка (иное уполномоченное банком лицо) вправе заверить копии документов, представленных клиентом (его представителем) для открытия счета, как на бумажном носителе, так и в электронном виде. Копии документов, представленных клиентом (его представителем) для открытия счета, могут быть изготовлены должностным лицом банка (иным уполномоченным банком лицом) в электронном виде и заверены аналогом его собственноручной подписи в порядке и случаях, установленных банком в банковских правилах.

Должностное лицо банка или иное уполномоченное банком лицо, являющееся сотрудником банка, проставляет на копии документа на бумажном носителе отметку “ко-

пия верна” и указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), должность или реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей банком.

Иное уполномоченное банком лицо, не являющееся сотрудником банка, проставляет на копии документа на бумажном носителе отметку “копия верна” и указывает свои фамилию, имя, отчество (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность, а также проставляет собственноручную подпись, дату заверения и оттиск печати или штампа, установленного для этих целей банком.

1.11.3. В предусмотренных в банковских правилах случаях для открытия счета клиента — юридического лица в банк может представляться заверенная выписка из внутренних документов, образующихся в его деятельности, либо заверенная выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности данного клиента — юридического лица и образующихся в деятельности юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которым подведомствен) клиент — юридическое лицо.

Выписка из внутренних документов, образующихся в деятельности клиента — юридического лица, может быть заверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо заверена клиентом — юридическим лицом с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии — штампа) клиента — юридического лица.

Выписка из документов, имеющих непосредственное отношение к деятельности клиента — юридического лица и образующихся в деятельности юридических лиц (органов власти), в ведении которых находится (которому подведомствен) клиент — юридическое лицо, может быть заверена в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, либо заверена юридическим лицом (органом власти), в ведении которого находится (которому подведомствен) клиент, с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), должности лица, заверившего выписку, а также с проставлением его собственноручной подписи, даты заверения и оттиска печати (при ее отсутствии — штампа) юридического лица (органа власти), если иной порядок заверения выписки из документов не определен соответствующим юридическим лицом (органом власти).

1.12. Для открытия счета клиент обязан представить документы, предусмотренные настоящей Инструкцией, а также иные документы в случаях, когда законодательством Российской Федерации открытие счета обусловлено наличием документов, не указанных в настоящей Инструкции. Банк вправе не требовать представления тех документов, которые находятся в юридическом деле клиента, формируемом в соответствии с главой 10 настоящей Инструкции.

Представитель клиента, лица, уполномоченные распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, и лица, наделенные правом подписи, обязаны представить документ, удостоверяющий личность, а также документы, подтверждающие наличие соответствующих полномочий.

В случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах, карточка может не представляться при открытии счета при условии, что:

договором предусмотрено, что операции по счету осуществляются исключительно на основании распоряжения клиента (бенефициара счета эскроу), а распоряжения, необходимые для проведения банковской операции, составляются и подписываются банком;

договором предусмотрено, что распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, осуществляется исключительно с использованием аналога собственноручной подписи;

открытие физическому лицу текущего счета производится для осуществления операций исключительно с использованием электронного средства платежа;

ни депонент счета эскроу, ни бенефициар счета эскроу не вправе распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете эскроу.

В случаях, установленных настоящей Инструкцией, вместо карточки может представляться альбом образцов подписей лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете (далее — альбом), по форме, установленной договором или обычаями.

1.13. Все документы, представляемые для открытия счета, должны быть действительными на дату их предъявления.

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личности физических лиц, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются в банк с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Документы, выданные компетентными органами иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц — нерезидентов, принимаются банком при условии их легализации в установленном порядке либо без их легализации в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

Требование о представлении в банк документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личности физических лиц, при условии наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания (проживания) на территории Российской Федерации.

В случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах, должностное лицо банка (иной сотрудник банка), имеющее (имеющий) степень (квалификацию), предусматривающую возможность выполнения функций переводчика по соответствующему иностранному языку (соответствующим иностранным языкам), вправе осуществить для использования в банке перевод на русский язык документов, необходимых для представления в банк в целях открытия счета, составленных на иностранном языке. Перевод должен быть подписан лицом, осуществившим перевод, с указанием его должности или реквизитов документа, удостоверяющего его личность, фамилии, имени, отчества (при наличии) и имеющейся у него степени (квалификации).

1.14. Документы (их копии), собранные банком для открытия счета, помещаются в юридическое дело, формируемое в соответствии с требованиями, установленными главой 10 настоящей Инструкции.

Документы (их копии) в электронном виде по вопросам открытия счета хранятся в порядке, установленном банковскими правилами, с выполнением требований пункта 10.6 настоящей Инструкции.

Глава 2. Виды счетов

2.1. Банки открывают в валюте Российской Федерации и иностранных валютах: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам).

2.2. Текущие счета открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой.

2.3. Расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой. Расчетные счета открываются представительствам кредитных организаций, а также некоммерческим организациям для совершения операций, связанных с достижением целей, для которых некоммерческие организации созданы.

2.4. Бюджетные счета открываются в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

2.5. Корреспондентские счета открываются кредитным организациям, а также иным организациям в соответствии с законодательством Российской Федерации или международным договором. Банку России открываются корреспондентские счета в иностранных валютах.

2.6. Корреспондентские субсчета открываются филиалам кредитных организаций.

2.7. Счета доверительного управления открываются доверительному управляющему для осуществления операций, связанных с деятельностью по доверительному управлению.

2.8. Специальные банковские счета, в том числе специальные банковские счета банковского платежного агента, банковского платежного субагента, платежного агента, поставщика, торговый банковский счет, клиринговый банковский счет, счет гарантийного фонда платежной системы, номинальный счет, счет эскроу, заложенный счет, специальный банковский счет должника, открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида.

2.9. Депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов открываются соответственно судам, подразделениям службы судебных приставов, правоохранительным органам, нотариусам для зачисления денежных средств, поступающих во временное распоряжение, при осуществле-

нии ими установленной законодательством Российской Федерации деятельности и в установленных законодательством Российской Федерации случаях.

2.10. Счета по вкладам (депозитам) открываются соответственно физическим и юридическим лицам для учета денежных средств, размещаемых в банках с целью получения доходов в виде процентов, начисляемых на сумму размещенных денежных средств.

Глава 3. Открытие текущего счета физическому лицу

3.1. Для открытия текущего счета физическому лицу — гражданину Российской Федерации в банк представляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица;

б) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции);

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

г) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

3.2. Для открытия текущего счета физическому лицу — иностранному гражданину или лицу без гражданства представляются документы, указанные в пункте 3.1 настоящей Инструкции, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Глава 4. Открытие банковских счетов юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой

4.1. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в банк представляются:

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

б) учредительные документы юридического лица. Юридические лица, действующие на основе типового устава, утверждаемого Правительством Российской Федерации; действующие на основе типовых положений об организациях и учреждениях соответствующих типов и видов, утверждаемых Правительством Российской Федерации, и разрабатываемых на их основе уставов; действующие на основе типового положения и устава, представляют указанные документы. Органы государственной власти Российской Федерации, органы государственной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления представляют законодательные и иные нормативные правовые акты, принимаемые в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения об их создании и правовом статусе;

в) выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

г) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции);

д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия счета.

4.2. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, корреспондентского счета кредитной организации, созданным в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющим место нахождения за пределами территории Российской Федерации, в банк представляются:

а) документы, предусмотренные подпунктами "в", "д", "е" и "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции;

б) документы, подтверждающие правовой статус юридического лица по законодательству страны, на территории которой

создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию;

в) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции).

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющей место нахождения за пределами территории Российской Федерации, банк вправе принять вместо карточки альбом. Установления личности лиц, указанных в альбоме, а также лиц, уполномоченных распоряжаться денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, с использованием аналога собственноручной подписи, не требуется, если иное не определено банком в банковских правилах.

Для открытия корреспондентского счета центральному (национальному) банку иностранного государства в банк представляются принимаемые в установленном законодательством соответствующего иностранного государства порядке законодательные и (или) иные нормативные правовые акты о его правовом статусе, альбом, а также документ, предусмотренный подпунктом "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции, если в соответствии с законодательством Российской Федерации он должен быть получен.

4.3. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в банк представляются:

а) документы, указанные в пункте 4.1 настоящей Инструкции;

б) положение об обособленном подразделении юридического лица;

в) документы, подтверждающие полномочия руководителя обособленного подразделения юридического лица;

г) документ, подтверждающий постановку на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения его обособленного подразделения.

4.4. Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, для совершения операций его обособленным подразделением (филиалом, представительством) в банк представляются:

а) документы, предусмотренные пунктом 4.2 настоящей Инструкции;

б) документы, предусмотренные подпунктами "б" и "в" пункта 4.3 настоящей Инструкции.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, представляются также документы, свидетельствующие о внесении записи в сводный государственный реестр аккредитованных на территории Российской Федерации представительств иностранных компаний или государственный реестр филиалов иностранных юридических лиц, аккредитованных на территории Российской Федерации.

4.5. Для открытия расчетного счета посольству, консульству, а также иному дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства в банк представляются документы, предусмотренные подпунктами "г", "д" и "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции.

Для открытия расчетного счета дипломатическому и приравненному к нему представительству иностранного государства дополнительно представляются документы, подтверждающие статус представительства.

4.6. Для открытия расчетного счета международной организации в банк представляются международный договор, устав или иной аналогичный документ, подтверждающий статус организации, а также документы, предусмотренные подпунктами "г", "д", "е" и "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции.

Для открытия расчетного счета обособленному подразделению международной организации для совершения операций этим обособленным подразделением (филиалом, представительством), находящимся на территории Российской Федерации, в банк дополнительно представляются документы, предусмотренные подпунктами "б" и "в" пункта 4.3 настоящей Инструкции.

4.7. Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в банк представляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица;

б) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции);

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете (если такие полномочия передаются третьим лицам), а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

г) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

д) свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета;

е) лицензии (патенты), выданные индивидуальному предпринимателю или лицу, занимающемуся частной практикой, в установленном законодательством Российской Федерации порядке, на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию (регулированию путем выдачи патента).

4.8. Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимися иностранными гражданами, представляются документы, указанные в пункте 4.7 настоящей Инструкции, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

4.9. Для открытия бюджетного счета юридическому лицу наряду с документами, предусмотренными подпунктами "а", "б", "г", "д", "е" и "ж" пункта 4.1 настоящей Инструкции, в установленных законодательством Российской Федерации случаях в банк представляется документ, подтверждающий право юридического лица на обслуживание в банке.

4.10. Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банк России представляются документы, предусмотренные пунктом 4.1 настоящей Инструкции, за исключением документов, указанных в подпунктах "а", "б", "в" и "е" пункта 4.1 настоящей Инструкции.

Для открытия корреспондентского счета кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в кредитную организацию представляется, наряду с документами, указанными в пункте 4.1 настоящей Инструкции, подтверждение согласования Банком России лиц, назначение на должности (наделение обязанностями) которых в соответствии с законодательством Российской Федерации

подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.

4.11. Для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в кредитную организацию представляется в случаях, установленных нормативными актами Банка России, наряду с документами, указанными в пункте 4.3 настоящей Инструкции, сообщение о внесении сведений об открытии филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, а также подтверждение согласования Банком России лиц, назначение на должности (наделение обязанностями) которых в соответствии с законодательством Российской Федерации подлежит согласованию с Банком России, при указании данных лиц в карточке.

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу кредитной организации, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, в Банк России представляются документы, предусмотренные пунктом 4.3 настоящей Инструкции, за исключением документов, предусмотренных подпунктами "а", "б", "в" и "е" пункта 4.1 настоящей Инструкции и подпунктами "б", "в" пункта 4.3 настоящей Инструкции.

4.12. Для открытия Банку России корреспондентского счета в иностранной валюте, специального банковского счета в кредитную организацию представляются:

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

в) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции) или альбом.

4.13. Для открытия доверительному управляющему счетов для операций по деятельности, связанной с доверительным управлением (счетов доверительного управления), в банк представляются:

а) документы, указанные в настоящей главе для открытия счета соответствующему клиенту;

б) договор, на основании которого осуществляется доверительное управление.

4.14. Для открытия специального банковского счета в банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета, корреспондентского счета или текущего счета, с учетом требований законодательства Российской Федерации.

При открытии специального банковского счета банковскому платежному агенту, банковскому платежному субагенту, платежному агенту, поставщику кредитная организация должна располагать сведениями

соответственно о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

При открытии номинального счета, счета эскроу банк должен располагать сведениями о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу. Банк также должен располагать сведениями о залогодержателе залогового счета.

Порядок фиксирования указанных сведений определяется банком самостоятельно в банковских правилах.

Для открытия специального банковского счета должника конкурсный управляющий представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника, карточку.

Глава 5. Открытие счетов по вкладам (депозитам)

5.1. Для открытия физическому лицу — гражданину Российской Федерации счета по вкладу в банк представляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица;

б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии).

Если договором банковского вклада предусмотрена возможность осуществления переводов денежных средств со счета по вкладу, представляется карточка. Одновременно представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете по вкладу (если такие полномочия передаются третьим лицам). В случае если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете по вкладу, третьими лицами с использованием аналога собственноручной подписи, представляются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

5.2. Для открытия счета по вкладу физическому лицу — иностранному гражданину или лицу без гражданства представляются документы, указанные в пункте 5.1 настоящей Инструкции, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

5.3. Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодатель-

ством Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются:

- а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

5.4. Для открытия юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством иностранного государства и имеющему место нахождения за пределами территории Российской Федерации, счета по депозиту в банк представляются документы, подтверждающие правовой статус этого юридического лица по законодательству страны, на территории которой создано это юридическое лицо, в частности, документы, подтверждающие его государственную регистрацию.

5.5. Для открытия индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, счета по депозиту в банк представляются:

- а) документ, удостоверяющий личность физического лица;
- б) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- в) свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Нотариус представляет документ, подтверждающий наделение его полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации. Адвокат представляет документ, удостоверяющий его регистрацию в реестре адвокатов, а также документ, подтверждающий учреждение адвокатского кабинета.

5.6. Для открытия счета по депозиту индивидуальному предпринимателю или физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющимся иностранными гражданами, в банк представляются документы, указанные в пункте 4.7 настоящей Инструкции, а также миграционная карта и (или) документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Глава 6. **Открытие депозитных счетов судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов**

6.1. Для открытия депозитного счета суда в банк представляются:

а) документ, определяющий правовой статус судебного органа, которому открывается счет;

б) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции);

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

6.2. Для открытия депозитного счета подразделений службы судебных приставов в банк представляются:

а) документ о правовом статусе подразделения службы судебных приставов, которому открывается счет;

б) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции);

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

6.3. Для открытия депозитного счета правоохранительных органов в банк представляются:

а) документ о правовом статусе правоохранительного органа, которому открывается счет;

б) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции);

в) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи.

6.4. Для открытия депозитного счета нотариуса в банк представляются:

а) документ, удостоверяющий личность физического лица;

б) карточка (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.12 настоящей Инструкции);

в) документ, подтверждающий наделение нотариуса полномочиями (назначение на должность), выдаваемый органами юстиции субъектов Российской Федерации, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава 7. Карточка с образцами подписей и оттиска печати

7.1. Карточка представляется клиентом в банк в случаях, предусмотренных настоящей Инструкцией, вместе с другими документами, необходимыми для открытия счета.

Карточка может быть оформлена по форме № 0401026 по ОКУД (Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93), приведенной в приложении 1 к настоящей Инструкции, либо по форме, установленной банковскими правилами и содержащей информацию, подлежащую включению в карточку в соответствии с приложением 1 к настоящей Инструкции.

7.2. Карточка заполняется с применением пишущей машинки или электронно-вычислительной машины шрифтом черного цвета либо ручкой с пастой (чернилами) черного, синего или фиолетового цвета. Применение факсимильной подписи для заполнения полей карточки не допускается.

7.3. Банк изготавливает необходимое для использования в работе количество копий карточки. Использование копий карточки, полученных на множительной технике, допускается при условии, что копирование производится без искажения.

Изготовленные на бумажном носителе копии карточки должны быть заверены подписью главного бухгалтера банка (его заместителя) либо сотрудника банка, уполномоченного распорядительным актом банка оформлять карточку в соответствии с пунктом 7.10 настоящей Инструкции (далее — уполномоченное лицо).

Вместо копий возможно использование нескольких экземпляров карточек, представленных клиентом.

При обслуживании банком нескольких счетов клиента и при условии совпадения перечня лиц, наделенных правом подписи, банк вправе не требовать оформления карточки к каждому счету в случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах.

В случаях и в порядке, предусмотренных в банковских правилах, допускается использование банком копии карточки, полученной с использованием сканирующих устройств, заверенной аналогом собственноручной подписи главного бухгалтера бан-

ка (его заместителя) либо уполномоченного лица. При этом должна обеспечиваться возможность воспроизведения без искажения копии карточки, полученной с использованием сканирующих устройств, на бумажном носителе.

7.4. Бланки карточек изготавливаются клиентами, банком самостоятельно.

Допускается произвольное количество строк в полях “Клиент (Владелец счета)”, “Выданы денежные чеки”, “Прочие отметки”, “Фамилия, имя, отчество” и “Образец подписи” с учетом количества лиц, наделенных правом подписи, а также в поле “№ счета” в случае, предусмотренном пунктом 7.3 настоящей Инструкции.

При изготовлении карточки допускается подстрочное указание перевода полей карточки на языках народов Российской Федерации, а также на иностранных языках.

Поле “Образец оттиска печати” должно предусматривать возможность проставления оттиска печати, не выходя за границы данного поля.

7.5. В карточке, представляемой клиентом — физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.

Право подписи принадлежит клиенту — физическому лицу, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу, занимающемуся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

Право подписи может принадлежать физическим лицам на основании соответствующей доверенности, выданной в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации, физическим лицом, индивидуальным предпринимателем, физическим лицом, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

В карточке, представляемой клиентом — юридическим лицом, указывается лицо (лица), наделенное (наделенные) правом подписи.

Право подписи принадлежит единоличному исполнительному органу клиента — юридического лица (единоличному исполнительному органу), а также иным сотрудникам (работникам), наделенным правом подписи клиентом — юридическим лицом, в том числе на основании распорядительного акта, доверенности.

Право подписи может принадлежать только сотрудникам (работникам) клиента — юридического лица, за исключением слу-

чаев, установленных абзацами девятым — одиннадцатым настоящего пункта.

Руководитель обособленного подразделения клиента — юридического лица при наличии у него соответствующих полномочий вправе своим распорядительным актом либо на основании доверенности наделить правом подписи сотрудников (работников) данного обособленного подразделения.

Распоряжение денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, в соответствии со статьей 11¹ Федерального закона “О банках и банковской деятельности” может быть возложено только на лиц, согласованных в соответствии с порядком, установленным частями шестой—восьмой указанной статьи.

Право подписи может быть передано клиринговой организации, оператору платежной системы, центральному платежному клиринговому контрагенту, управляющему или управляющей организации, конкурсному управляющему, лицам, оказывающим услуги по ведению бухгалтерского учета.

В случае если управляющая организация, выполняющая функции единоличного исполнительного органа, предоставляет своим сотрудникам (работникам) либо сотрудникам (работникам) клиента — юридического лица право подписи от имени клиента — юридического лица, такое право может быть предоставлено на основании распорядительного акта управляющей организации либо доверенности.

В качестве лица, наделенного правом подписи, может выступать единоличный исполнительный орган управляющей организации.

В карточке, представляемой клиентом — юридическим лицом, указывается не менее двух собственноручных подписей, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, если иное количество подписей не определено соглашением между банком и клиентом — юридическим лицом.

Возможные сочетания собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, необходимых для подписания документов, содержащих распоряжение клиента, определяются соглашением между банком и клиентом.

7.6. Единоличный исполнительный орган клиента — юридического лица, индивидуальный предприниматель, могут не указываться в карточке в качестве лиц, наделенных правом подписи, при условии наделения правом подписи иных лиц.

7.7. Для оформления карточки посольству или консульству представляются только документы, подтверждающие статус лиц,

указанных в карточке. Если ратифицированным в установленном законодательством Российской Федерации порядке международным договором предусмотрено право должностного лица посольства или консульства свидетельствовать подлинность подписей сотрудников соответствующего посольства или консульства, то банк принимает карточку, в которой подлинность подписей данных сотрудников засвидетельствована указанным должностным лицом.

7.8. Образец оттиска печати, проставляемого клиентом в карточке, должен соответствовать печати, которую имеет клиент.

Временная администрация по управлению кредитной организацией проставляет оттиск печати, изготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, определяющим порядок деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.

Конкурсный управляющий (ликвидатор), внешний управляющий проставляет оттиск печати, используемой им при осуществлении конкурсного производства (ликвидации), внешнего управления.

7.9. Подлинность собственноручных подписей лиц, наделенных правом подписи, может быть засвидетельствована нотариально. Банк принимает карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом подписи, засвидетельствована одним нотариусом.

7.10. Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписей в присутствии уполномоченного лица в следующем порядке.

7.10.1. Уполномоченное лицо устанавливает личности указанных в карточке лиц на основании представленных документов, удостоверяющих личность.

7.10.2. Уполномоченное лицо устанавливает полномочия указанных в карточке лиц на основе изучения учредительных документов клиента, а также документов о наделении лица соответствующими полномочиями.

7.10.3. Лица, указанные в карточке, в присутствии уполномоченного лица проставляют собственноручные подписи в соответствующем поле карточки. В незаполненных строках проставляются прочерки.

7.10.4. Уполномоченное лицо в подтверждение совершения подписей лиц, указанных в карточке в его присутствии, заполняет в помещении банка поле “Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей” карточки в порядке, установленном пунктом 2.9 приложения 2 к настоящей Инструкции.

7.11. Карточка действует до прекращения договора банковского счета, счета по

вкладу (депозиту), депозитного счета, либо до ее замены новой карточкой.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи и (или) замены (утери) печати, изменения фамилии, имени, отчества указанного в карточке лица, в случаях изменения наименования, организационно-правовой формы клиента — юридического лица либо в случае досрочного прекращения (приостановления) полномочий органов управления клиента в соответствии с законодательством Российской Федерации клиентом представляется новая карточка.

Представление в банк новой карточки должно сопровождаться одновременным представлением документов, подтверждающих полномочия указанных в карточке лиц на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а также документов, удостоверяющих личность лица (лиц), наделенного (наделенных) правом подписи. Банк не вправе принимать новую карточку без представления указанных документов, кроме случаев, когда указанные документы представлялись в банк ранее и банк ими уже располагает.

7.12. Банк вправе по письменному заявлению клиента вносить изменения в поля “Место нахождения (место жительства)”, “тел. №” карточки.

Банк вправе самостоятельно вносить изменения в поля “Банк”, “Отметка банка”, “№ счета”, “Срок полномочий”, “Выданы денежные чеки” карточки.

Случаи, когда допускается внесение изменений в поля “Место нахождения (место жительства)”, “тел. №”, “Банк”, “Отметка банка”, “№ счета”, “Срок полномочий”, “Выданы денежные чеки” карточки, определяются банком в банковских правилах.

Банк вправе внести исправления в поля карточки, оформленной в порядке, установленном пунктом 7.10 настоящей Инструкции, при заполнении которых были допущены ошибки.

Порядок внесения изменений и исправлений в поля карточки определяется банком самостоятельно в банковских правилах. При внесении изменений и исправлений зачеркивание текста осуществляется тонкой чертой так, чтобы можно было прочитать зачеркнутое.

7.13. В случае если право подписи предоставляется временно лицам, не указанным в карточке, а также в случае временного использования дополнительного оттиска печати, к карточке представляются временные карточки, оформленные в порядке, установленном настоящей Инструкцией. При этом в правом верхнем углу на лицевой стороне карточки проставляется отметка “Временная”.

7.14. Лицевая и оборотная стороны карточки заполняются в порядке, установленном приложением 2 к настоящей Инструкции.

7.15. По счету эскроу право подписи может быть передано бенефициару счета эскроу на основании договора счета эскроу, иного договора, по которому эскроу-агентом является банк. В этом случае в банк представляется карточка, для цели оформления которой бенефициар счета эскроу рассматривается в качестве клиента банка.

Глава 8. **Закрытие банковского счета**

8.1. Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета, в том числе в случае, установленном абзацем третьим пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

8.2. После прекращения договора банковского счета приходные и расходные операции по счету клиента не осуществляются, за исключением операций, предусмотренных пунктом 8.3 настоящей Инструкции. Денежные средства, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счета, возвращаются отправителю.

8.3. После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств банк выдает с банковского счета клиенту наличными денежными средствами либо осуществляет перевод денежных средств платежным поручением.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на банковском счете в течение шестидесяти дней со дня направления в соответствии с пунктом 1² статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счета либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счет банк обязан в соответствии абзацем вторым пункта 3 статьи 859 Гражданского кодекса Российской Федерации зачислить денежные средства на специальный счет в Банке России, открытый в соответствии с Указанием Банка России от 15 июля 2013 года № 3026-У “О специальном счете в Банке России”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 августа 2013 года № 29423 (“Вестник Банка России” от 28 августа 2013 года № 47).

8.4. В связи с прекращением договора банковского счета клиент обязан сдать в банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися неиспользованными денежными чеками и корешками в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

8.5. При отсутствии денежных средств на банковском счете запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета, если законодательством Российской Федерации не установлено иное.

Наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете при отсутствии на банковском счете денежных средств не препятствует внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

При наличии на банковском счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета запись о закрытии соответствующего лицевого счета вносится в Книгу регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

В случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации ограничений распоряжения денежными средствами на банковском счете и при наличии денежных средств на счете внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств с банковского счета.

Наличие неисполненных распоряжений о переводе денежных средств не препятствует прекращению договора банковского счета и внесению записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов.

8.6. Для закрытия банковского счета должника в ходе конкурсного производства конкурсный управляющий представляет документ, удостоверяющий личность, копию судебного акта об утверждении конкурсного управляющего в деле о банкротстве должника, письменное заявление о закрытии банковского счета с указанием реквизитов банковского счета, на который подлежит переводу остаток денежных средств на счете, реквизитов банка получателя средств. В случае если распоряжение о переводе остатка денежных средств по банковскому счету составляется и подписывается банком, карточка в банк не представляется.

8.7. При расторжении договора номинального счета банк осуществляет перевод остатка денежных средств платежным поручением на другой номинальный счет клиента — владельца счета или выдает бене-

фициару наличными денежными средствами либо (если иное не предусмотрено законом или договором номинального счета либо не вытекает из существа отношений) осуществляет перевод платежным поручением по указанию бенефициара на другой счет.

Если иное не предусмотрено соглашением клиента-депонента и бенефициара, при расторжении договора счета эскроу остаток денежных средств по счету банк выдает клиенту-депоненту наличными денежными средствами или осуществляет перевод денежных средств клиенту-депоненту платежным поручением либо при возникновении оснований для передачи денежных средств бенефициару — выдает бенефициару наличными денежными средствами или осуществляет перевод денежных средств бенефициару платежным поручением.

Глава 9. **Закрытие счета по вкладу (депозиту), депозитного счета**

9.1. Основанием для закрытия счета по вкладу (депозиту) является прекращение договора вклада (депозита), в том числе в случае, установленном абзацем третьим пункта 5² статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ.

Внесение записи о закрытии соответствующего лицевого счета в Книгу регистрации открытых счетов осуществляется банком в день возникновения нулевого остатка на счете по вкладу (депозиту), если иное не установлено договором вклада (депозита).

9.2. Закрытие депозитных счетов судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов осуществляется в соответствии с настоящей главой, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

Глава 10. **Юридическое дело**

10.1. Юридическое дело формируется банком по каждому счету клиента.

Одно юридическое дело может формироваться по нескольким счетам клиента. Случаи и порядок формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента определяются банком в банковских правилах.

Юридическому делу клиента присваивается порядковый номер в соответствии с банковскими правилами.

В случае если лицо, обратившееся в банк для открытия счета, является представителем нескольких клиентов, банк вправе поместить копии документов (либо сведения об их реквизитах), удостоверяющих личность представителя, а также документы, подтверждающие наличие у него соответствующих полномочий, в юридическое дело одного из клиентов, в чьих интересах действует представитель. При этом юридические дела иных

клиентов должны содержать информацию, указывающую на юридическое дело, в которое помещены указанные документы представителя этих клиентов. Случаи и порядок формирования юридических дел клиентов, по поручению и от имени которых действует один представитель, определяются банком в банковских правилах.

10.2. В юридическое дело помещаются: документы и сведения, представляемые клиентом (его представителем) при открытии счета, а также документы, представляемые в случае изменения указанных сведений;

договор (договоры) банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, изменения и дополнения к указанному договору (указанным договорам), другие договоры, определяющие отношения между банком и клиентом по открытию, ведению и закрытию счета;

документы, касающиеся направления банком сообщений налоговому органу об открытии (закрытии) счета;

переписка банка с клиентом по вопросам открытия, ведения и закрытия счета;

утратившие силу карточки;

иные документы, касающиеся отношений между клиентом и банком по вопросам открытия, ведения и закрытия счета.

Представленные и используемые при обслуживании клиентов карточки подлежат хранению в месте, определяемом банком самостоятельно.

10.3. При изъятии (выемке) документа (его копии) в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, на основании решения (постановления) государственного органа в юридическое дело помещаются документы, полученные банком при изъятии (выемке) документа (его копии).

При составлении одного документа при изъятии (выемке) документов из нескольких юридических дел в одно из юридических дел помещается документ (его копия), полученный банком при изъятии (выемке) документов, в другие юридические дела помещаются заверенные банком копии указанного документа.

При изъятии (выемке) из юридического дела документа (его копии) банк обязан принять все необходимые и возможные в сложившихся обстоятельствах меры для помещения в юридическое дело копии изымаемого документа, заверенной в порядке, установленном пунктом 1.11 настоящей Инструкции.

10.4. Банк обязан исключить несанкционированный доступ к юридическим делам клиентов при их хранении.

10.5. В случае прекращения обслуживания клиента в одном подразделении банка и перевода его на обслуживание в другое

подразделение банка юридическое дело может быть передано из одного подразделения банка в другое в порядке, установленном банковскими правилами.

10.6. Юридические дела хранятся банком в течение всего срока действия договора банковского счета, вклада (депозита), депозитного счета, а после прекращения отношений с клиентом — в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

Сроки хранения документов (их копий) в электронном виде, касающихся отношений банка и клиента по вопросам открытия, ведения и закрытия счета, должны быть не менее сроков хранения соответствующего юридического дела клиента.

Глава 11. Банковские правила

11.1. Банковские правила являются внутренним документом кредитной организации и включают в себя следующие положения:

о распределении между структурными подразделениями кредитной организации компетенции в области открытия и закрытия счетов, в том числе порядок ведения и хранения Книги регистрации открытых счетов;

о порядке открытия и закрытия счетов с учетом требований, установленных настоящей Инструкцией, а также об организации работы по соблюдению при открытии физического лицу банковского счета (счета по вкладу) требования о личном присутствии лица, открывающего банковский счет (счет по вкладу), либо его представителя;

о порядке изготовления кредитной организацией документов, используемых при открытии и закрытии счетов, а также порядке изготовления и заверения кредитной организацией копий документов, представляемых клиентом;

о правилах документооборота с момента получения документов от клиента (его представителя) до момента сообщения клиенту номера счета;

об организации работы по подготовке и направлению сообщений налоговому органу об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета;

о процедурах приема документов для открытия счетов;

о форме и порядке оформления карточки;

о порядке получения и оформления образца подписи клиента — физического лица в случае, предусмотренном абзацем шестым пункта 1.12 настоящей Инструкции;

о порядке уведомления клиентов о реквизитах их счетов;

о порядке учета и хранения документов (их копий), полученных при открытии, ве-

дении и закрытии счетов (в том числе в электронном виде);

о случаях и порядке формирования одного юридического дела по нескольким счетам клиента;

о порядке доступа к юридическим делам клиентов;

о порядке передачи юридических дел в подразделениях кредитной организации;

о порядке обновления информации о клиентах и лицах, сведения о которых необходимо установить при открытии счета;

о порядке фиксации сведений о договоре о привлечении банковского платежного агента (банковского платежного субагента), о договоре об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц;

о порядке фиксации сведений о бенефициаре и об основании его участия в отношениях по договору номинального счета, счета эскроу, залогового счета.

В банковские правила могут включаться иные положения, относящиеся к открытию и закрытию счетов, а также процедурам, связанным с открытием и закрытием счетов.

11.2. Банковские правила не могут содержать положения, противоречащие законодательству Российской Федерации.

11.3. В целях организации работы по открытию и закрытию счетов подразделения Банка России вправе принять внутренние документы, содержащие положения, указанные в пункте 11.1 настоящей Инструкции, с соблюдением требований, установленных пунктом 11.2 настоящей Инструкции.

Глава 12. **Заключительные положения**

12.1. Настоящая Инструкция подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 июля 2014 года.

12.2. Переоформление карточек, принятых банком до вступления в силу настоящей Инструкции, не требуется. В этом случае документы, содержащие распоряжение клиента, подписываются лицом, наделенным правом первой подписи, и лицом, наделенным правом второй подписи (при его наличии в карточке).

Банковскими правилами может быть установлено применение бланков карточек, которые использовались до вступления в силу настоящей Инструкции. В этом случае

поля «Фамилия, имя, отчество» и «Образец подписи» напротив поля «Вторая подпись» таких карточек заполнению не подлежат.

12.3. Внутренние документы, действующие на день вступления в силу настоящей Инструкции, должны быть приведены в соответствие с ее требованиями в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящей Инструкции.

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

Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 18 октября 2006 года № 8388 («Вестник Банка России» от 25 октября 2006 года № 57);

Указание Банка России от 14 мая 2008 года № 2009-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 30 мая 2008 года № 11786 («Вестник Банка России» от 11 июня 2008 года № 32);

Указание Банка России от 25 ноября 2009 года № 2342-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2009 года № 15591 («Вестник Банка России» от 23 декабря 2009 года № 74);

Указание Банка России от 28 августа 2012 года № 2868-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 сентября 2012 года № 25515 («Вестник Банка России» от 26 сентября 2012 года № 58).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Инструкции Банка России
от 30 мая 2014 года № 153-И
“Об открытии и закрытии
банковских счетов,
счетов по вкладам (депозитам),
депозитных счетов”

Код формы документа по ОКУД
0401026

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

_____ тел. № _____

Банк _____

Отметка банка

(подпись)
“ ___ ” _____ 20__ г.

Прочие отметки

Оборотная сторона

№ счета _____							
(сокращенное наименование клиента владельца счета)							
Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	по №

Приложение 2
к Инструкции Банка России
от 30 мая 2014 года № 153-И
“Об открытии и закрытии
банковских счетов,
счетов по вкладам (депозитам),
депозитных счетов”

ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ КАРТОЧКИ С ОБРАЗЦАМИ ПОДПИСЕЙ И ОТТИСКА ПЕЧАТИ

1. Поля лицевой стороны карточки заполняются в следующем порядке:

1.1. В поле “Клиент (владелец счета)”:

клиент — юридическое лицо указывает полное наименование в соответствии со своими учредительными документами. В случае открытия счета юридическому лицу для совершения операций его филиалом, представительство указывается полное наименование юридического лица в соответствии с его учредительными документами и после запятой — полное наименование обособленного подразделения в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением об обособленном подразделении;

клиент — физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения;

клиент — индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также делает запись “индивидуальный предприниматель”;

клиент — физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, а также вид деятельности (например, адвокат, нотариус, арбитражный управляющий).

1.2. В поле “Место нахождения (место жительства)”:

клиент — юридическое лицо указывает адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом. В случаях, когда функции единственного исполнительного органа клиента — юридического лица выполняет управляющая организация или управляющий, клиент дополнительно указывает место нахождения управляющей организации, или адрес места жительства (регистрации), или адрес места пребывания. Клиент — физиче-

ское лицо, индивидуальный предприниматель указывает адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;

клиент — физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает адрес осуществления своей непосредственной деятельности либо адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

1.3. В поле “тел. №” клиент указывает номер телефона. Допустимо указание нескольких телефонных номеров клиента.

1.4. В поле “Банк” указывается полное фирменное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации или наименование подразделения Банка России, в котором открывается счет.

1.5. В поле “Отметка банка” после присвоения счету соответствующего номера главным бухгалтером или его заместителем либо другим лицом, которому право внесения записи об открытии клиенту счета в Книге регистрации открытых счетов предоставлено распорядительным документом банка, проставляется собственноручная подпись и дата, начиная с которой используется карточка.

1.6. В поле “Прочие отметки” банком могут указываться сведения о представлении временных карточек, о периоде времени, в течение которого они действуют, о случаях их замены, порядок и периодичность выдачи выписок из счета, а также иная информация, необходимая банку.

2. Поля оборотной стороны карточки заполняются в следующем порядке.

2.1. В поле “Сокращенное наименование клиента (владельца счета)”:

клиент — юридическое лицо указывает свое сокращенное наименование в соответствии с его учредительными документами либо сокращенное наименование филиала, представительства юридического лица в соответствии с утвержденным юридическим лицом положением о филиале, представительстве. При отсутствии сокращенного наименования указывается полное наименование клиента — юридического лица (филиала, представительства);

клиент — физическое лицо указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии);

клиент — индивидуальный предприниматель указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также делает запись “индивидуальный предприниматель”;

клиент — физическое лицо, занимающееся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, указывает полностью свои фамилию, имя, отчество (при наличии), а также указывает вид деятельности (например, адвокат, нотариус).

Заполнение поля “Сокращенное наименование клиента (владельца счета)” допускается также латинскими буквами без построчного перевода на русский язык.

В поле “Сокращенное наименование клиента (владельца счета)” допускается указание сокращенного наименования клиента, предусмотренного договором между банком и клиентом.

2.2. В поле “№ счета” после внесения записи об открытии клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов главный бухгалтер, его заместитель либо другое лицо, которому предоставлено право внесения записи об открытии клиенту счета в Книгу регистрации открытых счетов, проставляет присвоенный номер счета.

2.3. В поле “Фамилия, имя, отчество” указываются полностью фамилия, имя, отчество (при наличии) лиц, наделенных правом подписи.

2.4. В поле “Образец подписи” собственноручную подпись напротив своих фамилии, имени или отчества (при наличии) проставляют лица, наделенные правом подписи.

2.5. Поле “Срок полномочий” предназначено для контроля срока полномочий лиц, наделенных правом подписи, устанавливаемого на основании учредительных документов, распорядительного акта клиента либо выданной им доверенности. Случаи и порядок заполнения банком поля “Срок полномочий” определяются банком в банковских правилах.

2.6. В поле “Дата заполнения” клиент указывает число, месяц и год оформления карточки.

2.7. В поле “Подпись клиента (владельца счета)” проставляется:

собственноручная подпись единоличного исполнительного органа клиента — юридического лица или лица, исполняющего его обязанности, который в соответствии с законом и учредительными документами осуществляет представительство без доверенности;

собственноручная подпись управляющего (единоличного исполнительного органа управляющей организации) в случае, если полномочия единоличного исполнительного органа клиента переданы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации управляющему (управляющей организации);

собственноручная подпись лица, являющегося представителем клиента, действующим на основании доверенности на открытие счета. Одновременно в этом поле указываются номер (при наличии) и дата соответствующей доверенности;

собственноручная подпись клиента — физического лица, клиента — индивидуального предпринимателя либо клиента — физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой.

2.8. В поле “Образец оттиска печати” клиенты — юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой (при наличии печати), проставляют образец оттиска печати.

Оттиск печати, проставляемый на карточке, должен быть четким.

В случае если законодательством иностранного государства не установлена обязанность наличия печати, юридическое лицо, созданное на территории указанного государства, вправе не проставлять оттиск печати, указав в поле “Образец оттиска печати”, что печать отсутствует.

Клиенты — физические лица поле “Образец оттиска печати” не заполняют.

2.9. В поле “Место для удостоверительной надписи о свідетельствовании подлинности подписей” удостоверительная надпись совершается нотариусом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации. Уполномоченное лицо полностью указывает свою должность, фамилию и инициалы, фамилию и инициалы лица (лиц), подписи которых совершаются в его присутствии, указывает дату и проставляет собственноручную подпись с приложением печати (штампа) банка, определенной для этих целей распорядительным актом банка.

2.10. В поле “Выданы денежные чеки” банк указывает дату выдачи и номера выданных кредитной организацией (филиалом) или подразделением Банка России клиентам денежных чеков. Поле “Выданы денежные чеки” может оформляться в виде отдельного листа (листов), прилагаемого к карточке.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
25 июня 2014 года
Регистрационный № 32844

30 мая 2014 года

№ 421-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности (“Базель III”)

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317), Федерального закона “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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311, ст. 2317) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 мая 2014 года № 17) настоящее Положение устанавливает порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности с учетом международных подходов к расчету показателя краткосрочной ликвидности и инструментам мониторинга риска ликвидности (“Базель III”).

Глава 1. Общие положения

1.1. Показатель краткосрочной ликвидности (далее — ПКЛ) рассчитывается банком в случае соответствия критериям, указанным в порядке составления и представления отчетности о расчете ПКЛ, в целях оценки его ликвидности, под которой понимается способность банка обеспечить своевременное, полное выполнение своих денежных и иных обязательств и возможность продолжить свою деятельность в условиях нестабильности, обусловленной внешними и (или) внутренними по отношению к банку факторами, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. ПКЛ определяется на основе структуры активов и обязательств (пассивов) банка с учетом сроков, сумм и типов активов и обязательств (пассивов), а также других факторов, характеризующих ликвидность активов и ожидаемые оттоки денежных средств в случае наступления кризисных событий как в деятельности банка, так и на рынке в целом.

1.2. ПКЛ рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком или могут быть реализованы банком и (или) переданы им в обеспечение в целях незамедлительного получения денежных средств, за вычетом величины корректировки высоколиквидных активов с учетом ограничений на структуру высоколиквидных активов, и величины чистого ожидаемого оттока денежных средств по операциям банка в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ по следующей формуле:

$$\text{ПКЛ} = \frac{\text{ВЛА} - \text{ВК}}{\text{ЧООДС}} \times 100\%,$$

где:

ВЛА — высоколиквидные активы;

ВК — величина корректировки высоколиквидных активов;
ЧООДС — чистый ожидаемый отток денежных средств.

1.3. Чистый ожидаемый отток денежных средств рассчитывается как разница между величиной ожидаемых оттоков денежных средств и наименьшей из следующих двух величин: величиной ожидаемых притоков денежных средств и 75 процентов от величины ожидаемых оттоков денежных средств, по формуле:

$$\text{ЧООДС} = \text{ООДС} - \min(\text{ОПДС}; 0,75 \times \text{ООДС}),$$

где:

ОПДС — ожидаемые притоки денежных средств,

ООДС — ожидаемые оттоки денежных средств.

1.4. ПКЛ рассчитывается банком на ежедневной основе суммарно по операциям в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах (далее — совокупный ПКЛ).

Балансовые и внебалансовые активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, включаются в расчет ПКЛ в рублевом эквиваленте по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату расчета ПКЛ. Обязательства в драгоценных металлах включаются в расчет ПКЛ в рублевом эквиваленте по учетным ценам, установленным Банком России на дату осуществления расчета.

В случае если официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю не устанавливается Банком России, курс данной валюты может быть определен с использованием установленного Банком России официального курса доллара США по отношению к рублю, действующего на дату определения курса, и курса данной иностранной валюты к доллару США на дату, предшествующую дате определения курса.

Глава 2. Порядок расчета величины высоколиквидных активов и величины корректировки высоколиквидных активов

2.1. В расчет величины высоколиквидных активов включаются активы, которые удовлетворяют одновременно следующим условиям.

2.1.1. Активы, полномочия по принятию решения о проведении операций с которыми (реализация, передача по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам) в целях незамедлительного получения денежных средств находятся у подразделения банка или участника банковской группы, осуществляющего управление риском ликвидности (например, казначейства).

Активы выделены (сгруппированы) в отдельный портфель активов, сформированный исключительно в целях управления ликвидностью банка. Активы, не включенные в портфель активов, сформированный исключительно в целях управления ликвидностью банка, включаются в расчет величины высоколиквидных активов только при условии, что указанные активы могут быть реализованы и (или) переданы в качестве обеспечения по сделкам привлечения денежных средств по поручению подразделения, осуществляющего управление риском ликвидности, без нарушения стратегии банка или стратегии банка по управлению рисками. Проведение упомянутых в настоящем подпункте сделок с активами (частью активов), включенными в состав высоколиквидных активов, является подтверждением наличия активного рынка по указанным активам.

2.1.2. Активы не обременены обязательствами банка, не предназначены для обслуживания организаций в рамках минимального остатка хранения наличных денег в кассе или осуществления расходов, связанных с обеспечением деятельности банка, и не включают ценные бумаги, переданные без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе (по договорам репо или займа ценных бумаг), а также ценные бумаги, являющиеся обеспечением по банковским операциям, за исключением ценных бумаг, переданных в обеспечение по операциям с Банком России (находящихся в разделе “Блокировано Банком России”), но не использованных в качестве залога по привлеченным средствам.

2.1.3. Ценные бумаги находятся в собственности банка (в том числе получены без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе (по договорам репо или займа ценных бумаг), по сделкам свопа ценных бумаг, а также получены в собственность банка для обеспечения исполнения обязательств по размещенным средствам, договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, в том числе в соответствии с правом иностранного государства, допускающего соответствующие сделки) с учетом ограничений, установленных настоящим подпунктом. В случае если ценные бумаги переданы в собственность банка для обеспечения исполнения обязательств по размещенным средствам и договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, в соответствии с правом ино-

странного государства, территориальное учреждение Банка России вправе запросить у кредитной организации заключение лица, правомочного оказывать юридические услуги, подтверждающее соответствие данных сделок праву иностранного государства.

Ценные бумаги, удовлетворяющие критериям высоколиквидных активов, полученные без первоначального признания по сделкам, совершаемым на возвратной основе (по договорам репо или займа ценных бумаг), по сделкам свопа ценных бумаг, а также полученные для обеспечения исполнения обязательств по размещенным средствам, могут быть включены в расчет высоколиквидных активов в случае отсутствия ограничений прав банка по их продаже, передаче по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам до наступления срока исполнения обязательств по их возврату.

Ценные бумаги, полученные банком по договорам, указанным в настоящем пункте, в случае если они были получены контрагентом в обеспечение по размещенным средствам, договорам обратного репо или договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, могут быть включены в расчет высоколиквидных активов только в случае невозможности требования об их досрочном возврате со стороны первоначального продавца или собственника в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Ценные бумаги, полученные в обеспечение по сделкам, являющимся производными финансовыми инструментами, и входящие в единый пул обеспечения, могут быть включены в расчет высоколиквидных активов в случае отсутствия ограничений прав банка по их продаже, передаче по договорам репо и (или) в обеспечение по привлекаемым средствам до наступления срока исполнения обязательств по их возврату. В случае отнесения ценных бумаг, полученных в обеспечение по сделкам, являющимся производными финансовыми инструментами, к высоколиквидным активам в расчет ПКЛ включаются дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств по указанным сделкам, рассчитанные в соответствии с главой 3 настоящего Положения.

2.1.4. Активы, находящиеся на балансе филиалов банка и удовлетворяющие всем критериям высоколиквидных активов, установленным настоящей главой, включаются в расчет величины высоколиквидных активов банка только в случае отсутствия ограничений их доступности для проведения операций в целях управления риском ликвидности головному подразделению банка по управлению риском ликвидности на следующий календарный день после даты расчета ПКЛ.

2.2. Ценные бумаги, вложения в которые соответствуют условиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Положения, включаются в расчет высоколиквидных активов при соответствии следующим критериям:

эмитентами не являются банки или другие финансовые организации (кроме центральных банков, международных финансовых организаций и международных банков развития), а также юридические лица, деятельность которых контролируют или на которые оказывают значительное влияние финансовые организации, кроме облигаций с ипотечным покрытием, которые включаются в расчет высоколиквидных активов, в случае если указанные ценные бумаги не выпущены самим банком или юридическими лицами, деятельность которых контролирует или на которые оказывает значительное влияние банк;

обращаются на активном рынке, включены в котировальные списки бирж (в случае ценных бумаг иностранных эмитентов — прошли листинг на иностранной бирже) и имеют рыночную цену, определяемую в соответствии с подходами, установленными приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года № 19062, 16 июля 2012 года № 24917 (Российская газета от 1 декабря 2010 года, от 25 июля 2012 года);

показатель обесценения, определяемый как снижение рыночной стоимости ценных бумаг (фактическое или оценочное) в течение любых последовательных 30 календарных дней в период существенного кризиса ликвидности (далее — показатель обесценения), включая 2004 год и период 2007 и 2008 годов, не превышает максимальные значения, установленные главой 2 настоящего Положения для соответствующей категории высоколиквидных активов.

В целях настоящего Положения под финансовыми организациями понимаются финансовые организации, определенные в соответствии с пунктом 6 статьи 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30,

ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 52, ст. 6961, ст. 6988).

Ценные бумаги включаются в расчет высоколиквидных активов вне зависимости от срока, оставшегося до их погашения.

2.3. Поступления по активам, входящим в состав высоколиквидных, не могут одновременно включаться в расчет величины ожидаемых притоков денежных средств, в том числе в случае, если срок их погашения наступает в течение ближайших 30 календарных дней от даты расчета ПКЛ.

2.4. Высоколиквидные активы рассчитываются как сумма активов первого (далее — ВЛА-1) и второго (далее — ВЛА-2) уровней. ВЛА-2 включают высоколиквидные активы уровней ВЛА-2А и ВЛА-2Б. Активы принимаются в расчет высоколиквидных активов по справедливой (рыночной) стоимости с применением следующих коэффициентов дисконта:

ВЛА-1 — 0 процентов;

ВЛА-2А — 15 процентов;

ВЛА-2Б — 25 процентов — по жилищным облигациям с ипотечным покрытием; 50 процентов — по прочим долговым обязательствам и акциям.

2.5. ВЛА-1 включают в себя следующие активы.

2.5.1. Денежные средства:

наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки);

средства на счетах кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений, а также средства для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентского счета (субсчета).

2.5.2. Средства в Банке России и в уполномоченных органах других стран в части следующих средств:

сумм, депонированных в учреждениях Банка России для получения следующим календарным днем наличных денежных средств;

средств на корреспондентском и депозитных счетах в Банке России до востребования и с оставшимся сроком до погашения один день и требований к Банку России со сроком исполнения не позднее чем на следующий календарный день по получению начисленных (накопленных) процентов по указанным счетам, а также средства на депозитных счетах в Банке России с оставшимся сроком до погашения более одного дня, если банкам предоставлено право обращаться в Банк России с требованием о досрочном возврате депозита, размещенного в Банке России на определенный срок;

сумм переплаты, подлежащих возврату банку со счетов по учету обязательных резервов в Банке России и в уполномоченных органах других стран, если возврат средств может быть осуществлен не позднее следующего дня с даты расчета ПКЛ в случаях внеочередного регулирования размера обязательных резервов, предусмотренных Положением Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 сентября 2009 года № 14775, 11 декабря 2009 года № 15557, 30 сентября 2011 года № 21956, 12 февраля 2013 года № 27003, 17 декабря 2013 года № 30616 («Вестник Банка России» от 21 сентября 2009 года № 55, от 18 декабря 2009 года № 73, от 12 октября 2011 года № 56, от 20 февраля 2013 года № 10, от 24 декабря 2013 года № 77) (далее — Положение Банка России № 342-П), или в соответствии с нормативными актами уполномоченных органов других стран.

2.5.3. Ценные бумаги:

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, имеющих страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее — страновые оценки), «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее — страны с высоким уровнем доходов, являющиеся членами ОЭСР и (или) Еврозоны) (для целей настоящего Положения используется информация о страновых оценках и странах с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, размещенная на соответствующем сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»);

долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, которым в соответствии с законодательством стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) правительств, центральных банков стран, имеющих страновую оценку “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями организаций, которым в соответствии с законодательством стран, имеющих страновую оценку “0”, “1”, а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями (Банком Международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским Центральным банком) и международными банками развития, требования к которым отнесены в I группу активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 (“Вестник Банка России” от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Инструкция Банка России № 139-И), или полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных финансовых организаций и международных банков развития;

долговые ценные бумаги, выпущенные Правительством Российской Федерации или Центральным банком Российской Федерации;

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами, центральными банками стран, не имеющих страновую оценку “0”, “1”, а также не относящихся к странам с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны, номинированные в валюте страны-эмитента и находящиеся на балансе филиалов банка, находящихся на территории соответствующего иностранного государства (в величине, не превышающей потребности филиалов в высоколиквидных активах, номинированных в соответствующей валюте).

Активы первого уровня включаются в расчет высоколиквидных активов в полном объеме.

2.6. ВЛА-2А:

долговые ценные бумаги, выпущенные правительствами или центральными банками стран, имеющих страновую оценку “2”;

долговые ценные бумаги, выпущенные организациями, которым в соответствии с законодательством стран, имеющих страновую оценку “2”, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) правительств, центральных банков стран, имеющих страновую оценку “2”;

долговые ценные бумаги, полностью обеспеченные гарантиями организаций, которым в соответствии с законодательством стран, имеющих страновую оценку “2”, предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства;

долговые ценные бумаги, выпущенные международными банками развития, требования к которым отнесены во II группу активов в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, или полностью обеспеченные гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных банков развития;

долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “AA-” по классификации рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “Aa3” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”;

облигации с ипотечным покрытием, выпущенные банками в соответствии с Федеральным законом от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ “Об ипотечных ценных бумагах” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; 2005, № 1, ст. 19; 2006, № 31, ст. 3440; 2010, № 11, ст. 1171; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2012, № 26, ст. 3436; № 53, ст. 7606; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699) или законодательством иностранного государства, исполнение обязательств по которым полностью обеспечено залогом ипотечного покрытия, находящегося на балансе банка-эмитента (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “AA-” по классификации рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “Aa3” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем пункте, включаются в расчет ВЛА-2А только в случае, если показатель обесценения, установленный пунктом 2.2 настоящего Положения, не превышает 10 процентов.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем пункте, включаются в расчет величины высоколиквидных активов в размере не более 85 процентов от их справедливой (рыночной) стоимости на дату расчета ПКЛ.

2.7. ВЛА-2Б.

2.7.1. Жилищные облигации с ипотечным покрытием, выпущенные юридическими лицами — нерезидентами (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне не ниже “АА” по классификации рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо “Аа2” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”, при выполнении следующих условий:

ипотечное покрытие состоит из ипотечных кредитов с полным регрессом (в случае перехода права собственности на недвижимость к кредитору в результате невозможности исполнения должником своих обязательств держатель закладных остается обязанным по любому недополученному доходу от продажи собственности) и со средней величиной соотношения суммы основного долга по ссудам к текущей (справедливой) стоимости предметов залога, в момент выпуска облигаций составляющей не более 80 процентов;

эмитент ценных бумаг принимает часть кредитного риска через сохранение доли в сьюритизируемых активах в соответствии с законодательными и (или) нормативными актами иностранного государства.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет ВЛА-2Б только в случае, если показатель обесценения, определенный пунктом 2.2 настоящего Положения, не превышает 20 процентов.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет величины высоколиквидных активов в размере не более 75 процентов от их справедливой (рыночной) стоимости на дату расчета ПКЛ.

2.7.2. Долговые ценные бумаги (кроме облигаций с ипотечным покрытием), выпущенные нефинансовыми организациями (выпуски ценных бумаг), имеющими (имеющие) рейтинг долгосрочной кредитоспособности по международной шкале, присвоенный рейтинговыми агентствами на уровне от “А+” до “ВВВ–” по классификации рейтинговых агентств “Standard & Poor’s” или “Fitch Ratings” либо от “А1” до “Ваа3” по классификации рейтингового агентства “Moody’s Investors Service”.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет ВЛА-2Б только в случае, если показатель обесценения, установленный пунктом 2.2 настоящего Положения, не превышает 20 процентов.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет величины высоколиквидных активов в размере не более 50 процентов от их справедливой (рыночной) стоимости на дату расчета ПКЛ.

2.7.3. Обыкновенные акции, включенные биржей в списки для расчета Индекса ММВБ 50 и Индекса РТС 50, а также индексов акций, указанных в приложении 7 к Инструкции Банка России № 139-И, в случае если клиринг по операциям с указанными ценными бумагами осуществляется через организации, выполняющие функции центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге и клиринговой деятельности” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040, ст. 7061; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 11, ст. 1098) (далее — Федеральный закон о клиринге) или правом иностранного государства.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет ВЛА-2Б только в случае, если показатель обесценения, установленный пунктом 2.2 настоящего Положения, не превышает 40 процентов.

Ценные бумаги, перечисленные в настоящем подпункте, включаются в расчет величины высоколиквидных активов в размере не более 50 процентов от их справедливой (рыночной) стоимости на дату расчета ПКЛ.

2.8. В случае если активы, включенные в состав высоколиквидных активов, перестают соответствовать критериям, установленным пунктами 2.5—2.7 настоящего Положения, указанные активы могут быть включены в расчет высоколиквидных активов на срок не более 30 календарных дней с момента возникновения обстоятельств, свидетельствующих о несоответствии указанных активов установленным критериям.

2.9. При расчете величины высоколиквидных активов суммарно во всех валютах, включая рубли (в целях расчета совокупного ПКЛ), активы, номинированные в отдельной иностранной валюте (после применения коэффициентов дисконта, установленных настоящей главой для соответствующего уровня высоколиквидных активов), включаются в величину, не превышающей величину чистого ожидаемого оттока денежных средств в той же иностранной валюте, рассчитанную в соответствии с настоящим Положением.

2.10. В расчет ПКЛ величина высоколиквидных активов включается за вычетом корректировки, рассчитанной с учетом следующих ограничений на максимально допустимую величину высоколиквидных активов соответствующего уровня:

величина ВЛА-2Б после применения коэффициентов дисконта, установленных настоящей главой, не может превышать 15 процентов от суммарной величины высоколиквидных активов;

величина ВЛА-2 после применения коэффициентов дисконта и после корректировки величины ВЛА-2Б в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта не может превышать 40 процентов от суммарной величины высоколиквидных активов.

2.11. В целях расчета величины корректировки высоколиквидных активов в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения предполагается исполнение сделок с ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б, в результате которых происходит изменение величины указанных активов в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. Сделки с активами, не включенными в состав высоколиквидных активов, в том числе в связи с несоответствием условиям, установленным пунктом 2.1 настоящего Положения, исполнение которых может оказать влияние на величину высоколиквидных активов, в расчете не участвуют.

2.12. Величина корректировки высоколиквидных активов в результате применения требований, установленных пунктами 2.10 и 2.11 настоящего Положения, рассчитывается по следующим формулам:

$$ВК = ВК (15) + ВК (40);$$

$$ВК (15) = \max (ВЛА-2Б \text{ скорр} - 15/85 \times (ВЛА-1 \text{ скорр} + ВЛА-2А \text{ скорр}), \\ ВЛА-2Б \text{ скорр} - 15/60 \times ВЛА-1 \text{ скорр}, 0);$$

$$ВК (40) = \max ((ВЛА-2А \text{ скорр} + ВЛА-2Б \text{ скорр} - ВК (15)) - 2/3 \times ВЛА-1 \text{ скорр}, 0),$$

где:

ВК (15) — величина корректировки ВЛА-2Б;

ВК (40) — величина корректировки ВЛА-2;

ВЛА-1 скорр, ВЛА-2А скорр, ВЛА-2Б скорр — высоколиквидные активы ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б, рассчитанные с учетом сделок, в результате исполнения которых в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ происходит изменение величины высоколиквидных активов соответствующего уровня.

2.13. В целях диверсификации портфеля активов, включенных в состав высоколиквидных, банки самостоятельно разрабатывают и утверждают внутренние документы, определяющие подходы к управлению портфелем (портфелями) активов, в том числе путем установления соответствующих лимитов вложений в каждый из типов высоколиквидных активов, а также определяющие порядок контроля их соблюдения.

Глава 3. Порядок расчета ожидаемых оттоков денежных средств

3.1. Величина ожидаемых оттоков денежных средств рассчитывается как сумма ожидаемых оттоков денежных средств физических лиц, средств клиентов, привлеченных без обеспечения, средств, привлеченных под обеспечение активами банка, и ожидаемых дополнительных оттоков денежных средств по прочим операциям.

Величина ожидаемых оттоков денежных средств рассчитывается как произведение величины обязательств банка и соответствующего коэффициента оттока или использования денежных средств по каждой категории обязательств, определенных настоящей главой.

3.2. Ожидаемый отток денежных средств физических лиц рассчитывается в следующем порядке.

3.2.1. Средства физических лиц включают депозиты, в том числе в драгоценных металлах, и прочие привлеченные средства физических лиц, включая средства, размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя (кроме средств, привлеченных путем выпуска долговых ценных бумаг, и средств, размещенных на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами предпринимательской деятельности, а также размещенных на банковских счетах (во вкладах) нотариусов, занимающихся частной практикой, или адвокатов, учредивших адвокатский кабинет, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами профессиональной деятельности).

В целях расчета ожидаемого оттока денежных средств депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц классифицируются на стабильные и нестабильные.

В расчет ожидаемых оттоков средства физических лиц включаются вне зависимости от срока, оставшегося до их истечения (погашения).

3.2.2. Величина ожидаемых оттоков денежных средств физических лиц рассчитывается как произведение величины обязательств по привлеченным средствам физических лиц и коэффициента оттока денежных средств.

3.2.3. К стабильным относятся привлеченные средства физических лиц в рублях и отдельных иностранных валютах (в долларах США и евро), подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; № 49, ст. 7059; 2014, № 14, ст. 1533) (далее — Федеральный закон о страховании вкладов физических лиц), при соблюдении одного из следующих условий:

физическое лицо имеет установленные взаимоотношения с банком, которые позволяют оценить отток денежных средств как маловероятный (в том числе в случае, если физическое лицо является клиентом банка более одного года до даты расчета ПКЛ и в течение этого периода не было факта существенного (более 20 процентов) снижения величины привлеченных от клиента средств в течение любых 30 последовательных календарных дней, и (или) в случае, если на дату расчета ПКЛ физическое лицо пользуется еще, как минимум, двумя различными банковскими услугами (помимо вкладов и депозитов), включая ссудную задолженность, платежные (банковские) карты);

средства размещены на банковских счетах, на которые осуществляется перечисление заработной платы или иных выплат, связанных с выполнением трудовых обязанностей (в том числе пенсий), в случае если по указанным счетам проценты выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, но не превышающему действующее значение ставки по депозитам Банка России на срок до востребования.

К стабильным средствам физических лиц не могут быть отнесены следующие привлеченные средства:

средства на банковских счетах, открытие и управление которыми осуществляется только дистанционным способом (по телекоммуникационным каналам связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть Интернет, и посредством других способов дистанционного доступа к банковским счетам);

средства на банковских счетах квалифицированных инвесторов, признанных банком таковыми в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247, ст. 6249; 2008, № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 7, ст. 777; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985) (далее — Федеральный закон о рынке ценных бумаг);

средства на банковских счетах связанных с банком лиц, определенных в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 139-И;

средства клиента, превышающие пять млн. рублей.

Средства физических лиц, соответствующие критериям, указанным в настоящем подпункте, включаются в расчет стабильных средств физических лиц в сумме, не превышающей максимальный размер возмещения по вкладам, установленный Федеральным законом о страховании вкладов физических лиц.

Коэффициент оттока стабильных средств физических лиц составляет пять процентов.

В случае отсутствия у банка возможностей классифицировать привлеченные средства физических лиц как стабильные в соответствии с требованиями настоящего подпункта, указанные средства полностью включаются в расчет нестабильных средств физических лиц.

3.2.4. Средства физических лиц, не включенные в расчет стабильных средств физических лиц в соответствии с подпунктом 3.2.3 настоящего пункта, относятся к категории нестабильных средств физических лиц.

Банк должен рассматривать все возможные факторы, помимо перечисленных в подпункте 3.2.3 настоящего пункта, которые могут свидетельствовать о необходимости отнесения средств физических лиц к нестабильным средствам. Коэффициент оттока нестабильных средств физических лиц составляет 10 процентов.

3.3. Ожидаемый отток денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, рассчитывается в следующем порядке.

3.3.1. К средствам клиентов, привлеченным без обеспечения, относятся не обеспеченные активами банка обязательства банка по операциям с юридическими лицами, физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие операции осуществляются по банковским счетам, открытым для осуществления предусмотренной федеральным законодательством предпринимательской деятельности, а также нотариусами, занимающимися частной практикой, или адвокатами, учредившими адвокатский кабинет, если такие операции совершаются по банковским счетам, открытым для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами профессиональной деятельности, включая обязательства по расчетным и прочим счетам, привлеченным депозитам, привлеченным средствам в драгоценных металлах, выпущенным долговым ценным бумагам (депозитным сертификатам, облигациям и векселям) и прочим привлеченным средствам.

В расчет настоящего показателя включаются также средства физических лиц, привлеченные банком путем выпуска долговых ценных бумаг (облигаций, векселей) и в результате предоставления услуг по договорам брокерского обслуживания.

3.3.2. Величина ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, рассчитывается как произведение величины обязательств банка по привлеченным средствам, отраженным на балансовых счетах, и коэффициента оттока денежных средств по каждой категории привлеченных средств, определенной настоящим пунктом.

3.3.3. В расчет ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, включаются оттоки денежных средств до востребования и со сроком до истечения (погашения) в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, а также средства с оставшимся сроком свыше 30 календарных дней, если досрочный возврат средств предусмотрен федеральными законами, нормативными актами, условиями договора, правом иностранного государства, нормами международного права, обычаями делового оборота, а также вследствие прошлого опыта или заявлений банка, в результате которых у клиентов возникают обоснованные ожидания, что банк принимает на себя такие обязательства.

В случае если условиями договора предусмотрено право банка по досрочному возврату привлеченных денежных средств, привлеченные денежные средства включаются в расчет оттоков денежных средств при наличии намерений банка (например, отраженных во внутренних документах банка) реализовать указанное право в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

В расчет ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, не включаются обязательства, обращение о досрочном исполнении которых может быть осуществлено в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, в случае если в соответствии с условиями договора срок исполнения этих обязательств превышает 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ (в том числе если условиями договора предусмотрена оферта на досрочный выкуп (погашение) с исполнением обязательства более чем через 30 календарных дней после даты расчета ПКЛ).

3.3.4. В расчет ожидаемого оттока денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, включаются следующие виды привлеченных средств:

депозиты и прочие привлеченные средства субъектов малого бизнеса;

операционные депозиты, определяемые в соответствии с подпунктами 3.3.6—3.3.10 настоящего пункта;

депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (за исключением финансовых организаций) и государственных органов;

депозиты и прочие привлеченные средства связанных с банком юридических лиц;

прочие привлеченные средства без обеспечения.

3.3.5. К депозитам и прочим привлеченным средствам субъектов малого бизнеса относятся обязательства банка:

перед индивидуальными предпринимателями, размещенные на банковских счетах (во вкладах) физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами предпринимательской деятельности;

перед нотариусами, занимающимися частной практикой, или адвокатами, учредившими адвокатский кабинет, если банковские счета (вклады) открыты ими для осуществления предусмотренной федеральными законами и нормативными актами профессиональной деятельности;

перед другими субъектами малого предпринимательства (кроме финансовых организаций), определенными в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ

“О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961).

Обязательства перед клиентами, указанными в настоящем подпункте, включаются в расчет ожидаемых оттоков средств субъектов малого бизнеса при одновременном выполнении следующих условий:

среднее значение совокупного объема обязательств банка перед клиентом или группой связанных клиентов, являющихся таковыми в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, рассчитанное за 30 календарных дней, предшествующих дате расчета ПКЛ, не превышает 40 миллионов рублей;

средства привлечены на стандартных условиях, определенных внутренними документами банка (например, в случае если договоры заключены на условиях, указанных в публичных офертах);

управление счетом клиента не осуществляется на индивидуальной основе.

В случае несоблюдения вышеуказанных условий обязательства перед клиентами, указанными в настоящем подпункте, включаются в оттоки по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц (за исключением финансовых организаций) и государственных органов.

В целях расчета ожидаемого оттока денежных средств депозиты и прочие привлеченные средства субъектов малого бизнеса, удовлетворяющие условиям, определенным абзацами пятым—восьмым настоящего подпункта, классифицируются на стабильные и нестабильные.

К стабильным относятся средства на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности в рублях и отдельных иностранных валютах (долларах США и евро), подлежащие страхованию в соответствии с Федеральным законом о страховании вкладов физических лиц, при соответствии критериям включения в расчет стабильных средств, установленным подпунктом 3.2.3 пункта 3.2 настоящего Положения.

Коэффициент оттока стабильных депозитов и прочих привлеченных средств субъектов малого бизнеса составляет пять процентов.

К нестабильным относятся депозиты и прочие привлеченные средства субъектов малого бизнеса, не включенные в расчет стабильных депозитов и прочих привлеченных средств субъектов малого бизнеса в соответствии с абзацем одиннадцатым настоящего подпункта (в том числе в случае отсутствия у банка возможностей классифицировать их как стабильные).

Коэффициент оттока нестабильных депозитов и прочих привлеченных средств субъектов малого бизнеса составляет 10 процентов.

3.3.6. В целях настоящего Положения к услугам, при оказании которых привлеченные денежные средства клиентов могут классифицироваться как операционные депозиты, относятся: клиринговые услуги в соответствии с Федеральным законом о клиринге;

управление ликвидностью (проведение операций по договорам, в соответствии с которыми банк предоставляет клиенту услуги по управлению денежными средствами).

3.3.7. Средства, привлеченные от клиентов в рамках оказания одной или нескольких услуг, перечисленных в подпункте 3.3.6 настоящего пункта, классифицируются как операционные депозиты при одновременном выполнении следующих условий:

привлеченные денежные средства являются сопутствующим результатом при оказании банком клиентам услуг, указанных в подпункте 3.3.6 настоящего пункта;

привлеченные в результате оказания услуг денежные средства размещаются на специальных счетах;

ставка по привлеченным средствам (если ставка установлена) соответствует действующим ставкам по счетам до востребования, но не превышает в рублях действующее значение ставки по депозитам Банка России на срок до востребования; в иностранной валюте — ставки ЛИБОР, фиксируемой Британской Банковской Ассоциацией по межбанковским депозитам (кредитам) на срок овернайт; в иностранных валютах, в отношении которых не применяется ставка ЛИБОР, — учетной ставки, устанавливаемой Федеральной резервной системой США или Европейским центральным банком на срок овернайт, или — 0,1 процента;

банком разработана и применяется методика определения минимального остатка денежных средств на счете клиента, достаточного для удовлетворения его операционных потребностей.

3.3.8. Операционные депозиты включаются в расчет ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 25 процентов при одновременном соблюдении следующих условий:

способность клиента осуществлять свою деятельность в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ зависит от предоставления банком услуг, перечисленных в подпункте 3.3.6 настоящего пункта;

предоставление услуг, перечисленных в подпункте 3.3.6 настоящего пункта, должно быть оформлено договорами, позволяющими их классифицировать как операционные депозиты;

расторжение вышеуказанных договоров происходит не ранее чем через 30 календарных дней после направления клиентом уведомления;

отсутствует существенный по оценке банка риск концентрации указанных в настоящем подпункте привлеченных средств.

3.3.9. Величина обязательств по операционным депозитам рассчитывается как минимальный остаток денежных средств на банковских счетах клиента, достаточный для удовлетворения его операционных потребностей.

Денежные средства в объеме, превышающем минимальный остаток денежных средств на банковских счетах клиента, достаточный для удовлетворения его операционных потребностей, не относятся к операционным депозитам и включаются в состав других категорий привлеченных денежных средств, указанных в подпункте 3.3.4 настоящего пункта.

3.3.10. Средства, привлеченные банком от кредитных организаций, с которыми установлены корреспондентские отношения, и от юридических лиц в рамках предоставления услуг по брокерскому обслуживанию, не относятся к категории операционных депозитов и включаются в состав других категорий привлеченных денежных средств, указанных в подпункте 3.3.4 настоящего пункта.

3.3.11. Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (за исключением финансовых организаций) и государственных органов включают в себя средства, привлеченные:

от юридических лиц, за исключением финансовых организаций и субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми соответствуют условиям, указанным в абзацах пятом—восьмом подпункта 3.3.5 настоящего пункта;

от Федерального казначейства и Банка России;

от субъектов Российской Федерации и муниципальных образований Российской Федерации, внебюджетных фондов Российской Федерации;

от правительств иностранных государств и международных банков развития, организаций, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства.

Указанные в настоящем подпункте обязательства включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, с применением коэффициента оттока в размере 40 процентов.

3.3.12. Депозиты и прочие привлеченные средства связанных с банком юридических лиц включают средства на счетах юридических лиц, являющихся связанными с банком в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 139-И, включая лиц, входящих с банком в одну банковскую группу.

В расчет ожидаемых оттоков денежных средств клиентов, привлеченных без обеспечения, указанные в настоящем подпункте обязательства включаются с применением коэффициента оттока в размере 100 процентов.

3.3.13. Прочие привлеченные средства без обеспечения включают в себя депозиты и прочие привлеченные средства, не включенные в категории привлеченных средств, указанные в подпунктах 3.3.5—3.3.12 настоящего пункта, в том числе:

средства выгодоприобретателей банка (в том числе по договорам страхования, пенсионным программам, доверительному управлению и другим);

средства финансовых организаций и специализированных финансовых обществ (компаний специального назначения);

средства, привлеченные по выпущенным долговым ценным бумагам (включая облигации и векселя) вне зависимости от вида владельцев (держателей) ценных бумаг, а также средства, привлеченные от юридических лиц в рамках размещения долговых ценных бумаг в интересах банка;

средства, привлеченные банком в результате предоставления услуг по брокерскому обслуживанию (включая предоставление брокерских услуг физическим лицам);

просроченная задолженность и просроченные проценты по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, прочие не исполненные в срок обязательства.

Коэффициент оттока по перечисленным в настоящем подпункте обязательствам составляет 100 процентов.

3.3.14. Средства, подлежащие депонированию на счетах по учету обязательных резервов и (или) внесению на корреспондентский счет (корреспондентские субсчета) банка в Банке России в величине, необходимой для выполнения банком обязанности по усреднению обязательных резервов в течение 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, если указанные средства не были отнесены к ожидаемым оттокам по иным обязательствам, включаются с коэффициентом оттока 100 процентов.

3.4. Расчет ожидаемого оттока денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг осуществляется в следующем порядке.

3.4.1. К денежным средствам, привлеченным под обеспечение активами банка, относятся обязательства банка по операциям с клиентами, обеспеченные активами банка, которые в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств банка будут использованы для их погашения (частичного погашения), включая денежные обязательства по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (операции репо).

В целях расчета ПКЛ операции предоставления банком клиентам ценных бумаг по договорам займа ценных бумаг для покрытия открытых клиентами коротких позиций рассматриваются аналогично операциям репо.

3.4.2. Величина ожидаемых оттоков денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, рассчитывается как произведение величины обязательств по привлеченным средствам и коэффициента оттока денежных средств.

3.4.3. В расчет величины ожидаемого оттока денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, включаются:

обязательства до востребования, по которым клиентами могут быть предъявлены требования об их незамедлительном возврате (погашении);

обязательства банка перед клиентами сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ;

обязательства, возникающие у банка в результате открытия клиентами коротких позиций, по которым не установлены сроки поддержания открытых позиций.

3.4.4. Ожидаемый отток денежных средств по операциям предоставления банком клиентам ценных бумаг по открытым клиентами коротким позициям рассчитывается на основе величины средств, полученных и размещенных клиентами банка в результате осуществления необеспеченных сделок на финансовом рынке, с применением коэффициента оттока в зависимости от качества ценных бумаг, переданных банком по договору займа ценных бумаг, в соответствии с подпунктом 3.4.5 настоящего пункта.

3.4.5. При расчете ожидаемого оттока денежных средств, привлеченных под обеспечение активами банка, а также по договорам займа ценных бумаг применяются следующие коэффициенты оттока в зависимости от качества переданного обеспечения и (или) типа контрагента по сделке:

№ п/п	Вид обязательств банка в зависимости от обеспечения и (или) типа контрагента по сделке	Величина коэффициента оттока
1	2	3
1	Обязательства банка, обеспеченные активами, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-1, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	0%
2	Обязательства банка по операциям с Банком России вне зависимости от вида предоставленного обеспечения	0%
3	Обязательства банка, обеспеченные активами, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-2А, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	15%
4	Обязательства банка, обеспеченные активами (кроме активов, удовлетворяющих критериям, предъявляемым к ВЛА-1 или ВЛА-2А, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения), по операциям со следующими контрагентами: Федеральным казначейством; международными финансовыми организациями (Банк Международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский Центральный банк) и международными банками развития, обязательства которых могут быть включены в высоколиквидные активы	25%

1	2	3
5	Обязательства, обеспеченные жилищными облигациями с ипотечным покрытием, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	25%
6	Обязательства, обеспеченные ценными бумагами, удовлетворяющими критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, кроме жилищных облигаций с ипотечным покрытием	50%
7	Обязательства банка по операциям со связанными с банком юридическими лицами, определенными в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения, вне зависимости от вида предоставленного обеспечения	100%
8	Прочие обязательства	100%

3.5. Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств рассчитываются как сумма ожидаемых оттоков по условным обязательствам кредитного характера, операциям с производными финансовыми инструментами и прочим операциям, рассчитанных с применением коэффициентов оттока или использования средств к соответствующим обязательствам.

3.5.1. Оттоки по производным финансовым инструментам включают в себя ожидаемые оттоки денежных средств, установленные условиями договора, в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ.

Остатки средств на счетах по учету справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой обязательство, не включаются в расчет оттоков денежных средств.

3.5.2. Ожидаемые оттоки по производным финансовым инструментам могут включаться в расчет оттоков денежных средств в величине нетто-оттока, подлежащего исполнению в течение ближайших 30 календарных дней, рассчитанного по каждому контрагенту, в случае если соответствующие требования и обязательства вытекают из финансовых договоров, определенных статьей 51⁵ Федерального закона о рынке ценных бумаг и частью 1 статьи 4¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6979, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098), а также предусматривающих основания и порядок прекращения обязательств по договорам, заключенным между сторонами, с определением суммы денежных обязательств (количества иного имущества) (нетто-обязательств), подлежащих уплате (передаче) стороной (сторонами) в связи с прекращением обязательств по договору (договорам) и срока такой передачи либо с определением нетто-обязательства в связи с введением процедур банкротства одной из сторон по договору (для кредитной организации — в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций), к которым применяются процедуры ликвидационного неттинга в соответствии с обычаями делового оборота (далее — договоры, на которые распространяется расчетный и (или) ликвидационный неттинг).

В расчет оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам включаются оттоки по проданным опционам в случае, если на дату расчета ПКЛ коэффициент дельта, рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года № 6889, 26 июня 2007 года № 9703, 6 декабря 2007 года № 10636, 18 мая 2012 года № 24222 («Вестник Банка России» от 19 августа 2005 года № 44, от 4 июля 2007 года № 38, от 17 декабря 2007 года № 69, от 25 мая 2012 года № 27) (далее — Инструкция Банка России № 124-И), равен не менее 0,5.

Коэффициент оттока по всем производным финансовым инструментам, указанным в настоящем пункте, составляет 100 процентов.

3.5.3. Объем оттоков денежных средств по производным финансовым инструментам, обеспеченным активами, соответствующими критериям высоколиквидных активов (ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б), может рассчитываться за вычетом стоимости полученного обеспечения в случае, если указанные активы не были включены в состав высоколиквидных активов в целях расчета ПКЛ, при одновременном соблюдении следующих условий:

указанные высоколиквидные активы были получены либо будут получены не позднее следующего рабочего дня с даты расчета ПКЛ в качестве обеспечения по производным финансовым инструментам в соответствии с условиями договора;

наличие в условиях договора возможности проведения банком операций с полученным обеспечением до наступления срока исполнения обязательств по его возврату и невозможности требования о досрочном возврате со стороны клиента;

отсутствие явно выраженной зависимости по оценке банка между уровнем кредитного риска контрагента по производному финансовому инструменту и снижением рыночной стоимости полученного обеспечения, определенной во внутренних документах банка.

Итоговое значение оттока денежных средств по производным финансовым инструментам за вычетом стоимости полученных в обеспечение активов не может быть отрицательной величиной.

3.5.4. В расчет величины оттоков денежных средств включается оценка дополнительной потребности в ликвидности (ожидаемые оттоки) по обязательствам банка, производным финансовым инструментам и прочим договорам (контрактам), связанной со снижением рейтинга долгосрочной кредитоспособности банка до трех ступеней по сравнению с его текущим уровнем на дату расчета ПКЛ или другими отлагательными условиями, предусмотренными условиями договора (контракта), рассчитанная исходя из величины обеспечения, подлежащего дополнительному внесению, либо величины денежных средств, подлежащих возврату (перечислению) в соответствии с условиями договора, с применением коэффициента оттока 100 процентов.

3.5.5. Оценка дополнительной потребности в ликвидности, связанной с потенциальным изменением стоимости предоставленного банком обеспечения или обеспечения, которое должно быть предоставлено в соответствии с условиями договора, по производным финансовым инструментам и другим заключенным договорам включается в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в случае, если обеспечением являются активы, не соответствующие критериям ВЛА-1, установленным пунктом 2.5 настоящего Положения, и рассчитывается как 20 процентов от стоимости предоставленного банком обеспечения (за вычетом полученного обеспечения по договорам, на которые распространяется расчетный и (или) ликвидационный неттинг, с учетом применения поправочных коэффициентов (дисконтов) к соответствующей категории обеспечения) с применением коэффициента оттока 100 процентов.

3.5.6. Ожидаемый отток денежных средств, обусловленный правом клиента потребовать возврата части предоставленного банку обеспечения, входящего в единый пул обеспечения по совокупности заключенных с данным клиентом договоров, обусловленный превышением объема переданного банку обеспечения над минимально необходимой величиной, включается в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в величине избыточного обеспечения с коэффициентом оттока в размере 100 процентов.

3.5.7. По операциям, предусматривающим предоставление банком контрагенту обеспечения, которое контрагент имеет право потребовать в соответствии с условиями договора (с учетом обеспечения ранее потребованного, но не перечисленного), величина оттока денежных средств определяется на основе стоимости обеспечения с использованием коэффициента оттока в размере 100 процентов.

3.5.8. Оттоки денежных средств по операциям, условия которых предусматривают возможность замещения клиентами банка обеспечения на активы, не соответствующие критериям высоколиквидных активов (ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б), включаются в дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств с применением коэффициента оттока в размере 100 процентов. Величина оттока определяется как стоимость обеспечения, которое может быть заменено на активы, не соответствующие критериям высоколиквидных активов без согласования с банком, и входящего в единый пул обеспечения по всем заключенным с банком договорам.

3.5.9. Дополнительная потребность в ликвидности (ожидаемые оттоки), связанная с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов, предполагающих перечисление денежных средств при изменении их рыночной стоимости (например, вариационной маржи) и (или) иного обеспечения, определяется банком в следующем порядке.

Договоры (контракты), являющиеся производными финансовыми инструментами, указанные в настоящем подпункте, классифицируются по видам договоров (контрактов) в соответствии с подходами, установленными приказом Федеральной службы по финансовым рын-

кам Российской Федерации от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н “Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 апреля 2010 года № 16898 (Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 26 апреля 2010 года № 17), и внутренними документами банка.

По каждому виду договоров (контрактов) на основе внутренней статистической информации оценивается максимальное за последние два года до даты расчета ПКЛ отношение объема перечисленных денежных средств (вариационной маржи) в течение любых последовательных 30 календарных дней к среднедневному объему заключенных договоров (сделок), рассчитанному исходя из номинальной суммы, установленной договором (контрактом), или справедливой стоимости базовых (базисных) активов, за тот же период (далее — коэффициент потребности в денежных средствах в результате изменения рыночной стоимости производных финансовых инструментов).

Величина оттока по каждому виду договора (контракта) на дату расчета ПКЛ рассчитывается как произведение объема заключенных договоров (контрактов) и коэффициента потребности в денежных средствах в результате изменения рыночной стоимости производных финансовых инструментов.

В случае отсутствия внутренней статистической информации за последние два года до даты расчета ПКЛ об оттоках денежных средств по оцениваемому виду договора (контракта) расчет дополнительной потребности в ликвидности, связанной с изменением рыночной стоимости производных финансовых инструментов, осуществляется в следующем порядке.

На основе изменений факторов риска (рыночных курсов или иных индикаторов, влияющих на стоимость производных финансовых инструментов), применяемых при стресс-тестировании устойчивости банка в отношении рыночного риска в соответствии с внутренними документами банка и определяемых по историческим данным, в том числе охватывающих кризисные периоды, как минимум, 2004 года, а также 2007 и 2008 годов, а также периоды наблюдавшихся в прошлом кризисных явлений в деятельности банка, осуществляется переоценка:

по производным финансовым инструментам, предусматривающим перечисление маржи (вариационной маржи), — расчетной цены, определяемой в соответствии с подходом, установленным приказом Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации от 9 ноября 2010 года № 10-67/пз-н “Об утверждении Порядка определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2010 года № 19063 (Российская газета от 1 декабря 2010 года);

по производным финансовым инструментам, предусматривающим предоставление иного вида обеспечения, — справедливой стоимости производного финансового инструмента, определяемой в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П “О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года № 21445, 6 декабря 2013 года № 30553 (“Вестник Банка России” от 4 августа 2011 года № 43, от 19 декабря 2013 года № 74).

Расчетная цена или справедливая стоимость производного финансового инструмента, оцененная в условиях кризиса, сравнивается с фактической расчетной ценой или с текущей справедливой стоимостью производного финансового инструмента на дату расчета ПКЛ соответственно.

По производным финансовым инструментам, по которым в условиях кризиса происходит снижение расчетной цены или справедливой стоимости, определяется величина указанного снижения, которая принимается в качестве ожидаемого оттока денежных средств.

Оттоки денежных средств по производным финансовым инструментам вне зависимости от способа оценки величины оттока, установленного настоящим подпунктом, могут включаться в расчет оттоков денежных средств в величине нетто-оттоков, рассчитанных по каждому контрагенту, в случае если соответствующие требования и обязательства вытекают из финансовых договоров, на которые распространяется расчетный и (или) ликвидационный неттинг. Дополнительная потребность в ликвидности, рассчитанная как сумма оттоков по всем видам заключенных договоров (контрактов), связанная с изменением их рыночной стоимости, включается в расчет ожидаемых оттоков денежных средств с коэффициентом оттока 100 процентов.

3.5.10. Ожидаемый в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ отток денежных средств, связанный с осуществлением платежей, установленных условиями выпуска ценных бумаг, обеспеченных поступлением денежных средств по активам, в том числе облигаций, обеспеченных недвижимостью или пулом ипотечных кредитов, включается в ожидаемые оттоки с коэффициентом оттока 100 процентов.

3.5.11. Ожидаемый отток денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ по ценным бумагам, обеспеченным активами и выпущенным специализированными финансовыми обществами в интересах банка (с учетом производных финансовых инструментов, позволяющих держателю ценных бумаг предъявить их к досрочному выкупу (погашению, в том числе частичному погашению) в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ), включается в расчет оттоков денежных средств с коэффициентом 100 процентов.

3.5.12. Условные обязательства кредитного характера включают в себя неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности” (далее — кредитные линии), неиспользованные линии ликвидности, при условии что указанные обязательства не относятся к безусловно отзывным или не предполагают одностороннего аннулирования в любое время по решению банка без предварительного уведомления клиента.

3.5.13. В целях настоящего Положения под линиями ликвидности понимаются безотзывные или условно отзывные обязательства банка (с отменительными условиями):

по предоставлению денежных средств клиенту с целью погашения клиентом ранее выпущенных ценных бумаг;

по выкупу ценных бумаг клиента в рамках обязательств по первичному размещению ценных бумаг и (или) операциям на вторичном рынке с ценными бумагами клиента.

Величина указанных в настоящем подпункте обязательств банка признается в качестве линии ликвидности в пределах величины обязательств, подлежащих исполнению в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, и исключает часть линии ликвидности, по которой срок исполнения обязательств превышает 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, а также часть линии, доступную клиенту для иных целей. Оставшаяся часть неиспользованного обязательства кредитного характера включается в расчет оттоков денежных средств как кредитная линия.

В случае если открытая линия ликвидности (кредитная линия) является синдицированной в соответствии с определением синдицированных кредитов, установленным приложением 4 к Инструкции Банка России № 139-И, в расчет включается величина обязательств банка, пропорциональная доле участия банка в синдицированной линии ликвидности (кредитной линии).

В величину обязательств банка по линиям ликвидности, предоставленным юридическим лицам, не являющимся финансовыми организациями, не включаются обязательства кредитного характера, открытые для пополнения оборотных средств.

3.5.14. Объем обязательств банка по безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности может приниматься в расчет оттоков денежных средств за вычетом стоимости полученных в обеспечение активов, соответствующих критериям высоколиквидных активов (ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б), в случае если указанные активы не были включены в состав высоколиквидных активов в целях расчета ПКЛ при одновременном соблюдении следующих условий:

указанные высоколиквидные активы были получены в качестве обеспечения по открытым линиям либо будут получены в случае их использования в соответствии с условиями договора;

отсутствие ограничений прав банка по проведению операций с полученным обеспечением до наступления срока исполнения обязательств по его возврату и невозможности требования о досрочном возврате со стороны клиента;

отсутствие явно выраженной зависимости между использованием клиентами средств по открытым кредитным линиям и линиям ликвидности и снижением рыночной стоимости полученного обеспечения по оценке банка.

3.5.15. В расчет дополнительных ожидаемых оттоков денежных средств включаются обязательства банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности, которые могут быть востребованы клиентами в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, с применением следующих коэффициентов использования (далее — КИ):

№ п/п	Вид операции	Величина КИ
1	2	3
1	Кредитные линии и линии ликвидности, предоставленные физическим лицам и субъектам малого бизнеса, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с абзацами пятым—восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения	5%

1	2	3
2	Кредитные линии, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций и субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с абзацами пятым—восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения), правительствам и организациям, которым в соответствии с законодательством предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, центральным банкам, международным финансовым организациям и международным банкам развития	10%
3	Линии ликвидности, предоставленные юридическим лицам (за исключением финансовых организаций и субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с абзацами пятым—восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения), правительствам и организациям, которым в соответствии с законодательством предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, центральным банкам, международным финансовым организациям и международным банкам развития	30%
4	Кредитные линии и линии ликвидности, предоставленные кредитным организациям (в том числе банкам-нерезидентам)	40%
5	Кредитные линии, предоставленные финансовым организациям (кроме кредитных организаций)	40%
6	Линии ликвидности, предоставленные финансовым организациям (кроме кредитных организаций)	100%
7	Линии ликвидности и кредитные линии, предоставленные прочим клиентам (включая специализированные финансовые общества, связанные с банком лица)	100%

3.5.16. Ожидаемый отток денежных средств по безусловно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности включается в ожидаемые оттоки денежных средств с применением коэффициента оттока в размере пяти процентов.

3.5.17. Ожидаемый отток денежных средств по обязательствам банка по предоставлению денежных средств на проведение сделок торгового финансирования (включая гарантии, аккредитивы) рассчитывается с применением коэффициентов оттока в размере пяти процентов.

Обязательства банка по предоставлению кредитов нефинансовым организациям в целях прямого финансирования экспортно-импортных операций включаются в оттоки денежных средств в соответствии с подпунктом 3.5.15 настоящего пункта.

3.5.18. Ожидаемый отток денежных средств по предоставленным гарантиям и поручительствам, не относящимся к торговому финансированию, рассчитывается с применением коэффициента оттока в размере 10 процентов.

Выданные банком банковские гарантии и (или) поручительства включаются в расчет, если срок платежа по банковской гарантии и (или) поручительству (срок исполнения обязательств по сделке) наступает или может наступить в течение ближайших 30 календарных дней от даты расчета ПКЛ в сумме, предусмотренной договором банковской гарантии и (или) поручительства.

3.5.19. Прочие обязательства банка, установленные условиями договора, по предоставлению средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не отнесенные к иным видам привлеченных средств и обязательств банка, указанным в настоящем Положении, включаются в расчет ожидаемых оттоков денежных средств в следующем порядке.

Обязательства по предоставлению денежных средств финансовым организациям и связанным с банком лицам принимаются в расчет оттоков денежных средств в полном объеме согласно условиям договора с применением коэффициента оттока 100 процентов.

Обязательства по предоставлению денежных средств клиентам (кроме финансовых организаций) принимаются в расчет оттоков денежных средств в величине превышения общей суммы контрактных обязательств по предоставлению средств над величиной контрактных притоков денежных средств от указанных категорий клиентов в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенной в расчет притоков денежных средств (то есть величиной, представляющей собой разницу между общей суммой контрактных притоков денежных средств до и после применения коэффициентов притока, установленных настоящим Положением), с применением коэффициента оттока 100 процентов.

3.5.20. Оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, по предоставлению средств связанным с банком юридическим лицам, определенным в соответствии с подпунктом 3.3.12 пункта 3.3 настоящего Положения, включаются в расчет ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 100 процентов.

3.5.21. Оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, по предоставлению средств по заключенному в соответствии с российским или иностранным правом договору, предметом которого является осуществление юридическими лицами совместных действий без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной цели, или по предоставлению средств юридическим лицам, на деятельность которых банк прямо или косвенно оказывает значительное влияние, а также в уставном капитале которых банк имеет миноритарные (неконсолидированные) доли участия, включаются в расчет ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 100 процентов.

3.5.22. Следующие оценочные обязательства банка, не установленные условиями договора, включаются в ожидаемые оттоки с коэффициентом оттока 100 процентов:

проистекающие из потенциальных требований к банку по досрочному выкупу выпущенных долговых обязательств (включая облигации и векселя) или досрочному погашению (частичному погашению) обязательств, возникающих в рамках размещения долговых ценных бумаг в интересах банка, у физических или юридических лиц, за исключением финансовых организаций — профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся связанными с банком лицами;

по досрочному выкупу собственных долговых ценных бумаг сроком до погашения свыше 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ у финансовых организаций — профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся связанными с банком лицами;

связанные с деятельностью банка по управлению активами;

по покрытию коротких позиций клиентов за счет обеспечения, предоставленного другими клиентами (в величине открытой короткой позиции);

прочие оценочные обязательства (оттоки).

3.5.23. Величина оценочного обязательства представляет собой наиболее достоверную денежную оценку средств, необходимых для исполнения (погашения) обязательств в течение 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, и определяется банком на основе имеющихся фактов деятельности банка, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, экспертных оценок.

Оценочное обязательство включается в расчет оттоков денежных средств в случае, если у банка существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий его деятельности, исполнения которой банк не может избежать. В случае, когда у банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, оценочное обязательство включается в расчет, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая экспертные оценки, возникновение такой обязанности более вероятно, чем ее отсутствие.

3.5.24. Оттоки денежных средств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, не включенные в другие категории оттоков, указанных в подпунктах 3.5.1—3.5.23 настоящего пункта, в том числе связанные с выплатой дивидендов, выплатой процентов, выкупом (приобретением) банком размещенных акций (долей), оттоки, связанные с приобретением ценных бумаг для исполнения обязательств по договорам займа ценных бумаг в случае открытия банком коротких позиций (то есть по обязательствам банка по возврату ценных бумаг, полученных по договору займа, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг или переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе (операциям репо, займа ценных бумаг), или в обеспечение по привлеченным средствам, или по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, при условии отсутствия необремененных вложений в указанные ценные бумаги), включаются в расчет ожидаемых оттоков с коэффициентом оттока в размере 100 процентов.

3.5.25. В расчет оттоков не включаются:

оттоки, связанные с расходами по обеспечению деятельности кредитной организации;

изменение величины резервов, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года № 5774, 20 апреля 2006 года № 7728, 27 декабря 2006 года № 8676, 10 декабря 2007 года № 10660, 23 января 2008 года № 10968, 22 мая 2008 года № 11724, 22 мая 2008 года № 11730, 30 июня 2008 года № 11903, 29 января 2009 года № 13219, 20 февраля 2009 года

№ 13414, 21 декабря 2009 года № 15772, 24 декабря 2009 года № 15811, 17 августа 2012 года № 25204, 13 декабря 2012 года № 26113, 28 декабря 2012 года № 26407, 26 июня 2013 года № 28896, 24 сентября 2013 года № 30005, 29 ноября 2013 года № 30494 (“Вестник Банка России” от 7 мая 2004 года № 28, от 4 мая 2006 года № 26, от 15 января 2007 года № 1, от 17 декабря 2007 года № 69, от 31 января 2008 года № 4, от 28 мая 2008 года № 25, от 4 июня 2008 года № 28, от 9 июля 2008 года № 36, от 4 февраля 2009 года № 7, от 4 марта 2009 года № 15, от 28 декабря 2009 года № 77, от 22 августа 2012 года № 50, от 19 декабря 2012 года № 73, от 29 декабря 2012 года № 78, от 28 июня 2013 года № 36, от 2 октября 2013 года № 54, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее — Положение Банка России № 254-П), Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162, 11 декабря 2013 года № 30582 (“Вестник Банка России” от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75, от 18 декабря 2013 года № 73) (далее — Положение Банка России № 283-П), Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У “О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 (“Вестник Банка России” от 27 июля 2005 года № 38), Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У “Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070 (“Вестник Банка России” от 19 декабря 2011 года № 71, от 8 августа 2012 года № 44).

Глава 4. Порядок расчета ожидаемых притоков денежных средств

4.1. В расчет ожидаемых притоков денежных средств включаются поступления по договорам (контрактам) и активам (требованиям) банка (включая процентные платежи), по которым не было и не ожидается неисполнение обязательств в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, в том числе отнесенным к I и II категории качества или портфелям однородных ссуд без просроченных платежей в соответствии с Положением Банка России № 254-П и (или) Положением Банка России № 283-П со сроком исполнения (погашения) в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ. Поступления денежных средств, возникающие в результате реализации условий договора, величина которых является неопределенной на дату расчета ПКЛ, в том числе связанных с перечислением вариационной маржи по производным финансовым инструментам, не включаются в расчет притока денежных средств.

4.2. В расчет ожидаемого притока денежных средств включаются следующие поступления:

по операциям предоставления денежных средств под обеспечение активами, включая сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания (операции обратного репо);

по прочим операциям размещения средств в разрезе контрагентов;

по операциям с производными финансовыми инструментами;

прочие притоки денежных средств.

4.3. Величина ожидаемых притоков денежных средств рассчитывается как сумма ожидаемых притоков по всем категориям операций, указанных в пункте 4.2 настоящего Положения.

Величина ожидаемых притоков денежных средств по отдельной категории операций и (или) требований рассчитывается как произведение величины поступлений денежных средств (требований) и коэффициента притока денежных средств.

4.4. Приток денежных средств по операциям предоставления средств под обеспечение активами, включая сделки, совершаемые на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания (операции обратного репо), рассчитывается на основе величины требований к контрагенту (клиенту) банка на получение (возврат) денежных средств с применением следующих коэффициентов притока денежных средств (далее — КП) в зависимости от вида полученного обеспечения:

№ п/п	Вид полученного обеспечения	Величина КП
1	2	3
1	Активы, удовлетворяющие критериям, предъявляемым к ВЛА-1, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	0%
2	Активы, удовлетворяющие критериям, предъявляемым к ВЛА-2А, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	15%
3	Жилищные облигации с ипотечным покрытием, удовлетворяющие критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	25%
4	Прочие ценные бумаги, удовлетворяющие критериям, предъявляемым к ВЛА-2Б, за исключением условий, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения	50%
5	Прочие ценные бумаги	100%

Требования по операциям предоставления клиентам в заем денежных средств для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг (маржинальные сделки) под обеспечение, не относящееся к высоколиквидным активам первого (ВЛА-1) и второго (ВЛА-2) уровней, включаются в расчет ожидаемого притока денежных средств с коэффициентом 50 процентов.

В случае если ценные бумаги, полученные по сделкам, указанным в настоящем подпункте, были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг или переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе (операциям репо, займа ценных бумаг), или в обеспечение по привлеченным средствам при условии отсутствия необремененных вложений в указанные ценные бумаги, требования по возврату денежных средств к контрагенту (клиенту) банка по операциям, указанным в настоящем подпункте, в расчет притока денежных средств не включаются.

4.5. Приток денежных средств по неиспользованным кредитным линиям, неиспользованным лимитам по получению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”, линиям ликвидности, определенным подпунктом 3.5.13 пункта 3.5 настоящего Положения, и прочим условным требованиям кредитного характера в расчет ожидаемого притока денежных средств не включается.

4.6. Притоки денежных средств по прочим операциям размещения средств (обеспеченным и необеспеченным), установленные условиями договора, включаются в расчет ожидаемых притоков денежных средств с коэффициентом притока, определяемым в зависимости от типа контрагента по сделке в соответствии с подпунктами 4.6.1 и 4.6.2 настоящего пункта.

4.6.1. Поступления денежных средств от физических лиц и субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с абзацами пятым—восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения, включаются в расчет притока денежных средств с использованием коэффициента ожидаемого притока в размере 50 процентов.

4.6.2. Поступления денежных средств от юридических лиц, за исключением субъектов малого бизнеса, обязательства перед которыми включаются в расчет ожидаемых оттоков в соответствии с абзацами пятым—восьмым подпункта 3.3.5 пункта 3.3 настоящего Положения, включаются в расчет ожидаемого притока с использованием следующих коэффициентов ожидаемого притока:

по размещенным в других финансовых организациях операционным депозитам, определенным согласно подпункту 3.3.8 пункта 3.3 настоящего Положения, — 0 процентов;

по операциям с финансовыми организациями (кроме притоков по операционным депозитам) и Банком России (кроме средств, включенных в расчет ВЛА) — 100 процентов;

по операциям с иными юридическими лицами, Министерством финансов Российской Федерации, субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями Российской Федерации, внебюджетными фондами Российской Федерации, правительствами, международными банками развития, а также организациями, которым в соответствии с законодательством стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, — 50 процентов.

4.7. Поступления денежных средств в течение срока, не превышающего 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ, от ценных бумаг, не включенных в высоколиквидные активы (ВЛА-1 и ВЛА-2), включаются в расчет притока денежных средств с коэффициентом 100 процентов.

4.8. Притоки денежных средств по производным финансовым инструментам включают в себя ожидаемые притоки денежных средств, установленные условиями договора, в течение

ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ и включаются в расчет притока денежных средств с использованием коэффициента 100 процентов.

Ожидаемые притоки по производным финансовым инструментам могут включаться в расчет притоков денежных средств в величине нетто-притока, рассчитанного по каждому контрагенту, в случаях, установленных подпунктом 3.5.2 пункта 3.5 настоящего Положения.

В случае если предоставленное обеспечение по сделкам с производными финансовыми инструментами включается в состав высоколиквидных активов (ВЛА-1 и ВЛА-2), притоки денежных средств должны быть рассчитаны за вычетом всех возможных обязательств по выплате денежных средств либо предоставлению обеспечения, которые банк должен осуществить в соответствии с условиями заключенных им контрактов, в случае если данные обязательства уменьшают величину высоколиквидных активов.

Остатки средств на счетах по учету справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющие собой требование, не включаются в расчет ожидаемых притоков денежных средств.

4.9. Прочие притоки включают в себя притоки денежных средств в соответствии с условиями контрактов, не включенные в иные пункты настоящей Главы, и принимаются в расчет притока денежных средств с использованием коэффициента 100 процентов.

Глава 5. О расчете дополнительных показателей для оценки состояния ликвидности банка

5.1. В дополнение к расчету ПКЛ определяются следующие показатели для оценки состояния ликвидности банка.

5.1.1. Оценочная величина денежных средств, которые могут быть привлечены от Банка России в рамках проведения операций рефинансирования, в том числе:

средства, которые могут быть привлечены банком под обеспечение ценными бумагами, входящими в Ломбардный список (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России), в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 августа 2003 года № 5033, 15 сентября 2004 года № 6026, 18 октября 2005 года № 7081, 25 июня 2008 года № 11873, 12 декабря 2011 года № 22543, 28 апреля 2012 года № 23992, 11 декабря 2013 года № 30588, 3 февраля 2014 года № 31211 ("Вестник Банка России" от 19 ноября 2003 года № 62, от 3 ноября 2004 года № 63, от 26 октября 2005 года № 56, от 2 июля 2008 года № 35, от 19 декабря 2011 года № 71, от 19 декабря 2012 года № 73, от 24 декабря 2013 года № 77, от 12 февраля 2014 года № 13), но не включенными в высоколиквидные активы в соответствии с главой 2 настоящего Положения;

средства, которые могут быть привлечены банком по кредитам, обеспеченным активами (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России), в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2007 года № 10658, 25 июня 2008 года № 11875, 7 октября 2008 года № 12405, 24 октября 2008 года № 12520, 14 января 2009 года № 13069, 8 сентября 2009 года № 14730, 13 марта 2012 года № 23460, 17 августа 2012 года № 25208, 28 мая 2013 года № 28549, 16 декабря 2013 года № 30599, 3 февраля 2014 года № 31210 ("Вестник Банка России" от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58, от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54, от 21 марта 2012 года № 15, от 29 августа 2012 года № 51, от 31 июля 2013 года № 41, от 24 декабря 2013 года № 77, от 3 апреля 2014 года № 35);

средства, которые могут быть привлечены банком по кредитам, обеспеченным золотом (с учетом поправочных коэффициентов, применяемых Банком России), в соответствии с Положением Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31 декабря 2010 года № 19508, 28 октября 2013 года № 30258, 16 января 2014 года № 31027 ("Вестник Банка России" от 27 апреля 2011 года № 22, от 7 ноября 2013 года № 60, от 29 января 2014 года № 10);

средства, которые могут быть привлечены банком по кредитам, полученным в рамках договоров об открытии кредитных линий на срок более 30 дней с даты расчета ПКЛ. Условия и порядок предоставления Банком России банкам кредитных линий устанавливаются Банком России.

5.1.2. Величина активов, соответствующих всем критериям высоколиквидных активов, установленным главой 2 настоящего Положения, за исключением пункта 2.9, номинированных в долларах США, евро, японских иенах, английских фунтах стерлингов, швейцарских франках, но не включенных в расчет ВЛА в связи с превышением объема активов, номинированных в соответствующей иностранной валюте, над объемом чистых ожидаемых оттоков денежных средств в той же иностранной валюте, в соответствии с пунктом 2.9 настоящего Положения в разрезе активов уровней ВЛА-1, ВЛА-2А и ВЛА-2Б.

5.1.3. Величина вложений в активы, исключенные из расчета числителя ПКЛ в связи с невыполнением условий, установленных пунктом 2.1 настоящего Положения.

5.1.4. Притоки денежных средств по договорам (контрактам) и активам (требованиям) банка (включая процентные платежи), указанным в пунктах 4.2—4.9 настоящего Положения, со сроком исполнения (погашения) в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета ПКЛ в части:

притоков по ссудам, отнесенным к ссудам II категории качества, при условии, что продолжительность просроченных платежей не превышает 30 календарных дней, и по ссудам, отнесенным к портфелям однородных ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней, в соответствии с Положением Банка России № 254-П;

притоков по активам (требованиям), отнесенным ко II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

5.3. В целях построения эффективной системы управления риском ликвидности помимо совокупного ПКЛ рассчитываются ПКЛ отдельно по операциям в рублях и в каждой значимой иностранной валюте.

Операции в отдельной иностранной валюте в целях расчета ПКЛ признаются значимыми, в случае если сумма балансовых и внебалансовых обязательств, номинированных в соответствующей иностранной валюте, а также балансовых и внебалансовых обязательств в рублях, величина которых зависит от изменения установленного Банком России официального курса данной иностранной валюты по отношению к рублю, включаемых в расчет открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, равна или превышает пять процентов совокупной величины балансовых и внебалансовых обязательств.

5.3. Информация о величинах совокупного ПКЛ, ПКЛ по операциям в рублях и в каждой значимой иностранной валюте, а также о дополнительных показателях, рассчитанных в целом по банку в соответствии с настоящим Положением, представляются банками в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, в соответствии с формой отчетности о расчете показателя краткосрочной ликвидности банка в порядке и в сроки, установленные Банком России.

Глава 6. **Заключительные положения**

Настоящее Положение подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России” и вступает в силу с 1 июля 2014 года.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
20 июня 2014 года
Регистрационный № 32822

11 июня 2014 года

№ 422-П

ПОЛОЖЕНИЕ

О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой

Настоящее Положение на основании части 13 статьи 22 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317) (далее — Федеральный закон № 161-ФЗ) устанавливает порядок признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой.

Глава 1. Представление Банку России оператором платежной системы информации в целях признания платежной системы национально значимой платежной системой

1.1. Оператор платежной системы в целях признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой направляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью оператора платежной системы (далее — уполномоченное учреждение Банка России), заявление о признании платежной системы национально значимой платежной системой (далее — заявление) в соответствии с приложением 1 к настоящему Положению, а также документы (их копии), предусмотренные пунктами 1.4 и 1.5 настоящего Положения, подтверждающие соответствие платежной системы критериям, предусмотренным пунктами 1 и 2 части 13 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ.

1.2. Для целей подтверждения соответствия платежной системы требованиям пункта 1 части 13 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ контроль Российской Федерации, Банка России, граждан Российской Федерации (далее — контролирующие лица) в отношении операторов платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры, за исключением расчетного центра платежной системы (далее при совместном упоминании — контролируемые лица), не являющихся кредитными организациями, признается установленным при наличии одного из следующих признаков.

1.2.1. Контролирующие лица имеют право прямо или косвенно распоряжаться (в том

числе на основании договора доверительного управления имуществом, договора простого товарищества, договора поручения или в результате других сделок либо по иным основаниям) более чем пятьюдесятью процентами от общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал контролируемого лица.

1.2.2. Контролирующие лица на основании договора или по иным основаниям получили право или полномочие определять решения, принимаемые контролируемым лицом, в том числе условия осуществления контролируемым лицом предпринимательской деятельности.

1.2.3. Контролирующие лица имеют право назначать единоличный исполнительный орган и (или) более чем пятьдесят процентов состава коллегиального исполнительного органа контролируемого лица и (или) имеют безусловную возможность избирать более чем пятьдесят процентов состава совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления контролируемого лица.

1.2.4. Управляющей компанией контролируемого лица является юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отношении которого контролирующими лицами установлен контроль в соответствии с подпунктами 1.2.1—1.2.3 настоящего пункта.

1.2.5. Контроль в отношении контролируемого лица осуществляется основанной на членстве некоммерческой организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации, при одновременном соответствии следующим условиям:

некоммерческая организация установила контроль в отношении контролируемого лица в соответствии с подпунктами 1.2.1—1.2.3 настоящего пункта;

членами некоммерческой организации являются кредитные организации, в отношении которых контролирующими лицами установлен контроль в соответствии с подпунктами 1.2.1—1.2.3 настоящего пункта, и указанные кредитные организации обладают большинством голосов на общем собрании членов некоммерческой организации.

1.3. Контроль со стороны контролирующих лиц в отношении контролируемых лиц, являющихся кредитными организациями, признается установленным, в случае если указанный контроль может быть определен в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н “О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), приказом Министерства финансов Российской Федерации от 7 мая 2013 года № 50н “О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года).

1.4. Оператор платежной системы прилагает к заявлению список контролируемых лиц, установивших контроль в отношении каждого из контролируемых лиц (далее — список), а также схему взаимосвязей между контролирующими и контролируемыми лицами.

В отношении юридических лиц список должен содержать полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, место государственной регистрации (учреждения), адрес места нахождения (почтовый адрес), название страны государственной регистрации (учреждения) (если юридическое лицо зарегистрировано (учреждено) в иностранном государстве), в отношении физических лиц — фамилию, имя, отчество (при наличии), адрес места жительства, гражданство.

К заявлению также прилагаются заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии документов, подтверждающих установление контроля со стороны контролирующих лиц в отношении контролируемых лиц.

1.5. Для целей подтверждения соответствия платежной системы требованиям пункта 2 части 13 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ оператор платежной системы прилагает к заявлению документы и (или) их копии, заверенные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, подтверждающие соответствие используемых операторами услуг платежной инфраструктуры указанной платежной системы информационным технологиям требованиям, установленным Банком России по согласованию с Правительством Российской Федерации¹.

1.6. Документы должны быть составлены на русском языке. В случае представления документов (их копий), составленных полностью или частично на иностранном языке, должно быть обеспечено их сопровождение переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Документы (их копии), объем которых превышает один лист, должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью, подписанной ее составителем, с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов, а также фамилии, инициалов, должности составителя заверительной надписи и даты ее составления.

Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью соответствующего контролируемого лица.

1.7. Заявление и документы (их копии), предусмотренные пунктами 1.4, 1.5 настоящего Положения, представляются на бумажном носителе.

1.8. Заявление с приложенными к нему документами (их копиями) направляется оператором платежной системы в уполномоченное учреждение Банка России по почте либо представляется нарочным. Днем получения Банком России заявления является день его регистрации в экспедиции уполномоченного учреждения Банка России.

1.9. При недостаточности представленных документов (их копий) для подтверждения соответствия платежной системы предусмотренным законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе критериям либо при наличии замечаний по оформлению заявления, прилагающихся к нему документов (в том числе при наличии в заявлении и прилагающихся к нему документах неполной информации), уполномоченное учреждение Банка России вправе запросить у оператора платежной системы дополнительные документы (их копии), а также предложить оператору платежной систе-

¹ Пункт 2 части 13 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ.

мы представить исправленные документы. В указанном случае уполномоченное учреждение Банка России посредством связи, обеспечивающей оперативное поступление информации, уведомляет оператора платежной системы о необходимости предоставления дополнительных документов (их копий) и (или) исправленных документов в срок, указанный в уведомлении.

Глава 2. Признание Банком России платежной системы национально значимой платежной системой

2.1. Банк России рассматривает заявление и принимает решение о признании платежной системы национально значимой платежной системой либо об отказе в таком признании в срок, не превышающий 60 календарных дней со дня получения Банком России заявления.

2.2. В случае соответствия платежной системы критериям, предусмотренным пунктами 1 и 2 части 13 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ, Банк России принимает решение о признании такой платежной системы национально значимой платежной системой и включает информацию об этом в реестр операторов платежных систем.

2.3. Банк России в срок не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения о признании платежной системы национально значимой платежной системой направляет оператору такой платежной системы уведомление в соответствии с приложением 2 к настоящему Положению.

2.4. При непредоставлении оператором платежной системы в случае, предусмотренном пунктом 1.9 настоящего Положения, в установленный в уведомлении уполномо-

ного учреждения Банка России срок дополнительных документов (их копий) и (или) исправленных документов, а также при выявлении несоответствия платежной системы критериям, предусмотренным пунктами 1 и 2 части 13 статьи 22 Федерального закона № 161-ФЗ, Банк России принимает решение об отказе в признании платежной системы национально значимой платежной системой и в срок, не превышающий пять рабочих дней со дня принятия соответствующего решения, направляет оператору платежной системы уведомление в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению, с указанием причин отказа в признании платежной системы национально значимой платежной системой.

2.5. Оператор платежной системы, признанной национально значимой платежной системой, обязан в письменной форме уведомлять уполномоченное учреждение Банка России об изменениях списка, а также о наступлении событий, влекущих утрату контроля в отношении контролируемых лиц со стороны контролирующих лиц, в срок, не превышающий 30 рабочих дней со дня изменения списка и (или) наступления указанных событий.

Глава 3. Заключительные положения

3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Положению Банка России
от 11 июня 2014 года № 422-П
“О порядке признания
Банком России платежной системы
национально значимой
платежной системой”

(наименование территориального учреждения Банка России)

ЗАЯВЛЕНИЕ

**о признании платежной системы
национально значимой платежной системой**

(полное наименование оператора платежной системы, регистрационный номер в реестре операторов
платежных систем, почтовый адрес оператора платежной системы)

просит признать платежную систему _____
(наименование платежной системы)

национально значимой платежной системой.

Приложение (перечень направляемых совместно с заявлением документов и (или) их копий)
на _____ листах.

(должность уполномоченного лица
оператора платежной системы)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(контактный телефон и факс оператора платежной системы)

М.П.

Дата

Приложение 2
к Положению Банка России
от 11 июня 2014 года № 422-П
“О порядке признания
Банком России платежной системы
национально значимой
платежной системой”

УВЕДОМЛЕНИЕ

**о признании платежной системы
национально значимой платежной системой**

Банк России уведомляет, что платежная система _____

(наименование платежной системы)

признана Банком России национально значимой платежной системой.

Запись о признании платежной системы _____

(наименование платежной системы)

национально значимой платежной системой внесена в реестр операторов платежных систем
“ ____ ” _____ года.

(наименование должности)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

“ ____ ” _____ года
(дата подписания уведомления)

Приложение 3
к Положению Банка России
от 11 июня 2014 года № 422-П
“О порядке признания
Банком России платежной системы
национально значимой
платежной системой”

УВЕДОМЛЕНИЕ

**об отказе в признании платежной системы
национально значимой платежной системой**

Банк России уведомляет,
что отказывает платежной системе _____

_____ (наименование платежной системы)

в признании ее национально значимой платежной системой по причине _____

_____ (наименование должности)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

М.П.

“ _____ ” _____ года
(дата подписания уведомления)

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
20 июня 2014 года
Регистрационный № 32820

12 июня 2014 года

№ 423-П

ПОЛОЖЕНИЕ

Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами

Банк России в соответствии со статьей 82⁵ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317) (далее — Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») устанавливает порядок исчисления, внесения обеспечительного взноса оператором платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой (далее — оператор платежной системы), и возврата обеспечительного взноса.

Глава 1. Порядок исчисления и внесения обеспечительного взноса

1.1. Обеспечительный взнос вносит оператором платежной системы в размере суммы переводов денежных средств, осуществленных на территории Российской Федерации в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, в течение двух календарных дней.

В состав сумм переводов денежных средств, осуществленных на территории Российской Федерации в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, включаются суммы переводов денежных средств, указанные в распоряжениях о переводе денежных средств на территории Российской Федерации, поступивших от участников платежной системы в платежный клиринговый центр (центры) платежной системы, по которым в

отчетном квартале было проведено определение платежных клиринговых позиций (далее — распоряжения).

1.2. Оператор платежной системы исчисляет и вносит обеспечительный взнос по каждой платежной системе, не являющейся национально значимой платежной системой, оператором которой он является.

1.3. Оператор платежной системы исчисляет и вносит обеспечительный взнос в валюте Российской Федерации.

1.4. Сумма обеспечительного взноса формируется восемью ежеквартальными отчислениями, каждое из которых составляет одну четвертую от среднего значения сумм переводов денежных средств, осуществленных за один календарный день на территории Российской Федерации в рамках платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой, в предшествующем квартале (далее — отчетный квартал).

Период отчетного квартала в целях настоящего Положения устанавливается с первого числа первого месяца отчетного квартала по последнее число последнего месяца отчетного квартала включительно.

1.5. Исчисление и внесение суммы обеспечительного взноса прекращается:

в случае признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой — со дня внесения в реестр операторов платежных систем соответствующей записи;

в случае исключения оператора платежной системы из реестра операторов платежных систем — со дня внесения в реестр операторов платежных систем соответствующей записи.

1.6. Исчисление суммы ежеквартального отчисления, подлежащей внесению в Банк России оператором платежной системы за отчетный квартал (далее — Взнос), осуществляется оператором платежной системы на основании сведений о распоряжениях участников платежной системы, представленных в платежный клиринговый центр (центры) платежной системы в разрезе прямых участников платежной системы (приложение к настоящему Положению) (далее — Сведения).

1.6.1. В Сведения включаются суммы распоряжений прямых участников платежной системы и их клиентов, включая суммы распоряжений прямых участников платежной системы, приостановивших (прекративших) участие в платежной системе в отчетном квартале.

1.6.2. В Сведения не включаются суммы внесенных клиентом наличных денежных средств на свой банковский счет или полученных наличных денежных средств со своего банковского счета, в случае если этот банковский счет открыт у одного участника платежной системы.

1.6.3. При определении суммы Вноса из общей суммы распоряжений, включенных в Сведения, исключаются данные о суммах следующих распоряжений:

распоряжений, по которым плательщик и получатель средств обслуживаются одним участником платежной системы;

отозванных, возвращенных (аннулированных) распоряжений в соответствии с Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24667, 14 августа 2013 года № 29387, 19 мая 2014 года № 32323 («Вестник Банка России» от 28 июня 2012 года № 34, от 28 августа 2013 года № 47, от 28 мая 2014 года № 46) (далее — Положение Банка России № 383-П);

распоряжений участников платежной системы по оплате услуг в рамках платежной системы, в том числе услуг по переводу денежных средств, услуг платежной инфраструктуры, комиссий одного участника другому участнику платежной системы, оплачиваемых в соответствии с правилами платежной системы.

1.7. Внос вносится в Банк России оператором платежной системы не позднее последнего календарного дня первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, путем перевода денежных средств на специальный счет в Банке России по учету обеспечительного взноса оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой (далее — счет по учету обеспечительного взноса), открытый в территориальном учреждении Банка России, осуществляющем надзор за деятельностью оператора платежной системы (далее — уполномоченное учреждение Банка России).

Реквизиты счета по учету обеспечительного взноса доводятся до сведения оператора платежной системы уполномоченным учреждением Банка России.

В течение трех рабочих дней со дня приема к исполнению распоряжения оператора платежной системы о переводе денежных средств на счет по учету обеспечительного взноса, но не позднее третьего рабочего дня второго месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, оператор платежной системы направляет в уполномоченное учреждение Банка России Сведения.

Сведения направляются оператором платежной системы на бумажном носителе в одном экземпляре или в виде электронного сообщения, в том числе снабженного кодом аутентификации.

Сведения, направленные в виде электронных сообщений, не снабженных кодом аутентификации, дополнительно направляются на бумажном носителе в день направления Сведений в виде электронного сообщения.

Сведения на бумажном носителе должны быть подписаны лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа оператора платежной системы, или лицом, его замещающим, и скреплены оттиском печати оператора платежной системы.

1.8. В случае выявления на основании направленных Сведений сумм недоплаты, подлежащих внесению в Банк России, или сумм переплаты, подлежащих возврату Банком России, уполномоченное учреждение Банка России в течение десяти рабочих дней после поступления Сведений уведомляет оператора платежной системы о выявленных суммах недоплаты либо переплаты (далее — Уведомление).

Оператор платежной системы не позднее рабочего дня, следующего за днем получения Уведомления, должен осуществить перевод денежных средств на счет по учету обеспечительного взноса в сумме недоплаты, указанной в Уведомлении.

Уполномоченное учреждение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления Уведомления, осуществляет возврат суммы переплаты оператору платежной системы, являющемуся кредитной организацией, на банковский счет, открытый в Банке России; оператору платежной системы, не являющемуся кредитной организацией, — на банковский счет, указанный им в Сведениях.

1.9. В случае использования Банком России денежных средств, учитываемых на счете по учету обеспечительного взноса, для уплаты штрафа, взыскиваемого с оператора платежной системы в соответствии со статьей 82⁴ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», оператор платежной системы обязан

внести на счет по учету обеспечительного взноса денежные средства в размере суммы взысканного штрафа в квартале, следующем за кварталом, в котором был взыскан штраф.

Глава 2. **Порядок возврата обеспечительного взноса оператору платежной системы**

2.1. Обеспечительный взнос возвращается в случае прекращения оператором платежной системы исчисления суммы обеспечительного взноса в соответствии с пунктом 1.5 настоящего Положения в сумме денежных средств, находящихся на счете по учету обеспечительного взноса, частично — в случае, предусмотренном абзацем третьим пункта 1.8 настоящего Положения.

2.2. Обеспечительный взнос возвращается оператору платежной системы, являющемуся кредитной организацией, на банковский счет, открытый в Банке России; оператору платежной системы, не являющемуся кредитной организацией, — на банковский счет, указанный им в последних из направленных в уполномоченное учреждение Банка России Сведениях, в течение трех рабочих дней после внесения соответствующей записи в реестр операторов платежных систем.

2.3. Возврат обеспечительного взноса и суммы переплаты оператору платежной системы осуществляется на основании платежного поручения, составленного уполномоченным подразделением Банка России в соответствии с Положением Банка России № 383-П.

Глава 3. **Заключительные положения**

3.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

3.2. Оператор платежной системы для исчисления обеспечительного взноса использует данные о переводах денежных средств, осуществленных с 1 июля 2014 года. Исчисление и внесение суммы обеспечительного взноса оператором платежной системы за отчетный квартал осуществляется после 1 октября 2014 года.

Организация, зарегистрированная Банком России в качестве оператора платежной системы после вступления в силу настоящего Положения, для исчисления суммы обеспечительного взноса использует данные о переводах денежных средств, осуществленных с первого календарного дня квартала, следующего за кварталом, в котором начали осуществляться переводы денежных средств в платежной системе, не являющейся национально значимой платежной системой. Исчисление и внесение суммы обеспечительного взноса начинается с первого календарного дня квартала, следующего за кварталом, за который накапливались данные о переводах денежных средств для исчисления обеспечительного взноса.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение
к Положению Банка России
от 12 июня 2014 года № 423-П
“Об обеспечительных взносах
операторов платёжных систем,
не являющихся национально значимыми
платёжными системами”

Сведения о распоряжениях участников платёжной системы, представленных в платёжный клиринговый центр (центры) платёжной системы

Наименование оператора платёжной системы _____

Наименование платёжной системы _____

Регистрационный номер оператора платёжной системы¹ _____

№ п/п	Наименование показателя	Регистрационный номер участника, являющегося КО ²	Распоряжения о переводе денежных средств, представленных для исполнения в платёжный клиринговый центр (центры) платёжной системы ³				по оплате услуг в платёжной системе, сумма (тыс. руб.)
			Всего, сумма (тыс. руб.) ⁴	возвращённых, сумма (тыс. руб.)	отозванных, сумма (тыс. руб.)	из них по которым плательщик и получатель средств обслуживаются одним участником платёжной системы, сумма (тыс. руб.)	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прямые участники платёжной системы						
1.1	Наименование прямого участника платёжной системы						
1.2						
2	Всего распоряжений участников за отчетный квартал						

Сумма ежеквартального отчисления, подлежащая внесению в Банк России оператором платежной системы, составляет _____ тыс. руб.

_____ (реквизиты распоряжения оператора платежной системы о переводе ежеквартального отчисления (дата, номер, сумма, банк-плательщик)

_____ (реквизиты банковского счета оператора платежной системы, не являющегося кредитной организацией, для возврата оператору платежной системы Банком России)⁵

Уполномоченное лицо оператора платежной системы (Ф.И.О.)

М.П.

Исполнитель

(Ф.И.О.)

Телефон:

« _____ » _____ года

¹ Указывается регистрационный номер оператора платежной системы в соответствии с реестром операторов платежных систем.

² Заполняется для участника платежной системы, являющегося кредитной организацией.

³ В случае отсутствия данных по одному или нескольким показателям в соответствующей графе (строке) для числовых показателей проставляется ноль.

⁴ Исчисление осуществляется в тысячах рублей, при этом округление осуществляется по математическим правилам.

⁵ Для оператора платежной системы, являющегося кредитной организацией, указываются реквизиты банковского счета, открытого в Банке России.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
18 июня 2014 года
Регистрационный № 32755

31 марта 2014 года

№ 3220-У

УКАЗАНИЕ

О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации”, и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии

Банк России в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975) (далее — Федеральный закон) устанавливает порядок представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами (далее — ходатайство) на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона, и порядок признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии (далее — разрешение Банка России).

1. Требование Банка России о представлении банком ходатайства (далее — требование Банка России) составляется в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию и направляется в банк:

территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банка (далее — территориальное учреждение), за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего пункта;

Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России (далее — Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями), если им осуществляется надзор за деятельностью банка.

Требование Банка России направляется не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о направлении требования Банка России.

Требование Банка России направляется заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо иным способом, обеспечивающим оперативную доставку корреспонденции.

2. Банк на основании требования Банка России составляет ходатайство в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию и в срок, установленный частью 4 статьи 48 Федерального закона, направляет ходатайство и оригинал разрешения Банка России:

в территориальное учреждение — при наличии у банка лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (за исключением случая, указанного в абзаце третьем настоящего пункта);

в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (далее — Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций) — при наличии у банка генеральной лицензии;

в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций — если надзор за деятельностью банка осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями.

Ходатайство и оригинал разрешения Банка России направляются заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении либо представляются нарочным в экс-

педицию Банка России (территориального учреждения).

3. Территориальное учреждение в течение трех рабочих дней со дня направления банку требования Банка России, а также со дня получения ходатайства направляет письменные сообщения об этом в Департамент банковского надзора Банка России и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями в течение трех рабочих дней со дня направления банку требования Банка России направляет письменное сообщение об этом в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций.

4. Право банка на работу с вкладами прекращается со дня признания утратившим силу разрешения Банка России, под которым понимается дата, указанная в штампе, текст которого приведен в приложении 3 к настоящему Указанию, либо со дня отзыва у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

5. Территориальное учреждение в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства и оригинала разрешения Банка России, проставляет штамп на оригинале разрешения Банка России и экземпляре разрешения Банка России, находящемся в юридическом деле банка, которое хранится в территориальном учреждении.

Территориальное учреждение в день признания утратившим силу разрешения Банка России направляет в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций способом, обеспечивающим оперативное поступление информации, копию разрешения Банка России, на котором проставлен штамп.

Территориальное учреждение не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившим силу разрешения Банка России, направляет банку заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении оригинал разрешения Банка России, на котором проставлен штамп, либо выдает его под расписку уполномоченному лицу банка.

Территориальное учреждение не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем признания утратившим силу разрешения Банка России, направляет в соответствующее территориальное подразделение Федеральной налоговой службы (далее — уполномоченный регистрирующий орган) сведения о признании утратившим силу разрешения Банка России.

6. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций не позднее рабочего дня, следующего за днем получения копии разрешения Банка России, указанной в абзаце втором пункта 5 настоящего Указания, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о признании утратившим силу разрешения Банка России.

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения копии разрешения Банка России, указанной в абзаце втором пункта 5 настоящего Указания, проставляет штамп на экземпляре разрешения Банка России, находящемся в юридическом деле банка, которое хранится в Банке России. При этом дата, указываемая в штампе, проставленном Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, должна совпадать с датой, указанной в штампе, проставленном территориальным учреждением.

7. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций в отношении банка, имевшего на дату направления ходатайства генеральную лицензию, надзор за деятельностью которого осуществляется территориальным учреждением, осуществляет следующие действия:

в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства и оригинала разрешения Банка России, оформляет лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При этом запросы в структурные подразделения центрального аппарата Банка России не направляются и вопрос о замене лицензии Банка России на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России не выносится;

в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения ходатайства и оригинала разрешения Банка России, проставляет штамп на оригинале генеральной лицензии и экземпляре генеральной лицензии, находящемся в юридическом деле банка, которое хранится в Банке России. При этом дата, указанная в штампе, должна совпадать с датой подписания лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившей силу генеральной лицензии, направляет банку заказ-

ным почтовым отправлением с уведомлением о вручении оригинал лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и оригинал генеральной лицензии, на котором проставлен штамп. Оригиналы указанных лицензий могут быть выданы уполномоченному лицу банка под расписку;

не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившей силу генеральной лицензии, направляет в территориальное учреждение один экземпляр лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившей силу генеральной лицензии, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о признании утратившим силу разрешения Банка России и о выдаче банку лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем подписания лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения о выдаче банку лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и о признании утратившей силу генеральной лицензии.

8. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций в отношении банка, надзор за деятельностью которого осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями, осуществляет следующие действия:

в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения от банка ходатайства и оригинала разрешения Банка России, оформляет банку лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), если банк на дату направления ходатайства имел генеральную лицензию. При этом запросы в структурные подразделения центрального аппарата Банка России не направляются и вопрос о заме-

не лицензии Банка России на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России не выносится;

в течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения от банка ходатайства и оригинала разрешения Банка России, проставляет штамп на оригинале разрешения Банка России и экземпляре разрешения Банка России, находящемся в юридическом деле банка, которое хранится в Банке России. При проставлении штампа на оригинале генеральной лицензии дата, указанная в штампе, должна совпадать с датой подписания лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившим силу разрешения Банка России, направляет банку заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении оригинал разрешения Банка России, на котором проставлен штамп, а в случае признания утратившей силу генеральной лицензии — также оригинал лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Оригиналы указанных разрешения и лицензии могут быть выданы уполномоченному лицу банка под расписку;

не позднее рабочего дня, следующего за днем признания утратившим силу разрешения Банка России, вносит в Книгу государственной регистрации кредитных организаций сведения о выдаче лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и о признании утратившей силу генеральной лицензии;

не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем признания утратившим силу разрешения Банка России, направляет в уполномоченный регистрирующий орган и в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями сведения с указанием даты признания утратившим силу разрешения Банка России, а в случае признания утратившей силу генеральной лицензии — о выдаче банку лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

9. Территориальное учреждение в течение трех рабочих дней, следующих за днем получения экземпляра лицензии Банка России, предусмотренного абзацем пятым пункта 7 настоящего Указания, проставляет штамп

на экземпляре генеральной лицензии, находящемся в юридическом деле банка, которое хранится в территориальном учреждении. При этом дата, указанная в штампе, должна совпадать с датой подписания лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

10. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

11. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 21 сентября 2009 года № 2296-У "О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в случае несоответствия банка требованиям к участию в

системе страхования вкладов или в соответствии с частью 3⁴ статьи 48 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или Генеральной лицензии", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 6 ноября 2009 года № 15181 ("Вестник Банка России" от 18 ноября 2009 года № 66).

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 31 марта 2014 года № 3220-У
“О порядке представления банком ходатайства
о прекращении права на работу с вкладами
на основании требования Банка России,
направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48
Федерального закона “О страховании вкладов
физических лиц в банках Российской Федерации”,
и порядке признания утратившей силу
лицензии Банка России на привлечение
во вклады денежных средств физических лиц
в рублях или лицензии Банка России
на привлечение во вклады денежных средств
физических лиц в рублях и иностранной валюте,
или генеральной лицензии”

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

(полное фирменное наименование банка, адрес)

(Департамент надзора за системно
значимыми кредитными организациями
или наименование территориального
учреждения Банка России; адрес)

Требование Банка России о представлении ходатайства
о прекращении права на привлечение во вклады
денежных средств физических лиц и на открытие
и ведение банковских счетов физических лиц

В соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” Банк России требует в тридцатидневный срок со дня введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц направить в Банк России ходатайство о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

(должность руководителя
(заместителя руководителя)
Департамента надзора за
системно значимыми кредитными
организациями Банка России или
территориального учреждения
Банка России)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

Приложение 2

к Указанию Банка России
от 31 марта 2014 года № 3220-У

“О порядке представления банком ходатайства
о прекращении права на работу с вкладами
на основании требования Банка России,
направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48
Федерального закона “О страховании вкладов
физических лиц в банках Российской Федерации”,
и порядке признания утратившей силу
лицензии Банка России на привлечение
во вклады денежных средств физических лиц
в рублях или лицензии Банка России
на привлечение во вклады денежных средств
физических лиц в рублях и иностранной валюте,
или генеральной лицензии”

(полное фирменное наименование
банка, адрес)

Банк России, ул. Неглинная, 12,
Москва, 107016
или наименование территориального
учреждения Банка России, адрес

на № _____ от _____

Ходатайство о прекращении права
на привлечение во вклады денежных средств
физических лиц и на открытие и ведение
банковских счетов физических лиц

В соответствии с требованием Банка России от “ ____ ” _____ года № _____

(полное фирменное наименование банка)

ходатайствует перед Банком России о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Приложение: оригинал лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях (лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, генеральной лицензии) “ ____ ” _____ года № _____.

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

М.П.

Приложение 3к Указанию Банка России
от 31 марта 2014 года № 3220-У

“О порядке представления банком ходатайства
о прекращении права на работу с вкладами
на основании требования Банка России,
направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48
Федерального закона “О страховании вкладов
физических лиц в банках Российской Федерации”,
и порядке признания утратившей силу
лицензии Банка России на привлечение
во вклады денежных средств физических лиц
в рублях или лицензии Банка России
на привлечение во вклады денежных средств
физических лиц в рублях и иностранной валюте,
или генеральной лицензии”

Текст штампа

Лицензия утратила силу.

(должность)

(подпись)

(фамилия, инициалы)

“ ____ ” _____ года

Примечание:

Штамп, проставляемый Банком России, подписывается директором (заместителем директора) Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций. Подпись директора (заместителя директора) Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций заверяется печатью департамента.

Штамп, проставляемый территориальным учреждением Банка России, подписывается руководителем территориального учреждения либо его заместителем, курирующим вопросы лицензирования банковской деятельности. Подпись руководителя территориального учреждения Банка России либо его заместителя заверяется печатью территориального учреждения Банка России.

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
20 июня 2014 года
Регистрационный № 32821

11 июня 2014 года

№ 3280-У

УКАЗАНИЕ

О порядке информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры

На основании пункта 2 части 5 статьи 15 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 27, ст. 3872; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; 2014, № 19, ст. 2315, ст. 2317) настоящее Указание устанавливает порядок информирования оператором платежной системы Банка России, участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры.

1. Оператор платежной системы информирует Банк России в лице его территориального учреждения, осуществляющего надзор за его деятельностью (далее — уполномоченное учреждение Банка России), о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры посредством направления сообщения на бумажном носителе или электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, в течение двух рабочих дней со дня приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры. При этом оператор платежной системы в день приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры незамедлительно направляет в уполномоченное учреждение Банка России уведомление о приостановле-

нии (прекращении) оказания услуг платежной инфраструктуры с использованием способа связи, информация о котором доведена до него уполномоченным учреждением Банка России.

2. Оператор платежной системы информирует участников платежной системы о случаях и причинах приостановления (прекращения) оказания услуг платежной инфраструктуры в день такого приостановления (прекращения) путем направления уведомления с использованием способа связи, обеспечивающего оперативную доступность информации (например, размещение на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, направление уведомления по электронной почте, иные способы), в соответствии с внутренними документами оператора платежной системы или правилами платежной системы.

3. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

Э.С. НАБИУЛЛИНА

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации

№ 60 (1538)

26 ИЮНЯ 2014

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

В.А. Поздышев, М.И. Сухов, Н.Ю. Иванова, Р.В. Амирьянц,

Т.К. Батырев, А.Г. Гузнов, И.А. Дмитриев, Е.В. Прокунина,

Л.А. Тяжельникова, Е.Б. Федорова, А.О. Борисенкова, Г.С. Ефремова

Ответственный секретарь совета Е.Ю. Ключева



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

Адрес официального сайта Банка России: <http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73, факс 8 (495) 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий
и массовых коммуникаций. Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ"
119021, Москва, Зубовский б-р, 4

Тел. 8 (495) 974-76-64, факс 8 (495) 637-45-60, www.1prime.ru, e-mail: sales01@1prime.ru

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