

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ .....</b>	<b>2</b>
<b>КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ.....</b>	<b>5</b>
Приказ Банка России от 25.09.2018 № ОД-2489 .....	5
Приказ Банка России от 26.09.2018 № ОД-2498 .....	6
Приказ Банка России от 26.09.2018 № ОД-2508 .....	6
Приказ Банка России от 26.09.2018 № ОД-2511 .....	7
Приказ Банка России от 28.09.2018 № ОД-2533 .....	8
Приказ Банка России от 28.09.2018 № ОД-2534 .....	8
Объявление временной администрации по управлению ООО КБ “Аксонбанк”.....	10
Объявление временной администрации по управлению ООО КБ “Центрально-Европейский Банк” .....	11
Информация о финансовом состоянии ООО КБ “Центрально-Европейский Банк” .....	12
Сообщение АСВ для вкладчиков ООО КБ “Аксонбанк” .....	13
Объявление о банкротстве АО Банк “Советский” .....	15
Объявление о банкротстве ПАО “О.К. Банк” .....	16
Объявление о банкротстве АО “Банк Воронеж” .....	16
<b>НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....</b>	<b>18</b>
Приказ Банка России от 27.09.2018 № ОД-2516 .....	18
Приказ Банка России от 27.09.2018 № ОД-2517 .....	18
Приказ Банка России от 27.09.2018 № ОД-2524 .....	19
<b>СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА.....</b>	<b>21</b>
Сообщение об итогах проведения депозитных аукционов .....	21
Показатели ставок межбанковского рынка с 21 по 27 сентября 2018 года .....	21
<b>ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК .....</b>	<b>23</b>
Валютный рынок .....	23
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России .....	23
Рынок драгоценных металлов .....	24
Динамика учетных цен на драгоценные металлы.....	24
<b>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ.....</b>	<b>25</b>
Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала” .....	25
Указание Банка России от 03.09.2018 № 4899-У “О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков” .....	51
Стандарт Банка России СТО БР НПС-1.1-2018 “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями в НПС при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей” .....	55

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ

### ИНФОРМАЦИЯ

25 сентября 2018

### о результатах мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в сентябре 2018 года максимальных процентных ставок по вкладам в российских рублях десяти кредитных организаций<sup>1</sup>, привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц:

I декада сентября – 6,61%;

II декада сентября – 6,65%.

Сведения о динамике результатов мониторинга представлены в подразделе “Банковский сектор / Показатели деятельности кредитных организаций” раздела “Статистика” на официальном сайте Банка России.

### ИНФОРМАЦИЯ

28 сентября 2018

### о кадровых изменениях

Директор Департамента банковского надзора Орленко Анна Петровна 28 сентября 2018 года покинула свой пост в связи с решением продолжить карьеру вне Банка России.

### ИНФОРМАЦИЯ

28 сентября 2018

### об отзыве у банка АО КБ “БТФ” лицензии на осуществление банковских операций и назначении временной администрации

Приказом Банка России от 28.09.2018 № ОД-2533<sup>2</sup> с 28.09.2018 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” АО КБ “БТФ” (рег. № 1982, г. Москва). Согласно данным отчетности, по величине активов на 01.09.2018 кредитная организация занимала 292-е место в банковской системе Российской Федерации.

Бизнес-модель АО КБ “БТФ” в значительной степени была ориентирована на обслуживание интересов его акционеров и связанных лиц. Судная задолженность компаний, прямо или косвенно связанных с конечными бенефициарами кредитной организации, составляла порядка 45% от кредитного портфеля. Кредитование данных заемщиков привело к образованию на балансе банка значительного объема неработающих активов, включая недвижимое имущество, учтенное по завышенной стоимости. Объективное отражение стоимости принадлежащих АО КБ “БТФ” объектов недвижимости по требованию надзорного органа выявило существенное ухудшение финансовых показателей кредитной организации, свидетельствующее о наличии в ее деятельности оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) и как следствие – реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков. Кроме того, банком систематически проводились непрозрачные для надзорного органа сделки, направленные на сокрытие реального объема принимаемых кредитных рисков и обеспечение формального соблюдения пруденциальных норм деятельности.

Банк России неоднократно (6 раз в течение последних 12 месяцев) применял в отношении АО КБ “БТФ” меры надзорного воздействия, в том числе дважды вводил ограничения на привлечение денежных средств физических лиц.

В сложившихся обстоятельствах Банк России принял решение об отзыве у АО КБ “БТФ” лицензии на осуществление банковских операций.

Решение Банка России принято в связи с неисполнением кредитной организацией федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая не-

<sup>1</sup> ПАО Сбербанк (1481) – [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru), ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК” (1978) – [mkb.ru](http://mkb.ru), ВТБ (ПАО) (1000) – [www.vtb.ru](http://www.vtb.ru), АО “Райффайзенбанк” (3292) – [www.raiffeisen.ru](http://www.raiffeisen.ru), Банк ГПБ (АО) (354) – [www.gazprombank.ru](http://www.gazprombank.ru), ПАО “БИНБАНК” (323) – [www.binbank.ru](http://www.binbank.ru), АО “АЛЬФА-БАНК” (1326) – [alfabank.ru](http://alfabank.ru), ПАО Банк “ФК Открытие” (2209) – [www.open.ru](http://www.open.ru), ПАО “Промсвязьбанк” (3251) – [www.psbank.ru](http://www.psbank.ru), АО “Россельхозбанк” (3349) – [www.rshb.ru](http://www.rshb.ru). Мониторинг проведен Департаментом банковского надзора Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

<sup>2</sup> Опубликовано в разделе “Кредитные организации”.

однократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

В соответствии с приказом Банка России от 28.09.2018 № ОД-2534<sup>1</sup> в АО КБ “БТФ” назначена временная администрация сроком действия до момента назначения в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” конкурсного управляющего либо назначения в соответствии со статьей 23.1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” ликвидатора. Полномочия исполнительных органов кредитной организации в соответствии с федеральными законами приостановлены.

АО КБ “БТФ” – участник системы страхования вкладов. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций является страховым случаем, предусмотренным Федеральным законом № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” в отношении обязательств банка по вкладам населения, определенным в установленном законодательством порядке. Указанным Федеральным законом предусмотрена выплата страхового возмещения вкладчикам банка, в том числе индивидуальным предпринимателям, в размере 100% остатка средств, но не более 1,4 млн рублей в совокупности на одного вкладчика.

## ИНФОРМАЦИЯ

28 сентября 2018

### об электронном документообороте между Банком России и кредитными организациями по операциям предоставления обеспеченных кредитов

Банк России с 1 октября 2018 года при проведении операций предоставления обеспеченных кредитов в соответствии с Условиями<sup>2</sup> будет принимать от кредитных организаций документы, направление которых предусмотрено только в электронном виде<sup>3</sup>, в форме электронных сообщений в соответствии с договорами об обмене<sup>4</sup>.

Информация о форматах и составе реквизитов соответствующих документов размещена на официальном сайте Банка России в разделе “Информационно-аналитические материалы”:

- заявление на получение кредита Банка России, заявка на участие в кредитном аукционе (электронное сообщение ED421);
- обращение об отзыве заявления на получение кредита Банка России, обращение об отзыве заявки на участие в кредитном аукционе (электронное сообщение ED425);
- уведомление о досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка России (электронное сообщение ED428);
- заявление о переводе ценных бумаг, заявление об исключении нерыночных активов из пула обеспечения и (или) состава предмета залога по кредиту (электронное сообщение ED429).

Документы, поступившие в электронном виде, не содержащие установленные Банком России реквизиты, или направленные в форматах, отличных от установленных Банком России, не будут приниматься к исполнению Банком России.

Подробная информация об условиях проведения Банком России кредитных операций публикуется на официальном сайте Банка России в разделе “Денежно-кредитная политика”.

## ИНФОРМАЦИЯ

28 сентября 2018

### о публикации Программы обследований Банка России на IV квартал 2018 года и I квартал 2019 года

На официальном сайте Банка России в рубрике “Программа обследований Банка России” раздела “Статистика” размещена Программа обследований Банка России на IV квартал 2018 года и I квартал 2019 года.

<sup>1</sup> Опубликован в разделе “Кредитные организации”.

<sup>2</sup> Условия проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам.

<sup>3</sup> Согласно информационному письму Банка России от 17 августа 2018 года № ИН-03-20/55.

<sup>4</sup> Договор об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, заключенный кредитной организацией с Банком России.

Программа обследований Банка России формируется и актуализируется ежеквартально и содержит сведения об обследованиях на шесть предстоящих месяцев.

В Программе обследований Банка России на IV квартал 2018 года и I квартал 2019 года актуализированы обследования на IV квартал 2018 года и запланированы обследования на I квартал 2019 года.

Каждое обследование содержит информацию о цели его проведения, порядке представления запрашиваемых данных, участниках обследования и контактных данных в Банке России.

Адресное извещение участников обследования с предоставлением им необходимого инструментария будет осуществляться структурными подразделениями Банка России, ответственными за проведение обследования, в срок не позднее даты начала обследования.

## **ИНФОРМАЦИЯ**

28 сентября 2018

### **о приобретении акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО)**

Банк России стал владельцем свыше 99,9% обыкновенных акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (публичное акционерное общество) (рег. № 1810) (далее – “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО), Банк).

Указанные действия осуществлены в рамках реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ПАО), предусматривающих приобретение Банком России дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка на сумму 9,0 млрд рублей.

## **ИНФОРМАЦИЯ**

28 сентября 2018

### **о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния ООО “Русский Национальный Банк”**

Временная администрация по управлению ООО “Русский Национальный Банк” (далее – Банк), назначенная приказом Банка России от 06.06.2018 № ОД-1435 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния установила в действиях должностных лиц Банка признаки осуществления операций, направленных на вывод активов Банка путем кредитования аффилированных с Банком юридических лиц, имеющих сомнительную платежеспособность либо заведомо не обладающих способностью исполнить свои обязательства.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

## **ИНФОРМАЦИЯ**

28 сентября 2018

### **о результатах проведенного временной администрацией обследования финансового состояния ПАО АКБ “Акцент”**

Временная администрация по управлению ПАО АКБ “Акцент” (далее – Банк), назначенная приказом Банка России от 18.05.2018 № ОД-1250 в связи с отзывом у Банка лицензии на осуществление банковских операций, в ходе проведения обследования его финансового состояния установила, что должностными лицами Банка осуществлены операции, имеющие признаки вывода активов путем покупки ценных бумаг по завышенной стоимости.

Арбитражный суд Оренбургской области 04.09.2018 принял решение о признании Банка несостоятельным (банкротом). Конкурсным управляющим утверждена государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов”.

Информация о финансовых операциях, имеющих признаки уголовно наказуемых деяний, осуществленных должностными лицами Банка, направлена Банком России в Генеральную прокуратуру Российской Федерации, Следственный департамент Министерства внутренних дел Российской Федерации и Следственный комитет Российской Федерации для рассмотрения и принятия соответствующих процессуальных решений.

# КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

25 сентября 2018 года

№ ОД-2489

## ПРИКАЗ

### О внесении изменений в приказ Банка России от 25 мая 2018 года № ОД-1327

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Уссури” Банк “Уссури” (АО) (г. Хабаровск)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 26 сентября 2018 года в приказ Банка России от 25 мая 2018 года № ОД-1327 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Уссури” Банк “Уссури” (АО) (г. Хабаровск) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

1.1. Пункт 2 изложить в следующей редакции:

“2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество Банк “Уссури” Баянова Максима Владимировича – начальника отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России.”.

1.2. В приложении:

слова

“Руководитель временной администрации

Леушкина Кира Александровна – начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”  
заменить словами

“Руководитель временной администрации

Баянов Максим Владимирович – начальник отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”;

слова

“Заместители руководителя временной администрации:

Койтемиров Казбек Расулович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Ковалева Галина Ивановна – заместитель начальника первого проектного отдела ликвидационных процедур Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”

заменить словами

“Заместители руководителя временной администрации:

Лысенко Татьяна Александровна – главный эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Леушкина Кира Александровна – начальник отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Койтемиров Казбек Расулович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России;

Ковалева Галина Ивановна – заместитель начальника первого проектного отдела ликвидационных процедур Департамента ликвидации кредитных организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию)”;

исключить слова

“Клишин Кирилл Андреевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Северо-Западного ГУ Банка России”;

дополнить словами

“Орленко Дмитрий Юрьевич – главный эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России;

Горбунов Константин Дмитриевич – ведущий эксперт отдела прекращения деятельности финансовых организаций Дальневосточного ГУ Банка России”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

26 сентября 2018 года

№ ОД-2498

### ПРИКАЗ

#### **О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Московско-Уральский акционерный коммерческий банк (акционерное общество) АКБ “Мосуралбанк” (АО) (г. Москва)**

В связи с решением Арбитражного суда города Москвы от 12.09.2018 по делу № А40-163705/18-174-216 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации Московско-Уральский акционерный коммерческий банк (акционерное общество) (регистрационный номер – 2468, дата регистрации – 24.08.1993) и утверждением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 27 сентября 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Московско-Уральский акционерный коммерческий банк (акционерное общество), назначенной приказом Банка России от 22 июня 2018 года № ОД-1556 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Московско-Уральский акционерный коммерческий банк (акционерное общество) АКБ “Мосуралбанк” (АО) (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Московско-Уральский акционерный коммерческий банк (акционерное общество) обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 189<sup>43</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

26 сентября 2018 года

№ ОД-2508

### ПРИКАЗ

#### **О внесении изменений в приложение к приказу Банка России от 20 июля 2018 года № ОД-1829**

В целях уточнения персонального состава временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Тагилбанк” АО “Тагилбанк” (Свердловская область, г. Нижний Тагил)

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Внести с 27 сентября 2018 года в приложение к приказу Банка России от 20 июля 2018 года № ОД-1829 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Акционерное общество “Тагилбанк” АО “Тагилбанк” (Свердловская область, г. Нижний Тагил) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями) следующие изменения:

исключить слова



“Иванов Александр Николаевич – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Липай Юлия Анатольевна – ведущий эксперт сектора сопровождения деятельности временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Раздобреева Елена Николаевна – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”;

“Химичев Александр Николаевич – главный эксперт отдела организационно-аналитического обеспечения и визуального контроля Управления безопасности и защиты информации Уральского ГУ Банка России”;

дополнить словами

“Мыслина Наталья Алексеевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России;

Иванов Владимир Викторович – ведущий эксперт отдела временных администраций финансовых организаций Управления прекращения деятельности финансовых организаций Уральского ГУ Банка России”.

2. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем его получения.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

26 сентября 2018 года

№ ОД-2511

### ПРИКАЗ

#### **О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Южный региональный банк” ООО “ЮРБ” (г. Ростов-на-Дону)**

В связи с решением Арбитражного суда Ростовской области от 10.09.2018 по делу № А53-24754/18 о принудительной ликвидации кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью “Южный региональный банк” (регистрационный номер – 3015, дата регистрации – 03.08.1994) и назначением ликвидатора, в соответствии с пунктом 3 статьи 189<sup>27</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 27 сентября 2018 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Южный региональный банк”, назначенной приказом Банка России от 20 июля 2018 года № ОД-1831 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Южный региональный банк” ООО “ЮРБ” (г. Ростов-на-Дону) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций” (с изменениями).

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью “Южный региональный банк” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей и штампов, материальных и иных ценностей должника ликвидатору в сроки, установленные статьей 189<sup>43</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

28 сентября 2018 года

№ ОД-2533

**ПРИКАЗ****Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” АО КБ “БТФ” (г. Москва)**

В связи с неисполнением кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, учитывая неоднократное применение в течение одного года мер, предусмотренных Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, принимая во внимание наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков, руководствуясь статьей 19, пунктом 6 части первой статьи 20 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” и частью одиннадцатой статьи 74 Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”,

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Отозвать с 28 сентября 2018 года лицензию на осуществление банковских операций у кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” (регистрационный номер Банка России 1982, дата регистрации – 31.07.1992).

2. Прекращение деятельности кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” осуществлять в соответствии с Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и нормативными актами Банка России.

3. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в недельный срок со дня его регистрации и дать для средств массовой информации сообщение об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ”.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

28 сентября 2018 года

№ ОД-2534

**ПРИКАЗ****О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” АО КБ “БТФ” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций**

В соответствии с пунктом 2 статьи 189<sup>26</sup> и статьями 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>35</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” (регистрационный номер – 1982, дата регистрации – 31.07.1992) приказом Банка России от 28 сентября 2018 года № ОД-2533

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 28 сентября 2018 года временную администрацию по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” сроком действия в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)” до дня вынесения арбитражным судом решения о признании банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или до дня вступления в законную силу решения арбитражного суда о назначении ликвидатора.

2. Назначить руководителем временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” Тимохину Жанну Валерьевну – консультанта отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

3. Утвердить состав временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” согласно приложению 1 к настоящему приказу.



4. Приостановить на период деятельности временной администрации полномочия исполнительных органов кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ”.

5. Установить главными задачами временной администрации осуществление функций, предусмотренных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, и осуществление иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве)”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности” и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

6. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

7. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

8. Департаменту банковского надзора (Подстреха О.Ю.) сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) кредитной организации АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ” согласно приложению 2 к настоящему приказу (направляется только в Департамент банковского надзора) о назначении временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ”.

Первый заместитель Председателя Банка России,  
председатель Комитета банковского надзора

Д.В. ТУЛИН

**Приложение 1**  
к приказу Банка России  
от 28 сентября 2018 года № ОД-2534

### **Состав временной администрации по управлению кредитной организацией АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК ТОРГОВОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ”**

Руководитель временной администрации

Тимохина Жанна Валерьевна – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Заместитель руководителя временной администрации

Захаров Кирилл Михайлович – главный эксперт сектора оперативного взаимодействия и обеспечения работы временных администраций № 1 отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу.

Члены временной администрации:

Головина Татьяна Павловна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Толчеева Ирина Владимировна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Барсуков Максим Юрьевич – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Синельникова Наталия Николаевна – главный эксперт отдела временных администраций финансовых организаций № 1 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Медведев Василий Викторович – советник первого заместителя Председателя Банка России;

Медведев Евгений Викторович – советник экономического Департамента стратегического развития финансового рынка;

Строков Игорь Петрович – главный инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Щербакова Ольга Викторовна – ведущий инспектор отдела инспекционных проверок и работы во временных администрациях банков Департамента страхования банковских вкладов государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Желток Антон Сергеевич – ведущий специалист отдела сопровождения ликвидационных процедур и реструктуризации финансовых организаций Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Мансуров Андрей Владимирович – ведущий эксперт отдела анализа реестров обязательств банков перед вкладчиками Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Дронов Родион Николаевич – ведущий эксперт отдела анализа реестров обязательств банков перед вкладчиками Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Казаков Сергей Олегович – ведущий эксперт второго аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Самсонов Михаил Евгеньевич – эксперт 2-й категории первого аналитического отдела Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Капустин Антон Андреевич – главный юристконсульт первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Батрак Дмитрий Всеволодович – ведущий юристконсульт первого отдела выявления обстоятельств банкротства Экспертно-аналитического департамента государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чопорова Александра Геннадьевна – главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Чаннов Сергей Вячеславович – начальник первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Бурдаков Петр Николаевич – антикризисный управляющий первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Логинов Павел Андреевич – главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Соломатина Елизавета Алексеевна – главный эксперт первого отдела анализа финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Позднухов Олег Викторович – начальник отдела анализа стоимости имущества финансовых организаций Департамента реструктуризации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Мамонов Алексей Владимирович – юристконсульт 1-й категории первого отдела сопровождения уголовного судопроизводства Департамента сопровождения уголовного судопроизводства государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию).

## **ОБЪЯВЛЕНИЕ**

### **временной администрации по управлению ООО КБ “Аксонбанк”**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Аксонбанк” ООО КБ “Аксонбанк” извещает кредиторов о возможности предъявления своих требований в соответствии с пунктом 12 статьи 189<sup>32</sup> Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве)” по адресам:

– 156961, г. Кострома, пр-т Мира, 55;

- 150040, г. Ярославль, пр-т Ленина, 29/51, пом. 1 этаж, № 49–56;
- 153000, г. Иваново, ул. Богдана Хмельницкого, 30.

**ОБЪЯВЛЕНИЕ** **временной администрации по управлению**  
**ООО КБ “Центрально-Европейский Банк”**

Временная администрация по управлению кредитной организацией Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) ООО КБ “Центрально-Европейский Банк” уведомляет, что Определением Арбитражного суда Забайкальского края от 19 сентября 2018 года № А78-14606/2018 принято заявление о признании кредитной организации Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк” (общество с ограниченной ответственностью) банкротом.

**ИНФОРМАЦИЯ****о финансовом состоянии  
ООО КБ “Центрально-Европейский Банк”****Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 24 августа 2018 года**

Кредитной организации: Коммерческий Банк “Центрально-Европейский Банк”  
(общество с ограниченной ответственностью)  
ООО КБ “Центрально-Европейский Банк”

Почтовый адрес: 672007, г. Чита, ул. Бабушкина, 108, пом. 4

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату по результатам обследования
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	12 180	12 317
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	10 716	10 716
2.1	Обязательные резервы	3 478	3 478
3	Средства в кредитных организациях	8 702	8 702
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	547 500	171 736
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	7 954	7 954
9	Отложенный налоговый актив	76 000	76 000
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	209 168	209 168
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	117 794	57 450
12	Прочие активы	198 866	170 474
13	Всего активов	1 188 880	724 517
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	349 467	349 467
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 779	10 779
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0
21	Прочие обязательства	543 561	543 561
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	105 295	105 295
23	Всего обязательств	998 323	998 323
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	177 478	177 478
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	28 396	28 396
26	Эмиссионный доход	0	0
27	Резервный фонд	141 115	141 115
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	409 357	409 357
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-508 997	-973 360
35	Всего источников собственных средств	190 557	-273 806
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6 734 883	6 734 883
38	Условные обязательства некредитного характера	53 353	53 353

Руководитель временной администрации по управлению  
ООО КБ “Центрально-Европейский Банк”

С.А. Данилов

## СООБЩЕНИЕ

государственной корпорации “Агентство  
по страхованию вкладов” для вкладчиков  
ООО КБ “Аксонбанк”

Государственная корпорация “Агентство по страхованию вкладов” (далее – Агентство) сообщает о наступлении 17 сентября 2018 г. страхового случая в отношении кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “Аксонбанк” (далее – ООО КБ “Аксонбанк”), г. Кострома, регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций 680, в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций на основании приказа Банка России от 17 сентября 2018 г. № ОД-2423.

В соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” (далее – Федеральный закон) вкладчики ООО КБ “Аксонбанк”, в том числе открывшие в банке вклады (счета) для осуществления предпринимательской деятельности, имеют право на получение возмещения по вкладам (далее – возмещение). Обязанность по выплате возмещения возложена указанным Федеральным законом на Агентство, осуществляющее функции страховщика.

Возмещение выплачивается вкладчику в размере **100 процентов суммы всех его вкладов** (счетов) в банке, в том числе открытых для осуществления предпринимательской деятельности, по состоянию на дату наступления страхового случая, включая проценты, но в совокупности **не более 1,4 млн руб.** Проценты рассчитываются на дату наступления страхового случая исходя из условий каждого конкретного договора банковского вклада (счета).

По банковскому вкладу (счету) в иностранной валюте возмещение рассчитывается в рублях по курсу Банка России на 17 сентября 2018 г.

Если вкладчик на дату наступления страхового случая имел задолженность перед банком, то в соответствии с частью 7 статьи 11 Федерального закона размер выплачиваемого Агентством возмещения определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком (размер вклада и начисленных процентов) и суммой встречных требований данного банка к вкладчику (например, остаток обязательств вкладчика по полученному в банке кредиту и начисленным процентам), возникших до дня наступления страхового случая (вне зависимости от наступления срока их исполнения).

При этом выплата Агентством возмещения за вычетом суммы встречных требований не означает их автоматического погашения (полного или частичного), и обязательства вкладчика перед банком сохраняются в прежнем размере и должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями заключенных с банком договоров. При полном либо частичном погашении вкладчиком размера задолженности перед банком восстанавливается право вкладчика на получение возмещения в соответствующем размере. При этом вкладчик вправе направить в банк заявление в свободной форме о внесении соответствующих изменений в реестр обязательств банка перед вкладчиками.

Требования по вкладам в размере, превышающем выплаченное возмещение, будут удовлетворяться за счет имеющегося имущества и других активов банка в ходе конкурсного производства (принудительной ликвидации) в составе требований первой очереди кредиторов (для вкладов (счетов), открытых для осуществления предпринимательской деятельности, – в составе третьей очереди).

Прием заявлений о выплате возмещения по вкладам (далее – заявление о выплате возмещения) и иных необходимых документов, а также выплата возмещения будут осуществляться с **27 сентября 2018 г.** через ПАО Сбербанк, действующее от имени Агентства и за его счет в качестве банка-агента.

Перечень подразделений ПАО Сбербанк и режим их работы размещены на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее – сеть “Интернет”) ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”). Кроме того, информацию о перечне подразделений банка-агента, осуществляющих выплату возмещения, и режиме их работы вкладчики ООО КБ “Аксонбанк” могут получить по следующим телефонам горячих линий: **ПАО Сбербанк** – 8-800-555-55-50, **Агентство** – 8-800-200-08-05 (звонки на все телефоны горячих линий по России бесплатные).

В соответствии с частью 1 статьи 10 Федерального закона вкладчик вправе обратиться в Агентство с заявлением о выплате возмещения до дня завершения арбитражным судом конкурсного производства (принудительной ликвидации) в отношении ООО КБ “Аксонбанк”. Прием заявлений, иных необходимых документов и выплату возмещения вкладчикам ООО КБ “Аксонбанк” будет осуществлять **ПАО Сбербанк** на основании агентского договора с Агентством в течение не менее 1 года.

После окончания указанного срока прием заявлений и выплата возмещения будут продолжены либо через банк-агент, либо будут осуществляться непосредственно Агентством до дня завершения конкурсного производства (принудительной ликвидации), о чем будет сообщено дополнительно.



В случае пропуска вкладчиком (его наследником) срока для обращения за выплатой возмещения срок по заявлению вкладчика (его наследника) может быть восстановлен при наличии обстоятельств, указанных в части 2 статьи 10 Федерального закона.

Вкладчик вправе обратиться за выплатой возмещения в любое подразделение банка-агента, указанное на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”.

Для получения возмещения вкладчик представляет в банк-агент **только паспорт или иной документ, удостоверяющий личность**, а также заполняет заявление о выплате возмещения по установленной форме. Бланки заявлений можно получить и заполнить в подразделениях банка-агента или скопировать с официального сайта Агентства в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

С заявлением о выплате возмещения вкладчик может обратиться как лично, так и через своего представителя, полномочия которого должны быть подтверждены нотариально удостоверенной доверенностью (примерный текст доверенности размещен на официальном сайте Агентства в сети “Интернет”: [www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Бланки документов”).

Вкладчики ООО КБ “Аксонбанк” могут получить возмещение по вкладам (счетам), открытым не для осуществления предпринимательской деятельности, как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Выплата возмещения **по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности**, производится путем перечисления суммы возмещения на указанный вкладчиком счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, открытый для осуществления предпринимательской деятельности.

Если на момент выплаты возмещения вкладчик представил документ, подтверждающий государственную регистрацию факта утраты им статуса индивидуального предпринимателя (за исключением прекращения государственной регистрации в связи с принятием арбитражным судом решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и о введении реализации имущества гражданина), то выплата возмещения осуществляется по заявлению вкладчика как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика введена процедура реализации имущества, выплата возмещения осуществляется путем перечисления денежных средств на основной банковский счет физического лица – должника, открытый на его имя в банке – участнике системы страхования вкладов и указанный финансовым управляющим или его представителем в заявлении.

Если на момент выплаты возмещения в отношении вкладчика введена процедура реструктуризации долгов, выплата возмещения осуществляется при наличии письменного согласия финансового управляющего как наличными денежными средствами, так и путем перечисления денежных средств на счет в банке – участнике системы страхования вкладов, указанный вкладчиком.

**Вкладчики ООО КБ “Аксонбанк”, проживающие вне населенных пунктов, где расположены подразделения банка-агента, осуществляющие выплату возмещения**, также могут направить заявления о выплате возмещения по почте в Агентство по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4. В этом случае выплата возмещения будет осуществляться в безналичном порядке путем перечисления на счет в банке – участнике системы обязательного страхования вкладов, указанный вкладчиком в заявлении о выплате возмещения, или наличными денежными средствами путем почтового перевода по месту проживания вкладчика (кроме возмещения по вкладам (счетам), открытым для осуществления предпринимательской деятельности). Подпись на заявлении, направляемом по почте (при размере возмещения свыше 3000 рублей), должна быть нотариально удостоверена. В случае отсутствия в населенном пункте нотариуса подлинность подписи вкладчика на заявлении может свидетельствовать глава местной администрации или специально уполномоченное должностное лицо органа местного самоуправления. К заявлению при его направлении по почте также необходимо приложить копию документа, удостоверяющего личность вкладчика.

**Вкладчикам, у которых после выплаты возмещения остается непогашенной часть обязательств банка по банковским вкладам (счетам)**, необходимо предъявить свои требования кредитора к ООО КБ “Аксонбанк”. Для этого вкладчику достаточно заполнить соответствующий раздел в заявлении о выплате возмещения при обращении в подразделение банка-агента для получения выплаты. Оформление таких требований производится подразделениями банка-агента с 27 сентября 2018 г.

**В случае возникновения разногласий, связанных с размером подлежащего выплате возмещения, или отсутствия данных о вкладчике в реестре обязательств ООО КБ “Аксонбанк” перед вкладчиками** вкладчик может подать заявление о несогласии и представить его в банк-агент для передачи

в Агентство либо самостоятельно направить такое заявление по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, подтверждающих обоснованность требований вкладчика: договор банковского вклада (счета), приходный кассовый ордер и т.д. (далее – дополнительные документы), а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Если вкладчик представляет в банк-агент подлинники дополнительных документов, то банк-агент осуществляет их копирование, свидетельствует верность копии оригиналу и приобщает копии документов к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство. Оригиналы документов банк-агент возвращает заявителю. Если вкладчик представляет в банк-агент надлежащим образом заверенные копии дополнительных документов, то банк-агент приобщает их к заявлению о несогласии, которое передается в Агентство.

Вкладчик может самостоятельно направить заявление о несогласии по почте в Агентство с приложением подлинников или надлежащим образом заверенных копий дополнительных документов, а также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

Дополнительную информацию о порядке выплаты возмещения можно получить по телефону горячей линии Агентства (8-800-200-08-05) (звонки по России бесплатные), а также на официальном сайте Агентства в сети “Интернет” ([www.asv.org.ru](http://www.asv.org.ru), раздел “Страхование вкладов / Страховые случаи”).

## **ОБЪЯВЛЕНИЕ**                      **о банкротстве АО Банк “Советский”**

Решением Арбитражного суда г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 28 августа 2018 г. по делу № А56-94386/2018 Акционерное общество Банк “Советский” АО Банк “Советский” (далее – Банк) (ОГРН 1027800000040; ИНН 3525024737; адрес регистрации: 194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр-т, 4–6, лит. А) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство сроком на один год в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 3 сентября 2019 года.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр-т, 4–6, лит. А.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в Банке, предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский пр-т, 4–6, лит. А.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии (8-800-200-08-05) или направив запрос на электронную почту: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

## **ОБЪЯВЛЕНИЕ** о банкротстве ПАО “О.К. Банк”

Решением Арбитражного суда Ярославской области, резолютивная часть которого объявлена 29 августа 2018 года, по делу № А82-11583/2018 Публичное акционерное общество “Объединенный Кредитный Банк” ПАО “О.К. Банк” (далее – Банк) (ОГРН 1025200000330; ИНН 5249046404; зарегистрированное по адресу: 150040, г. Ярославль, ул. Чайковского, 62/30) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 29 августа 2019 года.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ПАО “О.К. Банк”, предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии (8-800-200-08-05) или на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

## **ОБЪЯВЛЕНИЕ** о банкротстве АО “Банк Воронеж”

Решением Арбитражного суда Воронежской области, резолютивная часть которого объявлена 30 августа 2018 года, по делу № А14-14649/2018 Акционерное общество “Банк Воронеж” АО “Банк Воронеж” (далее – Банк) (ОГРН 1023600002084; ИНН 3666007928; зарегистрированное по адресу: 394006, г. Воронеж, ул. Челюскинцев, 149) признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”. Функции конкурсного управляющего возложены на государствен-

ную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, 4.

Судебное заседание по рассмотрению отчета конкурсного управляющего назначено на 29 августа 2019 года.

Почтовая корреспонденция, а также требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 127055, г. Москва, ул. Лесная, 59, стр. 2.

Требования физических лиц, основанные на договорах банковского вклада (счета), могут быть предъявлены одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации Банка России, чьи требования установлены конкурсным управляющим, в том числе кредиторы – физические лица, предъявившие свои требования одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего, а при предъявлении требования кредитора – физического лица одновременно с подачей заявления о выплате страхового возмещения – дата получения заявления Агентством или банком-агентом, осуществляющим выплату страхового возмещения.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в АО “Банк Воронеж”, предлагается обратиться за его истребованием по адресу: 394006, г. Воронеж, ул. Челюскинцев, 149.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону горячей линии (8-800-200-08-05) или на официальном сайте Агентства в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” по адресу: <https://www.asv.org.ru/contacts/feedback/choise.php>.

# НЕКРЕДИТНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

27 сентября 2018 года

№ ОД-2516

## ПРИКАЗ

### О приостановлении действия лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К”

В связи с неисполнением надлежащим образом обществом с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К” предписаний Банка России от 06.08.2018 № Т1-41-2-1/83427 и от 24.08.2018 № Т1-41-2-1/90570, на основании пунктов 4 и 10 статьи 32.6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Приостановить до устранения выявленных нарушений действие лицензии от 09.10.2015 ОС № 2191-01 на осуществление обязательного медицинского страхования общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2191; адрес: 305008, Курская область, г. Курск, ул. Пучковка, д. 53; ИНН 4632108278; ОГРН 1094632005456).

2. Установить пятидневный срок для устранения выявленных нарушений со дня размещения настоящего приказа на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

3. Назначить временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К” в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”.

4. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

27 сентября 2018 года

№ ОД-2517

## ПРИКАЗ

### О назначении временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К”

На основании пунктов 3, 6.1 и 7 статьи 184.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ “О несостоятельности (банкротстве)”, в связи с приостановлением приказом Банка России от 27.09.2018 № ОД-2516 действия лицензии на осуществление страхования общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К” за нарушение требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Назначить с 28 сентября 2018 года временную администрацию общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 2191; адрес: 305008, Курская область, г. Курск, ул. Пучковка, д. 53; ИНН 4632108278; ОГРН 1094632005456) сроком на шесть месяцев.

2. Назначить руководителем временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К” Панину Алёну Владимировну – главного эксперта отдела временных администраций Управления предупреждения банкротства и лицензионных санкций Департамента страхового рынка Банка России (адрес для направления корреспонденции: 305008, Курская область, г. Курск, ул. Пучковка, д. 53).

3. Утвердить состав временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К” согласно приложению к настоящему приказу.

4. Приостановить полномочия исполнительных органов общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К”.

5. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.



6. Разместить настоящий приказ на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” на следующий день после его издания и в десятидневный срок опубликовать в “Вестнике Банка России”.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

**Приложение**  
к приказу Банка России  
от 27 сентября 2018 года № ОД-2517

### **Состав временной администрации общества с ограниченной ответственностью “Росмедстрах-К”**

Руководитель временной администрации

Панина Алёна Владимировна – главный эксперт отдела временных администраций Управления предупреждения банкротства и лицензионных санкций Департамента страхового рынка Банка России.

Члены временной администрации:

Бударин Валерий Викторович – консультант отдела временных администраций финансовых организаций № 2 Управления временных администраций финансовых организаций ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Готовец Иван Сергеевич – консультант отдела кураторов № 2 Управления надзора за системно значимыми страховщиками Департамента страхового рынка Банка России;

Жикулина Любовь Сергеевна – экономист 1 категории экономического отдела Отделения Курск;

Миронов Евгений Леонидович – ведущий юрисконсульт юридического отдела Отделения Курск;

Русаков Юрий Викторович – главный экономист отдела кураторов страховых организаций № 2 Управления контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела ГУ Банка России по Центральному федеральному округу;

Соколов Андрей Игоревич – ведущий эксперт отдела регулирования организации страхового дела и личного страхования Управления регулирования деятельности на рынке страхования Департамента страхового рынка Банка России;

Строев Вадим Вадимович – главный инженер сектора эксплуатации платформ и ПО отдела информатизации Отделения Курск;

Тряпицына Наталия Николаевна – ведущий эксперт отдела поддержки деятельности временных администраций Управления предупреждения банкротства и лицензионных санкций Департамента страхового рынка Банка России;

Давиденко Алексей Николаевич – главный специалист Департамента информационных технологий государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Кариков Сергей Сергеевич – заместитель начальника отдела ликвидационных процедур страховых организаций Департамента ликвидации финансовых организаций государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (по согласованию);

Конов Александр Сергеевич – заместитель начальника отдела проверок Контрольного управления Всероссийского союза страховщиков (по согласованию).

27 сентября 2018 года

№ ОД-2524

### **ПРИКАЗ** **О возобновлении действия лицензии** **на осуществление страховой брокерской деятельности** **общества с ограниченной ответственностью** **“Страховой и Перестраховочный Брокер “Юнимар”**

В связи с устранением обществом с ограниченной ответственностью “Страховой и Перестраховочный Брокер “Юнимар” нарушений страхового законодательства, явившихся основанием для приостановления приказом Банка России от 14.06.2018 № ОД-1469 действия лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности, а именно исполнением предписания Банка России от 29.12.2017 № Т1-41-2-1/129100

надлежащим образом, на основании пункта 2 статьи 32.7 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Возобновить действие лицензии от 04.06.2010 СБ-Ю № 4212 78 на осуществление страховой брокерской деятельности общества с ограниченной ответственностью “Страховой и Перестраховочный Брокер “Юнимар” (регистрационный номер по единому государственному реестру субъектов страхового дела 4212; адрес: 191036, город Санкт-Петербург, Невский проспект, дом 107, квартира 36; ИНН 7842415802; ОГРН 1097847266252).

2. Департаменту по связям с общественностью (Рыклина М.В.) опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в течение 10 рабочих дней со дня его издания.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. ШВЕЦОВ

# СТАВКИ ДЕНЕЖНОГО РЫНКА

## СООБЩЕНИЕ

## об итогах проведения депозитных аукционов

Дата проведения аукциона	Срок депозита	Ставка отсечения, %	Средневзвешенная ставка, %	Количество КО, принявших участие	Количество регионов России, КО которых приняли участие	Минимальное предложение КО процентных ставок, %	Максимальное предложение КО процентных ставок, %	Объем предложения, млрд рублей	Максимальный объем привлекаемых денежных средств, млрд рублей	Объем привлеченных денежных средств, млрд рублей
25.09.2018	1 неделя	7,50	7,48	251	59	7,18	7,50	1 761,9	2 180	1 761,9
02.10.2018	1 неделя	7,50	7,48	262	58	7,23	7,50	2 087,9	2 310	2 087,9

### Показатели ставок межбанковского рынка, рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации на основе ставок кредитных организаций с 21 по 27 сентября 2018 года

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.09.2018	24.09.2018	25.09.2018	26.09.2018	27.09.2018	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,23	7,19	7,40	7,30	7,24	7,27	0,07
от 2 до 7 дней	7,09	7,50	7,19	7,27	7,23	7,26	0,15
от 8 до 30 дней					7,22	7,22	0,47
от 31 до 90 дней	8,25	8,04	8,10	8,25		8,16	-0,06
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.09.2018	24.09.2018	25.09.2018	26.09.2018	27.09.2018	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,18	7,15	7,36	7,24	7,18	7,22	0,04
от 2 до 7 дней	7,09			7,27		7,18	0,11
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней							
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	21.09.2018	24.09.2018	25.09.2018	26.09.2018	27.09.2018	значение	изменение <sup>2</sup>
1 день	7,40	7,27	7,48	7,44	7,45	7,41	0,01
от 2 до 7 дней							
от 8 до 30 дней							
от 31 до 90 дней	8,00					8,00	
от 91 до 180 дней							
от 181 дня до 1 года							

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

<sup>2</sup> По сравнению с периодом с 14.09.2018 по 20.09.2018, в процентных пунктах.

### Комментарий

Показатели ставок (MIACR, MIACR-IG и MIACR-B) межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основании информации о сделках межбанковского кредитования кредитных организаций города Москвы и Московской области, представляющих отчетность по форме № 0409701 “Отчет об операциях на валютных и денежных рынках” в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”.

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

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

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

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

Материал подготовлен Департаментом статистики и управления данными.

# ВНУТРЕННИЙ ФИНАНСОВЫЙ РЫНОК

## ВАЛютный рынок

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

	Дата				
	25.09	26.09	27.09	28.09	29.09
1 австралийский доллар	48,1376	47,6700	47,7341	47,6122	47,3499
1 азербайджанский манат	38,9976	38,8001	38,7613	38,8067	38,6623
100 армянских драмов	13,7474	13,6821	13,6684	13,6503	13,5798
1 белорусский рубль	31,7921	31,4874	31,3958	31,2313	31,0930
1 болгарский лев	39,8071	39,5437	39,5826	39,4130	38,9655
1 бразильский реал	16,3336	16,0830	16,1343	16,3274	16,3441
100 венгерских форинтов	24,0335	23,8624	23,9383	23,8327	23,5379
1000 вон Республики Корея	59,1951	58,8335	58,9432	59,1830	59,1863
10 гонконгских долларов	84,7242	84,2811	84,1752	84,2446	83,8358
1 датская крона	10,4367	10,3685	10,3810	10,3365	10,2217
1 доллар США	66,1594	65,8244	65,7585	65,8355	65,5906
1 евро	77,6844	77,3832	77,3846	77,0407	76,2294
100 индийских рупий	91,1977	90,3499	90,4985	90,5609	90,4106
100 казахстанских тенге	18,5359	18,4137	18,2597	18,2027	18,0626
1 канадский доллар	51,1436	50,7748	50,7748	50,4448	50,4078
100 киргизских сомов	95,8138	95,3286	95,1092	95,0007	94,8664
10 китайских юаней	96,4831	95,7126	95,6640	95,7273	95,3227
10 молдавских леев	39,3689	39,0997	38,9795	39,0136	38,8110
1 новый туркменский манат	18,9297	18,8339	18,8150	18,8371	18,7670
10 норвежских крон	81,3179	80,9011	81,0772	81,0243	80,3974
1 польский злотый	18,0783	17,9996	18,0760	18,0272	17,8522
1 румынский лей	16,7187	16,5997	16,6132	16,5370	16,3372
1 СДР (специальные права заимствования)	92,9639	92,4372	92,3230	92,3784	91,9613
1 сингапурский доллар	48,4755	48,1806	48,1747	48,2241	47,9884
10 таджикских сомони	70,1956	69,8402	69,8444	69,8891	69,5921
1 турецкая лира	10,5754	10,7012	10,7261	10,8309	10,9398
10 000 узбекских сумов	82,3083	81,4734	81,3918	81,4871	81,1865
10 украинских гривен	23,5527	23,4584	23,4559	23,2634	23,2056
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	86,8011	86,4669	86,5711	86,3301	85,7925
10 чешских крон	30,3909	30,1788	30,2644	29,9893	29,6884
10 шведских крон	75,3181	74,8890	74,6662	74,5817	74,0167
1 швейцарский франк	68,9807	68,1553	68,1576	67,9137	67,1484
10 южноафриканских рэндов	46,2285	45,6448	46,0333	46,5147	46,3689
100 японских иен	58,7535	58,3007	58,2785	58,4140	57,8273

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



## РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

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

Дата <sup>1</sup>	Золото	Серебро	Платина	Палладий
25.09.2018	2549,83	30,45	1756,96	2239,81
26.09.2018	2538,40	30,24	1756,53	2236,93
27.09.2018	2534,48	30,60	1746,32	2238,92
28.09.2018	2531,52	30,52	1754,71	2275,41
29.09.2018	2495,75	30,17	1710,22	2290,14

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

# ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
25 сентября 2018 года  
Регистрационный № 52249

31 августа 2018 года

№ 4892-У

## УКАЗАНИЕ

### **О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала**

1. Настоящее Указание на основании статей 45<sup>2</sup>, 62 и 72 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; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225; ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018 № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 28, ст. 2790; № 31, ст. 4852) (далее – Федеральный закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 августа 2018 года № 28) устанавливает виды активов, к которым могут быть установлены надбавки к коэффициентам риска, характеристики указанных видов активов, а также методику применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих пра-

во на осуществление переводов денежных средств и связанных с ними иных банковских операций) нормативов достаточности капитала, установленных в соответствии со статьями 62 и 62<sup>2</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

2. Банк России в соответствии со статьей 45<sup>2</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” на основании решения Совета директоров устанавливает надбавки к коэффициентам риска для следующих видов активов:

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным в рублях на потребительские цели;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных

с осуществлением ими предпринимательской деятельности, за исключением ипотечных кредитов (займов), предоставленных физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости;

кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным заемщикам – физическим и юридическим лицам в иностранной валюте;

требований по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

3. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели включают требования по кредитам (займам) (включая приобретенные права требования по кредитам (займам), кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по операциям денежных средств по кредитным картам, в том числе на условиях овердрафт), предоставленным физическим лицам без определения цели, либо в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, либо в целях полного или частичного исполнения обязательств по другим кредитам (займам), предоставленным физическим лицам без определения цели или в целях приобретения товаров (работ, услуг) для нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, если указанные в настоящем пункте кредиты (займы) не обеспечены залогом недвижимости и (или) залогом автотранспортного средства.

4. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам) включают:

требования по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 29, ст. 3400; 2001, № 46, ст. 4308; 2002, № 7, ст. 629; № 52, ст. 5135; 2004, № 6, ст. 406; № 27, ст. 2711; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 40, ст. 42; 2006, № 50, ст. 5279; № 52, ст. 5498; 2007, № 27, ст. 3213; № 50, ст. 6237; 2008, № 20, ст. 2251; № 52, ст. 6219; 2009, № 1, ст. 14; № 29, ст. 3603; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 27, ст. 3879, ст. 3880; № 50, ст. 7347; 2013, № 19, ст. 2328; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3375, ст. 3377; № 30, ст. 4218; 2015, № 1, ст. 29, ст. 52; № 14, ст. 2022; № 41, ст. 5640; 2016, № 26, ст. 3886;

№ 27, ст. 4248, ст. 4294; 2017, № 27, ст. 3938; № 31, ст. 4761; № 48, ст. 7052; № 50, ст. 7549; 2018, № 1, ст. 70) (далее – Федеральный закон “Об ипотеке (залоге недвижимости)”);

требования по кредитам (займам), обеспеченные залогом недвижимости, по которым осуществляется государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки), если с даты предоставления кредита (займа) по договору прошло не более двух месяцев;

требования по кредитам (займам), в том числе без обеспечения, предоставленным в целях полного или частичного исполнения обязательств по другому ипотечному кредиту (займу), если по указанному кредиту осуществляется оформление и государственная регистрация договора об ипотеке (ипотеки) и с даты предоставления этого кредита (займа) прошло не более двух месяцев.

Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам) не включают требования по кредитам (займам), предоставленным участникам накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих в период прохождения ими военной службы по контракту, а также в случаях, указанных в статье 10 Федерального закона от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ “О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2004, № 34, ст. 3532; 2006, № 6, ст. 636; 2007, № 50, ст. 6237; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 27, ст. 3879; № 48, ст. 6728; 2012, № 26, ст. 3443; 2013, № 27, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6961; 2014, № 23, ст. 2930; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 14, ст. 1905; № 18, ст. 2494; 2017, № 11, ст. 1541; № 31, ст. 4816).

5. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, включают требования по кредитам (займам), предоставленным на финансирование по договору долевого участия в строительстве, заключенному в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ “Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 40; 2006, № 30, ст. 3287; № 43, ст. 4412; 2008, № 30, ст. 3616; 2009, № 29, ст. 3584; 2010, № 25, ст. 3070; 2011, № 49, ст. 7015, ст. 7040; 2012, № 29, ст. 3998; № 53, ст. 7619, ст. 7643; 2013, № 30, ст. 4074; № 52, ст. 6979; 2014, № 26, ст. 3377; № 30, ст. 4225; 2015, № 29, ст. 4362; 2016, № 18, ст. 2515; № 27, ст. 4237, ст. 4294; 2017, № 27, ст. 3938; № 31, ст. 4767,

ст. 4816; 2018, № 1, ст. 90; № 28, ст. 4139; № 31, ст. 4861).

6. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование операций на рынке недвижимости, включают требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам на финансирование строительства и приобретение зданий, сооружений, земельных участков, жилых и нежилых помещений, а также предназначенных для размещения транспортных средств частей зданий или сооружений (машино-мест) (далее – объекты недвижимого имущества), в том числе по договору долевого участия в строительстве, по предварительному договору купли-продажи, по договору паенакопления, если указанные объекты недвижимого имущества предназначены для последующей продажи, сдачи в аренду или передачи в лизинг, за исключением случаев, когда:

кредит предоставляется на финансирование строительства по договору, заключенному с органом государственной власти, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением либо унитарным предприятием и предусматривающему последующую передачу объекта недвижимого имущества;

кредит предоставляется концессионеру на финансирование деятельности в рамках концессионного соглашения, заключаемого в соответствии с Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 115-ФЗ “О концессионных соглашениях” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 30, ст. 3126; 2007, № 46, ст. 5557; № 50, ст. 6245; 2008, № 27, ст. 3126; 2009, № 29, ст. 3582, ст. 3601; 2010, № 27, ст. 3436; 2011, № 30, ст. 4594; № 49, ст. 7015; № 50, ст. 7359; 2012, № 18, ст. 2130; 2013, № 19, ст. 2330; № 52, ст. 7003; 2014, № 26, ст. 3386; № 30, ст. 4266; 2015, № 1, ст. 11; № 45, ст. 6208; № 48, ст. 6724; 2016, № 1, ст. 11, ст. 80; № 27, ст. 4208; 2017, № 30, ст. 4457; № 31, ст. 4828; 2018, № 1, ст. 87; № 15, ст. 2034; № 27, ст. 3956; № 31, ст. 4850; № 32, ст. 5105).

7. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду активов дифференцируются с учетом устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 45<sup>2</sup> Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” на основании решения Совета директоров значений следующих характеристик видов активов:

показателя долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН), рассчитываемого как отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам (займам), предоставленным физическому лицу, к величине его среднемесячного дохода в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию;

полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – ПСК), рассчитанной в порядке,

установленном статьей 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ “О потребительском кредите (займе)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2014, № 30, ст. 4230; 2016, № 27, ст. 4164; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 11, ст. 1588);

соотношения величины основного долга по ипотечному кредиту (займу) к справедливой стоимости предмета залога (далее – соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога), рассчитываемого в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию.

8. Решение Совета директоров о размерах надбавок к коэффициентам риска и значениях характеристик видов активов оформляется в соответствии с приложениями 3–7 к настоящему Указанию и публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Решение Совета директоров об увеличении размера надбавок для отдельных видов активов вступает в силу не ранее трех календарных месяцев с даты его опубликования на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

9. Размер надбавки к коэффициентам риска для отдельного вида актива ( $P_i$ ) определяется кредитной организацией на основе квадранта (таблицы) Матрицы надбавок к коэффициентам риска (приложение 3 к настоящему Указанию), который соответствует периоду возникновения кредитных и (или) иных требований, с использованием кода соответствующего актива в перечне расшифровок кодов активов, установленном в приложении 8 к настоящему Указанию.

При определении кода актива его характеристики из числа указанных в пункте 7 настоящего Указания применяются в значениях, определенных в соответствии с приложениями 4–7 к настоящему Указанию в зависимости от диапазона значений, соответствующего характеристикам данного актива, и периода, в котором возникли кредитные и (или) иные требования.

10. Для учета надбавок к коэффициентам риска при расчете каждого из нормативов достаточности капитала  $H_{1.i}$  (за исключением норматива финансового рычага ( $H_{1.4}$ )) кредитные организации рассчитывают итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска в соответствии с пунктом 11 настоящего Указания, который включается в знаменатель формулы расчета нормативов достаточности капитала кредитных организаций, установленной в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года

№ 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 25 сентября 2018 года № 52250 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), с использованием кода 8769.i.

11. Для активов, по которым величина кредитного риска рассчитывается в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска равен показателю  $\sum \Pi_i(A_i - P_i)$ , где:

$\Pi_i$  – надбавка к коэффициенту риска для  $i$ -го актива;

$A_i$  –  $i$ -й актив;

$P_i$  – величина сформированных резервов на возможные потери или резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности  $i$ -го актива.

При расчете каждого из нормативов достаточности капитала  $H1.i$  (за исключением норматива финансового рычага ( $H1.4$ )) в расчет показателя  $\sum \Pi_i(A_i - P_i)$  не включаются:

требования по активам (их части), по которым величина риска рассчитывается в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции Банка России № 180-И;

требования по активам (их части), относимым к I–III группе активов в соответствии с подпунктами 2.3.1, 2.3.3 пункта 2.3 Инструкции № 180-И, а также по активам (их части), исключаемым из IV группы активов в соответствии с подпунктами 2.3.4.1–2.3.4.3 пункта 2.3 Инструкции № 180-И;

требования по активам (их части), по которым кредитный риск рассчитывается согласно подходу на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в соответствии с Положением Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П “О порядке расчета величи-

ны кредитного риска на основе внутренних рейтингов”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996, 22 декабря 2015 года № 40193.

12. В случае если для отдельного вида актива коэффициент риска ( $K_{pi}$ ), определяемый в соответствии с пунктами 2.1 и 2.3 Инструкции Банка России № 180-И, превышает 100 процентов, при расчете показателя  $\sum \Pi_i(A_i - P_i)$  надбавка к коэффициенту риска по отдельному виду активов ( $\Pi_i$ ) заменяется на показатель  $\Pi^*i$ , который принимает одно из следующих значений:

$\Pi^*i = \Pi_i - K_{pi} + 100$ , если надбавка к коэффициенту риска по  $i$ -му активу ( $\Pi_i$ ) превышает показатель ( $K_{pi} - 100$ );

$\Pi^*i = 0$ , если надбавка к коэффициенту риска по  $i$ -му активу ( $\Pi_i$ ) меньше или равна показателю ( $K_{pi} - 100$ ).

13. Надбавки к коэффициентам риска по отдельному виду активов ( $\Pi_i$ ) не могут превышать величины ( $1250 - K_{pi}$ ).

14. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

15. Положения абзаца второго пункта 7, абзаца первого пункта 8 (в части приложения 4 к настоящему Указанию), абзаца второго пункта 9 (в части приложения 4 к настоящему Указанию) настоящего Указания, приложений 1, 4, 8 (в части раздела I), 9 к настоящему Указанию применяются с 1 октября 2019 года.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 27.09.2018.



**Приложение 1**  
к Указанию Банка России  
от 31 августа 2018 года № 4892-У  
“О видах активов, характеристиках видов активов,  
к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска,  
и методике применения к указанным видам активов надбавок  
в целях расчета кредитными организациями нормативов  
достаточности капитала”

## Расчет показателя долговой нагрузки заемщика

### Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация рассчитывает показатель ПДН по кредиту (займу), предоставленному физическому лицу, в соответствии с требованиями настоящего приложения по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении кредита в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по кредиту, предоставляемому с использованием банковской карты, не позднее даты принятия такого решения.

В случае если кредитная организация установила во внутренних документах периодичность и (или) случаи осуществления расчета ПДН в течение срока действия договора кредита (займа), кредитная организация вправе использовать ПДН, рассчитанный на наиболее позднюю дату.

Кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН по кредитам (займам), по которым права требования были ей переданы.

1.2. ПДН рассчитывается как отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, рассчитываемой в соответствии с главой 2 настоящего приложения, к величине его среднемесячного дохода, рассчитываемого в соответствии с главой 3 настоящего приложения.

1.3. Кредитная организация самостоятельно определяет методику расчета ПДН (далее – Методика) в части, не противоречащей требованиям настоящего приложения, в соответствии с характером и масштабами совершаемых ею операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН.

Методика должна быть утверждена единоличным или коллегиальным исполнительным органом кредитной организации.

1.4. В случае если используемая при расчете ПДН информация, полученная из разных источников, отличается, кредитная организация использует для расчета ПДН информацию, которая в соответствии с критериями, установленными в Методике, оценивается ею как достоверная и актуальная.

### Глава 2. Определение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика

2.1. Кредитная организация включает в расчет суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика следующие среднемесячные платежи:

среднемесячные платежи по кредиту, по которому заявление о предоставлении принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику;

среднемесячные платежи по кредитам (займам), рассчитанные по всем договорам, заключенным заемщиком и действующим на дату расчета ПДН, включая договоры, заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами). В случае если по указанным кредитам (займам) договорами предусмотрена солидарная обязанность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее – созаемщик), кредитная организация вправе уменьшить среднемесячный платеж по указанным кредитам (займам) на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков), рассчитанному в соответствии с требованиями настоящего приложения;

среднемесячные платежи по кредитам (займам), рассчитанные по каждому договору, заключенному созаемщиком (созаемщиками), включая договоры, заключенные созаемщиком (созаемщиками) с другими кредиторами (заимодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено в условиях кредита, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, и кредитная организация в целях расчета ПДН определяет совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков) в соответствии с пунктом 3.2 настоящего приложения.

среднемесячные платежи по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае наличия по договору кредита (займа) просроченных платежей, срок исполнения которых наступил ранее 30 календарных дней до даты расчета ПДН.



При расчете среднемесячных платежей по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, кредитная организация включает в расчет среднемесячного платежа сумму просроченной задолженности по кредиту (займу) в соответствии с требованиями настоящего приложения в части, соответствующей объему обязательства поручителя.

2.2. Кредитная организация рассчитывает сумму среднемесячных платежей по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком (созаемщиком) с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам, в отношении которых заемщик выступает поручителем, используя информацию, содержащуюся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу кредитной организации в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2017, № 1, ст. 9; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120) (далее – кредитный отчет, предоставляемый бюро кредитных историй), и иную информацию, используемую для расчета среднемесячных платежей в соответствии с настоящим приложением, полученную кредитной организацией из других источников.

2.3. Временной интервал между датой получения информации из бюро кредитных историй и датой расчета ПДН не должен превышать пяти рабочих дней.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой предоставления кредита, за исключением кредита, предоставляемого с использованием банковской карты, не должен превышать один календарный месяц.

Временной интервал между датой расчета ПДН и датой заключения договора кредита с лимитом кредитования или датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита по банковской карте не должен превышать один календарный месяц.

2.4. Бюро кредитных историй, информация из которого (которых) используется при расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, должно быть указано (должны быть указаны) во внутренних документах кредитной организации.

2.5. Кредитная организация рассчитывает среднемесячные платежи по кредитам, предоставленным этой кредитной организацией, или кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, с использованием графика платежей по кредиту и (или) методов оценки средней величины ежемесячного платежа за период с даты предоставления кредита или даты расчета ПДН до предусмотренной договором даты полного исполнения обязательств по кредиту.

Порядок расчета среднемесячных платежей по кредитам, предоставленным кредитной организацией, или кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, должен быть отражен в Методике.

2.6. Кредитная организация рассчитывает среднемесячные платежи по кредитам и займам, предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием банковских карт, по следующей формуле:

$$\text{Среднемесячный платеж} = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \times \text{СрЗ}}{1 - \left(1 + \frac{\text{ПСК}}{12}\right)^{-T}} + \text{ПрЗ},$$

где:

ПСК – полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором кредита (займа), указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, в процентах годовых;

СрЗ – сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ПрЗ – сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

T – количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй.

В случае если фактический срок до погашения кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения T округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

2.7. В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, информации о ПСК, за исключением ипотечных кредитов (займов), кредитная организация при расчете среднемесячных платежей по кредиту (займу) в соответствии с пунктом 2.6 настоящего приложения использует одно из следующих значений ПСК:

среднерыночное значение ПСК, опубликованное на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в порядке, установленном Указанием Банка России от 29 апреля 2014 года № 3249-У “О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 июля 2014 года № 32926 (далее – опубликованное Банком России среднерыночное значение ПСК), для категории потребительских кредитов (займов), которая соответствует условиям договора кредита (займа) и календарному кварталу, в котором был заключен договор кредита (займа);

среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России по ближайшему календарному кварталу, следующему за календарным кварталом, в котором был заключен договор кредита (займа) (если отсутствует опубликованное Банком России среднерыночное значение ПСК по календарному кварталу, в котором был заключен договор кредита (займа));

среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки, рассчитанное кредитной организацией на основе доступных рыночных значений ПСК или процентных ставок по кредитам (займам), заключенным на аналогичных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа) (если отсутствует опубликованное Банком России среднерыночное значение ПСК по категориям потребительских кредитов (займов), соответствующим условиям договора кредита (займа)).

2.8. В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, информации о полной стоимости ипотечного кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены залогом жилого помещения, кредитная организация при расчете среднемесячных платежей по кредиту (займу) в порядке, установленном в пункте 2.6 настоящего приложения, принимает значение ПСК равным средневзвешенной ставке по ипотечным кредитам, выданным в течение месяца, публикуемой на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” в составе информации, раскрываемой по разделу 1 “Сведения о первичном рынке жилищных кредитов” формы отчетности 0409316 “Сведения о жилищных и ипотечных кредитах физическим лицам”, установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155, 25 декабря 2017 года № 49421, либо, если по календарному месяцу, в котором был заключен договор кредита (займа), отсутствует опубликованное Банком России значение средневзвешенной ставки по ипотечным кредитам, выданным в течение месяца, кредитная организация использует среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки по кредитам (займам), определенное в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.7 настоящего приложения.

2.9. Кредитная организация рассчитывает среднемесячные платежи по кредитам, предоставляемым другими кредиторами с использованием банковских карт, в том числе на условиях овердрафт, по одной из формул:

$$\text{Среднемесячный платеж} = \max(5\% \times \text{ПЛ} + \text{ПрЗ}; \text{ПрЗ})$$

или

$$\text{Среднемесячный платеж} = 10\% \times \text{ТЗ} + \text{ПрЗ},$$

где:

ПЛ – установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ПрЗ – сумма просроченной задолженности по кредиту (займу), определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ТЗ – сумма текущей задолженности по кредиту на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй.

2.10. При расчете среднемесячных платежей по кредитам и займам, по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по кредиту, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, величина срочной задолженности, указанной в пункте 2.6 настоящего приложения, и (или) величина просроченной задолженности, указанной в пунктах 2.6 и 2.9 настоящего приложения, уменьшается на сумму обязатель-

ства или его части, которое будет исполнено (которая будет исполнена) указанным в настоящем пункте способом, при условии, что кредитная организация контролирует использование предоставленных по кредиту денежных средств в порядке, утвержденном в ее внутренних документах.

2.11. Кредитная организация вправе рассчитывать среднемесячные платежи по кредитам и займам по договорам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в порядке, отличном от установленного в пунктах 2.6 и 2.9 настоящего приложения, если это позволяет достоверно и актуально определить сумму среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, включая займы, полученные у нефинансовых организаций, с использованием документально подтвержденной информации, которая в соответствии с критериями, установленными в Методике, оценивается как достоверная и актуальная.

При расчете среднемесячных платежей по кредитам и займам, заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения кредита (займа) и (или) оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

2.12. При расчете ПДН сумма среднемесячных платежей по кредитам и займам, выраженным в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату расчета ПДН, либо курсу иностранной валюты к рублю, установленному федеральным законом или соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН.

### Глава 3. Определение величины среднемесячного дохода заемщика

3.1. Кредитная организация определяет величину среднемесячного дохода заемщика как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее двух календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, с учетом следующего.

При расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация вправе:

включать доход пенсионного характера в расчет среднемесячного дохода заемщика в размере следующих исчисленных за один любой календарный месяц выплат, которые были получены заемщиком (начислены или назначены заемщику): страховой и (или) накопительной пенсионных выплат (за исключением суммы единовременных пенсионных выплат), а также дополнительных ежемесячных денежных выплат, компенсаций и материального обеспечения (за исключением набора социальных услуг и федеральной социальной доплаты, если они отдельно указаны в подтверждающем документе);

включать в сумму доходов заемщика доход, подтвержденный выпиской о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, за период, равный двенадцати календарным месяцам и заканчивающийся не ранее шести календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН;

включать в среднемесячный доход заемщика, который в течение трех календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, является работником организации, среднее значение дохода, полученного заемщиком по основному месту работы в указанной организации за период, соответствующий периоду работы в указанной организации, но не превышающий 12 календарных месяцев. В таком случае при расчете среднемесячного дохода заемщика кредитная организация не должна учитывать доходы, полученные заемщиком по предыдущему основному месту работы.

3.2. В случае если с даты расчета ПДН при принятии решения о предоставлении ипотечного кредита до даты предоставления ипотечного кредита прошло более одного календарного месяца, кредитная организация вправе при новом расчете ПДН в соответствии с абзацем вторым пункта 2.3 настоящего приложения включать в среднемесячный доход заемщика доход, который кредитная организация использовала при расчете ПДН при принятии решения о предоставлении ипотечного кредита.

3.3. В случае если условия кредита, заявление о предоставлении которого принято кредитной организацией к рассмотрению и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы кредитной организацией заемщику, предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), кредитная организация вправе в целях расчета ПДН определять совокупный среднемесячный доход заемщика и созаемщика (созаемщиков).

3.4. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика учитываются доходы, полученные в денежной форме, за вычетом налогов на доходы, уплаченных в соответствии с законодательством Российской Федерации (при наличии возможности у кредитной организации определить сумму уплаченных налогов и сборов).

Перечень видов доходов, учитываемых при определении среднемесячного дохода заемщика, описание правил (методов, процедур), используемых при оценке доходов заемщика, должны быть отражены в Методике с учетом особенностей различных видов доходов и кредитов.

Суммы оплаты сезонных, временных и других видов работ, выполняемых по срочным трудовым договорам, доходов, полученных от исполнения договоров гражданско-правового характера, доходов, полученных от сдачи в аренду (наем) недвижимого и иного имущества, а также доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной деятельности, делятся на количество месяцев, за которые они получены, и при расчете среднемесячного дохода заемщика учитываются в доходах за те месяцы, которые приходятся на расчетный период.

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, определяются исходя из утверждаемых в субъектах Российской Федерации в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 5 апреля 2003 года № 44-ФЗ «О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 14, ст. 1257; 2011, № 27, ст. 3880; 2013, № 27, ст. 3477) нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

3.5. Доходы, полученные заемщиком, учитываются при определении среднемесячного дохода заемщика только при наличии подтверждающих документов.

Перечень и порядок представления подтверждающих доход документов устанавливаются кредитной организацией во внутренних документах в соответствии с требованиями настоящего приложения.

3.6. Кредитная организация устанавливает перечень подтверждающих доход документов с учетом примерного перечня подтверждающих документов, используемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, установленного в приложении 9 к настоящему Указанию (далее – Примерный перечень в приложении 9 к настоящему Указанию), перечня основных используемых источников информации и круга сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, отраженных во внутренних документах кредитной организации в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

В случае если при определении среднемесячного дохода заемщика кредитная организация использует данные кредитных отчетов, предоставляемых бюро кредитных историй, в соответствии с пунктом 3.8 настоящего приложения, она не должна использовать иные данные о доходах заемщика при расчете его среднемесячного дохода.

3.7. В случае если кредитная организация использует при определении среднемесячного дохода заемщика один или несколько документов, не поименованных в Примерном перечне в приложении 9 к настоящему Указанию, в том числе оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении кредита, она должна включать в расчет среднемесячного дохода заемщика наименьшую из следующих величин:

величина дохода, определенная на основе таких документов;

среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе местонахождения заемщика, в котором заемщик зарегистрирован по месту жительства или пребывания на территории Российской Федерации, рассчитанного за двенадцать месяцев на основе последних данных, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В течение одного календарного года начиная с даты вступления в силу настоящего приложения при предоставлении кредитов (займов) до 50 тысяч рублей или кредитов (займов) на цели приобретения автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, кредитная организация вправе включать в расчет ПДН величину дохода, указанную в заявлении на предоставление кредита, подписанном заемщиком на бумажном носителе либо заполненном им посредством услуги онлайн и (или) мобильного банкинга, и скорректированную кредитной организацией с использованием методик (внутренних моделей), применяемых для оценки платежеспособности заемщика при принятии решения о предоставлении кредита. Указанные методики должны быть включены в Методику.

3.8. В случае если для оценки дохода заемщика используются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, величина среднемесячного дохода заемщика не должна более чем в два раза превышать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за 12 календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. Ежемесячный платеж по всем кредитам и займам заемщика за каждый месяц, который приходится на указанный расчетный период, определяется как сумма фактических платежей по всем кредитам и займам заемщика, осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах,

предоставляемых бюро кредитных историй, за исключением платежей по кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков более чем на 30 календарных дней.

3.9. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика кредитная организация не учитывает сумму доходов одного вида, если эта сумма включена в доходы или платежи, указанные в подтверждающих документах, которые в соответствии с выбранным методом оценки дохода уже были учтены кредитной организацией при расчете среднемесячного дохода заемщика.

3.10. Кредитная организация должна проверять информацию, содержащуюся в подтверждающих документах, представленных заемщиком на бумажном носителе или в электронном виде, и используемую ею при определении величины среднемесячного дохода заемщика, в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах кредитной организации.

В случае отсутствия в подтверждающих документах, представленных заемщиком и используемых кредитной организацией при определении величины среднемесячного дохода заемщика (за исключением документов, сформированных системами онлайн и (или) мобильного банкинга), информации об адресе (месте нахождения) организации, выдавшей документ, и (или) телефоне организации или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, а также должности, фамилии и инициалах физического лица, подготовившего и (или) подписавшего документ, кредитная организация должна запросить указанную информацию (за исключением сведений, доступ к которым ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации) у заемщика.



**Приложение 2**  
к Указанию Банка России  
от 31 августа 2018 года № 4892-У  
“О видах активов, характеристиках видов активов,  
к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска,  
и методике применения к указанным видам активов надбавок  
в целях расчета кредитными организациями нормативов  
достаточности капитала”

**Расчет соотношения величины  
основного долга по ипотечному кредиту (займу)  
к справедливой стоимости предмета залога**

1. Кредитная организация рассчитывает соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога для ипотечных кредитов (займов), определенных в соответствии с пунктом 4 настоящего Указания.

2. Величина основного долга по ипотечному кредиту (займу) принимается равной сумме кредитных требований по договору, определяемой на дату расчета нормативов без учета требований по начисленным (накопленным) процентам по этому договору.

3. Под справедливой стоимостью предмета залога понимается такая его цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом предоставленного в залог имущества, имеющим полную информацию о стоимости имущества и не обязанным его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

4. Величина основного долга по ипотечному кредиту (займу), по которому первоначальный взнос заемщика за приобретаемое недвижимое имущество, выступающее в качестве залога по кредиту (займу), осуществляется заемщиком за счет собственных средств и составляет более 20 процентов от справедливой стоимости предмета залога, уменьшается на одну из следующих величин:

величину страховой суммы по договору страхования ответственности заемщика, являющегося залогодателем по договору об ипотеке, или по договору страхования финансового риска банка-кредитора, заключенному в соответствии с пунктами 4 и 5 статьи 31 Федерального закона “Об ипотеке (залоге недвижимости)” на основании типовых правил страхования, утвержденных стандартом саморегулируемой организации, объединяющей страховые организации, при заключении указанных договоров страхования со страховой организацией, имеющей кредитный рейтинг не ниже “ruAA+” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “AA+(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО);

часть страховой суммы, если договор страхования заключен со страховой организацией, имеющей кредитный рейтинг не ниже “ruAA” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “AA(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО), соответствующую размеру переданного в перестрахование риска выплаты страхового возмещения страховой (перестраховочной) организации, имеющей кредитный рейтинг не ниже “ruAA+” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АО “Эксперт РА” либо “AA+(RU)” по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации АКРА (АО), при условии передачи такой страховой (перестраховочной) организации не менее 70 процентов риска.

5. Справедливая стоимость предмета залога определяется кредитной организацией в соответствии с внутренними документами кредитной организации при принятии решения о предоставлении ипотечного кредита (займа) и в последующем не реже одного раза в квартал.



## Приложение 3

к Указанию Банка России  
от 31 августа 2018 года № 4892-У“О видах активов, характеристиках видов активов,  
к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска,  
и методике применения к указанным видам активов надбавок  
в целях расчета кредитными организациями нормативов  
достаточности капитала”МАТРИЦА НАДБАВОК К КОЭФФИЦИЕНТАМ РИСКА<sup>1</sup>

Период, в котором возникли кредитные требования

(требования по ценным бумагам) по активу:

с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_

Код	1000.i	1001.i	1002.i	1003.i	1004.i	1005.i	1006.i	1007.i	5001.i	6006.i	6007.i	6008.i	6009.i	6010.i
2001.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2002.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2003.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2004.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2005.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2006.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2007.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2008.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2009.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
2010.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3001.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3002.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3003.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3004.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3005.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3006.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3007.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3008.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3009.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3010.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3011.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3012.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3013.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
3014.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
4001.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
5001.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6001.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6002.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6003.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6004.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6005.i									н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п
6006.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п
6007.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п	н/п
6008.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п	н/п
6009.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п		н/п
6010.i	н/п		н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	н/п	

н/п – не применимо

<sup>1</sup> Число квадрантов (таблиц) Матрицы надбавок к коэффициентам риска соответствует числу установленных периодов.









**Приложение 8**  
к Указанию Банка России  
от 31 августа 2018 года № 4892-У  
“О видах активов, характеристиках видов активов,  
к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска,  
и методике применения к указанным видам активов надбавок  
в целях расчета кредитными организациями нормативов  
достаточности капитала”

**ПЕРЕЧЕНЬ РАСШИФРОВОК КОДОВ АКТИВОВ**

Номер строки	Определение расшифровки	Код обозначения расшифровки
1	2	3
Раздел I. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (в зависимости от значения ПДН)		
1.0	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым кредитная организация вправе не рассчитывать ПДН в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию	1000.i
1.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1001.i
1.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН превышает значение “а” и не превышает значение “б”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1002.i
1.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН превышает значение “б” и не превышает значение “в”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1003.i
1.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН превышает значение “в” и не превышает значение “г”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1004.i
1.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН заемщика превышает значение “г” и не превышает значение “д”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1005.i



1	2	3
1.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН заемщика превышает значение “д” и не превышает значение “е”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1006.i
1.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), если значение ПДН превышает значение “е”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 4 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли кредитные требования	1007.i
Раздел II. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях		
2.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) не превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2001.i
2.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение “а” и не превышает значение “б”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2002.i
2.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение “б” и не превышает значение “в”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2003.i
2.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение “в” и не превышает значение “г”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2004.i
2.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение “г” и не превышает значение “д”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2005.i
2.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение “д” и не превышает значение “е”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2006.i

1	2	3
2.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение “е” и не превышает значение “ж”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2007.i
2.8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение “ж” и не превышает значение “з”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2008.i
2.9	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение “з” и не превышает значение “и”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2009.i
2.10	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в рублях (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение “и”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 5 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	2010.i
Раздел III. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях, а также по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве		
3.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям: величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, не превышает значение “а”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i	3001.i
3.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям: величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение “а” и не превышает значение “б”, установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i	3002.i

1	2	3
3.3	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение "б" и не превышает значение "в", установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	3003.i
3.4	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение "в" и не превышает значение "г", установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	3004.i
3.5	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение "г" и не превышает значение "д", установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	3005.i
3.6	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей; соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение "д" и не превышает значение "е", установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	3006.i

1	2	3
3.7	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает значение “е”, установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 7 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования.</p> <p>В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3008.i, 3012.i</p>	3007.i
3.8	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, не превышает 80 процентов от справедливой стоимости залога;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату выдачи кредита (займа), превышает 80 и не превышает 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога</p>	3008.i
3.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи не превышает 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает 80 процентов от справедливой стоимости предмета залога;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату выдачи кредита (займа), превышает 80 процентов и не превышает 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога</p>	3009.i
3.10	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801) и которые одновременно удовлетворяют следующим требованиям:</p> <p>величина основного долга на дату выдачи составляет более 50 миллионов рублей;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату расчета нормативов, превышает 80 процентов от справедливой стоимости предмета залога;</p> <p>соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату выдачи кредита (займа), превышает 80 и не превышает 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога</p>	3010.i

1	2	3
3.11	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801) и величина основного долга по которым на дату выдачи составляет более 50 миллионов рублей. В расчет данного кода не включаются кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), отраженным по кодам 3010.i, 3012.i	3011.i
3.12	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 45815, 45817, 45915, 47427, 47801) и соотношение величины основного долга к справедливой стоимости предмета залога, рассчитанное на дату выдачи кредита (займа), составляет более 90 процентов от справедливой стоимости предмета залога	3012.i
3.13	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, за исключением ипотечных кредитов (займов), предоставленных на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств обеспечено залогом приобретаемого жилого помещения	3013.i
3.14	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на финансирование по договору долевого участия в строительстве (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым первоначальный взнос заемщика за счет собственных средств составляет менее 20 процентов	3014.i
Раздел IV. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства		
4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в рублях на приобретение автотранспортного средства, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства	4001.i
Раздел V. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости		
5.1.	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в рублях на финансирование операций на рынке недвижимости	5001.i
Раздел VI. Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по кредитам (займам), предоставленным заемщикам – физическим и юридическим лицам в иностранной валюте, и требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте		
6.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) не превышает значение "а", установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	6001.i
6.2	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым значение ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение "а" и не превышает значение "б", установленные Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	6002.i



1	2	3
6.3	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели в иностранной валюте (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А), по которым ПСК на момент выдачи кредита (займа) превышает значение "б", установленное Банком России на основании решения Совета директоров в соответствии с таблицей приложения 6 к настоящему Указанию для периода, в котором возникли требования	6003.i
6.4	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по ипотечным кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте на приобретение жилого помещения, по которым исполнение обязательств заемщика обеспечено залогом жилого помещения (счета (их части) №№ 455, 457, 458, 459, 47427, 47801)	6004.i
6.5	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным физическим лицам в иностранной валюте, за исключением требований по кредитам (займам) на потребительские цели и ипотечным кредитам (займам) (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А)	6005.i
6.6	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на цели приобретения недвижимости (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А). Требования кода не распространяются на требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации	6006.i
6.7	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А). Требования кода не распространяются на: требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на цели приобретения недвижимости, отраженным по коду 6006.i; требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации; требования к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний заверченный финансовый год составляет одновременно: не менее 60 процентов общей суммы выручки; не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по кредитам за текущий календарный год (основного долга и процентов, как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами, по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты кредита и валюты выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования. Информация о международных резервных валютах публикуется на соответствующем сайте Международного валютного фонда в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" ( <a href="http://www.imf.org">www.imf.org</a> ). Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах	6007.i



1	2	3
6.8	<p>Требования по вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>учтенные векселя (счета (их части) №№ 515А, 519А);</li> <li>облигации (счета (их части): №№ 50107, 50110, 50118, (50121–50120), 50208, 50211, 50218, (50221–50220), 50308, 50311, 50318);</li> <li>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) №№ 50110, 50118, (50121–50120), 50211, 50218, (50221–50220), 50311, 50318);</li> <li>сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408);</li> <li>требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (часть счетов) №№ 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 47427, 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318).</li> </ul> <p>Требования кода не распространяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8815 приложения 1 к Инструкции Банка России № 180-И;</li> <li>вложения в долговые ценные бумаги, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации;</li> <li>вложения в долговые ценные бумаги юридических лиц – резидентов Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний заверченный финансовый год составляет одновременно: <ul style="list-style-type: none"> <li>не менее 60 процентов общей суммы выручки;</li> <li>не менее 120 процентов от совокупной суммы платежей по основному долгу и процентам по долговому ценным бумагам (включая купонные выплаты) за текущий календарный год (как уже осуществленных с начала текущего года, так и ожидаемых к поступлению в соответствии с заключенными договорами по всем обязательствам заемщика перед всеми кредитными организациями) в той же иностранной валюте, что и выручка. Требование о совпадении валюты выплат по ценной бумаге и выручки не распространяется на международные резервные валюты, признаваемые таковыми Международным валютным фондом для оценки стоимости специальных прав заимствования.</li> </ul> </li> </ul> <p>Контроль за соответствием объема выручки заемщика сумме его платежей по кредиту осуществляется в порядке, установленном кредитной организацией во внутренних документах</p>	6008.i
6.9	<p>Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в иностранной валюте к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний заверченный финансовый год удовлетворяет критериям, указанным в коде 6007.i, по ссудам (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 454А, 456А, 458А (кроме счетов №№ 45801, 45802, 45803, 45804, 45815 и 45817), 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 473А, 47427, 478А).</p> <p>Требования кода не распространяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>требования по кредитам (займам), предоставленным юридическим лицам в иностранной валюте на цели приобретения недвижимости, отраженным по коду 6006.i;</li> <li>кредитные требования, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерацией</li> </ul>	6009.i

1	2	3
6.10	<p>Требования в иностранной валюте к юридическим лицам – резидентам Российской Федерации, выручка которых в иностранной валюте за последний заверченный финансовый год удовлетворяет критериям, указанным в коде 6007.i, по вложениям в долговые ценные бумаги, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>учтенные векселя (счета (их части) №№ 515А, 519А);</li><li>облигации (счета (их части) №№ 50107, 50110, 50118, (50121–50120), 50208, 50211, 50218, (50221–50220), 50308, 50311, 50318);</li><li>иные долговые ценные бумаги, признаваемые таковыми по иностранному законодательству (счета (их части) №№ 50110, 50118, (50121–50120), 50211, 50218, (50221–50220), 50311, 50318);</li></ul> <p>сделки по покупке (продаже) указанных долговых ценных бумаг с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ценных бумаг) с учетом особенностей расчета, установленных подпунктом 2.3.24 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 180-И в отношении сделок с облигациями, в части операций с участием кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (счет (часть счета) № 47408);</p> <p>требования по возврату долговых ценных бумаг, удовлетворяющих требованиям настоящего кода и переданных в рамках договоров займа и сделок, совершаемых на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (счета (часть счетов) №№ 459А (кроме счетов №№ 45901, 45902, 45903, 45904, 45915 и 45917), 47427, 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318).</p> <p>Требования кода не распространяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>долговые ценные бумаги, учтенные по коду 8815 приложения 1 Инструкции Банка России № 180-И;</li><li>вложения в долговые ценные бумаги, которые прямо либо через третье лицо (третьи лица) обеспечены гарантией Российской Федерации</li></ul>	6010.i

**Приложение 9**

к Указанию Банка России  
от 31 августа 2018 года № 4892-У

“О видах активов, характеристиках видов активов,  
к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска,  
и методике применения к указанным видам активов надбавок  
в целях расчета кредитными организациями нормативов  
достаточности капитала”

**Примерный перечень подтверждающих документов, используемых  
при определении величины среднемесячного дохода заемщика**

1. Справка о доходах физических лиц по форме 2-НДФЛ/3-НДФЛ, предоставленная физическим лицом или полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика.

2. Справка о заработной плате с места работы, подтвержденная работодателем заемщика, в том числе если работодателем является физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

3. Справка о размере пенсии, ежемесячного содержания судьям или ежемесячной надбавки судьям, выданная подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику.

4. Выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученная кредитной организацией в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации с согласия заемщика.

5. Справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданная государственным органом.

6. Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, предусмотренную пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ “О личном подсобном хозяйстве” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 28, ст. 2881; 2008, № 30, ст. 3597, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 10; 2011, № 26, ст. 3652; 2016, № 18, ст. 2495; 2018, № 32, ст. 5133).

7. Выписки по счетам заемщика, на которые зачисляются заработная плата, пенсионные и (или) иные социальные выплаты, доходы от сдачи внаем (аренду) недвижимого имущества (при условии подтверждения права собственности (владения) этим имуществом) и (или) иные доходы, учитываемые кредитной организацией при определении среднемесячного дохода заемщика, предоставленные кредитными организациями, в которых открыты данные счета, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированные системами онлайн и (или) мобильного банкинга).

8. Документы, подтверждающие доходы физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, а также адвокатов, нотариусов или иных лиц, занимающихся частной практикой, в частности:

декларация по единому сельскохозяйственному налогу (для индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями);

декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (для индивидуальных предпринимателей, использующих данную систему налогообложения);

декларация по единому налогу, уплачиваемому в виде единого дохода на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

копии квитанций (платежных поручений) об уплате налогов за налоговые периоды, соответствующие периоду расчета среднемесячного дохода.

9. Кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй.

10. Иные официальные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями (включая документы, выданные должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, а также физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей).

Зарегистрировано  
Министерством юстиции  
Российской Федерации  
25 сентября 2018 года  
Регистрационный № 52250

3 сентября 2018 года

№ 4899-У

**УКАЗАНИЕ**  
**О внесении изменений в Инструкцию Банка России**  
**от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”**

1. На основании статей 62, 64–67, 70, 71<sup>1</sup> и 72 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; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 31, ст. 4852), статьи 24 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. 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; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 августа 2018 года № 28) внести в Инструкцию Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И “Об обязательных нормативах банков”, зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, следующие изменения.

1.1. Абзац шестой пункта 1.1 признать утратившим силу.

1.2. В пункте 2.1:

абзац второй дополнить словами “, с учетом применения надбавок к коэффициентам риска, установленных Указанием Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У “О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2018 года № 52249 (далее – Указание Банка России № 4892-У)”;

в подпункте 2.1.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$H_{1.i} = \frac{K_i}{\text{СУМ } K_{P_i} (A_i - P_i) + \text{код 8733.i} + \text{код 8735} + \text{код 8741} + \text{код 8752} + \text{код 8754.i} + \text{код 8769.i} + \text{код 8770} + \text{код 8772} + \text{код 8782} + \text{код 8807} + \text{код 8847} + \text{БК} - \text{код 8855.i} + \text{код 8957.i} + \text{ПК}_i + \text{КРВ}_i + \text{КРС} + \text{РСК} + \text{КРФ}_i + 12,5 \times \text{ОР} + \text{РР}_i + \text{КРП}_i} \times 100\%;$$

абзац одиннадцатый признать утратившим силу;

в абзаце двенадцатом цифры “8737,”, “8832,”, “8765, 8766, 8767, 8783, 8792.i,”, “8861, 8861.x, 8862, 8862.x, 8863, 8863.x, 8863.2,” исключить;

абзац тринадцатый признать утратившим силу.

1.3. В пункте 2.3:

в абзаце двадцатом подпункта 2.3.2 слова “вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством” заменить словами “кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами)”;

в абзаце четвертом подпункта 2.3.4.1 цифры “8736, 8738,”, “8743.1, 8745.1, 8747.1,”, “8762, 8767,”, “8783, 8785.1, 8787, 8790.1, 8792.1, 8795,”, “8831,”, “8839,”, “8858, 8858.x, 8859, 8863, 8863.x, 8863.2,” исключить;

в абзаце четвертом подпункта 2.3.4.2 цифры “8736, 8738,”, “8743.2, 8745.2, 8747.2,”, “8762, 8767,”, “8783, 8785.2, 8787, 8790.2, 8792.2, 8795,”, “8831,”, “8839,”, “8858, 8858.x, 8859, 8863, 8863.x, 8863.2,”, “8877” исключить;

в абзаце четвертом подпункта 2.3.4.3 цифры “8736, 8738,”, “8743.0, 8745.0, 8747.0,”, “8762, 8767,”, “8783, 8785.0, 8787, 8790.0, 8792.0, 8795,”, “8831,”, “8839,”, “8858, 8858.x, 8859, 8863, 8863.x, 8863.2,”, “8877,”, “8934,”, “8948, 8948.0,”, “8970,”, “8971” исключить;

в абзаце первом подпункта 2.3.11 и абзаце первом подпункта 2.3.18 слова “ПКр, ПК<sub>i</sub> и ПКв<sub>i</sub>, за исключением кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, удовлетворяющих требованиям кодов 8738, 8767, 8839, 8863.x, 8863.2” заменить словами “ПК<sub>i</sub> и кода 8754.i”;

в подпункте 2.3.20 слова “уменьшающие величину собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также” исключить;

абзац четвертый подпункта 2.3.31 признать утратившим силу;

в подпункте 2.3.34 слова “ПКр, ПК<sub>i</sub> и ПКв<sub>i</sub>, а также коды 8734, 8738, 8740, 8751, 8771, 8783, 8806, 8839, 8846, 8956.i.” заменить словами “и ПК<sub>i</sub>, а также коды 8734, 8740, 8751, 8754.i, 8771, 8806, 8846, 8956.i”.

1.4. В абзаце четвертом подпункта 2.6.2 пункта 2.6 слова “приложении 7” заменить словами “приложении 6”.

1.5. В абзаце втором пункта 5.2 слова “уменьшают величину собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с требованиями подпункта 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также которые” исключить.

1.6. Абзац третий пункта 5.6 после слов “норматива Н6 участие” дополнить словами “Банка России,”.

1.7. В пункте 5.8 слова “и подпунктом 4.2 пункта 4 приложения к Положению Банка России № 395-П” исключить.

1.8. Главу 7 признать утратившей силу.

1.9. В абзаце третьем пункта 10.2 слова “уменьшающих показатели достаточности капитала банка в соответствии с подпунктом 2.4 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П, а также” исключить.

1.10. Абзац третий пункта 11.3 после слова “(капитала)” дополнить словами “, итоговый результат приращения надбавок к коэффициентам риска”.

1.11. В приложении 1:

строку кода 8727, строку кода 8736, строку кода 8737, строку кода 8738, строку кода 8739, строку кодов 8743.1, 8743.2, 8743.0, строку кодов 8744.1, 8744.2, 8744.0, строку кодов 8745.1, 8745.2, 8745.0, строку кодов 8746.1, 8746.2, 8746.0, строку кодов 8747.1, 8747.2, 8747.0, строку кодов 8748.1, 8748.2, 8748.0, строку кода 8762, строку кода 8763, строку кода 8764, строку кода 8765, строку кода 8766, строку кода 8767, строку кода 8768, строку кода 8783, строку кода 8784, строку кодов 8785.1, 8785.2, 8785.0, строку кодов 8786.1, 8786.2, 8786.0, строку кода 8787, строку кода 8788, строку кода 8789, строку кодов 8790.1, 8790.2, 8790.0, строку кодов 8791.1, 8791.2, 8791.0, строку кодов 8792.1, 8792.2, 8792.0, строку кодов 8793.1, 8793.2, 8793.0, строку кода 8795, строку кода 8796, строку кода 8797, строку кода 8798, строку кода 8799, строку



кода 8831, строку кода 8832, строку кода 8839, строку кода 8839.1, строку кода 8858, строку кода 8858.x, строку кода 8859, строку кода 8859.x, строку кода 8860, строку кода 8860.x, строку кода 8861, строку кода 8861.x, строку кода 8862, строку кода 8862.x, строку кода 8863, строку кода 8863.x, строку кода 8863.2, строку кода 8863.3, строку кода 8864, строку кода 8864.x, строку кода 8865, строку кода 8865.x, строку кода 8877, строку кода 8926, строку кода 8934, строку кода 8948, строку кода 8948.0, строку кода 8970 и строку кода 8971 признать утратившими силу;

в графе 1 строки кода 8740:

в абзаце четвертом цифру “60” заменить цифрой “70”;

в абзаце восьмом слова “и Пкв<sub>1</sub>” исключить;

в графе 1 строки кодов 8753.1, 8753.2, 8753.0:

в абзаце втором слова “уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению № 395-П, а также” исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В расчет данного кода не включаются активы, удовлетворяющие требованиям кодов 8878.A, 8880”;

в графе 3 строки кодов 8754.1, 8754.2, 8754.0 слова “(ПКв<sub>1</sub>)”, “(ПКв<sub>2</sub>)”, “(ПКв<sub>0</sub>)” исключить;

после строки кода 8768 дополнить строкой кода 8769.i следующего содержания:

“Итоговый результат применения надбавок к коэффициентам риска, рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У	8769.i	H1.1 (A), H1.2 (A), H1.0 (A) ”;
--	--------	---------------------------------------

в абзаце третьем графы 1 строки кода 8771 слова “и Пкв<sub>1</sub>” исключить;

в графе 1 строки кода 8775 слова “подпунктам 2.1–2.6 пункта 2 приложения к Положению Банка России № 395-П,” исключить;

абзацы шестой и седьмой графы 1 строки кодов 8808.1, 8808.2, 8808.0 признать утратившими силу;

в абзаце шестнадцатом графы 1 строки кодов 8813.1, 8813.2, 8813.0 цифру “5” заменить цифрой “10”;

в графе 1 строки кодов 8823.1, 8823.2, 8823.0 слова “уменьшающих величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению Банка России № 395-П и” исключить;

в графе 1 строки кодов 8824.1, 8824.2, 8824.0 слова “паи паевых инвестиционных фондов, а также” исключить;

в абзаце первом графы 1 строки кодов 8825.1, 8825.2, 8825.0 слова “уменьшают величину собственных средств (капитала) в соответствии с приложением к Положению № 395-П, а также” исключить;

в абзаце втором графы 1 строки кодов 8827.1, 8827.2, 8827.0, строки кодов 8829.1, 8829.2, 8829.0, строки кодов 8835.1, 8835.2, 8835.0 слова “кодам 8971 и 8971.0” заменить словами “коду 8971.0”, слова “и подпунктом 5.2 пункта 5 приложения к Положению Банка России № 395-П” исключить;

графу 1 строки кодов 8833.1, 8833.2, 8833.0 изложить в следующей редакции:

“Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к физическим лицам в рублях по ссудам величиной на дату выдачи и (или) дату расчета нормативов 50 млн рублей и более без обеспечения, указанного в пункте 6.2 Положения Банка России № 590-П (счета (их части) №№ 455А, 457А, 45815, 45817, 45915, 45917, 47427, 478А)”;

в абзаце первом графы 1 строки кода 8882 слова “по коду 8875” заменить словами “по кодам 8874 и 8875”;

абзац первый графы 1 строки кода 8910 после слов “банкам-резидентам,” дополнить словами “кредитным организациям, осуществляющим функции центральных контрагентов, указанных в коде 8846,”;

графу 1 строки кодов 8943.1, 8943.2, 8943.0 изложить в следующей редакции:

“Вложения в облигации единого института развития, номинированные и фондированные в рублях, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями (поручительствами) единого института развития (счета (их части) №№ 445А, 446А, 447А, 448А, 449А, 450А, 451А, 452А, 453А, 464А, 465А, 466А, 467А, 468А, 469А, 470А, 471А, 472А, 47427, 47431, 478А, 47901, 50106, 50107, 50118, (50121–50120), 50207, 50208, 50218, (50221–50220), 50307, 50308, 50318)”;

абзац четвертый графы 1 строки кодов 8956.1, 8956.2, 8956.0 изложить в следующей редакции:

“Кредитные требования к связанным с банком лицам, включенные в V группу активов и коды 8753.1, 8753.2, 8753.0, не включаются в расчет данного кода.”;

в графе 1 строки кода 8970.0 слова “по коду 8875” заменить словами “по кодам 8874 и 8875”;

Пример расчета совокупной суммы требований банка к своим акционерам (участникам) и инсайдерам, превышающей ограничения, установленные нормативами Н6, Н9.1 и Н10.1, признать утратившим силу.



1.12. В абзаце четырнадцатом пункта 4 приложения 7 слова “в подпункте 6.1 пункта 6” заменить словами “в пункте 6”.

1.13. Абзац второй пункта 3 приложения 9 после слов “пункта 3” дополнить словами “, подпункта 4.2.2 пункта 4”.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

Председатель Центрального банка Российской Федерации

Э.С. НАБИУЛЛИНА

<sup>1</sup> Официально опубликовано на сайте Банка России 27.09.2018.



## СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

СТО БР НПС-1.1-2018

# ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС. ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В НПС ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНИЦИАТИВЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА

МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения: 2018-09-28

Издание официальное

Москва  
2018

СТО БР НПС-1.1-2018

## Предисловие

ПРИНЯТ И ВВЕДЕН в действие приказом Банка России от 14.09.2018 № ОД-2400 “О введении в действие стандарта СТО БР НПС-1.1-2018 Банка России “Финансовые сообщения в НПС. Обмен финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика. Модели связей”.

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

СТО БР НПС-1.1-2018

## Содержание

Введение .....	58
1. Область применения.....	59
2. Термины и определения .....	59
3. Правила представления моделей связей .....	60
4. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика .....	60
4.1. Обзорный уровень.....	60
4.2. Концептуальный уровень.....	61
5. Модель связей при возврате (аннулировании) распоряжения .....	68
5.1. Обзорный уровень.....	68
5.2. Концептуальный уровень.....	69
6. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе плательщика.....	73

СТО БР НПС-1.1-2018

## Введение

Настоящий Стандарт содержит описание обмена финансовыми сообщениями в национальной платежной системе (далее – НПС) при переводе денежных средств по инициативе плательщика на обзорном и концептуальном уровнях в соответствии со Стандартом Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 “Финансовые сообщения в НПС. Общие положения”.

СТО БР НПС-1.1-2018

# СТАНДАРТ БАНКА РОССИИ

## ФИНАНСОВЫЕ СООБЩЕНИЯ В НПС. ОБМЕН ФИНАНСОВЫМИ СООБЩЕНИЯМИ В НПС ПРИ ПЕРЕВОДЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНИЦИАТИВЕ ПЛАТЕЛЬЩИКА

### МОДЕЛИ СВЯЗЕЙ

Дата введения 2018-09-28

#### 1. Область применения

Настоящий Стандарт рекомендован к использованию организациями при обмене финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика в валюте Российской Федерации.

Настоящий Стандарт предназначен для:

участников перевода денежных средств;

разработчиков информационного и программного обеспечения, информационных систем.

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

Настоящий Стандарт представляет описание обмена финансовыми сообщениями при переводе денежных средств по инициативе плательщика в НПС. По предложениям участников перевода денежных средств настоящий Стандарт может дополняться ролями и сценариями, принятыми в международной практике.

#### 2. Термины и определения

В настоящем стандарте применяются термины в соответствии с СТО БР НПС-1.0-2017, а также следующие термины.

Плательщик	– сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), которая должна осуществить перевод денежных средств (либо от имени которой осуществляется перевод денежных средств);
Получатель средств	– сторона (юридическое лицо, кредитная организация, индивидуальный предприниматель, физическое лицо), в пользу которой осуществляется перевод денежных средств;
Банк плательщика	– кредитная организация или ее филиал, обслуживающая счет Плательщика;
Банк получателя средств	– кредитная организация или ее филиал, обслуживающая счет Получателя средств;
Посредник	– кредитная организация или ее филиал, не являющаяся Банком плательщика или Банком получателя средств; платежная система;
Распоряжение	– распоряжение о переводе денежных средств;
Модель связей	– модель обмена финансовыми сообщениями между участниками перевода денежных средств в национальной платежной системе;
Процесс	– совокупность последовательных действий в рамках модели;
Участник	– организация, лицо, непосредственно участвующая(-ее) в Процессе, выполняющая(-ее) определенную роль или задачу;
Роль	– обособленные группы действий, обязанностей и полномочий, исполняемые Участником в рамках Процесса.



СТО БР НПС-1.1-2018

### 3. Правила представления моделей связей

Формирование моделей связей, используемых при переводе денежных средств по инициативе плательщика, осуществляется в соответствии с законодательством о НПС и документацией по международным финансовым (платежным) сообщениям на основе Стандарта ISO 20022 (далее – документация ISO 20022), в том числе:

1) Законодательство о НПС включает в себя правила осуществления перевода денежных средств, включая процедуры приема к исполнению распоряжений (удостоверение права распоряжения денежными средствами, контроль целостности распоряжений, структурный контроль распоряжений, контроль значений реквизитов распоряжений и контроль достаточности денежных средств и иные процедуры, устанавливаемые банками дополнительно), исполнения распоряжений, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений.

2) В соответствии с законодательством о НПС настоящий Стандарт содержит модель связей при аннулировании распоряжения с использованием финансовых (платежных) сообщений, предусмотренных документацией ISO 20022.

### 4. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика

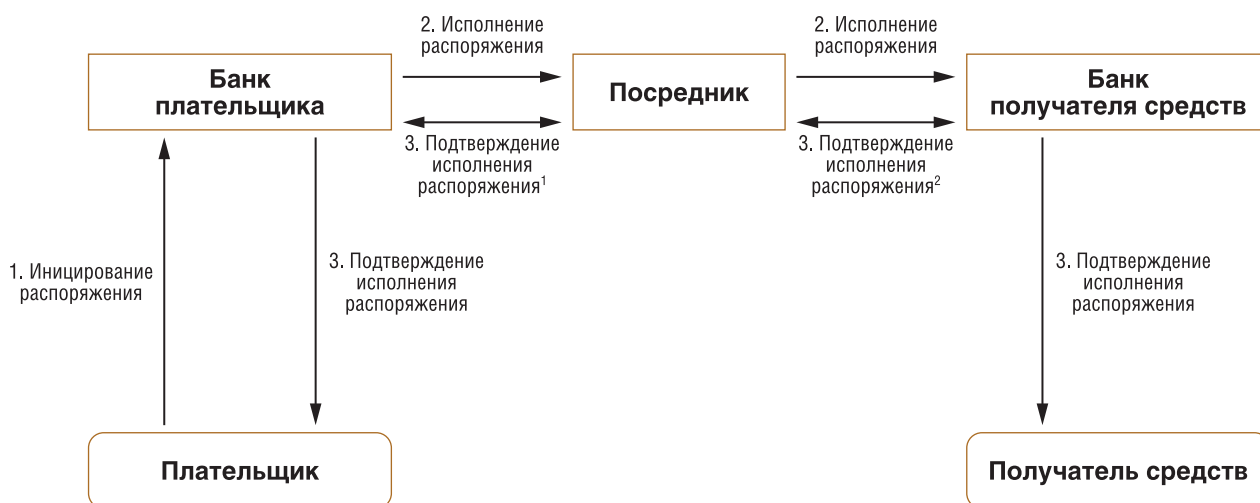
#### 4.1. Обзорный уровень

Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика предполагает полное завершение всех видов процедур в ходе перевода денежных средств и включает в себя следующие процессы:

- инициирование распоряжения на перевод денежных средств;
- исполнение распоряжения на перевод денежных средств;
- подтверждение исполнения распоряжения на перевод денежных средств.

Последовательность действий в модели с учетом используемых в ней процессов и ролей приведена на рисунке 1.

Рисунок 1. Модель связей при переводе денежных средств по инициативе плательщика



Плательщик формирует распоряжение о переводе денежных средств и направляет данное распоряжение в Банк плательщика. Корректное распоряжение Банк плательщика принимает к исполнению, о чем сообщает Плательщику. На основании принятого к исполнению распоряжения Банк плательщика направляет в Банк получателя средств межбанковское распоряжение непосредственно или через Посредника (может присутствовать несколько посредников), а также сообщает Плательщику об исполнении распоряжения.

Банк получателя средств и Посредник осуществляют процедуры приема к исполнению и исполнения распоряжений.

<sup>1</sup> В межбанковских отношениях подтверждает исполнение распоряжения тот Участник, в котором открыт счет Участника-контрагента.

<sup>2</sup> В межбанковских отношениях подтверждает исполнение распоряжения тот Участник, в котором открыт счет Участника-контрагента.

## СТО БР НПС-1.1-2018

Банк получателя средств сообщает Получателю средств об исполнении распоряжения и может предоставить ему исполненное распоряжение.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Роли

Процессы	Роли
Инициирование распоряжения	Плательщик Банк плательщика
Исполнение распоряжения	Банк плательщика Банк получателя средств Посредник
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк получателя средств Получатель средств Посредник Банк плательщика Плательщик

Дополнительно могут присутствовать следующие роли, используемые в международной практике перевода средств: Фактический плательщик, Фактический получатель, Пересылающая организация, Сторона, выставившая счет, если она отличается от Получателя средств или Фактического получателя средств, Сторона, которой выставлен счет, если она отличается от Плательщика или Фактического плательщика, Инструктирующий банк, Проинструктированный банк, Предыдущий инструктирующий банк, Банк, в котором открыт счет для комиссионных сборов.

## 4.2. Концептуальный уровень

## 4.2.1. Процесс инициирования распоряжения

Рисунок 2. Связи ролей

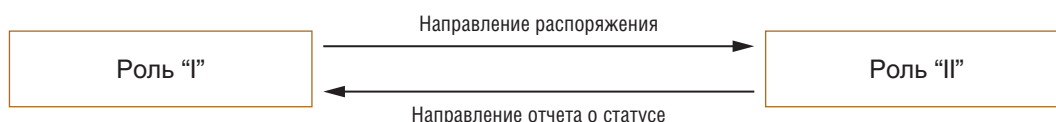
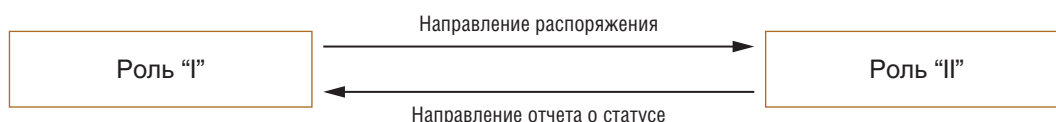


Таблица 2. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Плательщик	Банк плательщика

## 4.2.2. Процесс исполнения распоряжения

Рисунок 3. Связи ролей

Таблица 3. Взаимодействующие роли<sup>3</sup>

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Посредник
Посредник	Банк получателя средств

<sup>3</sup> В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

## СТО БР НПС-1.1-2018

4.2.3. Процесс подтверждения исполнения распоряжения<sup>4</sup>

Рисунок 4. Связи ролей

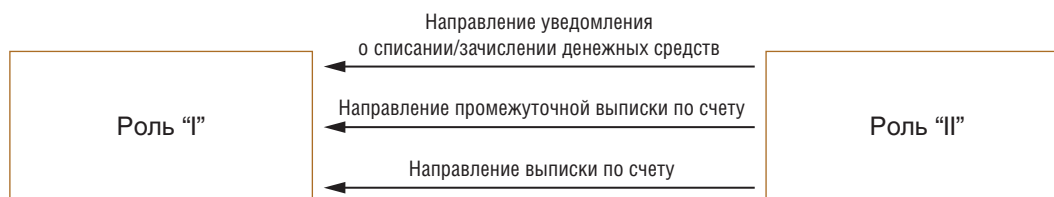


Таблица 4. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Платательщик	Банк платателя
Банк платателя	Банк получателя средств
Посредник	
Получатель средств	Посредник
Банк платателя	
Банк получателя средств	

## 4.2.4. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели обмена сообщениями при переводе денежных средств по инициативе платателя используются следующие финансовые сообщения.

Таблица 5. Используемые сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Инициирование перевода денежных средств клиентом /rain.001/	направление клиентского распоряжения о переводе денежных средств в Банк платателя
Отчет о статусе платежа клиента /rain.002/	направление банком клиенту банка отчета о статусе клиентского распоряжения
Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /racs.008/	направление распоряжения о клиентском переводе денежных средств в Банк получателя средств или Посреднику
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /racs.002/	направление отчета о статусе распоряжения о переводе денежных средств банку
Перевод денежных средств финансовым учреждением /racs.009/	направление Платателем или Посредником распоряжения о переводе денежных средств в случае, если Плататель и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Отчет по счету на уровне банк-клиент /samt.052/	направление промежуточной выписки по счету клиенту банка / банку
Выписка по счету на уровне банк-клиент /samt.053/	направление выписки по счету клиенту банка / банку
Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент /samt.054/	направление подтверждения о списании денежных средств со счета / зачислении денежных средств на счет клиента

## 4.2.5. Основные сценарии модели связей при переводе денежных средств по инициативе платателя

**Сценарий 1.** Банк "А" выполняет роли Банка платателя и Банка получателя средств, Клиент 1 банка "А" выполняет роль Платателя. Клиент 2 банка "А" выполняет роль Получателя средств.

<sup>4</sup> В процессе подтверждения исполнения распоряжения количество используемых финансовых сообщений, а также последовательность их направления определяются договорными отношениями между Участниками.

СТО БР НПС-1.1-2018

Рисунок 5. Связи, сценарий 1

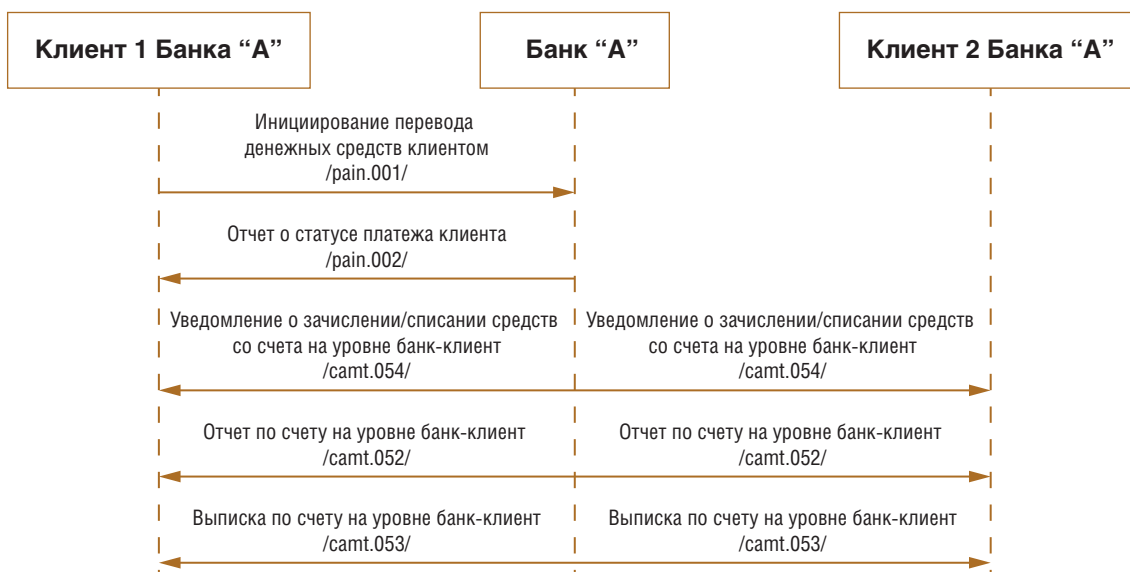


Таблица 6. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент 1 банка "А"
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк плательщика	Клиент 1 банка "А"
	Банк получателя средств	
	Получатель средств	Клиент 2 банка "А"

*Сценарий 2.* Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Банки "А" и "Б" не являются корреспондентами. Банк "Б" выступает в роли Посредника, в нем открыты счета Банка "А" и Банка "Б". Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств.

СТО БР НПС-1.1-2018

Рисунок 6. Связи, сценарий 2

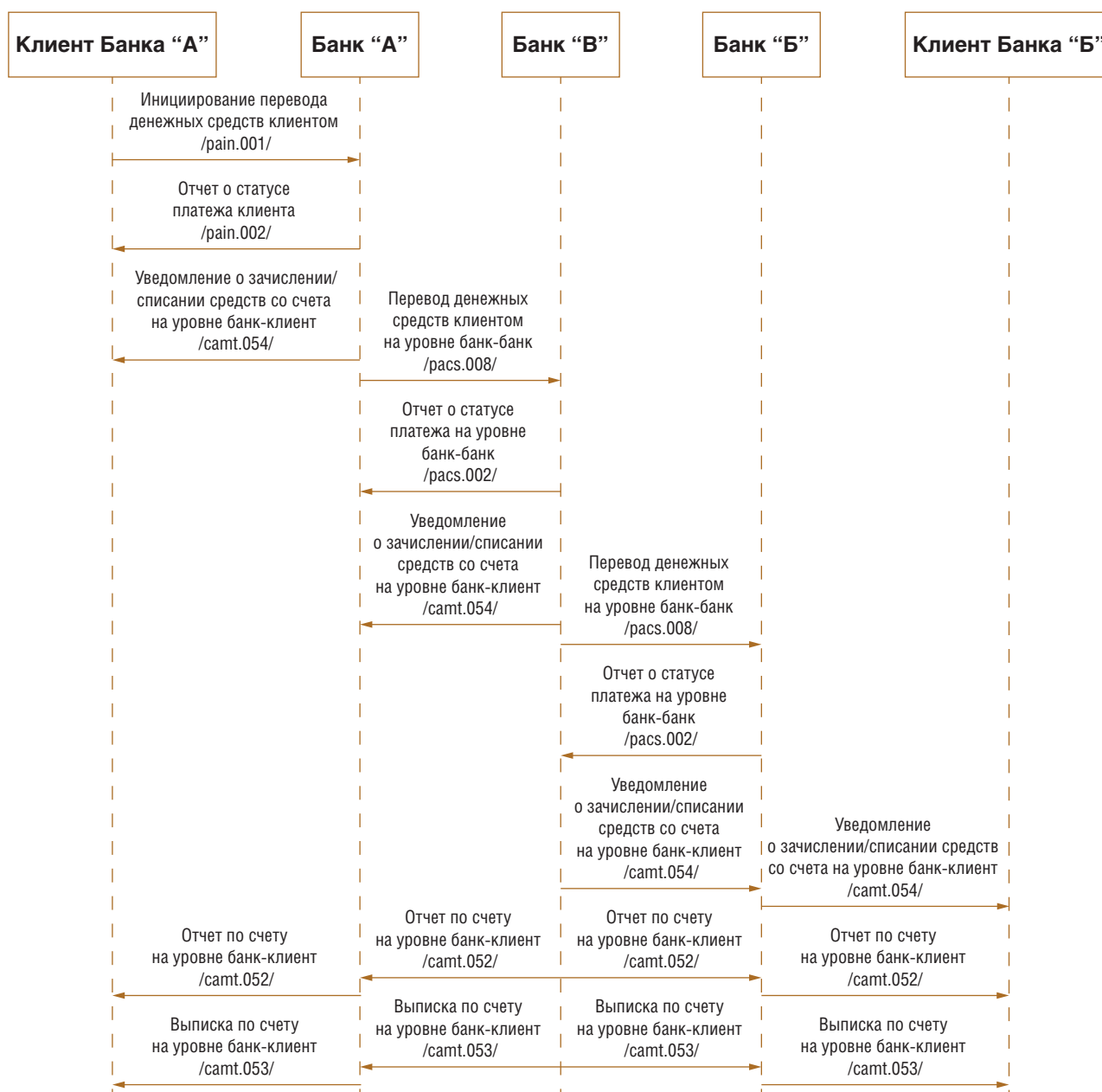


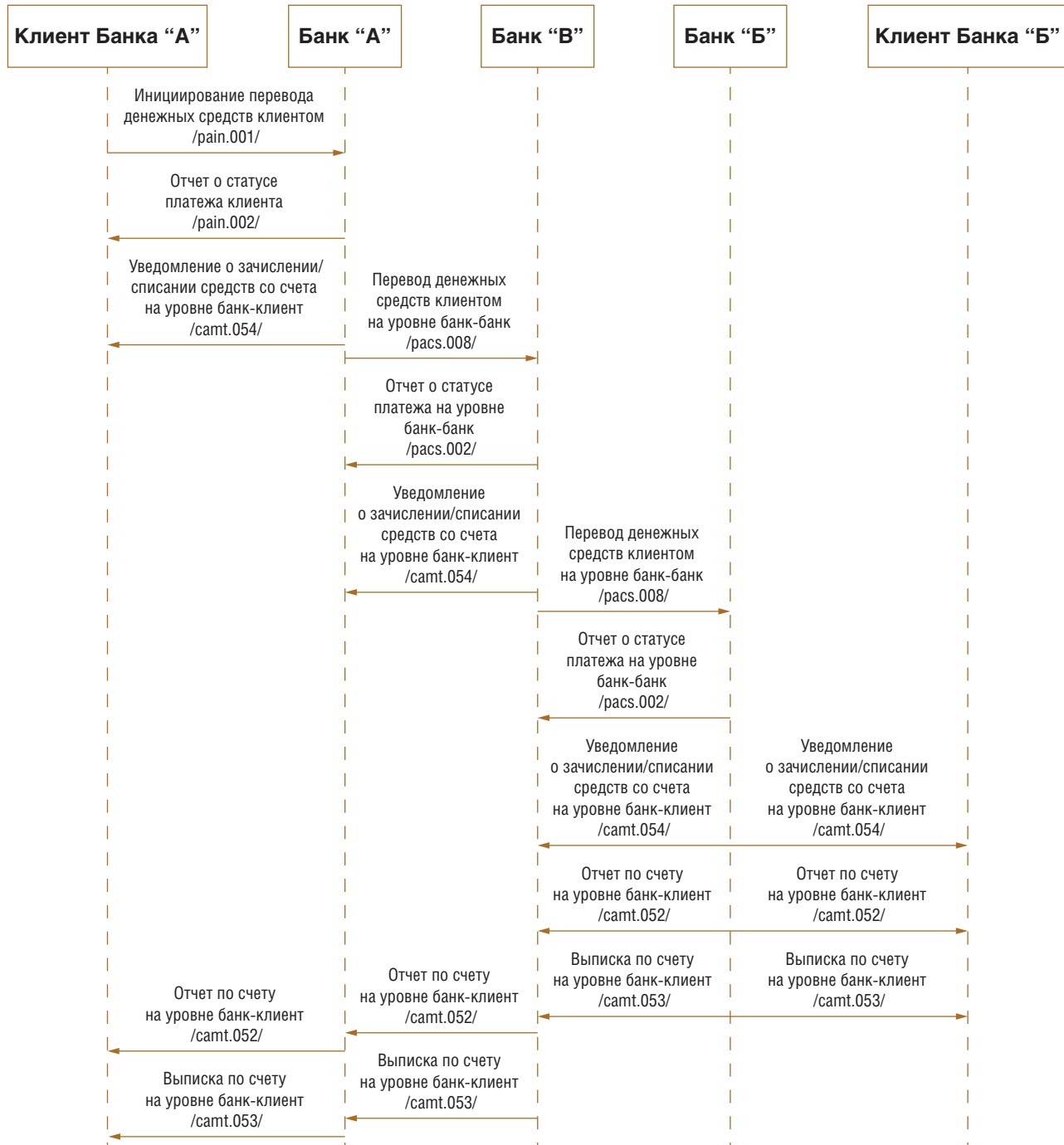
Таблица 7. Роли, сценарий 2

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "Б"
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Посредник	Банк "Б"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Плательщик	Клиент банка "А"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

СТО БР НПС-1.1-2018

Сценарий 3. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Клиент банка "Б" выполняет роль Получателя средств. Банк "А" и Банк "Б" не являются корреспондентами. Банк "В" выступает в роли Посредника, в нем открыт счет Банка "А", в Банке "Б" открыт счет Банка "В".

Рисунок 7. Связи, сценарий 3





СТО БР НПС-1.1-2018

Таблица 8. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
Подтверждение исполнения распоряжения	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Плательщик	Клиент банка "А"
	Получатель средств	Клиент банка "Б"

Сценарий 4. Банк "Б" выполняет роли Банка получателя средств и Получателя средств. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика. Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика. Счет Банка "Б" открыт в Банке "А".

Рисунок 8. Связи, сценарий 4

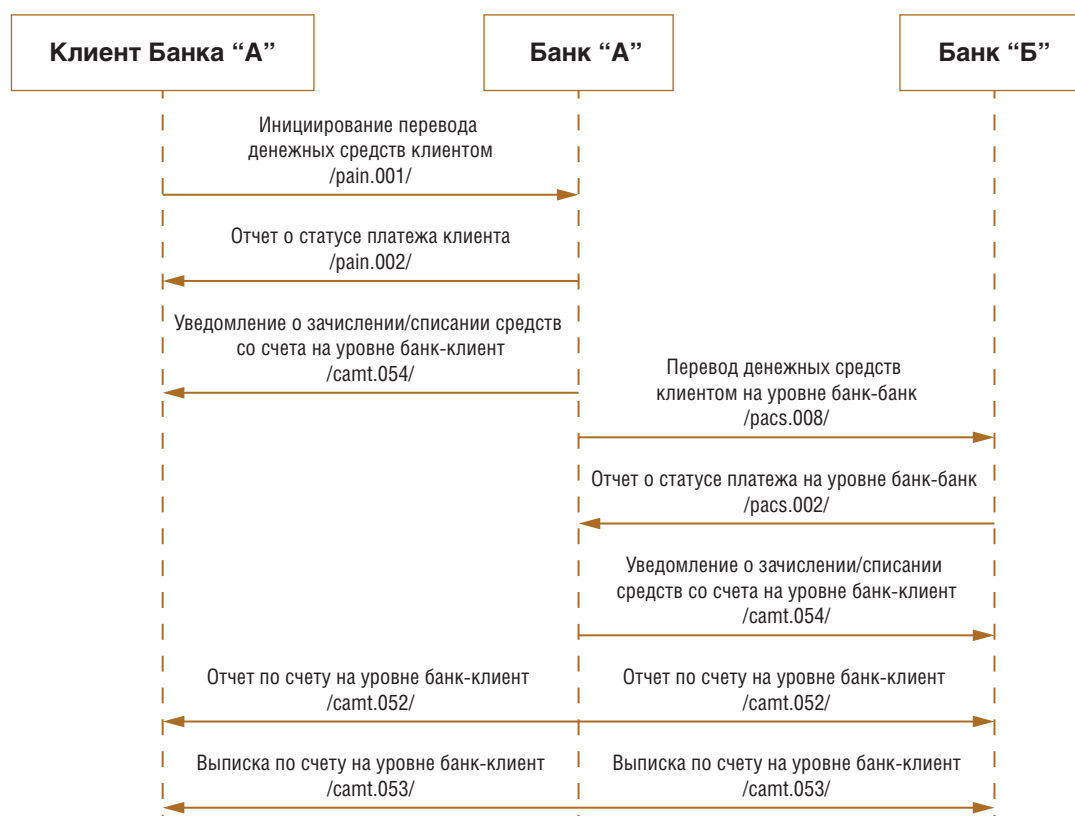


Таблица 9. Роли, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	
	Банк получателя средств	Банк "Б"
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"

СТО БР НПС-1.1-2018

*Сценарий 5.* Банк “А” выполняет роли Банка плательщика и Плательщика. Банк “Б” выполняет роль Банка получателя средств. Клиент банка “Б” выполняет роль Получателя средств. Счет Банка “А” открыт в Банке “Б”.

Рисунок 9. Связи, сценарий 5

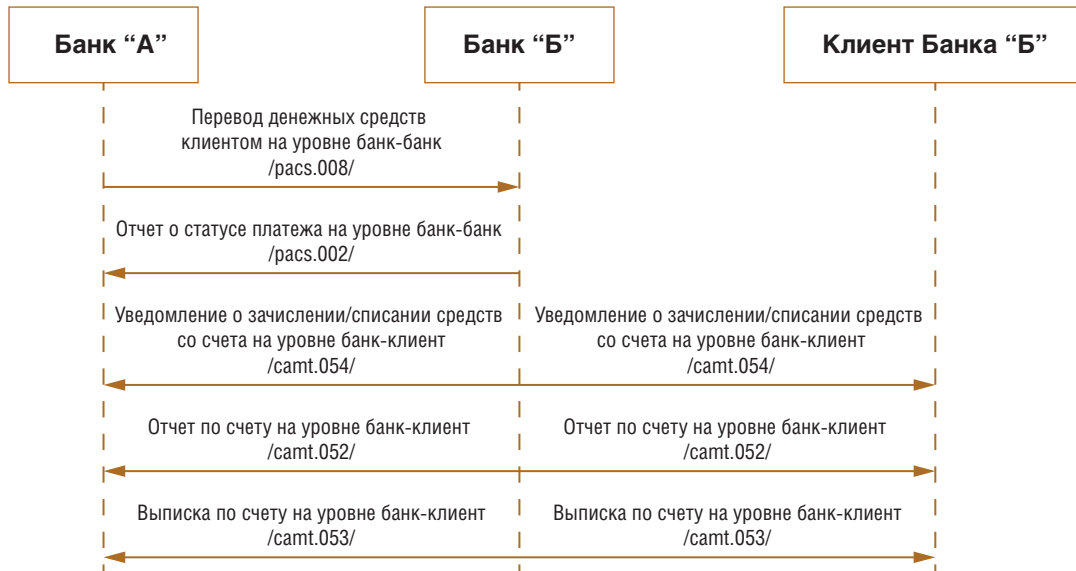


Таблица 10. Роли, сценарий 5

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Банк “А”
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк “Б”
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Банк получателя средств	Клиент банка “Б”
	Получатель средств	Банк “А”
	Банк плательщика	
	Плательщик	

*Сценарий 6.* Банк “А” выполняет роли Плательщика и Банка плательщика, Банк “Б” выполняет роли Банка получателя и Получателя средств. Возможно присутствие Посредника, роль которого выполняет Банк “В”, в нем открыты счета Банка “А” и Банка “Б”.

Рисунок 10. Связи, сценарий 6



СТО БР НПС-1.1-2018

Таблица 11. Роли, сценарий 6

Процессы	Роли	Участники
Инициирование распоряжения	Плательщик	Банк "А"
	Банк плательщика	
Исполнение распоряжения	Банк плательщика	Банк "В"
	Посредник	Банк "Б"
	Банк получателя средств	
Подтверждение исполнения распоряжения	Плательщик	Банк "А"
	Банк плательщика	
	Посредник	Банк "В"
	Получатель средств	Банк "Б"
	Банк получателя средств	

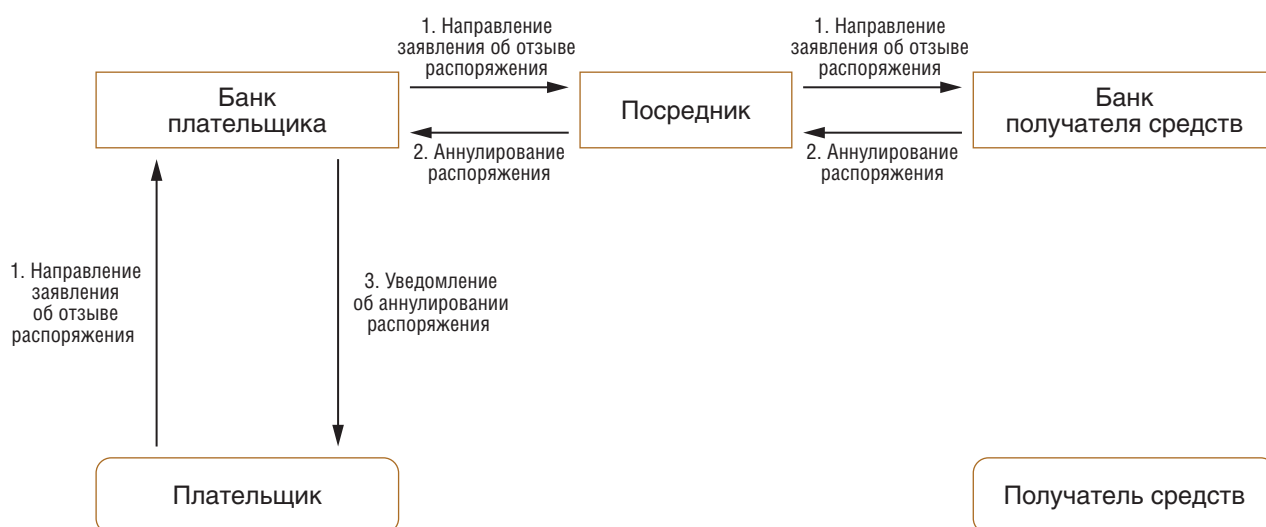
## 5. Модель связей при возврате (аннулировании) распоряжения<sup>5</sup>

### 5.1. Обзорный уровень

Модель связей при возврате (аннулировании) распоряжения применяется в случае отрицательного завершения хотя бы одной из процедур контроля в процессе передачи распоряжения, представленном на рисунке 11<sup>6</sup>, либо по инициативе Плательщика до наступления безотзывности перевода денежных средств и может состоять из следующих процессов:

- направление заявления об отзыве распоряжения;
- аннулирование распоряжения;
- уведомление об аннулировании распоряжения.

Рисунок 11. Модель аннулирования распоряжения



Процесс направления заявления об отзыве, а также процедуры его приема к исполнению осуществляются аналогично процессу инициирования распоряжения на перевод денежных средств. Банк плательщика осуществляет отзыв распоряжения Плательщика путем направления в Банк получателя средств заявления об отзыве, составленного на основании заявления об отзыве Плательщика.

В случае невозможности исполнения заявления об отзыве, полученного от Банка плательщика, Банк получателя средств извещает об этом Банк плательщика путем направления ему сообщения об аннулировании с отрицательным результатом.

<sup>5</sup> В соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств" (ред. от 05.07.2017).

<sup>6</sup> Такие случаи развития сценариев, как, например, невозможность исполнения распоряжения (зачисления денежных средств на счет Получателя средств) в связи с закрытием его счета, с истечением срока обмена дополнительной информацией (запрос уточняющей информации о Получателе средств и ее представление) и др., будут рассматриваться дополнительно в последующих Стандартах Банка России по обмену финансовыми сообщениями в НПС при нестандартных ситуациях и расследованиях.

## СТО БР НПС-1.1-2018

Процесс аннулирования распоряжения инициируется Банком плательщика (внутренняя процедура), Банком получателя средств или Посредником на основании полученного заявления на отзыв либо в связи с отрицательным результатом завершения хотя бы одной из процедур контроля распоряжения.

В процессе уведомления об аннулировании, а также в случае завершения любой из процедур приема распоряжения к исполнению с отрицательным результатом Банк плательщика извещает Плательщика об аннулировании распоряжения.

В ходе выполнения перечисленных процессов предусматриваются следующие роли, представленные в таблице 12.

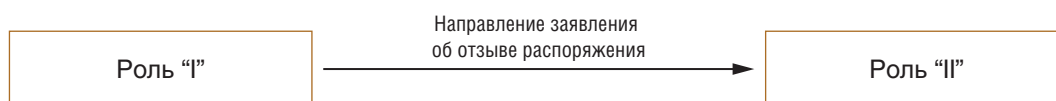
Таблица 12. Роли

Процессы	Роли
Направление заявления об отзыве распоряжения	Плательщик Банк плательщика Посредник Банк получателя средств
Аннулирование распоряжения	Банк получателя Посредник Банк плательщика
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика Плательщик

## 5.2. Концептуальный уровень

## 5.2.1. Процесс направления заявления об отзыве распоряжения

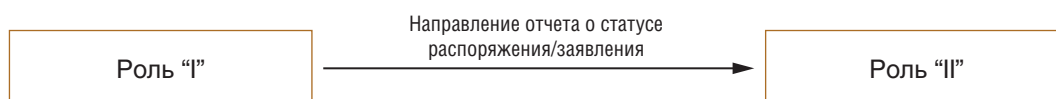
Рисунок 12. Связи ролей

Таблица 13. Взаимодействующие роли<sup>7</sup>

Роль "I"	Роль "II"
Плательщик	Банк плательщика
Банк плательщика	Посредник
Посредник	Банк получателя средств

## 5.2.2. Процесс аннулирования распоряжения

Рисунок 13. Связи ролей

Таблица 14. Взаимодействующие роли<sup>8</sup>

Роль "I"	Роль "II"
Банк получателя средств	Посредник
Посредник	Банк плательщика

<sup>7</sup> В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "I" и Роль "II" соответственно).

<sup>8</sup> В случае присутствия более одного Посредника таблица дополняется взаимодействием между Посредником "n" и Посредником "n+1" (Роль "II" и Роль "I" соответственно).

## СТО БР НПС-1.1-2018

## 5.2.3. Процесс уведомления об аннулировании

Рисунок 14. Связи ролей

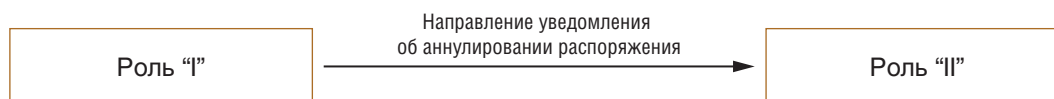


Таблица 15. Взаимодействующие роли

Роль "I"	Роль "II"
Банк плательщика	Плательщик

## 5.2.4. Сообщения, используемые в модели

Для выполнения действий между двумя ролями в рамках модели обмена сообщениями при аннулировании распоряжения используются следующие финансовые сообщения.

Таблица 16. Используемые сообщения

Наименование сообщения	Действие, проводимое с использованием сообщения
Запрос на отмену платежа клиента /camt.055/	направление Плательщиком заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств
Запрос на отмену платежа на уровне банк-банк /camt.056/	направление Банком плательщика или Посредником заявления об отзыве клиентского распоряжения о переводе денежных средств
	направление Плательщиком или Посредником заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств в случае, если Плательщик и Получатель средств являются финансовыми организациями (при осуществлении межбанковских переводов денежных средств)
Отчет о статусе платежа клиента /pain.002/	направление банком отчета о статусе распоряжения о переводе денежных средств клиенту банка с отрицательным результатом, уведомления об аннулировании распоряжения
Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /рас.002/	направление отчета о статусе распоряжения о переводе денежных средств банку с отрицательным результатом, уведомления об аннулировании распоряжения
Отчет о расследовании /camt.029/	направление банком отчета о статусе заявления об отзыве распоряжения о переводе денежных средств, уведомления об аннулировании распоряжения

## 5.2.5. Сценарии возврата (аннулирования) распоряжения

*Сценарий 1.* Аннулирование распоряжения по инициативе Плательщика. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Возможно присутствие Посредника, роль которого выполняет Банк "В". Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика.

СТО БР НПС-1.1-2018

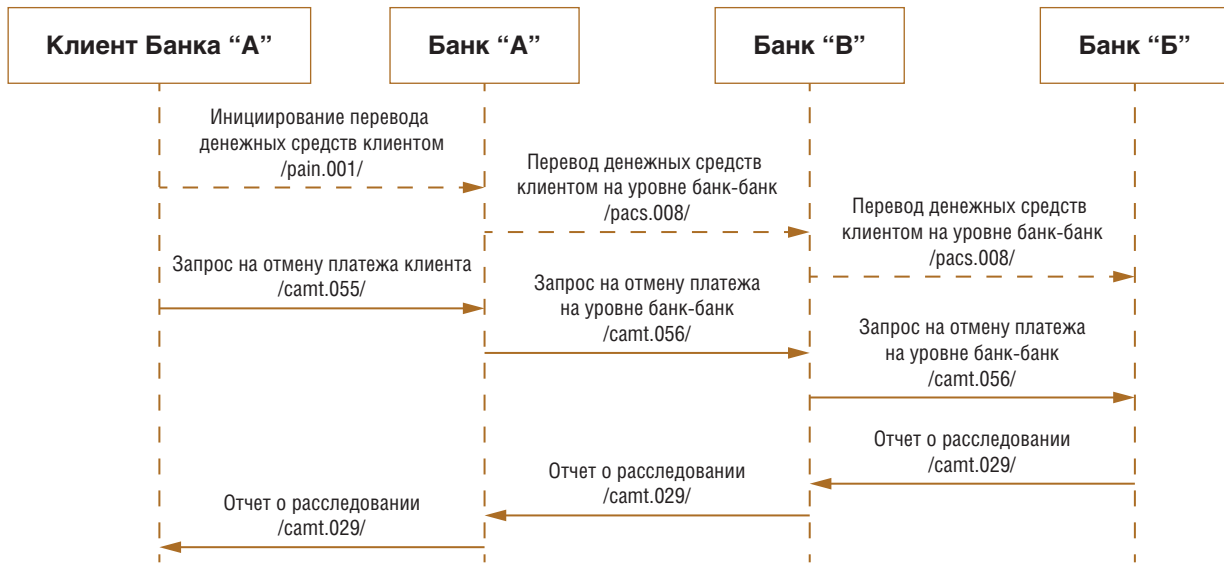
Рисунок 15. Обмен сообщениями, сценарий 1<sup>9</sup>

Таблица 17. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники
Направление заявления об отзыве распоряжения	Плательщик	Клиент банка "А"
	Банк плательщика	Банк "А"
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
Аннулирование распоряжения	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"

Сценарий 2. Аннулирование распоряжения по инициативе Плательщика. Банк "А" выполняет роль Плательщика и Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Возможно присутствие Посредника, роль которого выполняет Банк "В".

Рисунок 16. Обмен сообщениями, сценарий 2<sup>10</sup>

<sup>9</sup> Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального распоряжения на перевод денежных средств.

<sup>10</sup> Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального распоряжения на перевод денежных средств.



СТО БР НПС-1.1-2018

Таблица 18. Роли, сценарий 1

Процессы	Роли	Участники
Направление заявления об отзыве распоряжения	Плательщик	Банк "А"
	Банк плательщика	
	Посредник	Банк "В"
	Банк получателя средств	Банк "Б"
Аннулирование распоряжения	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Посредник	
	Банк плательщика	Банк "А"
Уведомление об аннулировании распоряжения	Плательщик	

*Сценарий 3.* Аннулирование (возврат) распоряжения банком при отрицательном завершении хотя бы одной из процедур контроля. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика.

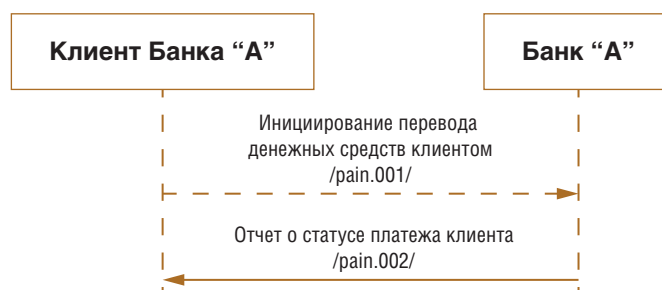
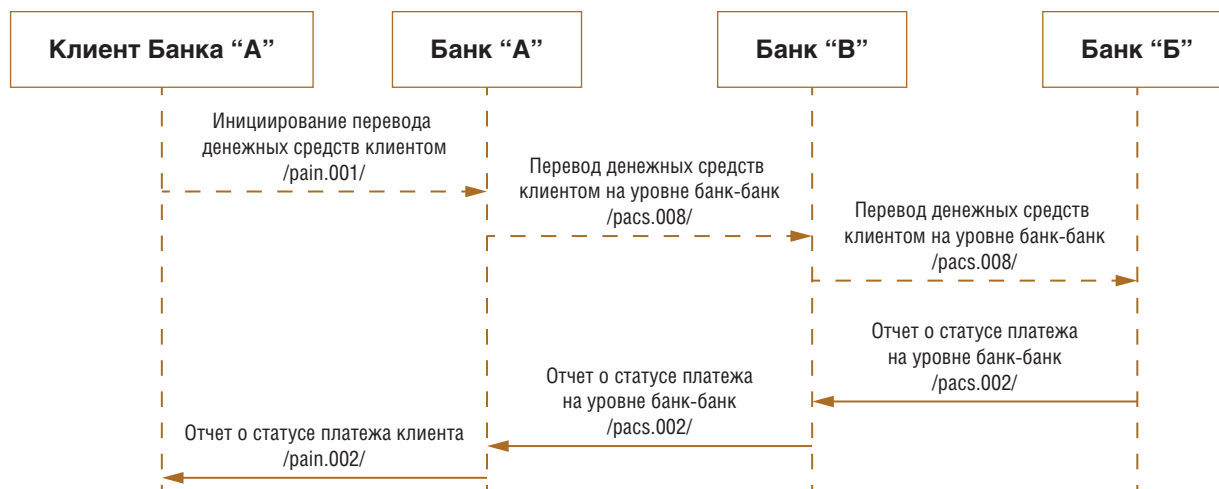
Рисунок 17. Обмен сообщениями, сценарий 3<sup>11</sup>

Таблица 19. Роли, сценарий 3

Процессы	Роли	Участники
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика	Банк "А"
	Плательщик	Клиент банка "А"

*Сценарий 4.* Аннулирование (возврат) распоряжения банком при отрицательном завершении хотя бы одной из процедур контроля. Банк "А" выполняет роль Банка плательщика, Банк "Б" выполняет роль Банка получателя средств. Возможно присутствие Посредника, роль которого выполняет Банк "В". Клиент банка "А" выполняет роль Плательщика.

Рисунок 18. Обмен сообщениями, сценарий 4<sup>12</sup>

<sup>11</sup> Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального распоряжения на перевод денежных средств.

<sup>12</sup> Пунктирной стрелкой обозначено направление первоначального распоряжения на перевод денежных средств.

СТО БР НПС-1.1-2018

Таблица 20. Роли, сценарий 4

Процессы	Роли	Участники
Аннулирование распоряжения	Банк получателя средств	Банк "Б"
	Посредник	Банк "В"
	Банк плательщика	Банк "А"
Уведомление об аннулировании распоряжения	Банк плательщика	
	Плательщик	Клиент банка "А"

## 6. Соответствие распоряжений и сообщений в рамках перевода денежных средств по инициативе плательщика

Функциональное соответствие между распоряжениями, определенными законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и реквизитами финансовых (платежных) сообщений в составе Стандартов ISO 20022 НПС, используемыми при переводе денежных средств по инициативе плательщика, представлено в таблице 21.

Структура и реквизитный состав сообщений, а также правила размещения реквизитов указанных распоряжений о переводе денежных средств в составе финансовых (платежных) сообщений Стандартов ISO 20022 НПС формируются с использованием специализированной автоматизированной системы управления стандартами Банка России и публикуются на специализированном портале Банка России сети Интернет в открытом доступе<sup>13</sup>.

Таблица 21. Функциональное соответствие распоряжений и сообщений

Наименование распоряжения о переводе денежных средств	Перечень нормативных документов, устанавливающих в отношении данных распоряжений		Сообщения, включенные в Стандарты ISO 20022 НПС		
	общие требования	определение формата	в процессе инициирования распоряжения	в процессе исполнения распоряжения	в процессе подтверждения исполнения распоряжения
Платежное поручение	383-П <sup>14</sup>	383-П	Инициирование перевода денежных средств клиентом /pain.001/	Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/	Отчет о статусе платежа клиента /pain.002/,
Платежный ордер	383-П	383-П	–	Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/	Отчет о статусе платежа на уровне банк-банк /pacs.002/,
Поручение банка	595-П <sup>15</sup>	595-П	–	Перевод денежных средств финансовым учреждением /pacs.009/	Отчет по счету на уровне банк-клиент /camt.052/,
Платежное поручение на общую сумму с реестром – межбанковское	595-П	595-П	–	Перевод денежных средств финансовым учреждением /pacs.009/	Выписка по счету на уровне банк-клиент /camt.053/,
Платежное поручение на общую сумму с реестром – клиентское	383-П	–	Инициирование перевода денежных средств клиентом /pain.001/	Перевод денежных средств клиентом на уровне банк-банк /pacs.008/	Уведомление о зачислении/списании средств со счета на уровне банк-клиент /camt.054/

<sup>13</sup> Глава 7 Стандарта Банка России СТО БР НПС-1.0-2017 "Финансовые сообщения в НПС. Общие положения".

<sup>14</sup> Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств".

<sup>15</sup> Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П "Положение о платежной системе Банка России".



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



№ 76

3 октября 2018

Нормативные акты  
и оперативная  
информация

**ВЕСТНИК  
БАНКА  
РОССИИ**

Москва



**Вестник Банка России**  
**№ 76 (2030)**  
**3 октября 2018**

**Редакционный совет изданий  
Банка России:**

**Председатель совета**

К.В. Юдаева

**Заместитель председателя совета**

В.А. Поздышев

**Члены совета:**

Д.В. Тулин, О.Н. Скоробогатова, С.А. Швецов,

Р.Н. Вестеровский, О.В. Полякова, Д.Г. Скобелкин,

Н.Ю. Иванова, А.Г. Гузнов, А.С. Липин,

Е.В. Прокунина, А.Г. Морозов, М.В. Рыклина,

Т.А. Забродина, Е.Б. Федорова, О.В. Кувшинова

**Ответственный секретарь совета**

Е.Ю. Ключева

**Учредитель**

Центральный банк Российской Федерации

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес официального сайта Банка России:

<http://www.cbr.ru>

Тел. 8 (495) 771-43-73,

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

Издатель и распространитель: АО «АЭИ «ПРАЙМ»

119021, Москва, Зубовский бул., 4

Тел. 8 (495) 645-37-00,

факс 8 (495) 637-45-60,

e-mail: [sales01@1prime.ru](mailto:sales01@1prime.ru), [www.1prime.ru](http://www.1prime.ru)

Отпечатано в ООО «ЛБК Маркетинг Про»

125080, Москва, Ленинградское ш., 46/1

Издание зарегистрировано Федеральной службой по надзору

в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994