



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ИНСТРУКЦИЯ

« 9 » октября 2021 г.

№ 207-У

г. Москва



О допустимых сочетаниях

**банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций,
об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных
организаций и об осуществлении Банком России надзора
за их соблюдением**

Настоящая Инструкция на основании части первой статьи 56, пунктов 3, 5–7 и 9 части первой статьи 62, частей первой и второй статьи 72, части тринадцатой статьи 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2013, № 27, ст. 3438; 2017, № 18, ст. 2669), пункта 2 части пятой статьи 1 и части третьей статьи 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2011, № 27, ст. 3837; 2017, № 52,

ст. 7543) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 октября 2021 года № ПСД-26) устанавливает допустимые сочетания банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, числовые значения и методику определения обязательных нормативов расчетных небанковских кредитных организаций, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Допустимые сочетания банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций

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

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

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

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

куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

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

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

1.2. РНКО не имеет права осуществлять следующие банковские операции:

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

открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

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

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

открытие и ведение банковских счетов физических лиц в драгоценных металлах;

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

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

2.1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие обязательные нормативы РНКО:

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

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

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

норматив текущей ликвидности РНКО (далее – норматив Н15);

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

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

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

2.2. В случае изменения банком статуса на РНКО кредитные требования и обязательства по банковским операциям и сделкам, которые не являются разрешенными для РНКО, но продолжают осуществляться в соответствии с частями пятой – седьмой статьи 5¹ Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2017, № 18, ст. 2669) в целях исполнения договоров, заключенных до изменения банком статуса на РНКО, при сохранении неизменной первоначально установленной цены (суммы денежного обязательства) не включаются в расчет обязательных нормативов РНКО до истечения:

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

первоначально установленного срока действия кредитных договоров.

2.3. Расчет обязательных нормативов РНКО и кодов, используемых при их расчете, производится с учетом положений пункта 1.3 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913, 11 сентября 2020 года № 59770, 3 ноября 2020 года № 60730, 15 апреля 2021 года № 63150, 11 июня 2021 года № 63866, 21 сентября 2021 года № 65078, 26 января 2022 года № 67014 (далее – Инструкция Банка России № 199-И).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Остатки фонда поддержания ликвидности относятся к I группе активов с коэффициентом риска 0 процентов в случае, если договором о создании и использовании фонда поддержания ликвидности предусматриваются

солидарная ответственность участников расчетов перед РНКО за исполнение обязательств по возврату кредитов, предоставленных РНКО участникам расчетов, порядок расформирования фонда поддержания ликвидности и передачи денежных средств участникам расчетов в случае, если прекращается действие договора о создании и использовании фонда поддержания ликвидности, а также если срок его действия превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам.

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

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

В расчет показателя Крз также включаются:

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

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

кредитные требования по хозяйственным операциям РНКО;

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

кредитный риск по производным финансовым инструментам, рассчитываемый в соответствии с приложением к Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года

№ 55912, 31 марта 2020 года № 57915, 2 июня 2020 года № 58550 (далее – Инструкция Банка России № 183-И).

Кредитные требования и условные обязательства кредитного характера включаются в расчет норматива Н6 за вычетом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646, 26 апреля 2021 года № 63238, 21 сентября 2021 года № 65077, 24 марта 2022 года № 67894 (далее – Положение Банка России № 590-П), и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911, 31 марта 2020 года № 57915, 28 мая 2020 года № 58498 (далее – Положение Банка России № 611-П), и с использованием коэффициентов риска, применяемых в целях расчета норматива Н1.0.

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

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

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

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

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

Максимально допустимое числовое значение норматива Н12 устанавливается в размере 0 процентов.

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

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

где:

Лат₁ – ликвидные активы, рассчитанные как сумма остатков на счетах и (или) их частей, сгруппированных в коды 8722, 8895, 8921, 8929, 8967, 8968, 8969, 8979;

О – обязательства (пассивы), рассчитанные как сумма остатков на счетах и (или) их частей, сгруппированных в коды 8723, 8906, 8915, 8916, 8937, 8983, 8988, за минусом кода 8958.

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

В расчет показателя Лат₁ включаются активы, которые в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П относятся к I и II категориям качества. Активы II категории качества включаются в расчет показателя Лат₁ за вычетом расчетного резерва.

Кроме активов I и II категорий качества, в расчет показателя Лат₁ включаются остатки на балансовых счетах, по которым отсутствуют требования по формированию резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

В расчет показателя Лат₁ включаются активы, числящиеся на балансовых счетах РНКО, если они планируются к получению РНКО в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам.

Активы, входящие в показатель Лат₁, по которым осуществляется переоценка в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, 27 мая 2021 года № 63660, 21 сентября 2021 года № 65075, 28 марта 2022 года № 67955, включаются в расчет показателя Лат₁ с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке.

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

2.9. Норматив Н16 рассчитывается по формуле:

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

где:

SUMK_р – сумма задолженности на дату расчета норматива Н16 по кредитам, предоставленным РНКО от своего имени и за свой счет участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам. В расчет

показателя $SUMK_P$ включаются также поручительства, предоставленные РНКО участникам расчетов;

Φ – величина фонда поддержания ликвидности на дату расчета норматива Н16;

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

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

2.10. Норматив Н16.1 рассчитывается по формуле:

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

где:

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

В показатель $SUMK_3$ также включаются:

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

кредитные требования, возникшие вследствие осуществления лизинговых операций;

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

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

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

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

В расчет норматива Н16.1 не включаются:

кредитные требования к кредитным организациям – резидентам Российской Федерации, а также к банкам-нерезидентам, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «BBB–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо не ниже «Baa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);

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

вложения в государственные долговые обязательства стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «AAA» до «AA–» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от

«Ааа» до «Аа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service);

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

кредитные требования, возникшие вследствие размещения денежных средств в обеспечительные платежи, определенные в соответствии со статьей 381¹ Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, № 32, ст. 3301; 2015, № 10, ст. 1412) (далее – обеспечительный платеж);

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

кредитные требования по хозяйственным операциям РНКО (за исключением кредитных требований по хозяйственным операциям РНКО к кредитным организациям), в совокупности не превышающие 5 процентов от величины показателя K_0 (в том числе авансовые платежи за выполнение работ, платежи за товары или услуги со сроком нахождения на балансе РНКО до одного года, обеспечительные платежи по договорам аренды недвижимого имущества, используемого в операционной деятельности РНКО);

кредитные требования к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, Банку России и Российскому объединению

инкассации (РОСИНКАС) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

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

2.11. Норматив Н16.2 рассчитывается по формуле:

$$Н16.2 = \frac{ВО}{К_0} \times 100\%,$$

где:

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

К₀ – собственные средства (капитал) РНКО, определенные в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

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

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

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

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

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

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

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

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, представляемой РНКО по запросу Банка России

(уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в соответствии с таблицей пункта 13 приложения 2 к Инструкции Банка России № 199-И;

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

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

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

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

Способ контроля за ежедневным соблюдением обязательных нормативов определяется РНКО самостоятельно с учетом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, 25 октября 2017 года № 48670.

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

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

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

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

Глава 4. Заключительные положения

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

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

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

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

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

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

Указание Банка России от 12 декабря 2011 года № 2747-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И

«О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2011 года № 22648;

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

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

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

подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 12 января 2021 года № 5705-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Положения Банка России от 12 января 2021 года № 754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам»,

зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации
15 апреля 2021 года № 63150.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

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

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

Номер строки	Содержание кода	Код	Обязательные нормативы, при расчете которых используются коды
1	2	3	4
1	Кредитные требования, указанные в пункте 2.2 настоящей Инструкции	8699	H1.0 (IV группа активов)
2	Внебалансовые обязательства РНКО, связанные с индоссаментом векселей, акцептом и авалем	8804	H16.2 (BO)
3	Средства, учитываемые на счетах № № 40806, 40809, 40812, 40814, 40815, 40818, 40819 в части, относящейся к юридическим лицам	8915	H15 (O)
4	Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за исключением изъятых следственными органами и (или) органами принудительного исполнения судебных актов и той их части, на которую наложен арест (счета (их части): № № 20202, 20203, 20208, 20209, 20210, 30235)	8929	H15 (Лат1)
5	Обязательства РНКО перед клиентами в пределах средств, перечисленных на биржу для покупки (продажи) иностранной валюты	8958	H15 (O)

1	2	3	4
	<p>по поручению клиентов и отражаемых на счетах № 47404 и 30424 (счет (часть счета): № 47405), а также обязательства по кредитам, привлеченным от Банка России и обеспеченным залогом долговых обязательств Российской Федерации и облигаций Банка России (счет (часть счета): № 312)</p>		
6	<p>Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «BBB-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо не ниже «Ваа3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), кредитным организациям – резидентам Российской Федерации, прочие размещенные средства в указанных банках и кредитных организациях, а также размещенные средства в центральных банках сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней; остатки на корреспондентских счетах, открытых в указанных банках (нерезидентах и резидентах); средства на счетах РНКО в других РНКО; незавершенные расчеты РНКО, счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений (счета (их части): № № 30110, 30114, 30210, 30211, 30221, 30233, 30413, 32001–32010, 32101–32110, 32201–32209, 32301–32309).</p> <p>Остатки на счетах № № 32001, 32010, 32101, 32110, 32201, 32301 включаются в расчет в части, находящейся на балансе до 10 календарных дней, и при условии, что договором предусмотрено исполнение обязательств банком-контрагентом не позднее чем на следующий день после дня востребования.</p>	8968	Н15 (Лат1)

1	2	3	4
	<p>Вложения в не обремененные обязательствами долговые обязательства Российской Федерации и государственные долговые обязательства стран, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами на уровне от «AAA» до «AA-» по международной рейтинговой шкале «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» (S&P Global Ratings) или «Фитч Рейтингс» (Fitch Ratings) либо на уровне от «Aaa» до «Aa3» по международной рейтинговой шкале «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service), и облигации Банка России (включая находящиеся в разделе «Блокировано Банком России»), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и (или) имеющиеся в наличии для продажи (счета (их части): № № 50104, 50108, 50116, (50121–50120), 50205, 50209, 50214, (50221–50220), а также вложения в долговые обязательства указанных эмитентов, удерживаемые до погашения, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): № № 50401, 50405, 50408).</p> <p>Депозиты и иные средства, размещенные в Банке России, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): № № 31903 (в части, не учтенной в расчете кода 8921), 31904, 31905, 31906, 31907, 31908, 31909, 32902).</p> <p>В расчет кода включаются вложения РНКО, указанные в пункте 2.7 настоящей Инструкции.</p> <p>Стоимость ценных бумаг, указанных в абзаце третьем настоящей графы, переданных без прекращения признания по операциям, совершаемым на возвратной основе, превышающая сумму обязательств по возврату денежных средств по указанным операциям, за 30 и менее календарных дней до их окончания (счета (их части): № № 50118, (50121–50120); 50218, (50221–50220); 50418).</p>		

1	2	3	4
	<p>Стоимость ценных бумаг, указанных в абзаце третьем настоящей графы, предоставленных РНКО в качестве залога по кредитам сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней, привлеченным от Банка России, превышающая сумму обязательств по указанным кредитам.</p> <p>Суммы переплаты, подлежащие возврату РНКО на отчетную дату из обязательных резервов, перечисленных в Банк России (счета (их части): № № 30202, 30204).</p> <p>Денежные средства, перечисленные по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счет (часть счета): № 30602)</p>		
7	<p>Природные драгоценные камни в хранилищах и в пути, за исключением изъятых следственными органами и органами принудительного исполнения судебных актов, а также части, на которую наложен арест (счета (их части): № № 20401, 20402, 20403).</p> <p>Срочная дебиторская задолженность (счета (их части): № № 30602, 47402, 47404, 47406, 47408, 47410, 47413, 47415, 47417, 47423, 47427, 47431, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323, 60347)</p>	8979	Н15 (Лат1)
8	<p>Суммы покрытых отзывных (безотзывных) аккредитивов (счета (их части): № 40901, 40902).</p> <p>Обязательства по транзитным аккредитивам по иностранным операциям, исполняемым по поручениям иностранных банков – корреспондентов, по экспортным и импортным покрытым отзывным (безотзывным) аккредитивам (счет (часть счета): № 40902).</p> <p>Обязательства по импортным покрытым безотзывным аккредитивам в части, превышающей сумму покрытия, перечисленную исполняющему банку – нерезиденту и отраженную по счету № 47410 (счет (часть счета): № 40902)</p>	8983	Н15 (О)

1	2	3	4
9	<p>Средства на балансовых счетах (части счетов): № № 301П – 30126, 30220, 30222, 30223, (30227–30228), 30230, 30231, 30232, 30236, 304П – 30410, 30601, 30603, 30604, 30606, 312, 31701, 31704, 31801, 31804, 32901, 40101, 40105, 40106, (40108–40109), (40110–40111), 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40312, 404, 405, 406, 407, 40802, 40804, 40805, 40807, 40811, 40821, 40902, 40903, 40905, 40906, (40907–40908), 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 40914, 47401, 47403, 47405, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47422, 47426, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322.</p> <p>Обязательства по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, указанными в абзаце третьем графы 2 строки 6 настоящей таблицы, переданными без прекращения признания, превышающие стоимость указанных ценных бумаг с учетом суммы отрицательной и положительной разниц по переоценке (за исключением обязательств, учитываемых в абзаце первом настоящей графы и по коду 8937) (счета (их части): № № 317, 318, 32901).</p> <p>Поручительства, выданные РНКО (счет (часть счета): № 91315).</p> <p>В расчет показателя «О» выданные РНКО поручительства включаются в сумме, предусмотренной договором поручительства, прямо пропорционально величине кредитного риска по поручительству (удельному весу резерва на возможные потери в сумме поручительства)</p>	8988	Н15 (О)