



Банк России

№ 12

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

Нормативные акты
и оперативная информация

14 февраля 2025



ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

№ 12 (2543)

14 февраля 2025

Редационный совет Банка России:

Председатель совета

А.Б. Заботкин

Заместитель председателя совета

Д.В. Тулин

Члены совета:

В.В. Чистюхин, О.В. Полякова, А.Г. Гузнов,
К.В. Трemasов, Г.Г. Васильева, А.С. Данилов,
Е.О. Данилова, 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, к. В

Адрес официального сайта Банка России:

www.cbr.ru

Тел. 8 (495) 771-43-73,

e-mail: mvg@cbr.ru

Издатель: АО "АЭИ "ПРАЙМ"

Отпечатано в ООО "ЛБК Маркетинг Про"

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

Регистрационный номер ПИ № ФС77-47238

© Центральный банк Российской Федерации, 1994–2025

Содержание

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СООБЩЕНИЯ	2
КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	3
Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 января 2025 года	3
Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 января 2025 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации	5
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	7
Указание Банка России от 27.09.2024 № 6874-У “О дополнительных требованиях к раскрытию кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам”	7
Указание Банка России от 30.09.2024 № 6876-У “О порядке размещения средств резервного фонда кредитного потребительского кооператива”	10
Указание Банка России от 02.10.2024 № 6892-У “О внесении изменений в Указание Банка России от 2 августа 2021 года № 5873-У”	12
Указание Банка России от 03.10.2024 № 6896-У “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках”	26
Указание Банка России от 05.11.2024 № 6926-У “О внесении изменения в пункт 2.1 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года № 3629-У “О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами”	34
Указание Банка России от 07.11.2024 № 6933-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов”	34
Указание Банка России от 07.11.2024 № 6936-У “О принятии саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, решения о компенсационных выплатах”	36
Указание Банка России от 12.11.2024 № 6943-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 498-П “О ведомственных наградах Банка России”	37
Указание Банка России от 09.12.2024 № 6957-У “О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”	41

Информационные сообщения

10 февраля 2025

Утвержден обновленный список участников RUONIA

Банк России пересмотрел список участников RUONIA в соответствии с “Методикой отбора кредитных организаций в список участников RUONIA”, действующей с 24 августа 2021 года, и утвердил обновленный список.

Расчет и публикация RUONIA с использованием обновленного списка участников RUONIA будут произведены 11 февраля 2025 года за 10 февраля 2025 года.

12 февраля 2025

Результаты мониторинга максимальных процентных ставок кредитных организаций

Результаты мониторинга в феврале 2025 года максимальных процентных ставок по вкладам¹ в российских рублях десяти кредитных организаций², привлекающих наибольший объем депозитов физических лиц: I декада февраля — 21,44%.

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

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

14 февраля 2025

Банк России рассчитал размер иностранного участия в уставном капитале кредитных и страховых организаций

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, по данным на 1 января 2025 года составил 5,86% (по данным на 1 января 2024 года — 6,95%), в совокупном уставном капитале страховых организаций — 3,69% (по данным на 1 января 2024 года — 4,79%). Банк России ежегодно рассчитывает и публикует данный показатель в соответствии с требованиями законодательства.

Иностранные инвестиции, рассчитанные для определения размера участия в совокупном уставном капитале кредитных организаций, составили 205,796 млрд рублей, их совокупный уставный капитал — 3 513,831 млрд рублей.

Иностранные инвестиции, рассчитанные для определения размера участия в совокупном уставном капитале страховых организаций, составили 8,893 млрд рублей, их совокупный уставный капитал — 241,048 млрд рублей.

¹ При определении максимальной процентной ставки по каждой кредитной организации:

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

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

² ПАО Сбербанк (1481) — www.sberbank.ru, Банк ВТБ (ПАО) (1000) — www.vtb.ru, Банк ГПБ (АО) (354) — www.gazprombank.ru, АО “Альфа-Банк” (1326) — alfabank.ru, АО “Россельхозбанк” (3349) — www.rshb.ru, АО “Почта Банк” (650) — pochtabank.ru, ПАО “Московский кредитный банк” (1978) — mkb.ru, АО “ТБанк” (2673) — www.tbank.ru, ПАО “Промсвязьбанк” (3251) — psbank.ru, ПАО “Совкомбанк” (963) — sovccombank.ru. Мониторинг проведен Департаментом банковского регулирования и аналитики Банка России с использованием информации, представленной на указанных сайтах. Публикуемый показатель является индикативным.

³ Средние максимальные процентные ставки по вкладам: на срок до 90 дней — 19,68%; на срок от 91 до 180 дней — 20,61%; на срок от 181 дня до 1 года — 21,21%; на срок свыше 1 года — 19,36%.

Кредитные организации

Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1–1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706, по состоянию на 1 января 2025 года

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 782 681	Да
2	АО "Авто Финанс Банк"	170	35 083 540	Да
3	АО КБ "Хлынов"	254	5 823 651	Да
4	ООО "ХКФ Банк"	316	70 246 105	Да
5	АО "АБ "РОССИЯ"	328	129 179 093	Да
6	Банк ГПБ (АО)	354	1 420 367 739	Да
7	АО Банк "Аверс"	415	32 187 750	Да
8	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	436	201 387 663	Да
9	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	485	12 413 183	Да
10	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	493	16 634 004	Да
11	АО "Банк Акцепт"	567	3 385 403	Да
12	АО БАНК "СНГБ"	588	21 394 824	Да
13	АО "Почта Банк"	650	60 148 891	Да
14	АО "Дальневосточный банк"	843	11 757 162	Да
15	ПАО "Совкомбанк"	963	369 217 983	Да
16	Банк ВТБ (ПАО)	1000	2 029 446 247	Да
17	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	1307	8 173 807	Да
18	АО "АЛЬФА-БАНК"	1326	966 990 388	Да
19	Банк "Левобережный" (ПАО)	1343	19 742 667	Да
20	РНКБ Банк (ПАО)	1354	72 373 891	Да
21	ПАО Сбербанк	1481	6 941 258 181	Да
22	"СДМ-Банк" (ПАО)	1637	13 155 961	Да
23	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	1978	382 432 124	Да
24	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	2110	98 643 253	Да
25	ООО "Драйв Клик Банк"	2168	47 198 287	Да
26	ТКБ БАНК ПАО	2210	40 742 581	Да
27	АО "Банк Интеза"	2216	46 446 372	Да
28	ПАО "МТС-Банк"	2268	101 853 448	Да
29	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	2275	98 220 140	Да
30	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	2306	48 277 778	Да
31	АО Ингосстрах Банк	2307	18 858 757	Да
32	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	2309	49 530 391	Да
33	АО "Банк ДОМ.РФ"	2312	345 930 423	Да
34	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	2402	10 420 840	Да
35	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	2440	40 757 626	Да
36	ПАО "МЕТКОМБАНК"	2443	21 539 424	Да
37	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 980 163	Да
38	АО "Тольяттихимбанк"	2507	13 708 810	Да

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
39	КБ "Кубань Кредит" ООО	2518	22 609 634	Да
40	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	2546	118 458 482	Да
41	Банк "Куб" (АО)	2584	6 006 903	Да
42	ПАО "АК БАРС" БАНК	2590	100 778 404	Да
43	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	2602	5 929 303	Да
44	АО "ТБанк"	2673	310 426 918	Да
45	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	2707	31 501 654	Да
46	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	2733	21 426 141	Да
47	АКБ "Держава" ПАО	2738	14 976 940	Да
48	АО "БМ-Банк"	2748	158 721 156	Да
49	АО "ОТП Банк"	2766	62 876 467	Да
50	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 026 065	Да
51	АО "БАНК СГБ"	2816	5 549 119	Да
52	АО "Экспобанк"	2998	56 625 523	Да
53	АО "РФК-банк"	3099	3 026 972	Да
54	ПАО "Промсвязьбанк"	3251	637 852 252	Да
55	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 208 449	Да
56	Банк "ВБРР" (АО)	3287	182 142 168	Да
57	АО "Райффайзенбанк"	3292	562 563 780	Да
58	НКО АО НРД	3294	56 323 914	Нет
59	АО "МСП Банк"	3340	23 668 602	Да
60	АО "Россельхозбанк"	3349	564 509 193	Да
61	АО "Банк Финсервис"	3388	13 666 858	Да
62	АО "МБ Банк"	3396	17 043 294	Да
63	АО Банк "Национальный стандарт"	3421	10 711 227	Да
64	Банк "РЕСО Кредит" (АО)	3450	5 914 251	Да
65	НКО НКЦ (АО)	3466-ЦК	113 322 662	Нет
66	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	78 076 681	Да
67	ООО НКО "ЮМани"	3510-К	9 514 110	Нет
68	ООО НКО "Мобильная карта"	3522-К	13 251 298	Нет
69	ООО НКО "Расчетные Решения"	3524-К	1 394 695	Нет
70	ЦМРБанк (ООО) ¹	3531	5 090 416	Да
71	НКО ЦК РДК (АО)	3540-ЦК	1 892 917	Нет
72	ООО "ОЗОН Банк"	3542	28 713 385	Да

Примечание

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО "Эксперт РА", ООО "НКР" и ООО "НРА", применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

¹ Кредитная организация включена в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 11.12.2023 № 3557-р.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Перечни кредитных организаций, соответствующих по состоянию на 1 января 2025 года требованиям постановлений Правительства Российской Федерации

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, УДОВЛЕТВОРЯЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОДПУНКТОВ “А”, “Б”, “В”, “Г” И “Д” ПУНКТА 2 ПРАВИЛ, УТВЕРЖДЕННЫХ ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 24.12.2011 № 1121 “О ПОРЯДКЕ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО БЮДЖЕТА, СРЕДСТВ ЕДИНОГО КАЗНАЧЕЙСКОГО СЧЕТА И РЕЗЕРВА СРЕДСТВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ И ИНЫХ СРЕДСТВ НА БАНКОВСКИХ ДЕПОЗИТАХ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2025

№ п/п	Наименование банка	Рег. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 782 681	Да
2	АО “Авто Финанс Банк”	170	35 083 540	Да
3	ООО “ХКФ Банк”	316	70 246 105	Да
4	АО “АБ “РОССИЯ”	328	129 179 093	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	1 420 367 739	Да
6	АО Банк “Аверс”	415	32 187 750	Да
7	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	201 387 663	Да
8	АО “Почта Банк”	650	60 148 891	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	369 217 983	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	2 029 446 247	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	966 990 388	Да
12	РНКБ Банк (ПАО)	1354	72 373 891	Да
13	ПАО Сбербанк	1481	6 941 258 181	Да
14	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	382 432 124	Да
15	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО) ¹	2110	98 643 253	Да
16	АО “Банк Интеза”	2216	46 446 372	Да
17	ПАО “МТС-Банк”	2268	101 853 448	Да
18	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	98 220 140	Да
19	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	48 277 778	Да
20	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	49 530 391	Да
21	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	345 930 423	Да
22	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	40 757 626	Да
23	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 980 163	Да
24	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	118 458 482	Да
25	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	100 778 404	Да
26	АО “ТБанк”	2673	310 426 918	Да
27	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707	31 501 654	Да
28	АО “БМ-Банк”	2748	158 721 156	Да
29	АО “ОТП Банк”	2766	62 876 467	Да
30	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 026 065	Да
31	АО “Экспобанк”	2998	56 625 523	Да
32	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	637 852 252	Да
33	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 208 449	Да
34	Банк “ВБРР” (АО)	3287	182 142 168	Да
35	АО “Райффайзенбанк”	3292	562 563 780	Да
36	АО “Россельхозбанк”	3349	564 509 193	Да
37	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	78 076 681	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО “Эксперт РА”, ООО “НКР” и ООО “НРА”, применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

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

ПЕРЕЧЕНЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, СООТВЕТСТВУЮЩИХ ТРЕБОВАНИЯМ ПОСТАНОВЛЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ОТ 07.10.2017 № 1232 “ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ К КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, В КОТОРОЙ УЧИТЫВАЮТСЯ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КОМПЕНСАЦИОННОГО ФОНДА, СФОРМИРОВАННОГО В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ “О ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОЙ КОМПАНИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ГРАЖДАН — УЧАСТНИКОВ ДОЛЕВОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВЕ) ЗАСТРОЙЩИКОВ И О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТДЕЛЬНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ”, ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2025

№ п/п	Наименование банка	Пер. №	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Участие в ССВ
1	АО ЮниКредит Банк	1	304 782 681	Да
2	АО “Авто Финанс Банк”	170	35 083 540	Да
3	ООО “ХКФ Банк”	316	70 246 105	Да
4	АО “АБ “РОССИЯ”	328	129 179 093	Да
5	Банк ГПБ (АО)	354	1 420 367 739	Да
6	АО Банк “Аверс”	415	32 187 750	Да
7	ПАО “Банк “Санкт-Петербург”	436	201 387 663	Да
8	АО “Почта Банк”	650	60 148 891	Да
9	ПАО “Совкомбанк”	963	369 217 983	Да
10	Банк ВТБ (ПАО)	1000	2 029 446 247	Да
11	АО “АЛЬФА-БАНК”	1326	966 990 388	Да
12	РНКБ Банк (ПАО)	1354	72 373 891	Да
13	ПАО Сбербанк	1481	6 941 258 181	Да
14	ПАО “МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК”	1978	382 432 124	Да
15	АКБ “ПЕРЕСВЕТ” (ПАО)	2110	98 643 253	Да
16	ООО “Драйв Клик Банк”	2168	47 198 287	Да
17	АО “Банк Интеза”	2216	46 446 372	Да
18	ПАО “МТС-Банк”	2268	101 853 448	Да
19	ПАО “БАНК УРАЛСИБ”	2275	98 220 140	Да
20	АКБ “Абсолют Банк” (ПАО)	2306	48 277 778	Да
21	АКБ “БЭНК ОФ ЧАЙНА” (АО)	2309	49 530 391	Да
22	АО “Банк ДОМ.РФ”	2312	345 930 423	Да
23	ПАО АКБ “Металлинвестбанк”	2440	40 757 626	Да
24	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	2495	44 980 163	Да
25	АО АКБ “НОВИКОМБАНК”	2546	118 458 482	Да
26	ПАО “АК БАРС” БАНК	2590	100 778 404	Да
27	АО “ТБанк”	2673	310 426 918	Да
28	КБ “ЛОКО-Банк” (АО)	2707	31 501 654	Да
29	АО “БМ-Банк”	2748	158 721 156	Да
30	АО “ОТП Банк”	2766	62 876 467	Да
31	АО РОСЭКСИМБАНК	2790-Г	38 026 065	Да
32	АО “Экспобанк”	2998	56 625 523	Да
33	ПАО “Промсвязьбанк”	3251	637 852 252	Да
34	ПАО Банк ЗЕНИТ	3255	39 208 449	Да
35	Банк “ВБРР” (АО)	3287	182 142 168	Да
36	АО “Райффайзенбанк”	3292	562 563 780	Да
37	АО “Россельхозбанк”	3349	564 509 193	Да
38	АйСиБиСи Банк (АО)	3475	78 076 681	Да

Информация о наличии кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитными рейтинговыми агентствами АКРА (АО), АО “Эксперт РА”, ООО “НКР” и ООО “НРА”, применена на дату, предшествующую дате публикации перечня на сайте Банка России.

Материал подготовлен Департаментом банковского регулирования и аналитики.

Официальные документы

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 17 января 2025 года
Регистрационный № 80946

27 сентября 2024 года

№ 6874-У

УКАЗАНИЕ

О дополнительных требованиях к раскрытию кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам

Настоящее Указание на основании части 6 статьи 14 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” устанавливает дополнительные требования к раскрытию кредитным рейтинговым агентством кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам.

1. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” (далее — сеть “Интернет”) не позднее шести рабочих дней со дня проведения заседания рейтингового комитета, на котором было принято решение о рейтинговом действии и (или) присвоении, продлении или снятии статуса “под наблюдением” кредитного рейтинга, за исключением случая, предусмотренного абзацем вторым настоящего пункта.

В случае подачи членом рейтингового комитета и (или) рейтингуемым лицом мотивированной апелляции в соответствии с частями 5 и 6 статьи 11 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ “О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76¹ Федерального закона “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации” (далее соответственно — Федеральный закон № 222-ФЗ, мотивированная апелляция) кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать на своем официальном сайте в сети “Интернет” кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу по результатам рассмотрения рейтинговым комитетом мотивированной апелляции, а также кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу, в отношении которого была подана мотивированная апелляция, не позднее

шести рабочих дней со дня проведения заседания рейтингового комитета, на котором принято решение по мотивированной апелляции.

2. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать на своем официальном сайте в сети “Интернет” кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу вместе с информацией, предусмотренной частью 2 статьи 12, частями 3—5 статьи 14 Федерального закона № 222-ФЗ, а также с соблюдением следующих требований.

2.1. В отношении кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, присвоенных (пересмотренных, подтвержденных) кредитным рейтинговым агентством, указываются:

2.1.1. Полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитного рейтингового агентства, осуществляющего раскрытие кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу.

2.1.2. Сведения о рейтинговом действии.

2.1.3. Вид объекта рейтинга.

2.1.4. Полное и сокращенное (при наличии) наименование объекта рейтинга, а также в случае если рейтингуемое лицо не является объектом рейтинга — полное и сокращенное (при наличии) наименование рейтингуемого лица.

2.1.5. Страна регистрации объекта рейтинга в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира, а также в случае если рейтингуемое лицо не является объектом рейтинга — страна регистрации рейтингуемого лица в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (за исключением случаев, когда объектом рейтинга (рейтингуемым лицом) является международная организация).

2.1.6. Международный идентификационный код ценной бумаги (International Security Identification Number) (далее — код ISIN) либо в отсутствие кода ISIN — иной регистрационный (идентификационный) номер ценной бумаги (выпуска ценной бумаги) (в случае если объектом рейтинга является ценная бумага).

2.1.7. Идентификационный номер налогоплательщика (далее — ИНН) и (или) идентификационный

номер налогоплательщика в стране регистрации (Tax Identification Number) (далее — TIN) рейтингового лица или аналог TIN (при наличии у рейтингового лица ИНН и (или) TIN или его аналога).

2.1.8. Регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, которая ведется Банком России в соответствии с частью третьей статьи 12 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (в случае если рейтинговое лицо является кредитной организацией).

2.1.9. Сведения о том, что рейтинговое лицо является международной организацией или международной компанией, зарегистрированной в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 3 августа 2018 года № 290-ФЗ “О международных компаниях и международных фондах” (при наличии).

2.1.10. Сведения обо всех методологиях, применявшихся при определении кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, в том числе для оценки собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингового лица и оценки влияния на кредитный рейтинг рейтингового лица факторов, не учитываемых при оценке собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингового лица (далее — факторы внешнего влияния), с описанием целей применения каждой методологии.

2.1.11. Оценка собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингового лица (в случае если объектом рейтинга является рейтинговое лицо).

2.1.12. Описание влияния на кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу ключевых количественных и качественных факторов, на которые приходится наибольший вес от общего веса предусмотренных применявшимися методологиями факторов, учитываемых при оценке собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингового лица или кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов.

2.1.13. Описание влияния на кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу факторов внешнего влияния (при наличии), включающих факторы, повышающие кредитный рейтинг рейтингового лица (факторы поддержки), и факторы, понижающие кредитный рейтинг рейтингового лица (факторы стресса) (в случае если объектом рейтинга является рейтинговое лицо).

2.1.14. Описание влияния на кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу изменения методологии (в случае пересмотра кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу в связи с изменением методологии).

2.1.15. Сведения о стандартах составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, использованной кредитным рейтинговым агентством в качестве источника информации при осуществлении рейтингового действия, а также о дате составления последней такой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае использования кредитным рейтинговым агентством бухгалтерской (финансовой) отчетности в качестве источника информации при осуществлении рейтингового действия).

2.1.16. Описание содержания оказанных рейтинговому лицу в течение года, предшествующего рейтинговому действию, дополнительных услуг с указанием периода их оказания (если такие услуги оказывались).

2.2. В отношении кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, отозванных кредитным рейтинговым агентством, указываются:

2.2.1. Сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.1—2.1.10 и 2.1.16 настоящего пункта.

2.2.2. Основания (причины) отзыва кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу.

2.3. В отношении кредитного рейтинга, которому кредитным рейтинговым агентством присвоен (продлен, снят) статус “под наблюдением”, указываются:

2.3.1. Сведения о присвоении, продлении или снятии статуса “под наблюдением” кредитного рейтинга.

2.3.2. Основания (причины) присвоения, продления или снятия статуса “под наблюдением” кредитного рейтинга.

2.3.3. Ожидаемый период времени нахождения кредитного рейтинга в статусе “под наблюдением” (в случае присвоения или продления статуса “под наблюдением” кредитного рейтинга).

2.3.4. Сведения, предусмотренные подпунктами 2.1.1, 2.1.3—2.1.11 настоящего пункта (за исключением случая, когда статус “под наблюдением” присваивается (продлевается, снимается) одновременно с присвоением (пересмотром, подтверждением) или отзывом кредитного рейтинга).

2.3.5. Сведения о стандартах составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, использованной кредитным рейтинговым агентством в качестве источника информации при осуществлении присвоения, продления или снятия статуса “под наблюдением” кредитного рейтинга, а также о дате составления последней такой бухгалтерской (финансовой) отчетности (в случае использования кредитным рейтинговым агентством бухгалтерской (финансовой) отчетности в качестве источника информации при осуществлении присвоения, продления или снятия статуса “под наблюдением” кредитного рейтинга).

2.3.6. Описание содержания оказанных рейтинговому лицу в течение года, предшествующего

присвоению, продлению или снятию статуса “под наблюдением” кредитного рейтинга, дополнительных услуг с указанием периода их оказания (если такие услуги оказывались).

2.4. В случае подачи мотивированной апелляции указывается обоснование решения рейтингового комитета по мотивированной апелляции.

Требования настоящего пункта не распространяются на раскрытие кредитного рейтинга и (или) прогноза по кредитному рейтингу, в отношении которого была подана мотивированная апелляция.

3. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, на одной или нескольких страницах своего официального сайта в сети “Интернет” с предоставлением доступа к указанным сведениям неограниченному кругу лиц через последовательный переход по гиперссылкам (с указанием на сведения, к которым ведут гиперссылки), размещенным на этих страницах официального сайта кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет”.

Количество страниц официального сайта кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет”, на которых раскрываются сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, должно быть не более трех.

Кредитное рейтинговое агентство также должно размещать сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, на странице своего официального сайта в сети “Интернет”, на которой раскрыты кредитный рейтинг и (или) прогноз по кредитному рейтингу, в форме электронного документа в виде файла с расширением *.doc (*.docx), или *.rtf, или *.xls (*.xlsx), или *.pdf (по выбору кредитного рейтингового агентства), обеспечивающим возможность сохранения указанных сведений на электронных носителях информации, а также поиска и копирования произвольного фрагмента электронного документа средствами для просмотра. Указанный электронный документ должен содержать адрес страницы официального сайта кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет”, на которой он размещен.

4. Кредитное рейтинговое агентство должно раскрывать сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, на своем официальном сайте в сети “Интернет” на русском языке.

По решению кредитного рейтингового агентства наименования иностранных юридических лиц, иностранных публично-правовых образований, фамилии, имена и отчества (при наличии) иностранных граждан, лиц без гражданства и идентификационные признаки иностранных финансовых инструментов указываются также на иностранном

языке с использованием букв латинского алфавита и дополнительно могут указываться на иностранном языке с использованием иных знаков (символов), применяемых в письменности этого иностранного языка.

При раскрытии кредитным рейтинговым агентством на своем официальном сайте в сети “Интернет” сведений, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания, даты указываются в формате “дд.мм.гггг”, где “дд” — день, “мм” — месяц, “гггг” — год.

5. Кредитное рейтинговое агентство должно принимать меры, направленные на предоставление на своем официальном сайте в сети “Интернет” круглосуточного доступа к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания, неограниченному кругу лиц, за исключением периодов проведения профилактических работ, во время которых официальный сайт кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет” недоступен для посещения.

При проведении на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет” профилактических работ доступ неограниченного круга лиц к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания, не должен быть ограничен более чем на один час один раз в сутки или более чем на пять часов один раз в месяц. Во время профилактических работ, препятствующих доступу неограниченного круга лиц к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания, на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет” должна быть размещена информация об их проведении, а также о времени начала и планируемом времени окончания профилактических работ.

В случае возникновения технических и иных причин, препятствующих доступу неограниченного круга лиц к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания, кредитное рейтинговое агентство должно принимать меры, направленные на устранение указанных причин и возобновление доступа к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания.

6. Доступ к сведениям, предусмотренным пунктом 2 настоящего Указания, не должен быть обусловлен требованием регистрации и авторизации пользователей официального сайта кредитного рейтингового агентства в сети “Интернет” или предоставления ими персональных данных, а также взиманием платы и иными ограничениями, в том числе заключением лицензионных и иных соглашений.

Сведения, предусмотренные пунктом 2 настоящего Указания, не должны быть зашифрованы или защищены от доступа средствами, не

позволяющими осуществлять ознакомление с указанными сведениями неограниченному кругу лиц.

7. В случае обнаружения кредитным рейтинговым агентством неточной, неполной и (или) недостоверной информации в сведениях, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания и раскрытых в соответствии с настоящим Указанием, кредитное рейтинговое агентство должно разместить на странице своего официального сайта в сети “Интернет”, на которой была обнаружена такая информация, сообщение об обнаружении неточной, неполной и (или) недостоверной информации с ее описанием в срок не позднее одного

рабочего дня со дня обнаружения неточной, неполной и (или) недостоверной информации.

8. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 октября 2025 года.

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 17 января 2025 года
Регистрационный № 80945

30 сентября 2024 года

№ 6876-У

УКАЗАНИЕ О порядке размещения средств резервного фонда кредитного потребительского кооператива

Настоящее Указание на основании пункта 3 части 2 статьи 5 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” устанавливает порядок размещения средств резервного фонда кредитного потребительского кооператива.

1. Кредитный потребительский кооператив (далее – кредитный кооператив) размещает средства резервного фонда, сформированного в порядке, определенном внутренними нормативными документами кредитного кооператива на основании части 4 статьи 25 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (далее соответственно – Федеральный закон № 190-ФЗ, сформированный резервный фонд):

1.1. Путем размещения в государственные ценные бумаги Российской Федерации.

1.2. Путем размещения в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации.

1.3. Путем размещения на банковские счета и (или) на счета по вкладам (депозитам), открытые кредитному кооперативу в кредитной организации, определенной в качестве системно значимой кредитной организации на основании Указания Банка России от 13 апреля 2021 года № 5778-У “О методике определения системно значимых кредитных организаций”¹ (далее – системно значимая кредитная организация).

1.4. Путем размещения с соблюдением требований пункта 2 настоящего Указания на банковские счета и (или) на счета по вкладам (депозитам), открытые кредитному кооперативу в кредитной организации, не являющейся системно значимой кредитной организацией, одновременно соответствующей следующим требованиям:

имеющей универсальную лицензию на осуществление банковских операций;

имеющей кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17⁵ части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.

1.5. Путем предоставления займов кредитному кооперативу второго уровня на основании части 1 статьи 33 Федерального закона № 190-ФЗ с соблюдением требований пункта 3 настоящего Указания.

2. Средства сформированного резервного фонда размещаются в соответствии с подпунктом 1.4 пункта 1 настоящего Указания в сумме, не превышающей 50 процентов суммы всех средств сформированного резервного фонда.

3. Средства сформированного резервного фонда размещаются в соответствии с подпунктом 1.5 пункта 1 настоящего Указания в сумме, не

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.01.2025.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 17 мая 2021 года, регистрационный № 63482, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 6 октября 2023 года № 6569-У (зарегистрировано Минюстом России 25 декабря 2023 года, регистрационный № 76594).

превышающей 5 процентов суммы всех средств сформированного резервного фонда, на срок, не превышающий 90 календарных дней (с возможностью неоднократного продления срока действия заключенных договоров займов не более чем на 90 календарных дней).

4. Кредитный кооператив размещает средства сформированного резервного фонда в течение 10 рабочих дней со дня формирования резервного фонда в порядке, определенном внутренними нормативными документами кредитного кооператива на основании части 4 статьи 25 Федерального закона № 190-ФЗ, но не позднее последнего дня отчетного периода, указанного в пункте 22 части 3 статьи 1 Федерального закона № 190-ФЗ, в котором кредитным кооперативом осуществлено формирование резервного фонда.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением

Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 октября 2025 года.

6. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 24 сентября 2015 года № 3805-У "О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов"²;

Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4612-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 24 сентября 2015 года № 3805-У "О порядке размещения средств резервных фондов кредитных потребительских кооперативов"³.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.01.2025.

² Зарегистрировано Минюстом России 12 января 2016 года, регистрационный № 40542.

³ Зарегистрировано Минюстом России 23 января 2018 года, регистрационный № 49722.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 21 января 2025 года
Регистрационный № 80984

2 октября 2024 года

№ 6892-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Указание Банка России от 2 августа 2021 года № 5873-У

На основании пункта 3 статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, статьи 76⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31):

1. Внести в Указание Банка России от 2 августа 2021 года № 5873-У “Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“Профессиональный участник должен рассчитывать НДС, включая величину показателей, принимаемых к расчету НДС, на основании принципов достоверности и объективности, осмотрительности, преобладания экономической сущности над формой.”.

1.2. Абзац пятый пункта 1.5 изложить в следующей редакции:

“величину позиции клиента профессионального участника, отнесенного профессиональным участником в соответствии с пунктами 28 и 34 Указания Банка России от 12 февраля 2024 года № 6681-У “О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента” (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78736) (далее — Указание Банка России № 6681-У) к категории клиентов с начальным, стандартным, повышенным или особым уровнем риска (далее — клиент с определенным уровнем риска), по сделкам, совершенным профессиональным участником в качестве брокера (комиссионера) от своего имени и за счет указанного клиента, рассчитанную в соответствии с пунктом 3.19 настоящего Указания (далее — позиция клиента с определенным уровнем риска).”.

1.3. В абзаце втором пункта 1.7 слова “пунктом 17 приложения к Указанию Банка России от 26 ноября 2020 года № 5636-У “О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента”, зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 29 декабря 2020 года № 61923 (далее — Указание Банка России № 5636-У)” заменить словами “пунктом 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У”.

1.4. В абзаце первом пункта 1.7¹ слова “подпунктами 3.4.4 и 3.4.5” заменить словами “подпунктами 3.4.3 и 3.4.4”.

1.5. Дополнить пунктами 1.7³—1.7⁵ следующего содержания:

“1.7³. Присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством кредитный рейтинг юридического лица, находящегося под контролем или значительным влиянием профессионального участника, и (или) юридического лица, контролирующего или оказывающего значительное влияние на профессионального участника, и (или) юридического лица, находящегося под контролем или значительным влиянием третьего юридического лица (третьих юридических лиц), под контролем которого (которых) находится профессиональный участник (за исключением случаев, когда указанными третьими юридическими лицами являются Банк России, федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления) (далее при совместном упоминании — рейтингуемое лицо), используется для целей расчета профессиональным участником величины кредитного риска, рыночного риска и величины резерва на возможные потери в соответствии с главами 3—7 настоящего Указания, в случае если уровень оценки собственной (самостоятельной) кредитоспособности рейтингуемого лица не ниже более чем на два уровня присвоенного ему российским кредитным рейтинговым агентством кредитного рейтинга.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 2 сентября 2021 года, регистрационный № 64857, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 22 ноября 2021 года № 5998-У (зарегистрировано Минюстом России 30 декабря 2021 года, регистрационный № 66743), от 11 августа 2023 года № 6502-У (зарегистрировано Минюстом России 14 сентября 2023 года, регистрационный № 75220), от 9 октября 2023 года № 6571-У (зарегистрировано Минюстом России 16 ноября 2023 года, регистрационный № 75982).

1.7⁴. При осуществлении расчета величины кредитного риска и величины резерва на возможные потери в соответствии с главами 3 и 7 настоящего Указания в качестве обеспечения по активу профессионального участника и условному обязательству кредитного характера профессионального участника не учитываются ценные бумаги, за исключением клиринговых сертификатов участия, предоставленных профессиональному участнику его контрагентом — юридическим лицом, если обязанным лицом по таким ценным бумагам является указанный контрагент или юридическое лицо, находящееся под контролем или значительным влиянием указанного контрагента, и (или) юридическое лицо, контролирующее или оказывающее значительное влияние на указанного контрагента, и (или) юридическое лицо, находящееся под контролем или значительным влиянием третьего юридического лица (третьих юридических лиц), под контролем которого (которых) находится указанный контрагент (за исключением случаев, когда указанными третьими юридическими лицами являются Банк России, федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления).

При осуществлении расчета величины позиции клиента с определенным уровнем риска — юридического лица в соответствии с требованиями пункта 3.19 настоящего Указания значения показателей PP_j и $MR_{кр}$ в отношении ценных бумаг, обязанным лицом по которым является указанный клиент или юридическое лицо, находящееся под контролем или значительным влиянием указанного клиента, и (или) юридическое лицо, контролирующее или оказывающее значительное влияние на указанного клиента, и (или) юридическое лицо, находящееся под контролем или значительным влиянием третьего юридического лица (третьих юридических лиц), под контролем которого (которых) находится указанный клиент (за исключением случаев, когда указанными третьими юридическими лицами являются Банк России, федеральные органы государственной власти, органы государственной власти субъектов Российской Федерации и органы местного самоуправления), должны признаваться профессиональным участником равными нулю, если плановый исходящий остаток по таким ценным бумагам, рассчитанный в соответствии с абзацем пятым пункта 3.19 настоящего Указания, является положительным.

1.7⁵. Понятия “контроль” и “значительное влияние” применяются в пунктах 1.7³ и 1.7⁴ настоящего Указания в значении, установленном:

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н “О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 2 февраля 2016 года, регистрационный № 40940) с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044), от 17 сентября 2024 года № 127н (зарегистрирован Минюстом России 2 декабря 2024 года, регистрационный № 80431) (далее — приказ Минфина России № 217н), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27 июня 2016 года № 98н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 15 июля 2016 года, регистрационный № 42869) (далее — приказ Минфина России № 98н);

Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 11 “Совместное предпринимательство”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2018 года, регистрационный № 50779) (далее — приказ Минфина России № 56н);

Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия”, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 20 июля 2017 года № 117н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 4 августа 2017 года, регистрационный № 47669), приказом Минфина России № 56н, приказом Минфина России от 4 июня 2018 года № 125н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 14 июня 2018 года, регистрационный № 48669) (далее — приказ Минфина России № 125н);

Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 21 июня 2018 года, регистрационный № 51396) (далее — приказ Минфина России № 125н).”.

1.6. Абзац первый подпункта 2.2.7 пункта 2.2 изложить в следующей редакции:

“2.2.7. Составные финансовые инструменты, эмитированные (выпущенные) профессиональным участником, определенные в соответствии с разделом “Составные финансовые инструменты” Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России от 11 июля 2016 года № 111н “О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 1 августа 2016 года, регистрационный № 43044) (далее — приказ Минфина России № 111н), приказом Минфина России № 125н, приказом Минфина России от 14 декабря 2020 года № 304н “О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности “Поправки к МСФО (IFRS) 17 “Договоры страхования” в действие на территории Российской Федерации” (зарегистрирован Минюстом России 19 января 2021 года, регистрационный № 62135) (далее — МСФО (IAS) 32).”.

1.7. В абзаце первом подпункта 2.4.7 пункта 2.4 слова “требованиям профессионального участника к клиенту с особым уровнем риска” заменить словами “позиции клиента с определенным уровнем риска”.

1.8. Пункт 2.7 изложить в следующей редакции:

“2.7. Сумма величин основного капитала профессионального участника и дополнительного капитала профессионального участника должна быть уменьшена профессиональным участником на величину следующих показателей:

просроченная задолженность перед профессиональным участником за вычетом суммы созданного резерва под ее обесценение, если период просрочки исполнения обязательств составляет более десяти рабочих дней;

вложения профессионального участника в долговые ценные бумаги, цифровые права, учитываемые по амортизированной стоимости, если срок исполнения обязательств по осуществлению выплат по указанным долговым ценным бумагам, цифровым правам нарушен более чем на десять рабочих дней, за вычетом суммы созданного резерва под их обесценение;

вложения профессионального участника в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение (аренду) основных средств за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения основных средств в части, превышающей сумму величин основного капитала профессионального участника и дополнительного капитала профессионального участника;

вложения профессионального участника в инвестиционное имущество, в том числе вложения в сооружение (строительство) инвестиционного имущества, а также амортизация инвестиционного имущества, учитываемого по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;

вложения профессионального участника в цифровые права, учитываемые профессиональным участником по справедливой стоимости, определенной в соответствии с разделом “Оценка” Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”, введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н (далее — МСФО (IFRS) 13), и приложением В к МСФО (IFRS) 13 (далее — справедливая стоимость);

активы, в отношении которых установлено обременение или ограничение распоряжения (включая активы, на которые наложен арест, или распоряжение которыми ограничено на основании решения органа государственной власти, или ограничение распоряжения которыми установлено вследствие недружественных действий), за вычетом суммы созданного резерва под их обесценение.

Положения абзаца седьмого настоящего пункта не распространяются на:

активы профессионального участника, переданные в соответствии с договором об оказании клиринговых услуг для исполнения и (или) обеспечения допущенных к клирингу обязательств профессионального участника, включая индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение, если в отношении данных активов не установлено обременение или ограничение распоряжения по иным основаниям;

активы, принадлежащие клиентам профессионального участника, в размере, не превышающем величины обязательств профессионального участника перед такими клиентами по указанным активам на основании данных бухгалтерского учета на дату расчета;

приобретенные профессиональным участником до 31 декабря 2023 года еврооблигации, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 5 июля 2022 года

№ 430 “О репатриации резидентами — участниками внешнеэкономической деятельности иностранной валюты и валюты Российской Федерации”, и еврооблигации Российской Федерации, обязательства по которым исполняются в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 9 сентября 2023 года № 665 “О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам”, если ограничение распоряжения данными активами установлено вследствие недружественных действий и при этом в отношении данных активов не установлено иное обременение или ограничение распоряжения.”.

1.9. Абзац десятый пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

“ KP_k — величина кредитного риска в отношении клиента с определенным уровнем риска, рассчитанная профессиональным участником в соответствии с пунктом 3.18 настоящего Указания.”.

1.10. В пункте 3.2:

в абзаце первом слова “и пятом” заменить словами “, третьем, шестом и седьмом”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“вложений профессионального участника в цифровые права, учитываемые профессиональным участником по амортизированной стоимости.”.

1.11. В пункте 3.3:

в абзаце четвертом цифры “3.4.5” заменить цифрами “3.4.4”;

в абзацах четырнадцатом—шестнадцатом слова “пункта 17 приложения к Указанию Банка России № 5636-У” заменить словами “пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У”;

абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

“В случае отсутствия в бухгалтерском учете профессионального участника данных об обеспечении, величина обеспечения должна определяться профессиональным участником по справедливой стоимости.”.

1.12. Пункты 3.4 и 3.5 изложить в следующей редакции:

“3.4. В отношении контрагентов профессиональный участник должен применять следующие значения показателя риска:

3.4.1. 0, если контрагент соответствует критериям, предусмотренным абзацем вторым подпункта 7.2.1 пункта 7.2 настоящего Указания.

3.4.2. 5 процентов, если контрагент соответствует критериям, предусмотренным абзацами вторым и пятым—седьмым подпункта 7.2.2 пункта 7.2 настоящего Указания.

3.4.3. 50 процентов, если контрагент соответствует критериям, предусмотренным абзацем вторым подпункта 7.2.3 пункта 7.2 настоящего Указания.

3.4.4. 100 процентов, если контрагент не подпадает под критерии, предусмотренные в подпунктах 3.4.1—3.4.3 настоящего пункта.

3.5. В отношении клиентов с определенным уровнем риска профессиональный участник должен применять следующие значения показателя риска:

3.5.1. 5 процентов, если клиент с определенным уровнем риска соответствует критериям, предусмотренным абзацем третьим подпункта 7.2.1 или абзацем третьим подпункта 7.2.2 пункта 7.2 настоящего Указания.

3.5.2. 50 процентов, если клиент с определенным уровнем риска соответствует критериям, предусмотренным абзацами третьим и девятым подпункта 7.2.3 пункта 7.2 настоящего Указания.

3.5.3. 100 процентов, если клиент с определенным уровнем риска не подпадает под критерии, предусмотренные подпунктами 3.5.1 и 3.5.2 настоящего пункта.”.

1.13. В пункте 3.7:

в подпункте 3.7.1:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“долговые ценные бумаги эмитированы правительствами стран, имеющих страновые оценки “0” и “1” по классификации экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее — ОЭСР) “Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку” (далее — страновые оценки), или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза (далее — Еврозона), и номинированы в валюте страны места нахождения эмитента;”;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“долговые ценные бумаги эмитированы организацией, имеющей рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный рейтинговыми агентствами “Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс” (S&P Global Ratings) или

“Фитч Рейтингс” (Fitch Ratings) либо “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service) (далее при совместном упоминании — иностранные кредитные рейтинговые агентства) 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 “Aa32” по международной рейтинговой шкале “Мудис Инвесторс Сервис” (Moody’s Investors Service);”;

в абзаце четвертом подпункта 3.7.5 слово “четвертом” исключить;

в абзаце четвертом подпункта 3.7.7 слова “третьем и четвертом настоящего пункта” заменить словами “втором и третьем настоящего подпункта”.

1.14. В абзаце первом пункта 3.9 слова “приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27 марта 2018 года № 56н “О введении документов Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 апреля 2018 года № 50779” заменить словами “приказом Минфина России № 56н”.

1.15. В абзаце четвертом пункта 3.10 цифры “3.4.5” заменить цифрами “3.4.4”.

1.16. Пункты 3.18—3.20 изложить в следующей редакции:

“3.18. Величина кредитного риска в отношении клиента с определенным уровнем риска (KP_k) должна рассчитываться профессиональным участником по формуле:

$$KP_k = \sum I_k \times \max(0; FP - R_k - R_m),$$

где:

I_k — показатель риска в отношении клиента с определенным уровнем риска, установленный подпунктами 3.5.1—3.5.3 пункта 3.5 настоящего Указания;

FP — величина позиции клиента с определенным уровнем риска, рассчитанная в соответствии с пунктом 3.19 настоящего Указания;

R_k — величина резерва на возможные потери профессионального участника по позиции клиента с определенным уровнем риска, рассчитанная в соответствии с главой 7 настоящего Указания;

R_m — резерв под обесценение, признанный профессиональным участником в соответствии с разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9 в отношении требований профессионального участника к клиенту с определенным уровнем риска и условных обязательств кредитного характера в отношении клиента с определенным уровнем риска, принимаемых в расчет показателей NP_k , PP_j , $MR_{кр}$ в соответствии с пунктом 3.19 настоящего Указания.

Величина кредитного риска в отношении клиента, отнесенного профессиональным участником в соответствии с пунктами 28 и 34 Указания Банка России № 6681-У к категории клиента с начальным, стандартным или повышенным уровнем риска, должна признаваться равной нулю, если норматив покрытия риска при исполнении поручений клиента (НПР1), рассчитанный профессиональным участником в соответствии с пунктом 1 приложения к Указанию Банка России № 6681-У, по каждому портфелю такого клиента больше нулевого значения или равен ему.

3.19. Величина позиции клиента с определенным уровнем риска (FP) должна рассчитываться профессиональным участником по следующей формуле:

$$FP = \max(0; \sum_k INP_k - \sum_j PP_j + MR_{кр}),$$

где:

NP_k — величина k -го отрицательного планового исходящего остатка по каждому активу клиента с определенным уровнем риска, рассчитанная как произведение справедливой стоимости каждого актива на его количество, определенное в соответствии с подпунктом 3.13.6 пункта 3.13 Положения Банка России от 31 января 2017 года № 577-П “О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами” (зарегистрировано Минюстом России 22 мая 2017 года, регистрационный № 46772) с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 декабря 2018 года № 5034-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53514), от 13 августа 2020 года № 5531-У (зарегистрировано Минюстом России 15 сентября 2020 года, регистрационный № 59885), с соблюдением требований пунктов 3.20 и 3.21 настоящего Указания (далее — количество актива клиента);

PP_j — величина j -го положительного планового исходящего остатка по каждому активу клиента, рассчитанная как произведение справедливой стоимости актива на количество актива клиента;

$MR_{кр}$ — величина рыночного риска, рассчитанная в отношении активов и обязательств клиента с определенным уровнем риска, указанных в пункте 3.22 настоящего Указания, с соблюдением требований пункта 3.23 настоящего Указания.

3.20. В расчет величины количества актива клиента профессиональный участник должен включать планируемое поступление актива при одновременном соблюдении следующих условий:

3.20.1. Планируемое поступление актива включается в расчет величины количества актива клиента в случае, если в соответствии с условиями сделки актив должен поступить в срок не позднее 30 календарных дней после даты расчета величины количества актива клиента, за исключением поступления актива по договорам репо, а также своп-договорам, указанным в абзаце третьем пункта 5 Указания Банка России № 3565-У.

Планируемые поступления активов по договорам репо включаются в расчет величины количества актива клиента, если разница в сроках исполнения обязательств покупателем по договору репо и продавцом по договору репо по каждой из частей договора репо не превышает трех рабочих дней. В случае если актив по договору репо должен поступить в срок более 30 календарных дней после даты расчета величины количества актива клиента, планируемое поступление такого актива включается в расчет величины количества актива клиента в размере, не превышающем количества выбытия актива клиента по соответствующей части договора репо.

Планируемые поступления активов по своп-договорам включаются в расчет величины количества актива клиента, если разница в сроках исполнения обязательств стороной, передающей актив, и стороной, принимающей и оплачивающей актив, не превышает трех рабочих дней для каждого случая передачи актива. В случае если актив по своп-договору должен поступить в срок более 30 календарных дней после даты расчета величины количества актива клиента, планируемое поступление такого актива включается в расчет величины количества актива клиента в размере, не превышающем величины выбытия актива по своп-договору.

В случае если актив должен поступить по указанной в абзаце втором подпункта 3.20.2 настоящего пункта сделке, заключенной не на организованных торгах и при этом не соответствующей условиям, предусмотренным в абзацах третьем—пятом подпункта 3.20.2 настоящего пункта, планируемое поступление такого актива включается в расчет величины количества актива клиента в размере, не превышающем величины выбытия актива по указанной сделке.

3.20.2. Планируемое поступление актива включается в расчет величины количества актива клиента в случае, если актив должен поступить профессиональному участнику по одной из следующих сделок:

сделке, заключенной на организованных и (или) не на организованных торгах на условиях поставки против платежа;

сделке, заключенной с центральным контрагентом;

сделке, заключенной с организацией, имеющей кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;

сделке, в которой каждой из сторон является профессиональный участник, действующий, с одной стороны, за счет и в интересах клиента с определенным уровнем риска, величина позиции которого рассчитывается профессиональным участником в соответствии с пунктом 3.19 настоящего Указания, а с другой стороны — за счет и в интересах иного клиента с определенным уровнем риска.”

1.17. Дополнить пунктами 3.21—3.23 следующего содержания:

“3.21. В расчет величины количества актива клиента профессиональный участник должен включать активы клиента с определенным уровнем риска и (или) активы, которые поступят по сделкам, совершенным профессиональным участником за счет такого клиента, при одновременном соблюдении следующих условий:

3.21.1. Активы клиента с определенным уровнем риска и (или) активы, которые поступят по сделкам, совершенным профессиональным участником за счет такого клиента, включаются в расчет величины количества актива клиента в случае, если активы клиента с определенным уровнем риска находятся в распоряжении профессионального участника и (или) активы поступят в распоряжение профессионального участника.

3.21.2. Активы клиента с определенным уровнем риска и (или) активы, которые поступят по сделкам, совершенным профессиональным участником за счет такого клиента, включаются в расчет величины количества актива клиента в случае, если профессиональный участник в соответствии с договором о брокерском обслуживании вправе без согласия клиента с определенным уровнем риска совершить сделку за счет указанных активов и принять исполнение по такой сделке в счет погашения требований профессионального участника к данному клиенту (в случае неисполнения клиентом с определенным уровнем риска требования о передаче в распоряжение профессионального участника имущества для исполнения профессиональным участником обязательства по передаче имущества, принятого им на себя по поручению такого клиента).

3.21.3. Активы клиента с определенным уровнем риска и (или) активы, которые поступят по сделкам, совершенным профессиональным участником за счет такого клиента, включаются в расчет величины

количества актива клиента в случае, если распоряжение клиентом с определенным уровнем риска указанными активами может осуществляться и (или) станет возможным при их поступлении по указанным сделкам только посредством обращения к профессиональному участнику, являющемуся брокером, при этом указанный профессиональный участник вправе отказать данному клиенту в осуществлении распоряжения при наличии неисполненных обязательств клиента с определенным уровнем риска перед указанным профессиональным участником, включая неисполненные обязательства по сделкам, совершенным профессиональным участником в качестве брокера (комиссионера) от своего имени и за счет такого клиента.

3.21.4. Активы клиента с определенным уровнем риска и (или) активы, которые поступят по сделкам, совершенным профессиональным участником за счет такого клиента, включаются в расчет величины количества актива клиента в случае, если в отношении активов не установлено обременение или ограничение распоряжения (включая арест, ограничение распоряжения на основании решения органа государственной власти или вследствие недружественных действий).

Требования абзаца первого настоящего подпункта не применяются к активам, которые подлежат выбытию по сделке, заключенной профессиональным участником за счет клиента с определенным уровнем риска, при условии, что такое выбытие учитывается в расчете величины позиции этого клиента с определенным уровнем риска в соответствии с пунктом 3.19 настоящего Указания и при этом обременение или ограничение распоряжения в отношении актива не препятствует его выбытию по указанной сделке.

3.22. Профессиональный участник должен осуществлять расчет величины рыночного риска по позиции клиента с определенным уровнем риска в отношении заключенных профессиональным участником от своего имени и за счет такого клиента договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, и других договоров, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (далее — производные финансовые инструменты и аналогичные им договоры), а также в отношении следующих активов и обязательств клиента с определенным уровнем риска, включенных в расчет показателей NP_k и PP_j (далее при совместном упоминании — объекты рыночного риска клиента с определенным уровнем риска):

долевых ценных бумаг (включая долевые ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе), требований и обязательств клиента с определенным уровнем риска по указанным в настоящем абзаце долевым ценным бумагам;

долговых ценных бумаг, в том числе номинированных в иностранной валюте (включая долговые ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе), требований и обязательств клиента с определенным уровнем риска по указанным в настоящем абзаце долговым ценным бумагам;

российских депозитарных расписок, иностранных депозитарных расписок на долевые ценные бумаги, иностранных депозитарных расписок на долговые ценные бумаги, требований и обязательств клиента с определенным уровнем риска по указанным в настоящем абзаце ценным бумагам;

денежных средств в иностранной валюте клиента с определенным уровнем риска;

требований и обязательств клиента с определенным уровнем риска, выраженных в иностранной валюте.

3.23. Профессиональный участник должен рассчитывать величину рыночного риска в отношении объектов рыночного риска клиента с определенным уровнем риска в порядке, который предусмотрен для расчета величины рыночного риска профессионального участника в соответствии с главами 4—6 настоящего Указания, при одновременном соблюдении следующих особенностей:

3.23.1. Расчет величины рыночного риска в отношении объектов, предусмотренных абзацем вторым пункта 3.22 настоящего Указания, осуществляется в соответствии с требованиями и формулами, указанными в главах 5 и 6 настоящего Указания в отношении объектов, предусмотренных абзацем вторым пункта 4.2 настоящего Указания.

3.23.2. Расчет величины рыночного риска в отношении объектов, предусмотренных абзацем третьим пункта 3.22 настоящего Указания, осуществляется в соответствии с требованиями и формулами, указанными в главах 5 и 6 настоящего Указания в отношении объектов, предусмотренных абзацем третьим пункта 4.2 настоящего Указания.

3.23.3. Расчет величины рыночного риска в отношении объектов, предусмотренных абзацем четвертым пункта 3.22 настоящего Указания, осуществляется в соответствии с требованиями и формулами, указанными в главах 5 и 6 настоящего Указания в отношении объектов, предусмотренных абзацем пятым пункта 4.2 настоящего Указания.

3.23.4. Расчет величины рыночного риска в отношении объектов, предусмотренных абзацем пятым пункта 3.22 настоящего Указания, осуществляется в соответствии с требованиями и формулами,

указанными в главах 5 и 6 настоящего Указания в отношении объектов, предусмотренных абзацем седьмым пункта 4.2 настоящего Указания.

3.23.5. Расчет величины рыночного риска в отношении объектов, предусмотренных абзацем шестым пункта 3.22 настоящего Указания, осуществляется в соответствии с требованиями и формулами, указанными в главах 5 и 6 настоящего Указания в отношении объектов, предусмотренных абзацем восьмым пункта 4.2 настоящего Указания.

3.23.6. Расчет величины рыночного риска в отношении заключенных профессиональным участником от своего имени и за счет клиента с определенным уровнем риска производных финансовых инструментов и аналогичных им договоров осуществляется в соответствии с требованиями и формулами, указанными в главах 5 и 6 настоящего Указания в отношении объектов, предусмотренных абзацем шестым пункта 4.2 настоящего Указания.

3.23.7. Для целей расчета величины рыночного риска в отношении объектов рыночного риска клиента с определенным уровнем риска профессиональный участник на основании данных внутреннего учета должен каждый отдельный объект рыночного риска клиента с определенным уровнем риска, включенный в расчет показателя PP_j , относить к длинной позиции, а каждый отдельный объект рыночного риска клиента с определенным уровнем риска, включенный в расчет показателя NP_k , — к короткой позиции.

3.23.8. Величина объекта рыночного риска клиента с определенным уровнем риска должна рассчитываться профессиональным участником по справедливой стоимости на основании данных внутреннего учета профессионального участника.”.

1.18. В абзаце пятом пункта 4.1 слова “и другим договорам, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (далее — производные финансовые инструменты и аналогичные им договоры)” заменить словами “и аналогичным им договорам”.

1.19. В пункте 4.2:

в абзаце первом слова “и пятом” заменить словами “, третьем, шестом и седьмом”;

в абзацах третьем и четвертом слова “требований и обязательств профессионального участника по указанным ценным бумагам” заменить словами “долговые ценные бумаги, эмитированные (выпущенные) профессиональным участником, требований и обязательств профессионального участника по указанным в настоящем абзаце ценным бумагам”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“цифровых прав, включающих денежные требования в иностранной валюте, учитываемых по амортизированной стоимости, и цифровых прав, выпущенных профессиональным участником, требований и обязательств профессионального участника по указанным цифровым правам;

цифровых прав, выпущенных профессиональным участником и учитываемых по справедливой стоимости, требований и обязательств профессионального участника по цифровым правам, учитываемым по справедливой стоимости.”.

1.20. Пункт 4.3 изложить в следующей редакции:

“4.3. Для целей расчета рыночного риска профессиональный участник на основании данных бухгалтерского учета и внутреннего учета должен каждый отдельный объект, указанный в пункте 4.2 настоящего Указания, учитываемый как балансовый актив (актив, требования) или внебалансовые требования, относить к длинной позиции, а учитываемый как балансовый пассив (обязательства) или внебалансовые обязательства — к короткой позиции.”.

1.21. В пункте 4.4:

абзац первый после слов “бухгалтерского учета” дополнить словами “за вычетом резерва под их обесценение, признанного профессиональным участником в соответствии с разделом 5.5 МСФО (IFRS) 9”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

“Ценные бумаги (в том числе ценные бумаги, являющиеся базисным активом производных финансовых инструментов и аналогичных им договоров, ценные бумаги, на которые российская депозитарная расписка или иностранная депозитарная расписка удостоверяют право собственности), за исключением долговых ценных бумаг профессионального участника, номинированных в иностранной валюте и учитываемых по амортизированной стоимости, должны включаться профессиональным участником в расчет величины рыночного риска по справедливой стоимости на дату расчета.”.

1.22. В пункте 5.2:

в абзаце первом слово “девятым” заменить словом “двенадцатом”;

в абзаце шестом слова “и восьмым” заменить словами “, восьмым и одиннадцатым”;

подпункт 5.2.1 изложить в следующей редакции:

“5.2.1. Величина основной части рыночного риска по объектам, указанным в абзацах втором, третьем и двенадцатом пункта 4.2 настоящего Указания, которые отнесены профессиональным участником к длинной позиции ($PP_{o_1}^{och(L)}$), должна рассчитываться профессиональным участником по формуле:

$$PP_{o_1}^{och(L)} = \mathcal{E} \times (K - K \times K^{вал}),$$

где:

\mathcal{E} — величина объектов, указанных в абзацах втором, третьем и двенадцатом пункта 4.2 настоящего Указания, которые отнесены профессиональным участником к длинной позиции;

K — корректирующий коэффициент, равный:

для объектов, указанных в абзаце двенадцатом пункта 4.2 настоящего Указания, — 100 процентам;

для объектов, указанных в абзацах втором и третьем пункта 4.2 настоящего Указания, — ставке риска уменьшения цены (курса) объекта, рассчитанной клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У. По решению профессионального участника вместо указанной ставки риска могут применяться следующие корректирующие коэффициенты:

для акций, российских депозитарных расписок, удостоверяющих право собственности на акции, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, иностранных депозитарных расписок на акции — корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.6 настоящего Указания;

для долговых ценных бумаг, иностранных депозитарных расписок на долговые ценные бумаги — корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.7 настоящего Указания;

для процентных ставок и индексов, являющихся базисными активами производных финансовых инструментов и аналогичных им договоров, — корректирующий коэффициент, установленный подпунктом 5.2.2 настоящего пункта;

для товаров, допущенных к организованным торгам, — корректирующий коэффициент, установленный подпунктом 5.2.3 настоящего пункта;

$K^{вал}$ — ставка риска уменьшения курса иностранной валюты, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У. По решению профессионального участника вместо указанной ставки риска может применяться корректирующий коэффициент для иностранной валюты, установленный пунктом 3.8 настоящего Указания.”;

подпункты 5.2.4 и 5.2.5 изложить в следующей редакции:

“5.2.4. Величина основной части рыночного риска по объектам, указанным в абзацах втором, третьем, девятом и двенадцатом пункта 4.2 настоящего Указания, которые отнесены профессиональным участником к короткой позиции ($PP_{o_1}^{och(S)}$), должна рассчитываться профессиональным участником по формуле:

$$PP_{o_1}^{och(S)} = \mathcal{E} \times (K + K \times K^{вал}),$$

где:

\mathcal{E} — величина объектов, указанных в абзацах втором, третьем, девятом и двенадцатом пункта 4.2 настоящего Указания, которые отнесены профессиональным участником к короткой позиции;

K — корректирующий коэффициент, равный:

для объектов, указанных в абзаце двенадцатом пункта 4.2 настоящего Указания, — 100 процентам;

для объектов, указанных в абзацах втором, третьем и девятом пункта 4.2 настоящего Указания, — ставке риска увеличения цены (курса) объекта, рассчитанной клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У. По решению профессионального участника вместо указанной ставки риска могут применяться корректирующие коэффициенты, установленные пунктами 3.6 и 3.7 настоящего Указания, подпунктами 5.2.2 и 5.2.3 настоящего пункта;

$K^{вал}$ — ставка риска увеличения курса иностранной валюты, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У. По решению профессионального участника вместо указанной ставки риска может применяться корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.8 настоящего Указания.

5.2.5. Величина валютной части рыночного риска по объектам, указанным в абзацах втором—четвертом и седьмом—двенадцатом пункта 4.2 настоящего Указания, которые отнесены к длинной позиции и (или) к короткой позиции ($PP_{o_1}^{вал}$), должна рассчитываться профессиональным участником по формуле:

$$PP_{o_1}^{вал} = \mathcal{E} \times K^{вал},$$

где:

\mathcal{E} — величина объектов, указанных в абзацах втором—четвертом и седьмом—двенадцатом пункта 4.2 настоящего Указания, которые отнесены к длинной позиции и (или) к короткой позиции;

$K^{\text{вал}}$ — ставка риска уменьшения или увеличения курса иностранной валюты, в случае если объекты, указанные в абзацах втором—четвертом и седьмом—двенадцатом пункта 4.2 настоящего Указания, отнесены к длинной или короткой позиции соответственно, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У. По решению профессионального участника вместо указанной ставки риска может применяться корректирующий коэффициент, установленный пунктом 3.8 настоящего Указания.

Допускается не рассчитывать величину валютной части рыночного риска, если при расчете величины основной части рыночного риска по базовому методу профессиональным участником в расчет принимается ставка риска объекта, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У, в рублях.”.

1.23. В абзаце втором пункта 5.3 слова “пункта 17 приложения к Указанию Банка России № 5636-У” заменить словами “пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У”.

1.24. В пункте 5.4:

в абзаце двадцать седьмом подпункта 5.4.5, абзацах десятом, пятнадцатом и двадцатом подпункта 5.4.6 слова “пункта 17 приложения к Указанию Банка России № 5636-У” заменить словами “пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У”;

в подпункте 5.4.7.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$PP_{\text{о}}^{\text{очн(CallB)}} = \max(\max(P_{\text{БА}} - S; 0) - \max(P_{\text{БА}} \times (1 - K^{\text{базис}}) - S; 0); 0) \times (1 - K^{\text{вал}});$$

первое предложение абзаца шестого изложить в следующей редакции: “ $K^{\text{базис}}$ — ставка риска уменьшения цены (курса) базисного актива опционного договора, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У.”;

первое предложение абзаца седьмого изложить в следующей редакции: “ $K^{\text{вал}}$ — ставка риска уменьшения курса иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения опционного договора, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У.”;

в подпункте 5.4.7.2:

первое предложение абзаца шестого изложить в следующей редакции: “ $K^{\text{базис}}$ — ставка риска увеличения цены (курса) базисного актива опционного договора, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У.”;

первое предложение абзаца седьмого изложить в следующей редакции: “ $K^{\text{вал}}$ — ставка риска увеличения курса иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения опционного договора, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У.”;

в подпункте 5.4.7.3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$PP_{\text{о}}^{\text{очн(PutB)}} = (\max(\max(S - P_{\text{БА}}; 0) - \max(S - P_{\text{БА}} \times (1 + K^{\text{базис}}); 0); 0) \times (1 - K^{\text{вал}}));$$

первое предложение абзаца шестого изложить в следующей редакции: “ $K^{\text{базис}}$ — ставка риска увеличения цены (курса) базисного актива опционного договора, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У.”;

первое предложение абзаца седьмого изложить в следующей редакции: “ $K^{\text{вал}}$ — ставка риска увеличения курса иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения опционного договора, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У.”;

в подпункте 5.4.7.4:

первое предложение абзаца шестого изложить в следующей редакции: “ $K^{\text{базис}}$ — ставка риска уменьшения цены (курса) базисного актива опционного договора, рассчитанная в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У.”;

первое предложение абзаца седьмого изложить в следующей редакции: “ $K^{\text{вал}}$ — ставка риска уменьшения курса иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения опционного договора, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У.”;

первое предложение абзаца шестого подпункта 5.4.7.5 изложить в следующей редакции: “ $K^{\text{вал}}$ — ставка риска уменьшения или увеличения курса иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения приобретенного опциона типа “Call” и проданного опциона типа “Call” соответственно, рассчитанная

клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У.;

первое предложение абзаца шестого подпункта 5.4.7.6 изложить в следующей редакции: “К^{вал} — ставка риска увеличения или уменьшения курса иностранной валюты, в которой выражена цена исполнения приобретенного опциона типа “Put” и проданного опциона типа “Put” соответственно, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У.”;

дополнить подпунктом 5.4.8 следующего содержания:

“5.4.8. Расчет величины рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору по решению профессионального участника осуществляется в соответствии с требованиями подпунктов 5.4.8.1—5.4.8.5 настоящего пункта. В случае принятия такого решения профессиональный участник не учитывает опционные договоры, принятые к расчету величины рыночного риска в соответствии с требованиями подпунктов 5.4.8.1—5.4.8.5 настоящего пункта, в иных расчетах, осуществляемых в соответствии с требованиями настоящего пункта.

5.4.8.1. Величина рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору, за исключением требований и обязательств по поставке базисного актива, выраженных в иностранной валюте, требований и обязательств по получению (уплате) денежных средств в иностранной валюте по опционным договорам (PP_{о6}), должна рассчитываться профессиональным участником по формуле:

$$PP_{о6} = PP_{о6}^{осн} + PP_{о6}^{вал} + PP_{о6}^{проц},$$

где:

PP_{о6}^{осн} — величина основной части рыночного риска, рассчитываемая по формулам, указанным в подпунктах 5.2.1 и 5.2.4 пункта 5.2 настоящего Указания;

PP_{о6}^{вал} — величина валютной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в подпункте 5.2.5 пункта 5.2 настоящего Указания;

PP_{о6}^{проц} — величина процентной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в абзаце восьмом подпункта 5.4.2 настоящего пункта.

5.4.8.2. Величина рыночного риска по требованиям и обязательствам по поставке базисного актива, выраженного в иностранной валюте, требованиям и обязательствам по получению (уплате) денежных средств в иностранной валюте по опционным договорам (PP_{о7}) должна рассчитываться профессиональным участником по формуле:

$$PP_{о7} = PP_{о7}^{вал} + PP_{о7}^{проц},$$

где:

PP_{о7}^{вал} — величина валютной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в подпункте 5.2.5 пункта 5.2 настоящего Указания;

PP_{о7}^{проц} — величина процентной части рыночного риска, рассчитываемая по формуле, указанной в абзаце седьмом подпункта 5.4.4 настоящего пункта.

5.4.8.3. При расчете величины основной части рыночного риска (PP_{о6}^{осн}), величины валютной части рыночного риска (PP_{о6}^{вал}, PP_{о7}^{вал}), величины процентной части рыночного риска (PP_{о6}^{проц}, PP_{о7}^{проц}) значение показателя величины объектов (Э) рассчитывается профессиональным участником по формуле:

$$\text{Э} = \max \left(\left| \frac{FV(P_{\text{БА}} \times 1,0001) - FV(P_{\text{БА}} \times 0,9999)}{0,0002} \right| ; K \times S \right),$$

где:

Э — величина объектов, включающая величину требования и обязательства профессионального участника по поставке базисного актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору;

P_{БА} — справедливая стоимость базисного актива опционного договора;

FV(P_{БА} × 1,0001) и FV(P_{БА} × 0,9999) — оценка справедливой стоимости опционного договора в рублях на основании данных бухгалтерского учета профессионального участника в соответствии с МСФО (IFRS) 13 (со знаком “+” (плюс), если опционный договор представляет собой актив профессионального участника, или со знаком “-” (минус), если опционный договор представляет собой обязательство профессионального участника) исходя из увеличения (для FV(P_{БА} × 1,0001)) и уменьшения (для FV(P_{БА} × 0,9999)) справедливой стоимости базисного актива опционного договора (P_{БА}) на 0,01 процента при неизменности иных исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости опционного договора;

S — цена исполнения опционного договора;

K — параметр, принимающий значение 0 для опционных договоров, которые отнесены профессиональным участником к длинной позиции, и значение 0,1 для опционных договоров, которые отнесены профессиональным участником к короткой позиции.

5.4.8.4. В случае если базисным активом опционного договора является долговая ценная бумага, величина процентной части рыночного риска ($PP_{06}^{проц}$, $PP_{07}^{проц}$) по требованиям и обязательствам по поставке базисного актива и получению (уплате) денежных средств по опционному договору должна признаваться профессиональным участником равной нулю.

5.4.8.5. Величина рыночного риска по опционным договорам, базисным активом которых является корзина активов, должна включаться профессиональным участником в расчет величины рыночного риска по отдельным активам пропорционально их доле в корзине активов.”

1.25. Подпункт 6.2.1 пункта 6.2 дополнить абзацем следующего содержания:

“Объекты не являются цифровыми правами.”

1.26. Абзац второй пункта 6.4 изложить в следующей редакции:

$$PP^{осч} = \sum(0,5 \times \max(|\sum_i PPO_{i>0}|, |\sum_i PPO_{i<0}|) + 0,5 \times |\sum_i PPO_{i}|) + PK + \sum_j PP_{кдсчj}^{осчj}”.$$

1.27. В подпункте 6.5.1 пункта 6.5:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“выпуском указанных в настоящем подпункте ценных бумаг российскими или иностранными кредитными рейтинговыми агентствами присвоен кредитный рейтинг (эмитенту указанных ценных бумаг российскими или иностранными кредитными рейтинговыми агентствами присвоен кредитный рейтинг в случае отсутствия кредитного рейтинга выпуска указанных ценных бумаг) и разница между самым низким и самым высоким уровнями рейтинга составляет не более чем три уровня;”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В целях применения абзаца второго настоящего подпункта кредитный рейтинг, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством, не может сопоставляться с кредитным рейтингом, присвоенным иностранным кредитным рейтинговым агентством.”

1.28. В пункте 6.6:

в абзаце первом цифры “6.9” заменить цифрами “6.7”;

абзац второй изложить в следующей редакции:

$$PP^{вал} = \sum(0,5 \times \max(|\sum_i PPO_{i>0}|, |\sum_i PPO_{i<0}|) + 0,5 \times |\sum_i PPO_{i}|)”.$$

1.29. Пункты 6.7 и 6.8 изложить в следующей редакции:

“6.7. В расчет валютной части рыночного риска профессиональный участник должен включать длинную (короткую) позицию по разным группам однородных объектов, в случае если иностранная валюта эмитирована в стране, являющейся членом Евразийского экономического союза, членом ОЭСР или участником объединения БРИКС.

В случае, указанном в абзаце первом настоящего пункта, расчет валютной части рыночного риска осуществляется отдельно для иностранных валют, эмитированных в стране, являющейся членом Евразийского экономического союза, отдельно для иностранных валют, эмитированных в стране, являющейся членом ОЭСР, и отдельно для иностранных валют, эмитированных в стране, являющейся участником объединения БРИКС.

6.8. В целях расчета рыночного риска по продвинутому методу при расчете основной и (или) валютной частей рыночного риска по каждой группе однородных объектов должна применяться:

ставка риска уменьшения цены (курса) объекта, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У, — если суммарная величина объектов (Э), отнесенных к длинной позиции, превышает суммарную величину объектов (Э), отнесенных к короткой позиции;

ставка риска увеличения цены (курса) объекта, рассчитанная клиринговой организацией в соответствии с абзацем третьим пункта 39 приложения к Указанию Банка России № 6681-У, — если суммарная величина объектов (Э), отнесенных к короткой позиции, превышает суммарную величину объектов (Э), отнесенных к длинной позиции.

Требования настоящего пункта не распространяются на объекты, основная и (или) валютная части рыночного риска по которым рассчитываются с использованием корректирующих коэффициентов, предусмотренных пунктами 3.6, 3.7, 3.8, подпунктом 5.2.2 или подпунктом 5.2.3 пункта 5.2 настоящего Указания.”

1.30. Абзац четвертый пункта 7.1 изложить в следующей редакции:

“по позиции клиента с определенным уровнем риска, за исключением клиента, в отношении которого величина кредитного риска в соответствии с абзацем восьмым пункта 3.18 настоящего Указания должна признаваться равной нулю;”.

1.31. В пункте 7.2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“позицию клиента с определенным уровнем риска;”;

в подпункте 7.2.1:

абзац второй изложить в следующей редакции:

“активы или условные обязательства кредитного характера профессионального участника, контрагентами по которым являются федеральный орган исполнительной власти; Банк России; следующие МФО: Банк международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский центральный банк); следующие МБР: входящие в группу Всемирного банка, Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития, Исламский банк развития, Банк развития при Совете Европы, Европейский инвестиционный фонд, Международная организация по финансированию иммунизации, Азиатский банк инфраструктурных инвестиций; центральный депозитарий; кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным в соответствии с пунктом 1¹ статьи 2 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ “О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте”, информация о которой размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (далее – центральный контрагент, качество управления которого признано Банком России удовлетворительным); организация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, имеющие кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России для I категории качества, или активы профессионального участника, обеспеченные гарантией федерального органа исполнительной власти, Банка России, а также указанных в настоящем абзаце МФО и МБР;”;

в абзаце третьем слова “требования профессионального участника к клиенту с особым уровнем риска, являющемуся” заменить словами “позиция клиента с определенным уровнем риска, являющегося”;

в подпункте 7.2.2:

в абзаце третьем слова “требования профессионального участника к клиенту с особым уровнем риска, являющемуся” заменить словами “позиция клиента с определенным уровнем риска, являющегося”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“следующие требования профессионального участника к контрагенту, являющемуся управляющей компанией биржевого паевого инвестиционного фонда (далее – биржевой фонд):

возникшие в связи с оплатой профессиональным участником, являющимся предусмотренным в подпункте 2 пункта 6 статьи 11 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах” лицом, уполномоченным управляющей компанией биржевого фонда (далее – уполномоченное лицо), инвестиционных паев указанного биржевого фонда при их выдаче;

по выплате денежной компенсации в связи с погашением инвестиционного пая биржевого фонда по требованию профессионального участника, являющегося уполномоченным лицом.”;

в подпункте 7.2.3:

в абзацах третьем и девятом слова “требования профессионального участника к клиенту с особым уровнем риска, являющемуся” заменить словами “позиция клиента с определенным уровнем риска, являющегося”;

абзац десятый изложить в следующей редакции:

“наличие просроченной задолженности контрагента перед профессиональным участником, просроченных обязательств по осуществлению выплат по принадлежащим профессиональному участнику долговым ценным бумагам и цифровым правам, учитываемым по амортизированной стоимости, просроченных обязательств клиента с определенным уровнем риска перед профессиональным участником по активам, входящим в расчет величины отрицательного планового исходящего остатка по активу клиента с определенным уровнем риска, в том числе обязательств из сделок, совершенных за счет такого клиента;”;

в абзаце одиннадцатом слова “требований профессионального участника к клиенту с особым уровнем риска” заменить словами “отрицательного планового исходящего остатка по активам клиента с определенным уровнем риска”;

в подпункте 7.2.4:

абзац второй дополнить словами “, а также позиция клиента с определенным уровнем риска, если таким клиентом является физическое лицо”;

в абзаце седьмом слова “требования профессионального участника к клиенту с особым уровнем риска, являющегося” заменить словами “позиция клиента с определенным уровнем риска, являющегося”;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

“наличие просроченной задолженности контрагента перед профессиональным участником, просроченных обязательств по осуществлению выплат по принадлежащим профессиональному участнику долговым ценным бумагам и цифровым правам, учитываемым по амортизированной стоимости, просроченных обязательств клиента с определенным уровнем риска перед профессиональным участником по активам, входящим в расчет величины отрицательного планового исходящего остатка по активу клиента с определенным уровнем риска, в том числе обязательств из сделок, совершенных за счет такого клиента.”;

в абзаце девятом слова “требований профессионального участника к клиенту с особым уровнем риска” заменить словами “отрицательного планового исходящего остатка по активам клиента с определенным уровнем риска”.

1.32. В пункте 7.3:

в абзаце первом слова “требования профессионального участника к клиенту с особым уровнем риска” заменить словами “позиции клиента с определенным уровнем риска”;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

“ V_i — величина актива, условного обязательства кредитного характера профессионального участника или позиции клиента с определенным уровнем риска.”;

в абзацах шестом—девятом слова “требования профессионального участника к клиенту с особым уровнем риска” заменить словами “позиция клиента с определенным уровнем риска”;

абзац десятый дополнить словами “, а также в отношении требований профессионального участника к клиенту с определенным уровнем риска или условных обязательств кредитного характера перед клиентом с определенным уровнем риска, принимаемых в расчет показателей NP_k , PP_j , MR_{kp} в соответствии с требованиями пункта 3.19 настоящего Указания”;

абзац одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“ P_i — величина обеспечения по i -му активу, i -му условному обязательству кредитного характера профессионального участника, рассчитанная в соответствии с абзацами восьмым — двадцать пятым пункта 3.3 настоящего Указания.”.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 октября 2025 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 05.02.2025.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 января 2025 года
Регистрационный № 80971

3 октября 2024 года

№ 6896-У

УКАЗАНИЕ О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках

Настоящее Указание на основании пункта 5 части первой статьи 5, пункта 1 части первой статьи 5² Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 5 статьи 4, абзаца пятого статьи 34 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 2 статьи 5 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) определяет порядок ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации.

1. В уполномоченных банках¹, филиалах кредитных организаций, являющихся уполномоченными банками, внутренних структурных подразделениях кредитных организаций, являющихся уполномоченными банками, филиалов таких кредитных организаций (далее при совместном упоминании — уполномоченный банк (филиал, ВСП) с юридическими лицами (в том числе другими уполномоченными банками (филиалами, ВСП), индивидуальными предпринимателями и физическими лицами (далее при совместном упоминании — клиенты) осуществляются следующие кассовые операции с наличной иностранной валютой:

прием наличной иностранной валюты от клиентов для зачисления сумм наличной иностранной валюты на банковские счета, счета по вкладам (депозитам);

выдача наличной иностранной валюты клиентам со списанием сумм выданной наличной иностранной валюты с банковских счетов, со счетов по вкладам (депозитам);

пересчет наличной иностранной валюты.

2. Уполномоченный банк определяет перечень иностранных валют и необходимость работы с монетой иностранных государств (группы

иностранных государств), кассовые операции с которыми осуществляются в уполномоченном банке (филиале, ВСП).

3. Организация работы с наличной иностранной валютой в уполномоченном банке (филиале, ВСП) осуществляется в порядке, установленном Положением Банка России от 29 января 2018 года № 630-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”² (далее — Положение Банка России № 630-П) для наличных денег.

4. Кассовые операции с наличной иностранной валютой в уполномоченном банке (филиале, ВСП) осуществляются в помещениях для совершения операций с ценностями, соответствующих требованиям, установленным пунктом 1.3 Положения Банка России № 630-П. В случае страхования наличной иностранной валюты требования к технической укрепленности помещений для совершения операций с ценностями определяются уполномоченным банком по согласованию со страховой организацией, иностранной страховой организацией.

По окончании осуществления кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченном банке (филиале, ВСП) наличная иностранная валюта размещается в помещениях для совершения операций с ценностями, предусмотренных пунктом 17.1 Положения Банка России № 630-П.

5. Работники уполномоченного банка (филиала, ВСП) при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой должны применять документы, предусмотренные Положением Банка России № 630-П, Указанием Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У “О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их

¹ Пункт 8 части 1 статьи 1 Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”.

² Зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2018 года, регистрационный № 51359, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 7 мая 2020 года № 5454-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2020 года, регистрационный № 58625), от 19 августа 2021 года № 5897-У (зарегистрировано Минюстом России 22 сентября 2021 года, регистрационный № 65094), от 31 мая 2022 года № 6147-У (зарегистрировано Минюстом России 22 августа 2022 года, регистрационный № 69734), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207).

заполнения и оформления”³ и настоящим Указанием (далее — документы, применяемые при осуществлении кассовых операций), оформляемые на бумажном носителе или в виде электронных документов.

В документах, применяемых при осуществлении кассовых операций, наличная иностранная валюта должна указываться по наименованиям иностранной валюты.

6. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) должен обеспечить кассовых работников, осуществляющих кассовые операции с наличной иностранной валютой, индивидуальными устройствами для хранения, штампами, пломбами, устройствами для опломбирования, клише, считывающими устройствами, определенными пунктом 2.6 Положения Банка России № 630-П.

Уполномоченный банк (филиал, ВСП) должен обеспечить кассовых работников, осуществляющих кассовые операции с наличной иностранной валютой, прибором контроля подлинности банкнот в проходящем свете, увеличительным стеклом (с увеличением не менее 10 крат), источником ультрафиолетового излучения, измерительной линейкой, прибором для визуального контроля меток в инфракрасном диапазоне спектра (далее — технические средства контроля подлинности банкнот).

7. При выявлении излишков, недостач наличной иностранной валюты, а также выявлении банкнот, монет иностранного государства (группы иностранных государств), вызывающих сомнение в их подлинности (далее соответственно — вызывающие сомнение в подлинности банкноты, вызывающие сомнение в подлинности монеты), банкнот иностранного государства (группы иностранных государств), наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника (далее — имеющие признаки подделки банкноты), при приеме и пересчете в уполномоченном банке (филиале, ВСП) наличной иностранной валюты, сформированной и упакованной кассовыми работниками в пачки банкнот, мешки с монетой, в сумки, предусмотренные абзацем седьмым пункта 1.1 Положения Банка России № 630-П, а также при выявлении несоответствия сумм наличной иностранной валюты данным документов, применяемых при осуществлении кассовых операций, данным бухгалтерского учета (далее — несоответствие сумм наличной иностранной валюты) уполномоченный банк должен установить причины возникновения несоответствия сумм наличной иностранной валюты и принять меры по устранению несоответствия сумм наличной иностранной валюты.

В случае недостачи наличной иностранной валюты на сумму, равную или превышающую в эквиваленте 150 000 рублей по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (далее — Федеральный закон № 86-ФЗ), на дату недостачи наличной иностранной валюты, произошедшей в результате действия (бездействия) работников уполномоченного банка (филиала, ВСП), повлекшего материальный ущерб, а также в случаях хищения наличной иностранной валюты, в том числе хищения наличной иностранной валюты из автоматических устройств, нападения на работников уполномоченного банка (филиала, ВСП) при ведении кассовых операций с наличной иностранной валютой, уполномоченный банк должен направить сообщение о случае утраты наличной иностранной валюты в Банк России в соответствии с абзацами третьим—седьмым пункта 1.9 Положения Банка России № 630-П.

8. Кассовые работники при приеме и пересчете наличной иностранной валюты должны определять, является ли принимаемая наличная иностранная валюта законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также проводить проверку подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств). Проверка подлинности банкнот иностранных государств (группы иностранных государств) должна проводиться кассовыми работниками с помощью технических средств контроля подлинности банкнот.

9. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) проводит ревизию наличной иностранной валюты в соответствии с пунктами 17.12—17.15 Положения Банка России № 630-П. При проведении ревизии наличной иностранной валюты осуществляется ее полистный и поштучный пересчет в размере, определенном распорядительным документом уполномоченного банка (филиала, ВСП).

Результаты проведенной ревизии наличной иностранной валюты отражаются в акте ревизии наличной иностранной валюты в произвольной форме, в котором указываются:

полное фирменное (сокращенное фирменное (при наличии) наименование уполномоченного банка (далее — наименование уполномоченного банка), или полное (сокращенное) наименование филиала (далее — наименование филиала), или наименование уполномоченного банка (наименование

³ Зарегистрировано Минюстом России 24 сентября 2014 года, регистрационный № 34110, с изменением, внесенным Указанием Банка России от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688).

филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП, присвоенный Банком России на основании части третьей статьи 12, частей восьмой и девятой статьи 22 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее — учетный номер ВСП);

дата составления акта ревизии наличной иностранной валюты;

фактическое наличие находящейся в помещениях для совершения операций с ценностями уполномоченного банка (филиала, ВСП) наличной иностранной валюты по наименованиям иностранной валюты;

соответствие (несоответствие) фактического наличия находящейся в помещениях для совершения операций с ценностями уполномоченного банка (филиала, ВСП) наличной иностранной валюты данным бухгалтерского учета и документов, применяемых при осуществлении кассовых операций;

выявленные несоответствия сумм наличной иностранной валюты данным бухгалтерского учета и документов, применяемых при осуществлении кассовых операций (в случае выявления таких несоответствий).

При одновременном проведении ревизии наличной иностранной валюты и ревизии наличных денег результаты ревизии наличной иностранной валюты отражаются в акте ревизии наличной иностранной валюты или в акте ревизии наличных денег.

Акт ревизии наличной иностранной валюты хранится в деле подразделения уполномоченного банка (филиала, ВСП), проводившего ревизию наличной иностранной валюты.

По решению уполномоченного банка ревизия наличной иностранной валюты не проводится в случаях замещения временно отсутствующих должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, кассового работника ВСП, организации посменной работы указанных работников. В этих случаях передача наличной иностранной валюты и кассовых документов между должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, кассовым работником ВСП, сдающими и принимающими наличную иностранную валюту и кассовые документы, осуществляется по акту приема-передачи в соответствии с абзацем вторым пункта 17.12 Положения Банка России № 630-П.

10. Прием и выдача наличной иностранной валюты клиентам кассовым работником осуществляется:

пачками банкнот по надписям на верхних накладках пачек банкнот с проверкой количества корешков в пачке банкнот и целостности упаковки;

мешками с монетой по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой целостности упаковки;

сумками с наличной иностранной валютой по надписям на ярлыках к сумкам с наличной иностранной валютой с проверкой целостности упаковки; отдельными корешками, банкнотами и монетами иностранных государств (группы иностранных государств) полистным, поштучным пересчетом.

В уполномоченном банке (филиале, ВСП) допускается выдавать клиентам наличную иностранную валюту в упаковке центрального банка иностранного государства (группы иностранных государств) или учреждения, осуществляющего выпуск в обращение наличной иностранной валюты на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

11. В уполномоченном банке (филиале, ВСП) прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковский счет, счет по вкладу (депозиту) клиента, выдача наличной иностранной валюты с банковского счета, со счета по вкладу (депозиту) клиента должны осуществляться кассовыми работниками по приходному кассовому ордеру 0402008, расходному кассовому ордеру 0402009 (далее при совместном упоминании — кассовые документы), оформленным на каждое наименование иностранной валюты.

12. Кассовый документ оформляется бухгалтерским работником. После проверки, оформления бухгалтерским работником кассового документа клиенту выдается отрывной талон к кассовому документу для предъявления в кассу.

Отрывной талон не отделяется от кассового документа в случаях:

оформления кассового документа в виде электронного документа;

возложения на кассового работника обязанностей бухгалтерского работника, предусмотренных пунктом 2.5 Положения Банка России № 630-П;

использования уполномоченным банком (филиалом, ВСП) жетонов или других средств, идентифицирующих клиента.

Проверенный и оформленный бухгалтерским работником кассовый документ должен быть передан кассовому работнику.

13. Кассовый работник, получив приходный кассовый ордер 0402008, должен выполнить следующие действия:

проверить наличие подписи бухгалтерского работника, оформившего приходный кассовый ордер 0402008 (ее соответствие имеющемуся образцу подписи бухгалтерского работника, используемой при оформлении документов на бумажном носителе);

сверить соответствие сумм наличной иностранной валюты цифрами и прописью, проставленных в приходном кассовом ордере 0402008;

сверить номер отрывного талона, жетона или другого средства, идентифицирующего клиента,

с номером на приходном кассовом ордере 0402008, приклеить отрывной талон к приходному кассовому ордере 0402008, если отрывной талон отделялся от приходного кассового ордера 0402008;

удостовериться в том, что прием наличной иностранной валюты производится от лица, указанного в приходном кассовом ордере 0402008;

передать клиенту приходный кассовый ордер 0402008 для проставления его подписи.

При приеме наличной иностранной валюты кассовый работник должен:

принять наличную иностранную валюту таким образом, чтобы клиент видел действия указанного работника;

сверить сумму и наименование иностранной валюты, указанные в приходном кассовом ордере 0402008, с фактической суммой и наименованием принятой наличной иностранной валюты;

подписать все экземпляры приходного кассового ордера 0402008;

проставить на приходном кассовом ордере 0402008 оттиск штампа кассы либо оттиск автоматического устройства с реквизитами, принятыми к использованию в уполномоченном банке в подтверждение осуществления кассовой операции (далее — оттиск штампа кассы).

В подтверждение приема наличной иностранной валюты один экземпляр приходного кассового ордера 0402008, подписанный бухгалтерским, кассовым работниками и клиентом, с проставленным оттиском штампа кассы выдается клиенту, другой экземпляр приходного кассового ордера 0402008 направляется в дело с кассовыми документами.

Приходный кассовый ордер 0402008, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему уполномоченным банком (филиалом, ВСП) с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

14. При несоответствии фактической суммы наличной иностранной валюты, вносимой юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, и суммы, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, а также выявлении при приеме наличной иностранной валюты вызывающих сомнение в подлинности банкнот, вызывающих сомнение в подлинности монет, имеющих признаки подделки банкнот, кассовый работник должен: перечеркнуть все оформленные экземпляры приходного кассового ордера 0402008; на обороте одного экземпляра приходного кассового ордера 0402008 указать фактически принимаемую сумму наличной иностранной валюты; проставить подпись.

Перечеркнутые экземпляры приходного кассового ордера 0402008 кассовый работник направляет бухгалтерскому работнику для оформления и проверки им вновь составленного приходного

кассового ордера 0402008 на фактически вносимую сумму наличной иностранной валюты.

В случаях несоответствия суммы наличной иностранной валюты, вносимой физическим лицом, сумме, указанной в приходном кассовом ордере 0402008, а также выявлении при приеме наличной иностранной валюты вызывающих сомнение в подлинности банкнот, вызывающих сомнение в подлинности монет, имеющих признаки подделки банкнот, кассовый работник должен предложить физическому лицу довести недостающую сумму наличной иностранной валюты или вернуть излишне внесенную сумму наличной иностранной валюты. В случае если физическое лицо отказалось довести недостающую сумму наличной иностранной валюты, кассовый работник должен совершить действия, предусмотренные в абзацах первом и втором настоящего пункта.

В приходном кассовом ордере 0402008, оформленном в виде электронного документа, в случае, предусмотренном в абзаце первом настоящего пункта, кассовый работник должен проставить отметку о переоформлении приходного кассового ордера 0402008 и направить его в виде электронного документа бухгалтерскому работнику для переоформления приходного кассового ордера 0402008 на фактически вносимую сумму наличной иностранной валюты.

Перечеркнутые экземпляры приходного кассового ордера 0402008, по которому не была внесена наличная иностранная валюта клиентом в кассу, уничтожаются бухгалтерским работником способом, определенным уполномоченным банком.

15. На вызывающие сомнение в подлинности банкноты, имеющие признаки подделки банкноты, выявленные при приеме наличной иностранной валюты от клиента, кассовый работник должен составить справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) в двух экземплярах (рекомендуемый образец справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков (задержании имеющих признаки подделки денежных знаков) приведен в приложении 8 к Положению Банка России № 630-П) (далее соответственно — справка о сомнительных денежных знаках, справка об имеющих признаки подделки денежных знаков).

В справке о сомнительных денежных знаках (справке об имеющих признаки подделки денежных знаков) указываются следующие реквизиты каждой вызывающей сомнение в подлинности банкноты (имеющей признаки подделки банкноты): наименование иностранной валюты, номинал, год, обозначенный на банкноте, серия и номер банкноты. В графе «Дополнительные реквизиты» справки о сомнительных денежных знаках (справки об имеющих признаки подделки денежных

знаках) указывается наименование указанного на банкноте центрального банка иностранного государства (группы иностранных государств) или учреждения, осуществляющего выпуск в обращение наличной иностранной валюты на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств) (при возможности его определения).

В графе “Дополнительные реквизиты” справки о сомнительных денежных знаках (справки об имеющих признаки подделки денежных знаках) для банкнот долларов США дополнительно указываются буквенно-цифровой индекс федерального резервного банка Федеральной резервной системы США, чековая буква и номер квадранта, номер клише лицевой стороны, номер клише оборотной стороны (в указанной последовательности); для банкнот евро дополнительно указывается буквенно-цифровая метка.

В справке о сомнительных денежных знаках также указываются идентификатор, предусмотренный абзацем третьим пункта 15.2 Положения Банка России № 630-П, и выбранный клиентом способ его информирования о результатах экспертизы, проведенной в Банке России. Справка о сомнительных денежных знаках подписывается клиентом.

При передаче клиенту справки о сомнительных денежных знаках (справки об имеющих признаки подделки денежных знаках) кассовый работник обязан предъявить ему, не выдавая на руки, вызывающие сомнение в подлинности банкноты, имеющие признаки подделки банкноты для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке о сомнительных денежных знаках (справке об имеющих признаки подделки денежных знаках).

Справка о сомнительных денежных знаках (справка об имеющих признаки подделки денежных знаках) подписывается кассовым работником и передается кассовым работником бухгалтерскому работнику для оформления ордера по передаче ценностей 0402102.

Экземпляр справки о сомнительных денежных знаках (справки об имеющих признаки подделки денежных знаках), подписанный кассовым работником и содержащий оттиск штампа кассы, выдается клиенту.

Справка о сомнительных денежных знаках (справка о поддельных денежных знаках), оформленная в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему уполномоченным банком (филиалом, ВСП) с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

16. Для получения наличной иностранной валюты с банковского счета (счета по депозиту) юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем представляется в уполномоченный банк (филиал,

ВСП) заявка на получение наличной иностранной валюты в произвольной форме, оформленная на бумажном носителе или в виде электронного документа.

В заявке на получение наличной иностранной валюты указываются:

наименование уполномоченного банка, или наименование филиала, или наименование уполномоченного банка (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП; дата составления заявки;

полное (сокращенное (при наличии) наименование юридического лица, фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального предпринимателя; дата получения наличной иностранной валюты; номер банковского счета (счета по депозиту) юридического лица, индивидуального предпринимателя;

наименование иностранной валюты;

сумма наличной иностранной валюты;

фамилия (фамилии), имя (имена), отчество (отчества) (при наличии) лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) на получение наличной иностранной валюты;

фамилия и инициалы лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на банковском счете (счете по депозиту) юридического лица, индивидуального предпринимателя, и его подпись (их подписи).

На сумму наличной иностранной валюты, указанную в заявке на получение наличной иностранной валюты, в уполномоченном банке (филиале, ВСП) бухгалтерским работником оформляется расходный кассовый ордер 0402009.

17. Кассовый работник, получив расходный кассовый ордер 0402009, выполняет действия, предусмотренные абзацами вторым—шестым пункта 13 настоящего Указания.

При выдаче наличной иностранной валюты клиенту кассовый работник должен:

подготовить сумму наличной иностранной валюты, подлежащую выдаче, и уточнить у клиента сумму получаемой наличной иностранной валюты;

пересчитать подготовленную к выдаче сумму наличной иностранной валюты в присутствии клиента таким образом, чтобы клиент мог видеть количество пересчитываемых банкнот и монет иностранного государства (группы иностранных государств) и их номиналы;

выдать наличную иностранную валюту лицу, указанному в расходном кассовом ордере 0402009, таким образом, чтобы клиент видел действия кассового работника;

подписать расходный кассовый ордер 0402009 и проставить оттиск штампа кассы на расходном кассовом ордере 0402009.

В подтверждение выдачи наличной иностранной валюты экземпляр расходного кассового ордера 0402009, подписанный бухгалтерскими, кассовым работниками и клиентом, с проставленным оттиском штампа кассы выдается клиенту, другой экземпляр расходного кассового ордера 0402009 направляется в дело с кассовыми документами.

Клиент, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего наличную иностранную валюту, принимает с проверкой целостности упаковки: пачки банкнот, мешки с монетой по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой с проверкой количества корешков в пачке банкнот, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой, оттисках клише, пломбах; сумки с предварительно подготовленной наличной иностранной валютой по надписям на ярлыках к сумкам с наличной иностранной валютой; отдельные корешки, банкноты и монеты иностранных государств (группы иностранных государств) поштучным, полистным, поштучным пересчетом.

В случае выявления несоответствия суммы принимаемой клиентом наличной иностранной валюты данным расходного кассового ордера 0402009 кассовым работником составляется акт пересчета наличной иностранной валюты в соответствии с пунктом 19 настоящего Указания.

В случае если наличная иностранная валюта не была пересчитана клиентом под наблюдением кассового работника, выдавшего наличную иностранную валюту, претензии клиента уполномоченным банком (филиалом, ВСП) не принимаются.

Клиент вправе в индивидуальных кабинетах, расположенных при кассах, в которых осуществляется прием, выдача наличной иностранной валюты, или помещении для пересчета наличной иностранной валюты клиентами пересчитать полистно, поштучно получаемую наличную иностранную валюту, упакованную в пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличной иностранной валютой. Доставка клиентом наличной иностранной валюты в указанное помещение и ее пересчет осуществляются в соответствии с абзацем четвертым пункта 5.7 Положения Банка России № 630-П. На выявленный в результате пересчета клиентом пачек банкнот, мешков с монетой, сумок с наличной иностранной валютой излишек или недостачу наличной иностранной валюты кассовым, контролирующим работником, осуществляющим контролирующую функцию при проведении кассовых операций в соответствии с абзацем первым пункта 1.6 Положения Банка России № 630-П, составляется акт пересчета наличной иностранной валюты в соответствии с пунктом 19 настоящего Указания.

После подписания акта пересчета наличной иностранной валюты кассовый, контролирующий

работник, осуществляющий контролирующую функцию при проведении кассовых операций в соответствии с абзацем первым пункта 1.6 Положения Банка России № 630-П, принимает от клиента излишнюю сумму наличной иностранной валюты или выдает клиенту недостающую сумму наличной иностранной валюты.

Расходный кассовый ордер 0402009, оформленный в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему уполномоченным банком (филиалом, ВСП) с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

18. Осуществление кассовых операций, при которых клиент, не внося наличную иностранную валюту, предъявляет одновременно расходный кассовый ордер 0402009 и приходный кассовый ордер 0402008, не допускается.

19. Пересчет в уполномоченном банке (филиале, ВСП) поступившей от клиента наличной иностранной валюты должен осуществляться кассовыми работниками с определением принадлежности пересчитываемой наличной иностранной валюты клиенту.

На выявленные при пересчете наличной иностранной валюты излишек, недостачу, вызывающие сомнение в подлинности банкноты, вызывающие сомнение в подлинности монеты, имеющие признаки подделки банкноты контролирующий работник должен составить акт пересчета наличной иностранной валюты в двух экземплярах в произвольной форме, в котором указываются:

наименование уполномоченного банка, или наименование филиала, или наименование уполномоченного банка (наименование филиала), наименование (при наличии) и учетный номер ВСП; дата составления акта пересчета наличной иностранной валюты;

наименование должностей, фамилии, инициалы кассового работника, осуществлявшего пересчет наличной иностранной валюты, и контролирующего работника, присутствовавшего при пересчете наличной иностранной валюты;

помещение, в котором осуществлялся пересчет наличной иностранной валюты;

наименование иностранной валюты;

описание и реквизиты упаковки наличной иностранной валюты;

сумма (цифрами), указанная на упаковке, и фактическая сумма (цифрами) наличной иностранной валюты;

сумма (цифрами и прописью) излишка, недостачи, вызывающих сомнение в подлинности банкнот, вызывающих сомнение в подлинности монет, имеющих признаки подделки банкнот.

В случае выявления при пересчете наличной иностранной валюты в уполномоченном банке

(филиале, ВСП) вызывающих сомнение в подлинности банкнот, вызывающих сомнение в подлинности монет, имеющих признаки подделки банкнот в акте пересчета наличной иностранной валюты дополнительно указываются:

реквизиты каждой вызывающей сомнение в подлинности банкноты, имеющей признаки подделки банкноты, предусмотренные абзацами вторым и третьим пункта 15 настоящего Указания;

реквизиты каждой вызывающей сомнение в подлинности монеты — номинал, год, обозначенный на монете.

Акт пересчета наличной иностранной валюты подписывается кассовым работником, осуществлявшим пересчет наличной иностранной валюты, и контролирующим работником, присутствовавшим при пересчете наличной иностранной валюты.

Акт пересчета наличной иностранной валюты передается контролирующим работником бухгалтерскому работнику для оформления приходного кассового ордера 0402008 на выявленную сумму излишка наличной иностранной валюты, расходного кассового ордера 0402009 — на сумму недостачи наличной иностранной валюты, ордера по передаче ценностей 0402102 — на сумму вызывающих сомнение в подлинности банкнот, вызывающих сомнение в подлинности монет, имеющих признаки подделки банкнот.

Экземпляр акта пересчета наличной иностранной валюты направляется уполномоченным банком (филиалом, ВСП) клиенту, другой экземпляр акта пересчета наличной иностранной валюты, приходный кассовый ордер 0402008, расходный кассовый ордер 0402009, ордер по передаче ценностей 0402102 направляются в дело с кассовыми документами.

20. Наличная иностранная валюта формируется и упаковывается кассовыми работниками в порядке, предусмотренном главой 14 Положения Банка России № 630-П. При этом на верхней накладке полной, неполной, неполно-сборной, сборной пачки банкнот, на ярлыках к мешкам с монетой, сумкам с наличной иностранной валютой указывается наименование иностранной валюты без проставления слов “Банкноты Банка России” и символа рубля. Вызывающие сомнение в подлинности банкноты, вызывающие сомнение в подлинности монеты, имеющие признаки подделки банкноты формируются и упаковываются отдельно от наличной иностранной валюты.

21. При выявлении в уполномоченном банке (филиале, ВСП) при приеме, пересчете наличной иностранной валюты имеющих признаки подделки банкнот указанные банкноты клиенту не возвращаются.

22. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) при ведении кассовых операций с наличной иностранной

валютой обязан принимать от клиентов вызывающие сомнение в подлинности банкноты, официальный курс иностранных валют которых по отношению к рублю устанавливается Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, для их передачи на экспертизу в Банк России.

Прием в уполномоченном банке (филиале, ВСП) вызывающих сомнение в подлинности банкнот для направления на экспертизу в Банк России осуществляется по справке о сомнительных денежных знаках, оформленной клиентом или кассовым работником в соответствии с абзацами вторым—шестым пункта 15 настоящего Указания в двух экземплярах. По просьбе клиента кассовый работник обязан оказать ему помощь в заполнении реквизитов вызывающих сомнение в подлинности банкнот в справке о сомнительных денежных знаках.

На каждое наименование иностранной валюты составляются отдельные справки о сомнительных денежных знаках.

Справка о сомнительных денежных знаках передается кассовым работником бухгалтерскому работнику для оформления ордера по передаче ценностей 0402102.

В подтверждение приема вызывающей сомнение в подлинности банкноты для направления на экспертизу в Банк России кассовый работник выдает клиенту экземпляр справки о сомнительных денежных знаках, подписанный кассовым работником и содержащий оттиск штампа кассы.

Справка о сомнительных денежных знаках, оформленная в виде электронного документа, по согласованию с клиентом передается ему уполномоченным банком (филиалом, ВСП) с применением средств защиты информации, принятых к использованию в уполномоченном банке.

Экземпляр справки о сомнительных денежных знаках, ордер по передаче ценностей 0402102 направляются в дело с кассовыми документами.

23. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) в течение десяти рабочих дней со дня выявления при приеме или пересчете наличной иностранной валюты либо со дня приема от клиента вызывающих сомнение в подлинности банкнот, официальный курс иностранных валют которых по отношению к рублю устанавливается Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, должен направить их в Банк России для проведения экспертизы.

24. В уполномоченном банке (филиале, ВСП) выдача вызывающих сомнение в подлинности банкнот для передачи на экспертизу в Банк России инкассаторским, кассовому работникам осуществляется по ордеру по передаче ценностей 0402102.

25. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) не позднее пяти рабочих дней со дня получения

от Банка России акта экспертизы денежных знаков должен сообщить об этом клиенту способом, указанным в справке о сомнительных денежных знаках.

26. Банкноты иностранного государства (группы иностранных государств), признанные не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, проведенной в Банке России, возвращаются уполномоченным банком (филиалом, ВСП) клиенту по ордеру по передаче ценностей 0402102, подписанному бухгалтерским, кассовым работниками и клиентом и содержащему оттиск штампа кассы.

По просьбе клиента сумма банкнот иностранного государства (группы иностранных государств), признанных не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, проведенной в Банке России, зачисляется на банковский счет, счет по вкладу (депозиту) клиента в иностранной валюте или в валюте Российской Федерации по курсу соответствующей иностранной валюты, установленному уполномоченным банком на дату зачисления, либо выдается уполномоченным банком (филиалом, ВСП) клиенту в валюте Российской Федерации в сумме, определенной по курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному уполномоченным банком на дату выдачи, в соответствии с тарифами уполномоченного банка (филиала).

27. Вызывающие сомнение в подлинности банкноты, признанные имеющими признаки подделки по результатам экспертизы, проведенной в Банке России, уполномоченному банку (филиалу, ВСП) не возвращаются. Уполномоченный банк (филиал, ВСП) должен выдать клиенту акт экспертизы денежных знаков (его копию).

28. Направление на экспертизу в Банк России вызывающих сомнение в подлинности банкнот, выявленных при приеме или пересчете либо принятых от клиента для направления на экспертизу в Банк России, информирование клиента о получении результатов экспертизы вызывающих сомнение в подлинности банкнот, выдача клиенту акта экспертизы денежных знаков (его копии), а также возврат банкнот иностранных государств (группы иностранных государств), признанных не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, проведенной в Банке России, должны осуществляться уполномоченным банком (филиалом, ВСП) без взимания комиссионного вознаграждения.

29. В случае выявления кассовым работником банкнот и монет иностранных государств (группы иностранных государств), имеющих дефекты, повреждения, возможность осуществления уполномоченным банком (филиалом, ВСП) операций с такими банкнотами и монетами определяется в соответствии с правилами приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), в том числе для направления на инкассо, разработанными уполномоченным банком (филиалом) на основе условий приема указанных банкнот и монет центрального банка иностранного государства (группы иностранных государств) или учреждения, осуществляющего выпуск в обращение наличной иностранной валюты на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств).

30. Направление на инкассо вызывающих сомнение в подлинности монет, банкнот и монет иностранных государств (группы иностранных государств), изъятых из обращения, но подлежащих обмену, банкнот и монет иностранных государств (группы иностранных государств), указанных в пункте 29 настоящего Указания, принимаемых от юридического лица, индивидуального предпринимателя, а также выявленных при приеме или пересчете наличной иностранной валюты, осуществляется в соответствии с пунктами 4.13—4.16 Инструкции Банка России от 16 сентября 2010 года № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”⁴ для физических лиц.

31. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и вступает в силу с 1 октября 2025 года.

32. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 30 января 2020 года № 5396-У “О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации”⁵.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁴ Зарегистрирована Минюстом России 1 октября 2010 года, регистрационный № 18595, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 13 апреля 2016 года № 3994-У (зарегистрировано Минюстом России 19 мая 2016 года, регистрационный № 42154), от 22 февраля 2019 года № 5076-У (зарегистрировано Минюстом России 11 апреля 2019 года, регистрационный № 54348), от 28 сентября 2020 года № 5567-У (зарегистрировано Минюстом России 30 октября 2020 года, регистрационный № 60688), от 16 августа 2023 года № 6511-У (зарегистрировано Минюстом России 21 ноября 2023 года, регистрационный № 76047).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.01.2025.

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 23 апреля 2020 года, регистрационный № 58200.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 24 января 2025 года
Регистрационный № 81024

5 ноября 2024 года

№ 6926-У

УКАЗАНИЕ
О внесении изменения в пункт 2.1 Указания Банка России
от 29 апреля 2015 года № 3629-У “О признании лиц
квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра
лиц, признанных квалифицированными инвесторами”

На основании пункта 25 статьи 30, пунктов 3—5, 7 и 12 статьи 51² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, пункта 1 статьи 53 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”:

1. В подпункте 2.1.1 и абзаце первом подпункта 2.1.4 пункта 2.1 Указания Банка России от 29 апреля 2015 года № 3629-У “О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных

квалифицированными инвесторами”¹ слова “6 миллионов рублей” заменить словами “12 миллионов рублей, а с 1 января 2026 года — не менее 24 миллионов рублей”.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 января 2025 года
Регистрационный № 81084

7 ноября 2024 года

№ 6933-У

УКАЗАНИЕ
О порядке ведения Банком России государственного реестра
сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

Настоящее Указание на основании подпункта 2 пункта 1 статьи 40² Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” устанавливает порядок ведения Банком России государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

1. Банк России должен вносить в государственный реестр сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (далее соответственно — кооператив, реестр) сведения (изменения в сведения) о кооперативе в течение десяти рабочих дней со дня их получения в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 40² Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ “О сельскохозяйственной кооперации” (далее — Федеральный

закон от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ) посредством внесения записей:

1.1. О дате внесения в единый государственный реестр юридических лиц (далее — ЕГРЮЛ) записи о государственной регистрации кооператива.

1.2. О способе образования кооператива.

1.3. О полном и сокращенном (при наличии) наименованиях кооператива на русском языке.

1.4. О том, что кооператив находится в процессе реорганизации (при наличии).

1.5. О том, что кооператив находится в процессе ликвидации (при наличии).

1.6. Об адресе кооператива в пределах места нахождения кооператива, указанном в ЕГРЮЛ.

1.7. Об основном государственном регистрационном номере (далее — ОГРН) кооператива.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2015 года, регистрационный № 37415, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 17 сентября 2021 года № 5933-У (зарегистрировано Минюстом России 21 октября 2021 года, регистрационный № 65522).

* Официально опубликовано на сайте Банка России 30.01.2025.

1.8. Об идентификационном номере налогоплательщика кооператива.

1.9. О лице, имеющем право без доверенности действовать от имени кооператива: должность, фамилию, имя, отчество (при наличии).

1.10. О членстве кооператива в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей кооперативы (далее — саморегулируемая организация):

полное наименование саморегулируемой организации на русском языке;

ОГРН саморегулируемой организации;

дата приема кооператива в члены саморегулируемой организации;

дата прекращения членства кооператива в саморегулируемой организации;

основание прекращения членства кооператива в саморегулируемой организации.

1.11. О дате внесения в ЕГРЮЛ записи о государственной регистрации изменений, внесенных в учредительные документы кооператива и связанных с исключением из его наименования слов, которые в соответствии с пунктами 8¹ и 14 статьи 4 Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ должно содержать наименование кооператива.

1.12. О дате и способе прекращения кооператива (при наличии).

2. Банк России должен вести реестр в электронном виде и обеспечивать доступ к сведениям, содержащимся в реестре.

Банк России не позднее одного рабочего дня со дня внесения в реестр сведений, предусмотренных пунктом 1 настоящего Указания, а также изменений в указанные сведения должен размещать их на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”.

Банк России не позднее семи рабочих дней со дня поступления в Банк России запроса

о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о кооперативе в реестре (далее соответственно — информация о кооперативе, запрос) должен предоставить лицу, направившему запрос, информацию о кооперативе способом, которым такой запрос был направлен в Банк России, либо способом, указанным в запросе.

3. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 октября 2024 года № ПСД-37) вступает в силу с 5 февраля 2025 года.

4. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 10 ноября 2016 года № 4184-У “О порядке ведения Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов, государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, об установлении формы, сроков и порядка представления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), сведений о своих членах — кредитных кооперативах, число членов (общее число членов и ассоциированных членов) которых превысило три тысячи физических и (или) юридических лиц”¹;

подпункт 1.24 пункта 1 Указания Банка России от 13 июня 2017 года № 4408-У “О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России”².

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.02.2025.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 5 декабря 2016 года, регистрационный № 44553.

² Зарегистрировано Минюстом России 11 июля 2017 года, регистрационный № 47358.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 30 января 2025 года
Регистрационный № 81083

7 ноября 2024 года

№ 6936-У

УКАЗАНИЕ

О принятии саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, решения о компенсационных выплатах

Настоящее Указание на основании части 7 статьи 40 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” определяет принятие саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, решения о компенсационных выплатах.

1. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая кредитные потребительские кооперативы (далее — саморегулируемая организация), принимает решение о компенсационных выплатах, осуществляемых саморегулируемой организацией (далее — решение о компенсационных выплатах), при недостаточности собственного имущества кредитного потребительского кооператива, указанного в части 1 статьи 39 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации” (далее — кредитный кооператив), для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) на основании представленной кредитным кооперативом в саморегулируемую организацию:

информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета кредитного кооператива, подтверждающей недостаточность собственного имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) на дату ее представления;

информации о причинах возникновения недостаточности собственного имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками);

информации о размере средств, необходимых для выполнения обязательств кредитного кооператива перед членами (пайщиками) на дату ее представления;

информации о применении мер по восстановлению платежеспособности кредитного кооператива на дату ее представления (при наличии);

иной информации, если обязанность ее представления в саморегулируемую организацию установлена базовыми и внутренними стандартами саморегулируемой организации в соответствии

с частью 7 статьи 40 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ “О кредитной кооперации”.

2. Саморегулируемая организация для принятия решения о компенсационных выплатах должна на основании имеющейся у нее информации, включая информацию, представленную кредитным кооперативом в соответствии с пунктом 1 настоящего Указания, установить недостаточность собственного имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) на дату представления кредитным кооперативом информации, указанной в пункте 1 настоящего Указания.

3. При установлении недостаточности собственного имущества кредитного кооператива для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками) на дату представления кредитным кооперативом информации, указанной в пункте 1 настоящего Указания, саморегулируемая организация в течение 30 календарных дней со дня поступления от кредитного кооператива информации, указанной в пункте 1 настоящего Указания, принимает решение о компенсационных выплатах с указанием размера компенсационных выплат кредитному кооперативу.

4. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию* и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 октября 2024 года № ПСД-37) вступает в силу с 5 февраля 2025 года.

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 27 февраля 2015 года № 3577-У “О принятии саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда”¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 03.02.2025.

¹ Зарегистрировано Минюстом России 28 апреля 2015 года, регистрационный № 37045.

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 27 декабря 2024 года
Регистрационный № 80805

12 ноября 2024 года

№ 6943-У

УКАЗАНИЕ

О внесении изменений в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 498-П “О ведомственных наградах Банка России”

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 30 октября 2024 года № ПСД-37):

1. Внести в Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 498-П “О ведомственных наградах Банка России”¹ следующие изменения:

1.1. Пункт 1.1 дополнить абзацем следующего содержания:

“нагрудный знак “За сотрудничество”.”.

1.2. В пункте 1.4 цифру “3” заменить цифрой “4”.

1.3. В пункте 3.1:

подпункт 3.1.1 изложить в следующей редакции:

“3.1.1. В отношении Председателя Банка России — Департаментом кадровой политики, за подписью первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, статс-секретаря — заместителя Председателя Банка России.

В отношении первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, главного аудитора Банка России, статс-секретаря — заместителя Председателя Банка России — Департаментом кадровой политики, за подписью Председателя Банка России.”;

абзац первый подпункта 3.1.2 после слов “или первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России,” дополнить словами “статс-секретаря — заместителя Председателя Банка России.”;

подпункт 3.1.5 признать утратившим силу.

1.4. В пункте 3.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

“с первым заместителем (заместителем) Председателя Банка России, статс-секретарем — заместителем Председателя Банка России — в отношении начальников главных управлений Банка России.”;

абзац шестой признать утратившим силу.

1.5. Пункт 3.4 изложить в следующей редакции:

“3.4. Ходатайство о награждении работника Банка России направляется в Департамент кадровой политики, который вправе запросить у структурных подразделений центрального аппарата, территориальных учреждений и других подразделений Банка России недостающую информацию

о представляемых к награждению работников, вернуть на доработку неправильно оформленные ходатайства, внести предложения об изменении вида награды лицу, направившему ходатайство о награждении работника Банка России.”.

1.6. Абзац первый пункта 3.5 изложить в следующей редакции:

“3.5. Департамент кадровой политики осуществляет следующее:”.

1.7. Абзац первый пункта 3.8 изложить в следующей редакции:

“3.8. Награждение бывших работников Банка России, занимавших должности Председателя Банка России, первого заместителя (заместителя) Председателя Банка России, главного аудитора Банка России, статс-секретаря — заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России — руководителя структурного подразделения центрального аппарата Банка России, главного бухгалтера Банка России — директора департамента осуществляется на основании представления, подготовленного Департаментом кадровой политики и согласованного с Председателем Банка России.”.

1.8. В пункте 3.11 слова “и обеспечения работы с персоналом” исключить.

1.9. В пункте 3.12 слова “и обеспечения работы с персоналом” исключить.

1.10. Наименование главы 4 изложить в следующей редакции:

“Глава 4. Порядок и условия награждения работников организаций Банка России, представителей органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных организаций, взаимодействующих с Банком России”.

1.11. Абзацы первый и седьмой пункта 4.4 после слова “власти” дополнить словами “, местного самоуправления”.

1.12. Дополнить пунктом 4.4¹ следующего содержания:

“4.4¹. Нагрудным знаком “За сотрудничество” (приложение 4 к настоящему Положению) с вручением нагрудного знака “За сотрудничество” и

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 октября 2015 года, регистрационный № 39520.

удостоверения к нему (рекомендуемый образец бланка удостоверения приведен в приложении 4 к настоящему Положению) могут награждаться за эффективное взаимодействие и сотрудничество с Банком России представители органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных организаций, взаимодействующих с Банком России, награжденные хотя бы одной из нижеперечисленных наград:

государственной наградой Российской Федерации;

Почетной грамотой Банка России;

ведомственным знаком отличия федерального государственного органа, государственной корпорации, в системе которых работает лицо, представляемое к награждению;

наградой субъекта Российской Федерации.

Представителям органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных организаций, награжденным нагрудным знаком “За сотрудничество”, выплата денежных средств не производится.”.

1.13. Пункт 4.5 изложить в следующей редакции:

“4.5. Для награждения наградой Банка России работника организации Банка России руководитель организации Банка России готовит письменное ходатайство о награждении и направляет его в Департамент кадровой политики. В случае награждения руководителей организаций Банка России ходатайство о награждении готовит Департамент кадровой политики.

Для награждения представителя органа государственной власти, органа местного самоуправления и иной организации Почетной грамотой Банка России и (или) нагрудным знаком “За сотрудничество” руководитель структурного подразделения центрального аппарата, территориального учреждения и другого подразделения Банка России, принимающий участие (принимавший участие) во взаимодействии с органом государственной власти, органом местного самоуправления и иной организацией, готовит письменное ходатайство о награждении, согласовывает его с должностным лицом, непосредственно координирующим и контролирующим работу указанного подразделения Банка России или курирующим

вопросы деятельности территориальных учреждений Банка России в соответствии с приказом Банка России о распределении обязанностей между Председателем Банка России и заместителями Председателя Банка России (за исключением структурного подразделения центрального аппарата, непосредственное руководство работой руководителя которого осуществляет Председатель Банка России), и направляет его в Департамент кадровой политики для представления материалов о награждении к рассмотрению Комиссией Банка России по наградам.

В случае принятия положительного решения Комиссией Банка России по наградам Департамент кадровой политики готовит представление о награждении наградой Банка России работника организации Банка России, а также Почетной грамотой Банка России или нагрудным знаком “За сотрудничество” — представителя органа государственной власти, органа местного самоуправления и иной организации и вносит его на рассмотрение Совета директоров Банка России.”.

1.14. Пункт 4.6 изложить в следующей редакции:

“4.6. Решение о награждении наградой Банка России работника организации Банка России и Почетной грамотой Банка России или нагрудным знаком “За сотрудничество” — представителя органа государственной власти, органа местного самоуправления и иной организации принимается Советом директоров Банка России и оформляется приказом Банка России, который подписывается Председателем Банка России.”.

1.15. Абзац второй пункта 4.7 признать утратившим силу.

1.16. В абзаце шестом приложения 1 слова “если последнее имеется” заменить словами “при наличии”.

1.17. Дополнить приложением 4 согласно приложению к настоящему Указанию.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 16.01.2025.

Приложение
к Указанию Банка России
от 12 ноября 2024 года № 6943-У
“О внесении изменений в Положение Банка России
от 15 октября 2015 года № 498-П
“О ведомственных наградах Банка России”

“Приложение 4
к Положению Банка России
от 15 октября 2015 года № 498-П
“О ведомственных наградах Банка России”

Описание нагрудного знака “За сотрудничество”

Нагрудный знак “За сотрудничество” (далее — нагрудный знак) имеет форму круга диаметром 32 мм серебристого цвета с рельефным кантом по окружности. На лицевой стороне нагрудного знака:

в левой части вдоль канта в две строки расположены четыре рельефные линии, переходящие в рельефные надписи “ЗА СОТРУДНИЧЕСТВО” и “С БАНКОМ РОССИИ”;

в правой части расположено стилизованное рельефное изображение фасада исторического здания Центрального банка Российской Федерации и выполненное в цвете изображение Государственного флага Российской Федерации.

На оборотной стороне нагрудного знака в центре расположена рельефная эмблема Банка России, ниже — порядковый номер награды, а под ним по дуге расположены слова “БАНК РОССИИ”.

Нагрудный знак при помощи ушка и кольца соединяется с пятиугольной колодкой, обтянутой муаровой лентой ярко-синего цвета с серебристыми полосками вдоль краев. Ширина ленты — 24 мм. На обороте колодка имеет иглу с зажимом для крепления нагрудного знака к одежде.

Нагрудный знак изготавливается из медно-никелевого сплава.

Рисунок нагрудного знака “За сотрудничество”

Лицевая сторона



Оборотная сторона



Рекомендуемый образец

Бланк удостоверения к нагрудному знаку “За сотрудничество”

	<p>Изображение эмблемы Центрального банка Российской Федерации</p> <p>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</p> <p>УДОСТОВЕРЕНИЕ к нагрудному знаку</p> <p>“ЗА СОТРУДНИЧЕСТВО”</p>
<p>Изображение нагрудного знака “ЗА СОТРУДНИЧЕСТВО”</p>	<p>_____</p> <p>(фамилия в именительном падеже)</p> <p>_____</p> <p>(имя в именительном падеже)</p> <p>_____</p> <p>(отчество (при наличии) в именительном падеже)</p> <p>награжден (награждена) нагрудным знаком</p> <p>ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</p> <p>“ЗА СОТРУДНИЧЕСТВО” (№ _____)</p> <p>Председатель Банка России</p> <p>М.П.</p> <p>Приказ Банка России от _____ 20__ г. № _____</p>

Зарегистрировано Министерством юстиции
Российской Федерации 20 января 2025 года
Регистрационный № 80970

9 декабря 2024 года

№ 6957-У

УКАЗАНИЕ О внесении изменений в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”

На основании статьи 82³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, части 9 статьи 20 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, статей 1 и 11 Федерального закона от 8 августа 2024 года № 275-ФЗ “О внесении изменений в Федеральный закон “О банках и банковской деятельности” и отдельные законодательные акты Российской Федерации” и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 29 ноября 2024 года № ПСД-42):

1. Внести в Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П “О платежной системе Банка России”¹ следующие изменения:

1.1. Абзац второй пункта 2.2 после слов “Федеральным казначейством или его территориальным органом” дополнить словами “, филиалом иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее — филиал иностранного банка)”.

1.2. Абзац второй пункта 3.3 после слов “международными финансовыми организациями” дополнить словами “, филиалами иностранных банков”.

1.3. Абзац первый пункта 3.4 изложить в следующей редакции:

“3.4. Системно значимые кредитные организации, являющиеся участниками внешней платежной системы, ОПКЦ которой предоставляет операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, за исключением кредитных организаций, принявших решение о ликвидации или прекращении деятельности в результате реорганизации, в том числе в связи со слиянием с другой кредитной организацией (присоединением к другой кредитной организации), обязаны использовать сервис быстрых платежей для обеспечения возможности осуществления своими клиентами следующих операций:”.

1.4. Абзац первый пункта 3.9 изложить в следующей редакции:

“3.9. Кредитным организациям (их филиалам), иным юридическим лицам, находящимся на территории Российской Федерации, иностранным банкам для совершения их филиалами операций, указанных в выданной Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал, в Банке России открываются банковские (корреспондентские) счета (субсчета) подразделениями Банка России, расположенными по месту нахождения кредитных организаций (их филиалов), иных юридических лиц, филиалов иностранных банков (далее — подразделения Банка России, обслуживающие счета участников), информация о которых включается в договоры счета и нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.”.

1.5. Абзац второй пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

“для прямого участника, являющегося кредитной организацией (ее филиалом), филиалом иностранного банка, — за счет денежных средств, находящихся на корреспондентском счете (субсчете) прямого участника, а также лимита внутритрехдневного кредита и кредита овернайт, если лимит установлен по корреспондентскому счету (субсчету) прямого участника, за исключением суммы денежных средств, в отношении которой установлены ограничения по распоряжению денежными средствами на счете в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее — арест и другие ограничения);”.

1.6. Пункт 4.3 дополнить абзацем следующего содержания:

“В случае поступления от кредитной организации — преемника, к которой присоединяется реорганизуемая (присоединяемая) кредитная организация, обращения о передаче БИК и

¹ Зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2020 года, регистрационный № 60810, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 марта 2021 года № 5756-У (зарегистрировано Минюстом России 26 мая 2021 года, регистрационный № 63632), от 23 декабря 2021 года № 6030-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67709), от 4 апреля 2022 года № 6115-У (зарегистрировано Минюстом России 6 апреля 2022 года, регистрационный № 68096), от 12 января 2023 года № 6358-У (зарегистрировано Минюстом России 6 марта 2023 года, регистрационный № 72532), от 9 января 2024 года № 6656-У (зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2024 года, регистрационный № 77512), от 17 июня 2024 года № 6753-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2024 года, регистрационный № 78863).

корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации для использования филиалом кредитной организации — преемника, образуемым в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации (далее — обращение о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации), передача БИК и корреспондентского счета осуществляется в соответствии с приложением 7 к настоящему Положению.”.

1.7. В пункте 4.16:

абзацы первый и второй изложить в следующей редакции:

“4.16. Банк России осуществляет ежедневный периодический перевод денежных средств между корреспондентским счетом кредитной организации, корреспондентскими субсчетами ее филиалов, корреспондентским счетом иностранного банка для совершения его филиалом операций, указанных в выданной Банком России иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал (далее — корреспондентский счет филиала иностранного банка), банковскими счетами иных клиентов Банка России на основании обращения об осуществлении ежедневного периодического перевода денежных средств при наличии таких условий в договоре счета.

Обращение кредитной организации (ее филиала), филиала иностранного банка, иного клиента Банка России об осуществлении ежедневного периодического перевода денежных средств, составленное в соответствии с договором счета (при наличии таких условий в договоре счета), подписанное уполномоченным должностным лицом (уполномоченными должностными лицами) и заверенное печатью (при наличии), направляется на бумажном носителе в подразделение Банка России, обслуживающее участника, с указанием БИК, наименования и номера банковского (корреспондентского) счета (субсчета), а также информации о переводе денежных средств на основании платежного поручения подразделения Банка России в сумме денежных средств, находящихся на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) (за исключением суммы ареста и других ограничений, а также суммы денежных средств, установленной на банковском (корреспондентском) счете (субсчете) участником СБП для осуществления перевода денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей (далее — ликвидность для быстрых платежей) согласно пункту 2 приложения 1 к настоящему Положению).”;

абзац четвертый признать утратившим силу.

1.8. Абзац первый подпункта 5.4.3 пункта 5.4 после слов “сервиса несрочного перевода” дополнить словами “или сервиса срочного перевода”.

1.9. В абзаце первом подпункта 5.7.1 и в абзаце первом подпункта 5.7.2 пункта 5.7 слова “по корреспондентскому счету кредитной организации (корреспондентскому субсчету филиала кредитной организации)” заменить словами “по корреспондентскому счету (субсчету) клиента Банка России”.

1.10. В абзаце четвертом пункта 5.12 слова “по корреспондентскому счету кредитной организации (субсчету ее филиала)” заменить словами “по корреспондентскому счету (субсчету) клиента Банка России”.

1.11. В пункте 5.14:

абзац первый дополнить словами “(далее — условия взаимодействия с клиринговой организацией)”;

абзац десятый после слов “договором счета” дополнить словами “или условиями взаимодействия”;

дополнить абзацами двенадцатым—четырнадцатым следующего содержания:

“Клиринговая организация может направлять в Банк России с использованием сервиса срочного перевода распоряжения в форме реестров клиринговых позиций для осуществления перевода денежных средств по банковским счетам участников клиринга и клиринговым банковским счетам, открытым в Банке России, если это предусмотрено условиями взаимодействия с клиринговой организацией, договорами счета с участниками клиринга и включено в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

В состав реестра клиринговых позиций включаются распоряжения, направляемые клиринговой организацией, на сумму определенных по итогам клиринга клиринговых позиций, признак, идентифицирующий клиринговую организацию, а также могут включаться признак клиринговой схемы, номер специального клирингового счета.

Распоряжения в форме реестров клиринговых позиций, направляемые клиринговой организацией в соответствии с условиями взаимодействия с клиринговой организацией, могут исполняться при выполнении условий, в соответствии с которыми все распоряжения возвращаются без исполнения, если хотя бы одно из них по окончании указанного периода времени не может быть исполнено. При исполнении указанных распоряжений может применяться резервирование сумм денежных средств, если это предусмотрено условиями взаимодействия с клиринговой организацией, но не позднее окончания внутрисдневного консолидированного рейса в начале периода урегулирования. Реквизиты, определяющие условия исполнения реестра клиринговых позиций, указываются в электронном

сообщении, содержащем реестр клиринговых позиций, в соответствии с Альбомом ЭС.”.

1.12. Пункт 5.15 после слов “кредитных организаций” дополнить словами “, филиалов иностранных банков”.

1.13. Пункт 5.18 дополнить абзацем следующего содержания:

“Абзацы первый, второй и четвертый настоящего пункта применяются также при переводе денежных средств по корреспондентскому счету филиала иностранного банка.”.

1.14. В пункте 5.19:

абзац шестой изложить в следующей редакции:

“Распоряжения кредитных организаций, филиалов иностранных банков о переводе денежных средств в обязательные резервы, не исполненные в течение текущего операционного дня по причине недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, филиала иностранного банка, после окончания текущего операционного дня подлежат возврату (аннулированию) с учетом частичного исполнения.”;

в абзаце втором подпункта 5.19.4 слова “и кредитных организаций” заменить словами “, кредитных организаций, филиалов иностранных банков”.

1.15. Абзац пятый пункта 5.28 после слов “(иностранной кредитной организацией)” дополнить словами “, филиалом иностранного банка”.

1.16. Абзац третий пункта 5.31 дополнить словами “, и в соответствии с особенностями, предусмотренными пунктом 7 приложения 4 к настоящему Положению”.

1.17. Абзац первый пункта 5.33 после слов “Кредитные организации (их филиалы)” дополнить словами “, филиалы иностранных банков”.

1.18. Подпункт 6.2.4 пункта 6.2 изложить в следующей редакции:

“6.2.4. В течение предварительного сеанса допускается поступление распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения находится в интервале с даты предыдущего операционного дня до даты текущего операционного дня включительно, в отношении которых в течение предварительного сеанса не выполняются процедуры приема к исполнению распоряжений. Процедуры приема к исполнению таких распоряжений клиентов Банка России выполняются после начала регулярного сеанса платежной системы Банка России.

В течение стандартного периода регулярного сеанса осуществляется прием к исполнению и исполнение распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения находится в интервале с даты предыдущего операционного дня до даты текущего операционного дня включительно (в том числе

в которых установлен признак даты исполнения распоряжения).

В течение периода урегулирования регулярного сеанса осуществляется прием к исполнению распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения находится в интервале с даты предыдущего операционного дня до даты текущего операционного дня включительно (в том числе в которых установлен признак даты исполнения распоряжения). При этом распоряжения клиентов Банка России, которые не подлежат приему и исполнению в течение периода урегулирования регулярного сеанса текущего операционного дня в соответствии с абзацами третьим—пятнадцатым подпункта 6.2.2 настоящего пункта, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения, и ожидают выполнения процедур приема к исполнению и исполнения после начала регулярного сеанса следующего операционного дня.

В течение завершающего сеанса допускается поступление распоряжений клиентов Банка России, для которых дата составления электронного сообщения равна дате текущего операционного дня (в том числе в которых установлен признак даты исполнения распоряжения). Указанные распоряжения клиентов Банка России помещаются в очередь распоряжений, ожидающих даты исполнения, и ожидают выполнения процедур приема к исполнению и исполнения после начала регулярного сеанса следующего операционного дня.”.

1.19. В приложении 1:

в пункте 5:

абзац девятый после слов “участники СБП” дополнить словами “, определенные абзацем первым пункта 3.4 настоящего Положения,”;

дополнить подпунктом 5.7 следующего содержания:

“5.7. Сервис быстрых платежей может быть использован кредитными организациями — участниками СБП для предоставления своим клиентам — физическим лицам возможности осуществления платежей в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для оплаты товаров, работ и услуг с применением биометрических персональных данных.”;

дополнить пунктом 27 следующего содержания:

“27. К правоотношениям, связанным с использованием участником СБП, являющимся филиалом иностранного банка, сервиса быстрых платежей для осуществления перевода денежных средств, применяются положения пунктов 1.4, 3.17, абзаца третьего пункта 5.31 настоящего Положения, абзацев первого—четвертого, одиннадцатого—четырнадцатого пункта 2, подпунктов 3.1—3.4 пункта 3, абзацев первого—восьмого пункта 5, абзаца первого подпункта 5.1, подпунктов 5.2—5.4 пункта 5,

пунктов 6, 8, 9—24 приложения 1, абзацев тринадцатого—пятнадцатого пункта 1 приложения 3, пункта 7 приложения 4 к настоящему Положению, касающиеся участников СБП, являющихся кредитными организациями.”.

1.20. Пункт 9 приложения 2 изложить в следующей редакции:

“9. Электронные сообщения, содержащие распоряжения, уведомления и извещения в электронном виде, составленные Банком России по итогам выполнения процедур приема к исполнению и исполнения распоряжений, заявлений и запросов, передаются пользователю ЭСП на отчуждаемом машинном носителе информации не позднее рабочего дня, следующего за днем составления распоряжений, уведомлений и извещений.”.

1.21. Пункт 1 приложения 3 дополнить абзацем следующего содержания:

“Участники СБП, являющиеся кредитными организациями, используют автоматизированную систему, предоставленную ОПКЦ СБП в соответствии с договором об оказании операционных услуг, услуг платежного клиринга, предусмотренным частью 1 статьи 17, частью 1 статьи 18 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ “О национальной платежной системе”, заключенным участником СБП с ОПКЦ СБП, для осуществления информационного обмена в целях досудебного урегулирования споров между такими участниками СБП, являющимися банком плательщика и банком получателя, связанных с совершением (отказом от совершения) платежей своим клиентом — плательщиком или получателем средств с использованием сервиса быстрых платежей, в том числе при осуществлении ТПСБП.”.

1.22. Пункт 7 приложения 4 дополнить абзацем следующего содержания:

“Кредитная организация (ее филиал), являющаяся (являющийся) банком получателя, предоставляет денежные средства получателям средств в режиме реального времени по распоряжениям, по которым от ОПКЦ СБП получены извещения об исполнении поручения для СБП, поручения для ТПСБП в соответствии с абзацем первым пункта 21 приложения 1 к настоящему Положению, и доводит в режиме реального времени информацию об этом до получателей средств.”.

1.23. В пункте 4 приложения 5:

абзац третий подпункта 4.1 дополнить словами “, филиалов иностранных банков”;

в абзаце третьем подпункта 4.2.2 слова “(например, МОУ ФК)” исключить;

подпункт 4.2.4 дополнить абзацем следующего содержания:

“В реквизите “Наименование” для филиала иностранного банка указывается наименование филиала иностранного банка, используемое при

заполнении распоряжений, которое формируется на основании полного или сокращенного наименования филиала иностранного банка при условии, что данное наименование содержит информацию, позволяющую однозначно идентифицировать филиал иностранного банка по наименованию.”;

в подпункте 4.3:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

“Для клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами) или филиалами иностранных банков, реквизит “Регистрационный/порядковый номер” не заполняется.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“В реквизите “Регистрационный/порядковый номер” для филиала иностранного банка указывается регистрационный номер, присвоенный Банком России филиалу иностранного банка в соответствии с реестром лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы.”;

подпункт 4.9 изложить в следующей редакции:

“4.9. В реквизите “Тип населенного пункта” указывается тип населенного пункта по месту нахождения участника платежной системы в соответствии с сокращениями, принятыми в Общероссийском классификаторе объектов административно-территориального деления (ОКАТО), а при отсутствии необходимых сокращений в Общероссийском классификаторе объектов административно-территориального деления (ОКАТО) также в соответствии с сокращениями, предусмотренными приказом Министерства финансов Российской Федерации от 5 ноября 2015 года № 171н “Об утверждении Перечня элементов планировочной структуры, элементов улично-дорожной сети, элементов объектов адресации, типов зданий (сооружений), помещений, используемых в качестве реквизитов адреса, и Правил сокращенного наименования адресообразующих элементов” (далее — приказ Минфина России № 171н)¹.”;

дополнить сноской 1 следующего содержания:

¹ Зарегистрирован Минюстом России 10 декабря 2015 года, регистрационный № 40069, с изменениями, внесенными приказами Минфина России от 16 октября 2018 года № 207н (зарегистрирован Минюстом России 8 ноября 2018 года, регистрационный № 52649), от 17 июня 2019 года № 97н (зарегистрирован Минюстом России 10 июля 2019 года, регистрационный № 55197), от 10 марта 2020 года № 38н (зарегистрирован Минюстом России 16 апреля 2020 года, регистрационный № 58121), от 23 декабря 2021 года № 220н (зарегистрирован Минюстом России 3 февраля 2022 года, регистрационный № 67143).”;

подпункт 4.11 изложить в следующей редакции:
“4.11. В реквизите “Адрес” указываются элементы адреса участника платежной системы по месту его нахождения (за исключением наименования страны), не включенные в реквизиты “Индекс”, “Тип населенного пункта”, “Наименование населенного пункта”, с использованием сокращений, предусмотренных Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (ОКАТО) и приказом Минфина России № 171н.”;

абзац третий подпункта 4.13 и абзац третий подпункта 4.14 признать утратившими силу;

в подпункте 4.26:

абзацы девятый—одиннадцатый изложить в следующей редакции:

“счет оператора платформы цифрового рубля.

В случае если реквизит “Тип счета” имеет значение “корреспондентский счет (субсчет)”, значение реквизита “Номер счета” при составлении платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера указывается в качестве номера счета банка плательщика, банка получателя, БИК которого указан в распоряжении, а в поручении банка указывается в качестве номера счета банка-отправителя, банка-исполнителя и может указываться в качестве номера счета банка-плательщика, банка-получателя, предыдущего инструктирующего банка, агента банка-получателя.

В случае если реквизит “Тип счета” имеет значение “единый казначейский счет”, значение реквизита “Номер счета” территориального органа Федерального казначейства, БИК которого указан в распоряжении, при составлении платежного поручения, инкассового поручения, платежного ордера указывается в реквизите, предназначенном для указания номера счета банка плательщика, банка получателя.”;

дополнить абзацами следующего содержания:

“В случае если реквизит “Тип счета” имеет значение “счет оператора платформы цифрового рубля”, в реквизите “БИК” платежного поручения указывается БИК структурного подразделения центрального аппарата Банка России, реализующего полномочия оператора платформы цифрового рубля, а значение реквизита “Номер счета” указывается в реквизите платежного поручения, предназначенном для указания номера счета банка плательщика, банка получателя.

В случае если реквизит “Тип счета” имеет значение, отличное от значений “корреспондентский счет (субсчет)”, “единый казначейский счет”, “счет оператора платформы цифрового рубля”, значение реквизита “Номер счета” при составлении платежного поручения, платежного требования, инкассового поручения, платежного ордера указывается

в качестве номера счета плательщика, получателя средств, а в поручении банка не указывается.”.

1.24. В приложении 7:

название приложения дополнить словами “, передача БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации для использования филиалом кредитной организации — преемника”;

дополнить пунктами 13—17 следующего содержания:

“13. Передача БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации для использования филиалом кредитной организации — преемника, образуемым в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, осуществляется при условии сохранения без изменений подразделения Банка России (за исключением полевого учреждения), обслуживающего корреспондентский счет реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, которое также будет обслуживать корреспондентский субсчет филиала кредитной организации — преемника, образуемого в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации.

Передача БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации осуществляется со дня внесения изменений, связанных с реорганизацией, в нормативно-справочную информацию платежной системы Банка России.

14. Обращение о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации составляется кредитной организацией — преемником в соответствии с договором счета и представляется в подразделение Банка России (за исключением полевого учреждения), обслуживающее корреспондентский счет реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, которое также будет обслуживать корреспондентский субсчет филиала кредитной организации — преемника, образуемого в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, не позднее пятнадцати рабочих дней до предполагаемой даты передачи БИК и корреспондентского счета.

15. В обращении о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации кредитной организацией — преемником указываются:

просьба о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации для использования филиалом кредитной организации — преемника при осуществлении перевода денежных средств;

предлагаемая дата начала использования БИК и корреспондентского субсчета филиала кредитной

организации — преемника, которая должна быть не ранее даты прекращения использования БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации;

БИК и номер корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, а также ее наименование и регистрационный (порядковый) номер;

реквизиты филиала кредитной организации — преемника, которому передаются БИК и корреспондентский счет после образования данного филиала в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, включая его наименование, регистрационный (порядковый) номер, информацию о месте нахождения и адресе;

номер, дата и наименование документа, подтверждающего открытие филиала кредитной организации — преемника в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации.

Обращение о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации подписывается руководителем кредитной организации — преемника или иным уполномоченным им лицом и заверяется оттиском печати (при наличии) кредитной организации — преемника.

16. Ответ с указанием даты передачи БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации оформляется письмом за подписью руководителя территориального учреждения Банка России (лица, его замещающего) и направляется кредитной организации — преемнику, направившей обращение о передаче БИК и корреспондентского счета реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, не позднее десяти рабочих дней после дня его поступления в подразделение Банка России, обслуживающее корреспондентский счет реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, которое также будет обслуживать корреспондентский субсчет филиала кредитной организации — преемника, образуемого в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации.

17. Передача БИК и корреспондентского субсчета филиала реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации для использования филиалом кредитной организации — преемника, образуемым в результате присоединения реорганизуемой (присоединяемой) кредитной организации, осуществляется в соответствии с пунктами 13—16 настоящего приложения.”

1.25. Пункт 2 приложения 8 после слов “руководителем подразделения клиента Банка России (лицом, его замещающим)” дополнить словами

“, либо иным уполномоченным лицом клиента Банка России”.

1.26. Приложение 11 дополнить пунктом 8 следующего содержания:

“8. Процедуры удостоверения права распоряжения денежными средствами, контроля целостности, структурного контроля и контроля значений реквизитов распоряжений на бумажном носителе филиала иностранного банка выполняются в соответствии с пунктами 1, 3—7 настоящего приложения.”

1.27. Графу 4 строки 2 приложения 12 дополнить словами “, филиал иностранного банка”.

1.28. Пункт 2 приложения 14 дополнить абзацами следующего содержания:

“В случае отзыва (аннулирования) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, за исключением распоряжений Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы, передаются по описи временной администрации иностранного банка в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем представления временной администрацией иностранного банка подтверждения права осуществлять операции по корреспондентскому счету филиала иностранного банка, открытому в Банке России. Распоряжения Банка России о переводе денежных средств в обязательные резервы аннулируются.

Подразделения Банка России уведомляют взыскателей средств об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и о передаче временной администрации иностранного банка распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации, находящихся в очереди не исполненных в срок распоряжений. Уведомления составляются в произвольной форме и направляются взыскателям средств заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи временной администрации иностранного банка неисполненных распоряжений.”

1.29. В приложении 16:

подпункт 2.4 пункта 2 дополнить абзацем следующего содержания:

“В отношении филиала иностранного банка применяется значение типа участника платежной системы “кредитная организация”.”;

в пункте 3:

абзац второй подпункта 3.7.1 изложить в следующей редакции:

“БИК участника платежной системы при периодическом переводе на корреспондентский счет (субсчет), единый казначейский счет клиента Банка России либо БИК подразделения Банка России, обслуживающего счет участника, при периодическом переводе на иной счет клиента Банка России;”;

дополнить подпунктом 3.7.3 следующего содержания:

“3.7.3. Иные параметры, определяющие условия периодического перевода.”.

1.30. В приложении 17:

в таблице 1:

в графе 2 строки 3.2 слова “для кредитных организаций (их филиалов)” исключить;

в графе 2 строки 3.3 слова “с использованием сервиса несрочного перевода” исключить;

в пункте 3 пояснений к таблицам 1 и 2:

второе предложение абзаца третьего изложить в следующей редакции: “Обращение, подписанное руководителем (его заместителем) либо иным уполномоченным лицом участника обмена — клиента Банка России, на следующий рабочий день после дня его поступления в электронном виде направляется в подразделение Банка России в соответствии с абзацем вторым пункта 3.14 настоящего Положения.”;

дополнить абзацем следующего содержания:

“Продление времени, предусмотренное абзацем первым настоящего пункта, отменяется при наличии технической возможности в Банке России на основании обращения, поступившего в электронном виде от подразделения Банка России или участника обмена не позднее 30 минут до окончания стандартного периода регулярного сеанса платежной системы Банка России.”.

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

Подпункт 1.8, абзац четвертый подпункта 1.30 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2025 года.

Подпункты 1.6, 1.11, 1.18, 1.21, абзацы четвертый—шестнадцатый подпункта 1.23, подпункт 1.24 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2025 года.

Подпункт 1.2, абзацы шестой и седьмой подпункта 1.19 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 апреля 2026 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

* Официально опубликовано на сайте Банка России 27.01.2025.