

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« _____ » _____ 2017 г.

№ _____

г. Москва

И Н С Т Р У К Ц И Я

**О банковских операциях небанковских кредитных организаций,
осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных
нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих
депозитно-кредитные операции, и особенностях осуществления Банком
России надзора за их соблюдением**

Настоящая Инструкция на основании статей 56, 62, 64-67, 70, 71, 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № _____ 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27,

ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 30, ст. 4456) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статей 1 и 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754) (далее – Федеральный

закон

«О банках и банковской деятельности») и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2017 года №___) устанавливает допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции (далее – НДКО), числовые значения и методику расчета обязательных нормативов НДКО, а также особенности осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Глава 1. Банковские операции НДКО

1.1. НДКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);

размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;

купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме от своего имени и за свой счет;

выдача банковских гарантий.

1.2. НДКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

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

размещение привлеченных во вклады денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;

открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

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

инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных

документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

1.3. НДКО помимо перечисленных в пункте 1.1 настоящей Инструкции банковских операций, вправе осуществлять сделки, перечисленные в части третьей статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» с учетом пункта 1.2 настоящей Инструкции.

1.4. НДКО не разрешается за рубежом открывать филиалы, представительства и создавать дочерние организации.

Глава 2. Обязательные нормативы НДКО и методики их расчета

2.1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие обязательные нормативы НДКО:

- достаточности собственных средств (капитала);
- текущей ликвидности;
- долгосрочной ликвидности;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных НДКО своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам НДКО;
- использования собственных средств (капитала) НДКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- максимального размера риска на связанное с НДКО лицо (группу связанных с НДКО лиц).

2.2. Числовые значения и методики расчета иных обязательных

нормативов, предусмотренных Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и не установленных настоящей Инструкцией, а именно: предельного размера имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала; минимального размера резервов, создаваемых под риски; размеров валютного и процентного рисков – устанавливаются иными нормативными актами Банка России.

2.3. Расчет обязательных нормативов и кодов, используемых при расчете обязательных нормативов, производится по методике, установленной для банков Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), с учетом положений пункта 1.3 Инструкции Банка России № 180-И и особенностей, установленных настоящей Инструкцией.

2.4. При расчете обязательных нормативов применяется величина собственных средств (капитала) (K_0), которая определяется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151, 26 августа 2016 года № 43442 (далее – Положение Банка России № 395-П).

2.5. Норматив достаточности собственных средств (капитала) НДКО (далее – норматив Н1.0) рассчитывается в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2.1, пунктом 2.3 и приложениями 1 – 4 и 7 к Инструкции Банка России № 180-И.

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 15 процентов.

2.6. Минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности (Н3) устанавливается в размере 40 процентов суммы ликвидных активов от суммы обязательств (пассивов) по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

2.7. Максимально допустимое числовое значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) устанавливается в размере 120 процентов совокупной суммы кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней от суммы собственных средств (капитала) НДКО и обязательств (пассивов) НДКО с оставшимся сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней.

2.8. Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) устанавливается в размере 25 процентов от величины собственных средств (капитала) НДКО.

2.9. Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) устанавливается в размере 800 процентов от величины собственных средств (капитала) НДКО.

2.10. Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных НДКО своим участникам (акционерам) (Н9.1), устанавливается в размере 100 процентов от величины собственных средств (капитала) НДКО.

2.11. Максимально допустимое числовое значение норматива

совокупной величины кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10.1) устанавливается в размере 3 процентов от величины собственных средств (капитала) НДКО.

2.12. Максимально допустимое числовое значение норматива использования собственных средств (капитала) НДКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) устанавливается в размере 25 процентов от величины собственных средств (капитала) НДКО.

2.13. Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на связанное с НДКО лицо (группу связанных с НДКО лиц) (Н25) устанавливается в размере 20 процентов от величины собственных средств (капитала) НДКО.

Глава 3. Порядок применения НДКО настоящей Инструкции

3.1. НДКО обязаны соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы ежедневно.

Нарушение НДКО числового значения обязательного норматива по состоянию на любой операционный день является несоблюдением обязательного норматива.

3.2. В случае если на основании пункта 2.3 настоящей Инструкции в расчет обязательного норматива (обязательных нормативов) НДКО вносятся изменения, одновременно с формами отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», установленными Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 декабря 2016 года № 44718, 29 марта 2017 года № 46155 (далее – Указание

Банка России № 4212-У), НДКО представляет пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

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

Расчет обязательных нормативов осуществляется в обязательном порядке в случаях, когда Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) требует представления расчета нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).

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

3.4. Если на внутримесячную дату (внутримесячные даты) НДКО нарушен обязательный норматив, информация об этом с указанием норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения, и даты (дат), за которую (которые) он был нарушен, представляется НДКО в составе формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и формы отчетности 0409118 «Данные о концентрации

кредитного риска» по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

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

Глава 4. Особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением НДКО обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией

4.1. Банк России (территориальные учреждения Банка России, уполномоченные структурные подразделения центрального аппарата Банка России) осуществляют надзор за соблюдением НДКО обязательных нормативов на основании:

данных, полученных в составе форм отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», установленных Указанием Банка России № 4212-У;

результатов проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями (служащими) Банка России) в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

данных отчетности, представленной НДКО по требованию Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по формам отчетности 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной

организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» и 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»;

информации о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с пунктом 13 приложения 2 к Инструкции Банка России № 180-И, представляемой НДКО по запросу Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России);

информации о величине кредитного риска по ПФИ по форме, приведенной в пункте 10 приложения 3 к Инструкции Банка России № 180-И, представляемой НДКО по запросу Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России);

информации о величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента по форме, приведенной в пункте 8 приложения 7 к Инструкции Банка России № 180-И, представляемой НДКО по запросу Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России).

4.2. В целях контроля за рисками, принимаемыми НДКО, Банк России (территориальное учреждение Банка России, уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в соответствии с пунктом 2.3 настоящей Инструкции на основании профессионального (мотивированного) суждения, формируемого в ходе осуществления надзора (документарного анализа и (или) проверок) предъявляет НДКО требование о включении в расчет (об исключении из расчета) обязательных нормативов активов и (или) обязательств, включая требование об уточнении состава

кодов (расшифровок), приведенных в приложении 1 к Инструкции Банка России

№ 180-И.

4.3. Банк России вправе применять к НДКО меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Глава 5. **Заключительные положения**

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина