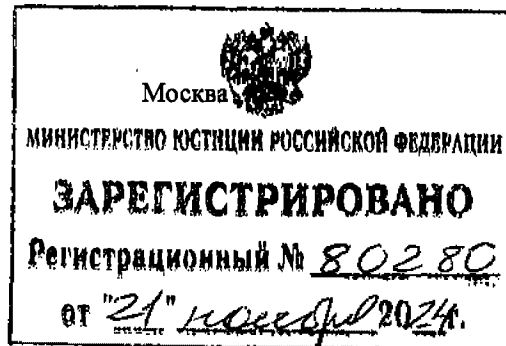




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

«30» сентября 2024 г.



№ 6879-У

**О порядке формирования
небанковскими кредитными организациями –
центральными контрагентами, кредитными организациями –
расчетными депозитариями резервов на возможные потери
по отдельным требованиям в условиях действия мер
ограничительного характера**

Настоящее Указание на основании частей первой и второй статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 сентября 2024 года № ПСД-31) устанавливает порядок формирования небанковскими кредитными организациями – центральными контрагентами, кредитными организациями – расчетными депозитариями резервов на возможные потери по отдельным требованиям в условиях действия мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза в отношении

Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц.

1. Небанковские кредитные организации – центральные контрагенты (далее – центральные контрагенты), кредитные организации – расчетные депозитарии (далее – расчетные депозитарии) формируют резервы на возможные потери (далее – резервы) по требованиям к иностранным организациям, имеющим право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги и (или) осуществлять деятельность, аналогичную деятельности брокера, и (или) являющимся иностранными банками (далее – иностранные финансовые организации), или кредитным организациям по получению денежных средств и (или) драгоценных металлов, в том числе принадлежащих клиентам центральных контрагентов, расчетных депозитариев, зачисленных на счета центральных контрагентов, расчетных депозитариев в иностранных финансовых организациях или кредитных организациях, с которыми в условиях действия мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц (далее – меры ограничительного характера), ограничено совершение операций и сделок (далее – заблокированные требования), в соответствии с порядком, установленным настоящим Указанием, в случае принятия центральными контрагентами, расчетными депозитариями решения о применении указанного порядка.

2. В случае принятия центральными контрагентами, расчетными депозитариями решения, указанного в пункте 1 настоящего Указания, к заблокированным требованиям не применяются:

Указание Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»¹;

Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»²;

Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»³ (далее – Положение Банка России № 590-П), за исключением случая, предусмотренного пунктом 7 настоящего Указания;

Положение Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»⁴;

¹ Зарегистрировано Минюстом России 15 июля 2005 года, регистрационный № 6799.

² Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2011 года, регистрационный № 22544, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 25 июня 2012 года № 2841-У (зарегистрировано Минюстом России 1 августа 2012 года, регистрационный № 25070), от 25 ноября 2014 года № 3452-У (зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2014 года, регистрационный № 35134), от 1 декабря 2015 года № 3868-У (зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2015 года, регистрационный № 40170), от 22 сентября 2017 года № 4540-У (зарегистрировано Минюстом России 16 октября 2017 года, регистрационный № 48551), от 27 ноября 2018 года № 4984-У (зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2019 года, регистрационный № 53707).

³ Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный № 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года № 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный № 52308), от 27 ноября 2018 года № 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53053), от 26 декабря 2018 года № 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный № 53505), от 18 июля 2019 года № 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55910), от 16 октября 2019 года № 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный № 56646), от 11 января 2021 года № 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный № 63238), от 18 августа 2021 года № 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65077), от 15 февраля 2022 года № 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный № 67894), от 15 марта 2023 года № 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный № 72915).

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный № 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53054), от 18 июля 2019 года № 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55911), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный № 58498), от 26 июня 2023 года № 6465-У (зарегистрировано Минюстом России 5 октября 2023 года, регистрационный № 75475).

Положение Банка России от 24 августа 2020 года № 730-П «О порядке формирования банками резервов на возможные потери с применением банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, требованиях к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков в части определения ожидаемых кредитных потерь и осуществлении Банком России надзора за соблюдением указанного порядка»⁵.

3. Резервы по заблокированным требованиям формируются в валюте Российской Федерации.

4. Центральные контрагенты, расчетные депозитарии определяют следующий минимальный размер формируемого резерва по каждому заблокированному требованию:

60 процентов от расчетной базы резерва – не позднее 31 декабря 2025 года;

80 процентов от расчетной базы резерва – не позднее 31 декабря 2026 года;

100 процентов от расчетной базы резерва – не позднее 31 декабря 2027 года.

В целях определения размера резерва по заблокированным требованиям расчетной базой резерва являются остатки на отдельных лицевых счетах балансовых счетов, на которых учитываются заблокированные требования, за исключением остатков на счетах, на которых учитываются начисленные расходы и прочие доходы по заблокированным требованиям, затраты по сделке, корректировки и переоценки, увеличивающие или уменьшающие стоимость заблокированного требования, формирующие в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П «О порядке

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 10 декабря 2020 года, регистрационный № 61368, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 13 июня 2023 года № 6447-У (зарегистрировано Минюстом России 13 ноября 2023 года, регистрационный № 75924).

отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»⁶ и Положением Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»⁷ балансовую стоимость заблокированного требования.

5. В случае принятия центральными контрагентами, расчетными депозитариями решения о выплате дивидендов (распределении прибыли между акционерами (участниками) центральных контрагентов, расчетных депозитариев) центральные контрагенты, расчетные депозитарии не позднее даты выплаты дивидендов (распределения прибыли между акционерами (участниками) центральных контрагентов, расчетных депозитариев) формируют резерв по заблокированным требованиям в размере 100 процентов расчетной базы резерва на дату формирования резерва.

6. В случае приобретения центральными контрагентами, расчетными депозитариями заблокированных требований после ограничения совершения операций и (или) сделок с ними в связи с мерами ограничительного характера центральные контрагенты, расчетные депозитарии формируют резерв по

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2017 года, регистрационный № 49198, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4827-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51623), от 18 декабря 2018 года № 5017-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53375), от 5 октября 2020 года № 5586-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2020 года, регистрационный № 60784), от 25 апреля 2022 года № 6132-У (зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2022 года, регистрационный № 68924), от 29 мая 2024 года № 6734-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июля 2024 года, регистрационный № 78737).

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2017 года, регистрационный № 49215, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 июня 2018 года № 4828-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2018 года, регистрационный № 51630), от 18 декабря 2018 года № 5018-У (зарегистрировано Минюстом России 16 января 2019 года, регистрационный № 53374), от 6 июня 2023 года № 6438-У (зарегистрировано Минюстом России 10 июля 2023 года, регистрационный № 74181), от 29 мая 2024 года № 6735-У (зарегистрировано Минюстом России 3 июля 2024 года, регистрационный № 78742).

таким заблокированным требованиям в размере 100 процентов расчетной базы резерва на дату формирования резерва.

Указанное в абзаце первом настоящего пункта требование не применяется в отношении заблокированных требований по ценным бумагам, являющимся предметом договора репо, если получение денежных средств по таким ценным бумагам ограничено в связи с мерами ограничительного характера после заключения договора репо.

7. Признание задолженности по заблокированным требованиям безнадежной, а также ее списание осуществляются центральными контрагентами, расчетными депозитариями в соответствии с главой 8 Положения Банка России № 590-П.

8. Центральные контрагенты, расчетные депозитарии не формируют резервы по заблокированным требованиям по получению денежных средств и (или) драгоценных металлов, принадлежащих их клиентам, если у центральных контрагентов, расчетных депозитариев имеется право не исполнять поручения клиента на списание принадлежащих ему денежных средств и (или) драгоценных металлов со счетов центральных контрагентов, расчетных депозитариев, открытых в иностранных финансовых организациях или кредитных организациях, в связи с мерами ограничительного характера.

Указанное в абзаце первом настоящего пункта требование не применяется в отношении требований по получению денежных средств и (или) драгоценных металлов, принадлежащих клиентам центрального контрагента, расчетного депозитария, которые центральный контрагент, расчетный депозитарий использовал в своих интересах.

9. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования, но не ранее 1 января 2025 года.

10. Пункты 2–7 настоящего Указания действуют до 1 января 2028 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина