

Указание Банка России от
03.08.2020 N 5521-У "О
внесении изменений в
Инструкцию Банка России
от 29 ноября 2019 года N
199-И "Об обязательных
нормативах и надбавках к
нормативам достаточности
капитала банков с
универсальной лицензией"
(Зарегистрировано в
Минюсте России
11.09.2020 N 59770)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
ОТ 3 АВГУСТА 2020 Г. N 5521-У

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ИНСТРУКЦИЮ БАНКА РОССИИ ОТ 29 НОЯБРЯ 2019 ГОДА N 199-И
"ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И НАДБАВКАХ К НОРМАТИВАМ
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА БАНКОВ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ"

На основании статей 56, 62, 64 - 67, 70, 71.1, 72 и 74 [Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ](#) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2020, N 30, ст. 4738), [статьи 24 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"](#) (в редакции [Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ](#)) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 2019, N 52, ст. 7825) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 июля 2020 года N ПСД-17):

1. Внести в [Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И](#) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года N 57008, 31 марта 2020 года N 57913 (далее - Инструкция Банка России N 199-И), следующие изменения.

1.1. Абзац первый пункта 1.5 изложить в следующей редакции:

"1.5. При расчете обязательных нормативов рейтинги долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в национальной или иностранной валюте, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами "Эс-энд-Пи Глобал Рейтинге" (S&P Global Ratings) или "Фитч Рейтинге" (Fitch Ratings) либо "Мудис Инвесторе Сервис" (Moody's Investors Service) (далее - иностранные кредитные рейтинговые агентства) по международной рейтинговой шкале, используются только в отношении иностранных объектов рейтинга (за

исключением объектов рейтинга, перечисленных в пункте 2.6 настоящей Инструкции, приложениях 7 и 10 к настоящей Инструкции, а также рейтингов, присвоенных контрагентам, перечисленным в абзаце четвертом настоящего пункта) в валюте, в которой номинировано обязательство."

1.2. В пункте 2.3:

в подпункте 2.3.1:

абзац восьмой после слов "номинированными в рублях" дополнить словом "государственными";

абзацы двадцатый и двадцать первый изложить в следующей редакции:

"кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и фондированные в рублях, при наличии договора страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченного номинированной в рублях государственной гарантией Российской Федерации (или выплата по которой предусмотрена в рублях), предоставляемой по обязательствам акционерного общества "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций", выданной в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (код 8925);

Активы I группы дополнительно корректируются на активы, включенные в код 8715.";

дополнить новым абзацем следующего содержания:

"Коэффициент риска по I группе активов имеет значение 0 (ноль).";

абзац шестнадцатый подпункта 2.3.2 изложить в следующей редакции:

"кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов банков-агентов к государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство по страхованию вкладов) по возмещению денежных средств, выплаченных в соответствии с положениями [Федерального закона от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ](#) "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2020, N 30, ст. 4738) (далее - Федеральный закон "О страховании вкладов в банках Российской Федерации") вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай (код 8871);";

в абзаце втором подпункта 2.3.4.1 цифры "8913.1, 8917.1, 8923.1, 8932, 8943.1, 8945.1, 8946.1, 8959.1, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.1, 8975.1, 8976, 8985.1" заменить цифрами "8912.1, 8913.1, 8917.1, 8923.1, 8925, 8932, 8941.1, 8943.1, 8945.1, 8946.1, 8953.1, 8954.1, 8959.1, 8960.1, 8962, 8964.1, 8966, 8969, 8973, 8974.1, 8975.1, 8976, 8980.1, 8985.1";

в абзаце втором подпункта 2.3.4.2 цифры "8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.2, 8917.2, 8923.2, 8932, 8943.2, 8945.2, 8946.2, 8959.2, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.2, 8975.2, 8976,

8871, 8891, 8985.2" заменить цифрами "8871, 8891, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8912.2, 8913.2, 8917.2, 8923.2, 8925, 8932, 8941.2, 8943.2, 8945.2, 8946.2, 8953.2, 8954.2, 8959.2, 8960.2, 8962, 8964.2, 8966, 8969, 8973, 8974.2, 8975.2, 8976, 8980.2, 8985.2";

в абзаце втором подпункта 2.3.4.3 цифры "8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8913.0, 8917.0, 8923.0, 8932, 8943.0, 8945.0, 8946.0, 8959.0, 8962, 8966, 8969, 8973, 8974.0, 8975.0, 8976, 8871, 8891, 8985.0" заменить цифрами "8871, 8891, 8900, 8901, 8902, 8903, 8904, 8912.0, 8913.0, 8917.0, 8923.0, 8925, 8932, 8941.0, 8943.0, 8945.0, 8946.0, 8953.0, 8954.0, 8959.0, 8960.0, 8962, 8964.0, 8966, 8969, 8973, 8974.0, 8975.0, 8976, 8980.0, 8985.0";

абзац второй подпункта 2.3.8 после цифр "60349," дополнить цифрами "60806,", после цифр "60414," дополнить цифрами "60805,";

в подпункте 2.3.11:

абзац первый после слов "отзыва гарантом," дополнить словами "кроме случаев, предусмотренных подпунктами 1 - 5 настоящего подпункта,";

дополнить новыми абзацами следующего содержания:

"Государственная гарантия Российской Федерации может учитываться в целях настоящей Инструкции, если она содержит следующие условия:

1) гарантийный случай наступает при неисполнении или ненадлежащем исполнении принципалом основного обязательства, как полностью, так и частично (при частичном исполнении обязательства гаранта сохраняются в размере предельной суммы государственной гарантии Российской Федерации за вычетом суммы осуществленного частичного исполнения);

2) может быть отозвана гарантом исключительно в случаях:

изменения без предварительного письменного согласия гаранта условий основного обязательства, указанных в государственной гарантии Российской Федерации, которые не могут быть изменены без предварительного письменного согласия гаранта, и (или)

нецелевого использования средств кредита, предоставленных по кредитному договору, если законодательством Российской Федерации установлена обязанность кредитора осуществлять контроль за целевым использованием средств кредита и (или) кредитором принята на себя обязанность по осуществлению контроля за целевым использованием средств в соответствии с кредитным договором и договором о предоставлении государственной гарантии Российской Федерации;

3) основания прекращения обязательств гаранта по государственной гарантии Российской Федерации и основания для признания требований бенефициара об исполнении государственной гарантии Российской Федерации необоснованными и (или) не соответствующими условиям государственной гарантии Российской Федерации не расширены по сравнению с нормами подпунктов 1 - 9 пункта 21 и подпунктов 1 - 4 пункта 16

[статьи 115 Бюджетного кодекса Российской Федерации](#) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3823; "Официальный интернет-портал правовой информации" (#), 31 июля 2020 года) соответственно;

4) бенефициар вправе предъявлять требование об исполнении государственной гарантии Российской Федерации в случае признания принципала банкротом и открытия в отношении него конкурсного производства, при этом предусматривается, что платежи по государственной гарантии Российской Федерации осуществляются в соответствии с правилами, установленными частью 8 [статьи 116 Бюджетного кодекса Российской Федерации](#) (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, N 31, ст. 3823; "Официальный интернет-портал правовой информации" (#), 31 июля 2020 года);

5) государственной гарантией Российской Федерации (договором о ее предоставлении) не определяется необходимость кредитором осуществлять контроль за целевым использованием средств кредита, обеспечиваемого государственной гарантией Российской Федерации, за исключением случая, когда обязанность кредитора осуществлять такой контроль предусмотрена законодательством Российской Федерации и (или) кредитором принята на себя обязанность по осуществлению контроля за целевым использованием средств в соответствии с кредитным договором и договором о предоставлении государственной гарантии Российской Федерации.";

абзац третий подпункта 2.3.23 после слов "от справедливой стоимости предмета залога," дополнить словами "за исключением случаев, когда банк в соответствии с пунктом 1.7 настоящей Инструкции принял решение о применении финализированного подхода и в соответствии с подпунктом 3.3.7.4 пункта 3.3 настоящей Инструкции для оценки кредитного риска по ипотечным ссудам принял решение о применении подпунктов 3.3.7.5 - 3.3.7.7 пункта 3.3 настоящей Инструкции,".