



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

ИНСТРУКЦИЯ

« 6 » ИЮНЯ 2019 г.

№ 198-И



**Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением**

На основании статей 56, 62, 62<sup>1</sup>, 66, 67, 72, 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 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; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456;

№ 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 18, ст. 2198) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статьи 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, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2019 года № 10) настоящая Инструкция устанавливает

обязательные нормативы небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, а также правила осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

## **Глава 1. Обязательные нормативы небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций**

1.1. Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие обязательные нормативы небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее – платежные НКО):

норматив достаточности собственных средств (капитала);

норматив ликвидности.

1.2. Расчет обязательных нормативов платежными НКО должен осуществляться с учетом требований пункта 1.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224, 23 мая 2019 года № 54696 (далее – Инструкция Банка России № 180-И).

Коды, используемые при расчете обязательных нормативов, приведены в приложении к настоящей Инструкции.

1.3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3), определяемый как отношение собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала, должен рассчитываться платежными НКО по формуле:

$$Н1.3 = \frac{K_0}{O} \times 100\%,$$

где:

$K_0$  – величина собственных средств (капитала), определенная в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064;

$O$  – обязательства (пассивы) перед клиентами (код 8845 приложения к настоящей Инструкции).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.3 для платежных НКО устанавливается в размере 2 процентов.

1.4. Норматив ликвидности (Н15.1), определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала, должен рассчитываться платежными НКО по формуле:

$$Н15.1 = \frac{Лат_{1.1}}{O} \times 100\%,$$

где:

$Лат_{1.1}$  – ликвидные активы, которые должны быть получены и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней, и (или) реализованы в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в эти сроки. Показатель  $Лат_{1.1}$  должен рассчитываться платежными НКО как сумма кодов 8840, 8841, 8842, 8843, 8844 приложения к настоящей Инструкции;

$O$  – обязательства (пассивы) перед клиентами (код 8845 приложения к настоящей Инструкции).

Минимально допустимое числовое значение норматива Н15.1 для платежных НКО устанавливается в размере 100 процентов.

В расчет показателя  $Лат_{1.1}$  платежными НКО должны включаться

остатки на счетах, открытых в кредитных организациях, которые в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910 (далее – Положение Банка России № 590-П), и Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911 (далее – Положение Банка России № 611-П), относятся к I и II категориям качества.

Активы II категории качества должны включаться в расчет показателя  $Лат_{1,1}$  за вычетом сформированных резервов в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

## **Глава 2. Соблюдение небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязательных нормативов**

2.1. Платежные НКО обязаны соблюдать установленные настоящей Инструкцией обязательные нормативы ежедневно.

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

В случае если платежная НКО вносит изменения в расчет обязательного норматива, определенного настоящей Инструкцией с учетом требований пункта 1.3 Инструкции Банка России № 180-И, такая платежная

НКО одновременно с отчетностью по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У), должна представлять в Банк России пояснительную записку с изложением примененного расчета норматива.

2.2. Платежная НКО по требованию Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России, осуществляющего надзор за ее деятельностью) обязана представлять сведения о расчете обязательных нормативов и их значениях на любой операционный день (операционные дни) по формам отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), установленным Указанием Банка России № 4927-У.

В случае предъявления Банком России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) требования о представлении расчета обязательных нормативов на любой операционный день (операционные дни) собственные средства (капитал), ликвидные активы и величина резервов должны рассчитываться платежными НКО на дату расчета обязательных нормативов.

2.3. В случае если платежной НКО нарушен обязательный норматив на любой операционный день (операционные дни), информация об этом с указанием обязательного норматива, по которому допущено нарушение установленного настоящей Инструкцией числового значения, и даты (дат), на которую (которые) он был нарушен, должна представляться платежной НКО в составе отчетности по форме 0409135 «Информация об обязательных

нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», установленной Указанием Банка России № 4927-У и представляемой по состоянию на первое число месяца, следующего за месяцем, в котором платежная НКО нарушила обязательный норматив.

2.4. Платежные НКО должны осуществлять расчет обязательных нормативов, установленных настоящей Инструкцией, в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

### **Глава 3. Осуществление Банком России надзора за соблюдением небанковскими кредитными организациями, имеющими право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, обязательных нормативов**

3.1. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) должен осуществлять надзор за соблюдением платежными НКО обязательных нормативов на основании следующих данных:

данных отчетности по формам 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), установленным Указанием Банка России № 4927-У;

данных, полученных в ходе проверок, осуществляемых Банком России в соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

данных отчетности, представляемой платежными НКО на любой операционный день (операционные дни) 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», установленным Указанием Банка России № 4927-У.

3.2. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) может устанавливать платежной НКО по ее ходатайству контрольные значения обязательных нормативов в случае их нарушения (в том числе прогнозируемого) с учетом пунктов 13.1–13.3 Инструкции Банка России № 180-И.

3.3. Банк России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) вправе применить к платежной НКО меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в случае несоблюдения обязательного норматива в совокупности за 6 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

#### **Глава 4. Заключительные положения**

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

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

Инструкцию Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированную Министерством юстиции Российской Федерации 23 сентября 2011 года № 21871;

Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3095-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 15 сентября 2011 года № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия



банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 29 ноября 2013 года № 30497.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение

к Инструкции Банка России  
от 6 июня 2019 года № 198-И  
«Об обязательных нормативах  
небанковских кредитных организаций,  
имеющих право на осуществление  
переводов денежных средств без  
открытия банковских счетов и  
связанных с ними иных банковских  
операций, и осуществлении Банком  
России надзора за их соблюдением»

**Коды, используемые при расчете обязательных нормативов**

| Номер строки по порядку | Содержание кода                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Код  | Нормативы, при расчете которых используются коды |
|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------------|
| 1                       | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 3    | 4                                                |
| 1                       | Средства на корреспондентском счете в Банке России, а также суммы переплаты, подлежащие возврату на отчетную дату из обязательных резервов, депонированных в Банке России (счета (их части): № № 30104, 30202, 30204)                                                                                                                                                         | 8840 | Н15.1<br>(Лат 1.1)                               |
| 2                       | Депозиты, размещенные в Банке России, сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней (счет (часть счета) № 319)                                                                                                                                                                                                                                                            | 8841 | Н15.1<br>(Лат 1.1)                               |
| 3                       | Наличные денежные средства (в том числе в иностранной валюте), а также чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, за исключением изъятых следственными органами и (или) органами принудительного исполнения судебных актов в той части, на которую наложен арест (счета (их части): № № 20202, 20203, 20208, 20209, 20210) | 8842 | Н15.1<br>(Лат 1.1)                               |
| 4                       | Срочная дебиторская задолженность (счета (их части): № № 47404, 47408, 47413, 47415, 47417, 47423, 47427, 60302, 60306, 60308, 60310, 60312, 60314, 60323)                                                                                                                                                                                                                    | 8843 | Н15.1<br>(Лат 1.1)                               |

| 1 | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3    | 4                   |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------|
| 5 | Средства на счетах в кредитных организациях – резидентах, государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» и в кредитных организациях – нерезидентах, а также незавершенные расчеты по счетам, открытым в указанных банках<br>(счета: № № 30110, 30221, 30233, 30413)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 8844 | Н15.1<br>(Лат 1.1)  |
| 6 | Обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (счета (их части): № № 30109, 30111, 30122, 30220, (30222–30221), 30223, (30227–30228), 30230, 30231, (30232–30233), 30236, 404, 405, 406, 407, 40804, 40805, 40806, 40807, 40809, 40812, 40821, 40903, 40905, 40906, (40907–40908), 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 47407, 47412, 47414, 47416, 47418, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322) | 8845 | Н1.3(О)<br>Н15.1(О) |