

Замечания и предложения к проекту инструкции Банка России «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (далее - Проект)

№ п/п	Пункт проекта Инструкции Банка России	Содержание замечания или предложения	Пояснение	Наименование КО	Учтено/ частично учтено/ не учтено	Комментарий структурного подразделения Банка России
1	2	3	4	5	6	7
1	1.5.2, 1.5.3	1. Уточнить формулировку для размещения депозитов и открытия корреспондентских счетов в банках-нерезидентах, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства «Standard & Poog's» или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's», стран, имеющих страновую оценку «0», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза.	Расчетная система небанковских кредитных организаций (далее – НКО) ограничена только европейским направлением, азиатское направление имеет больше шансов для развития. Просим рассмотреть включение в перечень стран с оценкой «2», которые имеют следующие страны: КНР, Кувейт, Макао (Китай), Малайзия, Саудовская Аравия, ОАЭ или дать более развернутое толкование стран с высоким уровнем дохода, с которыми НКО имели бы возможность заключать прямые корреспондентские отношения.	НКО «Платежи и Расчеты» (АО) ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» ООО НКО «Мобильная карта»	Учтено	Расширен перечень контрагентов в целях возможности размещения денежных средств в кредиты и депозиты/ открытия корреспондентских счетов: включены банки-нерезиденты, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, присвоенный как минимум одним из иностранных кредитных рейтинговых агентств на уровне не ниже «BBB-» (Вaa3) по международной рейтинговой шкале. Из проекта инструкции исключена

			гарантийный фонд в нормах вышеуказанного законодательства.			
2	2.6	<p>1. Исключить из состава Крз требований по хозяйственным операциям.</p> <p>2. Рассмотреть возможность исключения из расчета нормативов Н6, Н16.1 кредитных требований к контрагентам, входящим в систему Банка России (например, Объединение РОСИНКАС), а также</p>	<p>Требования по поставке нефинансовых активов или услуг, работ не классифицируются как финансовый инструмент, и, соответственно, не относятся к требованиям, которым присущ кредитный риск.</p> <p>Ограничение на кредитный риск по хозяйственным операциям отражено в Н16.1 (в совокупности не более 3% от капитала). Таким образом, РНКО для исключения нарушения норматива Н16.1 всегда будет соблюдать соотношение размера совокупных требований по всем хозяйственным операциям не более 3% от капитала РНКО. Целесообразность рассчитывать Н6 в данном случае отсутствует. Также расчет Н6 связан с дополнительными издержками РНКО вести учет связей между дебиторами и поддержание их в актуальном состоянии</p> <p>В связи с низким кредитным риском в отношении организаций, входящих в систему Банка России.</p>	<p>НКО «ИНКАХРАН»</p> <p>Физическое лицо</p> <p>РНКО «Р-ИНКАС»</p> <p>ООО НКО «Мобильная карта»</p> <p>ООО НКО «ЮМани»</p> <p>ООО НКО «Расчетные Решения»</p> <p>ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»</p>	<p>Не учтено</p> <p>Учтено</p>	<p>В соответствии с абзацем 8 п. 2.3.1 Инструкции Банка России № 199-И к кредитным требованиям относятся в т.ч. указанные требования, поскольку им присущ кредитный риск. Таким образом, норматив Н6 рассчитывается в отношении требований по всем разрешенным операциям РНКО, включая хозяйственные операции.</p> <p>Внесено уточнение.</p>

		<p>унифицировать подход по включению РНКО в расчет норматива Н6 требований к Российской Федерации и Банку России аналогично подходу, изложенному в Инструкции № 199-И.</p> <p>3. Дополнить абзацем следующего содержания: «Норматив Н6 рассчитывается по группе связанных заемщиков (юридических и (или) физических лиц), признаваемой таковой в соответствии с пунктом 6.6 Инструкции Банка России № 199-И».</p> <p>4. Установить значение норматива в размере 20%</p>	<p>Для установления единообразного подхода Банка России к определению связанных лиц в кредитных организациях с разными типами лицензий.</p> <p>Ставка 10% является недостаточной исходя из рыночной стоимости необходимых для обеспечения операционной деятельности РНКО оборудования, автотранспорта, программных продуктов и т. п. и требуемого минимального размера собственных средств РНКО. Подобные товары, соответствующие установленным законодательством и Банком России требованиям к качеству и безопасности, часто являются дорогостоящими, и их приобретение, как правило, производится путем оплаты аванса поставщику. РНКО не имеет</p>		<p>Учтено</p> <p>Не учтено</p>	<p>Добавлена ссылка на Инструкцию № 199-И).</p> <p>Значение норматива установлено исходя из концепции деятельности РНКО, а также перечня разрешенных для РНКО операций.</p>
--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

			возможности в одностороннем порядке изменить установленные поставщиком условия оплаты, поэтому в период с даты оплаты до даты поставки РНКО будет вынуждена превышать норматив.			
3	2.10	1. Удалить из базы расчета норматива Н16.1 условие, касающееся кредитных требований по хозяйственным операциям РНКО, превышающих 3% от величины капитала КО.	<p>Введение посредством норматива Н16.1 ограничений в объеме проведения кредитными организациями хозяйственных операций противоречит обычаям делового оборота (ст.5 ГК РФ), подразумевающим свободу проведения хозяйственных операций, не связанных с профильными (лицензионными) операциями субъекта предпринимательской деятельности. Установленный проектом лимит 3% является сильно заниженным для операций по обеспечению непрерывности деятельности и развития РНКО.</p> <p>В восьмом абзаце фразу «в совокупности не превышающие 3% от величины Ко» заменить на «в совокупности не превышающие разницу между величиной Ко и суммой вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России N 646-П; в случае если сумма вложений в активы, указанные в подпункте 4.2.2 пункта 4 Положения Банка России</p>	<p>НКО «ИНКАХРАН»</p> <p>НКО «Единая Расчетная Палата»</p> <p>Физическое лицо</p> <p>РНКО «Р-ИНКАС»</p> <p>НКО «МОНЕТА»</p> <p>НКО ФИНЧЕР (ООО)</p> <p>НКО «Платежи и Расчеты»</p> <p>ООО НКО «ЮМани»</p> <p>ООО НКО «Расчетные Решения»</p>	Учтено	Установленный проектом лимит 3% по хозяйственным операциям, исключенным из расчета норматива, увеличен до 5%.

		<p>2. Просим при расчете норматива Н16.1 величину задолженности по кредитным требованиям уменьшать на величину резерва на возможные потери по указанным выше требованиям, сформированного в соответствии с Положением Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П.</p> <p>3. Добавить в четвертый абзац «При расчете норматива Н16.1 величина задолженности по кредитным требованиям не уменьшается...» условие про использование/неиспользование коэффициентов риска.</p>	<p>№ 646-П, превышает величину Ко - в совокупности не превышающие 10% от величины Ко»</p> <p>Если созданные резервы позволяют РНКО соблюдать нормативы достаточности капитала, то это является показателем финансовой устойчивости компании в случае реализации кредитного риска по данным активам.</p> <p>Для однозначного понимания пользователями требований ЦБ, т.к. в нормативе Н6, который устанавливает лимит аналогичного кредитного риска на одного заемщика, кредитный риск оценивается с учетом коэффициентов риска</p>	<p>НКО «РКЦ ДВ» (АО)»</p> <p>ООО НКО «Мобильная карта»</p> <p>ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»</p>	<p>Не учтено</p> <p>Не учтено</p>	<p>Норматив Н16.1 (числовое значение – 0%) носит запретительный характер для неразрешенных операций. Объем хозяйственных операций, исключаемых из норматива Н16.1, увеличен до 5%, считаем данную меру достаточной.</p> <p>При расчете норматива Н16.1 коэффициенты риска не применяются. Норматив Н16.1 (числовое значение – 0%) носит запретительный характер для неразрешенных операций в отличие от норматива Н6, который ограничивает объем</p>
--	--	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

		<p>4. Добавить в определение авансовых платежей не только товары или услуги, но и работы, т.к. в рамках текущей операционной деятельности РНКО может заключать договоры с поставщиками и подрядчиками на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг.</p> <p>5. Предлагаем увеличить срок нахождения на балансе авансовых платежей до 1 года.</p>	<p>90 дней это очень мало, если мы арендуем офис, мы платим за первый и последний месяц аренды. Договор аренды, как правило, заключается на срок до 1 года.</p>		<p>Учтено</p> <p>Учтено</p>	<p>разрешенных операций.</p> <p>Внесено соответствующее уточнение.</p> <p>Срок нахождения рассматриваемых операций на балансе РНКО увеличен до 1 года.</p>
4	Приложение к Инструкции	В коде 8988 отсутствует счет 40914	Счет 40914 «Средства для осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств физических лиц» введен в перечень бухгалтерских счетов кредитных организаций Указанием Банка России от 18.12.2018 № 5019-У. Остатки на счетах 40914 можно классифицировать как обязательства аналогично счету 40903 «Средства для расчетов чеками и осуществления переводов (возврата остатков) электронных денежных средств»	ООО НКО «Мобильная карта» ООО НКО «ЮМани» ООО НКО «Расчетные Решения»	Учтено	Счет добавлен.