

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

по состоянию на 19.10.2021

**Рекомендации по оценке остатка по договорам,
предусматривающим оказание финансовой услуги**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
Банковская деятельность			
1.	Договор банковского счета (вклада)	Да (100%)	<p>1. В отчетности указываем остаток ДФУ на конец отчетного периода (на 31.12) в валюте счета, если счет закрыт, указываем нулевой остаток. В случае если остаток ДФУ равен или меньше нуля, то согласно форматам ФНС остаток указывается 0.</p> <p>2. Используем курс иностранных валют по отношению к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации на последний рабочий день отчетного периода. При определении стоимости договоров на предмет превышения пороговых значений по состоянию на день вступления в силу Постановления используется курс иностранных валют по отношению к рублю, установленный Центральным банком Российской Федерации на 20.07.2018.</p> <p>3. Выплатами являются проценты, начисленные и (или) выплаченные в отчетном году самой ОФР, в которой открыт договор банковского счета (вклада).</p> <p>4. В случае если счет мультивалютный: Если в продукте имеется долларовая (доллары США) составляющая, сумма остатка указывается в долларах США (остаток иных валют переводится в доллары согласно п.10 р. 1</p>

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
			Постановления 693). Если в продукте отсутствует долларовая (доллары США) составляющая, сумма остатка указывается в рублях (остаток иных валют переводится в рубли согласно п.10 р. 1 Постановления 693).
2.	Договор банковского счета (вклада) - бивалютный депозит	Да (100%)	1. Также как и по Договору банковского счета (вклада). 2. Классифицируем как иной вид договора. Стоимость договора определяется по сумме двух величин: исходящему остатку средств на депозитном счете по состоянию на 31.12.гг и справедливой стоимости опциона, отражаемой на счетах 52601-52602 на 31.12.гг. Выплатами являются проценты по депозиту, начисленные и(или) выплаченные в отчетном году самой ОФР, в которой открыт депозитный счет, а также опционная премия (при её выделении в условиях договора), выплаченная в отчетном году.
3.	Договор о переводе денежных средств («зарплатный проект»)	Нет (100%)	
4.	Договор аренды банковской ячейки или сейфа	Нет (100%)	
5.	Договор банковской гарантии	Нет (100%)	
6.	Договор купли/продажи драгоценных металлов (инвестиционных монет).	Нет (100%)	
7.	Договор обезличенного металлического счета	Да (100%)	Сведения о договорах обезличенного металлического счета включаются в отчет в разрезе каждого отдельного счета. Берется

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
			остаток средств на 31.12 отчетного года и сумма указывается в пересчете на рубли по курсу ЦБ на последний рабочий день отчетного периода. Если счет закрыт в отчетном периоде, то остаток указывается равный 0.
8.	Договор номинального счета	Да (100%)	<p>1. Является договором на оказание фин. услуги, идентификация должна проводиться не в отношении Владельца счета, а в отношении Бенефициара счета.</p> <p>Проблемный договор, так как не ясно, как оценивать и подавать в отчетности информацию об остатке именно Бенефициара-ИНР, если на счете хранятся деньги множества Бенефициаров.</p> <p>2. Остаток на конец последнего дня отчетного года, в случае если на указанную дату договор не расторгнут, счет не закрыт.</p> <p>В случае если остаток равен или меньше нуля, то согласно форматам ФНС остаток указывается 0.</p> <p>Если договор расторгнут, счет закрыт до отчетной даты, остаток указывается 0 согласно форматам ФНС.</p> <p>Сумма остатка указывается по каждому бенефициару в сумме его активов.</p> <p>Сумма остатка указывается в рублях.</p>
9.	Транзитный счет	Да	Применяются правила определения остатка для Банковского счета (вклада)
10.	Договор счета эскроу при долевом участии в строительстве	Да (100%)	<p>1. Открытый на 31.12.ГГГГ - остаток в валюте счета на 31.12.ГГГГ.</p> <p>Закрытый в ОП - 0 (ноль).</p> <p>2. Классифицируем как иной вид договора. Стоимость договора определяется как сумма исходящего остатка денежных средств, отражаемая на счете 40824 на 31.12.гг.</p> <p>Выплаты отсутствуют.</p>

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
			<p>3. Остаток на конец последнего дня отчетного года, в случае если на указанную дату договор не расторгнут, счет не закрыт.</p> <p>В случае если остаток равен или меньше нуля, то согласно форматам ФНС остаток указывается 0.</p> <p>Если договор расторгнут, счет закрыт до отчетной даты, остаток указывается 0 согласно форматам ФНС.</p> <p>Сумма остатка указывается в рублях.</p>
11.	<p>Договор счета эскроу, открытый в соответствии с решением суда либо в связи с совершением сделки по купле-продаже, мене, аренде имущества, при условии, что сумма денежных средств на счете соответствует размеру соответствующего обязательства, счет открыт исключительно для учета и блокирования денежных средств, полученных банком от владельца счета (депонента) в целях их передачи другому лицу (бенефициару) в качестве покупной цены имущества или возмещения убытков по договору купли-продажи или аренды, при возникновении оснований, предусмотренных договором между банком,</p>	Нет (100%)	

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
	депонентом и бенефициаром, при этом такие основания должны быть связаны с продажей или обменом имущества или прекращением договора аренды, а счет не должен использоваться для маржинальных сделок		
12.	Кредитный договор	Нет (100%)	
19.	Договор банковского вклада, открываемый для получения компенсационных выплат по вкладам, действовавшим на 20 июня 1991 г.	Нет (100%)	
13.	Договор банковского счета, заключаемые с головным исполнителем, исполнителем для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу.	Нет (100%)	
14.	Договоры банковского счета, открываемого для учета средств материнского капитала.	Нет (100%)	
15.	Договор банковского счета, заключаемый для учета денежных средств, выделенных из федерального бюджета Центральной избирательной комиссии	Нет (100%)	

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
	Российской Федерации, другим комиссиям на подготовку и проведение выборов в федеральные органы государственной власти, референдума Российской Федерации, эксплуатацию и развитие средств автоматизации, обучение организаторов выборов и избирателей и обеспечение деятельности избирательных комиссий.		
16.	Договор эквайринга	Да (83%) ¹ Нет (17%)	<p>1. Берём в отчетность остаток на конец отчетного периода (на 31.12).</p> <p>2. Сам договор эквайринга не считаем договором на оказание фин. услуги, при этом в эквайринг всегда сопровождается открытием расчетного счета, в отчетность включаем именно его.</p> <p>Открытый на 31.12.ГПГГ - остаток в валюте счета на 31.12.ГПГГ.</p> <p>Закрытый в ОП - 0 (ноль).</p> <p>3. Договор эквайринга представляет собой договор об организации безналичных расчетов путем прямого дебета расчетных документов, составленных с помощью банковской платежной карты.</p> <p>В соответствии с договором эквайринга Банк обязуется принимать от торговой организации документы, являющиеся основанием для осуществления расчетов по операциям по</p>

¹ Желтым цветом выделены виды договоров на оказание финансовых услуг, по которым целесообразно получить позицию ОЭСР и Минфина РФ по применению в Постановлении Правительства РФ № 693

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
			<p>платежным картам, рассылать собранные им в ходе процессинга расчетные документы участникам карточных расчетов, для того, чтобы в итоге перечислить на расчетный счет торговой организации сумму возмещения денежных средств, поступивших от платежных систем на корсчет Банка.</p> <p>Одновременно обращаем внимание, что указанные расчетные документы, передаваемые торговой организацией Банку-эквайеру, не являются финансовыми активами, поименованными в статье 142.1 НК РФ.</p>
17.	Купля-продажа иностранной валюты (конверсионные операции)	Нет (100%)	
18.	Банкнотная сделка	Нет (100%)	
19.	Публичный депозитный счет (нотариуса, суда и пр.)	Да (100%)	<p>1. Берём в отчетность остаток на конец отчетного периода (на 31.12).</p> <p>2. Является договором на оказание фин. услуги, идентификация должна проводиться не в отношении Владельца счета, а в отношении Депонентов.</p> <p>Проблемный договор, т.к. не ясно, как оценивать и подавать в отчетности информацию об остатке именно Депонента-ИНР, если на счете хранятся деньги множества Депонентов.</p>
20.	Договор РЕПО	Нет (100%)	
21.	Договор предоплаченных карт (оферта)	Нет	
22.	Договоры по переводам денежных средств, осуществляемых по поручениям Плательщиков-физических лиц Получателям –	Нет	

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
	Поставщикам (без открытия банковского счета)		
Страхование			
23.	Договор добровольного страхования жизни	Да (100%)	1. Страховая сумма на конец отчетного периода (на 31.12) - общая сумма страхового покрытия по договору страхования Жизни 2. Три варианта: - если договор действует, то на 31 декабря, сумма которой может воспользоваться владелец счета (Страхователь) при досрочном расторжении (выкупная сумма). - если договор окончен, но выплата страхового возмещения на дату 31 декабря еще не произведена, то остаток определяется исходя из суммы, которая начислена к выплате. - если договор окончен, и на 31 декабря выплата произведена, то остаток 0. 3. Выкупная сумма по действующему договору (сумма, которая может быть выплачена при расторжении договора).
24.	Договор ОСАГО	Да (33%) Нет (67%)	
25.	Договор ДМС	Да (33%) Нет (67%)	
26.	Договор страхования имущества	Да (33%) Нет (67%)	
27.	Договор перестрахования	Да (33%) Нет (67%)	
28.	Специальный счет страхового брокера	Да (67%) Нет (33%)	1. На счете учитываются средства множества лиц. Проблемный договор, так как не ясно, как оценивать и подавать в отчетности информацию

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
			об остатке именно ИНР, если на счете хранятся деньги множества лиц.
29.	Договор обязательного пенсионного страхования	Нет (100%)	
30.	Договор страхования жизни на случай смерти.	Нет (100%)	
31.	Договор страхования на случай утраты трудоспособности	Нет (100%)	
19.	Договоры страхования, предусматривающий выплаты страховых сумм для покрытия неблагоприятных экономических последствий наступления страхового случая.	Нет (100%)	
32.	Срочный договор страхования жизни, срок действия которых истекает до достижения застрахованным лицом возраста 90 лет	Нет (100%)	
Прочие договоры			
33.	Договор о брокерском обслуживании	Да (100%)	1. Берём в отчетность остаток на конец отчетного периода (на 31.12). 2. Открытый на 31.12.ГГГГ - остаток в валюте счета на 31.12.ГГГГ. Закрытый в ОП - 0 (ноль). 3. В связи с тем, что Банк одновременно осуществляет и брокерскую и депозитарную деятельность, стоимость Договора о брокерском обслуживании определяется суммой денежных

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
			<p>средств на счетах 30601 и 30606 на 31.12.г., а в качестве выплат учитывается общая сумма процентного (купонного) дохода и общая сумма выплат при погашении или отчуждении ценных бумаг, осуществляемых в течении отчетного года.</p> <p>4. Сведения об оценке имущества по брокерским договорам клиента включаются в отчет без учета оценки ценных бумаг, по которым учет ведется на его счетах ДЕПО, открытым в Банке, с включением только ПФИ (форварды, фьючерсы, опционные/своп контракты) и остатков денежных средств на субсчетах клиентов. Для оценки имущества по брокерскому договору используется алгоритм оценки аналогичный оценке имущества по депозитарному договору. В случае, если имущество выражено в разных валютах, то итоговая стоимость приводится к единой валюте, в основном к USD.</p>
34.	<p>Договор доверительного управления имуществом (в том числе договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, присоединение к которому осуществляется путем приобретения инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда)</p>	Да (100%)	<p>1. Рыночная стоимость Имущества (Паев), находящихся в доверительном управлении на конец отчетного периода (на 31.12).</p> <p>2. В соответствии с пунктом 7 Положения (по выбору ОФР).</p>
35.	<p>Договор депозитарного обслуживания (казначейский счет депо;</p>	Да (100%)	<p>1. Рыночная стоимость всех активов, находящихся на брокерском счете клиента на конец отчетного периода (на 31.12).</p>

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
рisku**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
	<p>счет депо владельца; торговый счет депо владельца; счет владельца, предназначенный для учета иностранных финансовых инструментов, не квалифицированных в качестве ценных бумаг; субсчет депо владельца клирингового счета депо)</p>		<p>2. В соответствии с пунктом 7 Положения (по выбору ОФР).</p> <p>3. Стоимость договора определяется исходя из стоимости ценных бумаг, учитываемых депозитарием на 31.12.гг. Выплатами являются: общая сумма процентного (купонного) дохода, общая сумма дивидендов, общая сумма выплат, произведенных при уменьшении уставного (складочного) капитала.</p> <p>4. Остаток рассчитывается исходя из стоимости ценных бумаг, которая определяется: По финансовым инструментам, по которым рынок является активным, Ценные бумаги, обращающиеся на российских и иностранных фондовых биржах (в порядке убывания приоритетности):</p> <ul style="list-style-type: none"> - последняя цена закрытия, определенная организатором торгов; - последняя средневзвешенная цена, определенная организатором торгов; - последняя лучшая котировка на покупку (цена спроса на момент окончания торговой сессии, котировка bid) или последняя лучшая котировка на продажу (цена предложения на момент окончания торговой сессии, котировка ask) для длинной и короткой позиции по инструменту соответственно, раскрываемая организатором торгов. <p>В случае отсутствия котировки определенного вида за последний торговый день, берется ближайшая к отчетной дате котировка (данного вида), наблюдаемая в течение последних 30 календарных дней до отчетной даты.</p> <p>По финансовым инструментам, по которым рынок не является активным, используются</p>

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
			<p>данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организации (НФА и др.), ценовых центров (НРД и др.); информационных агентств (Bloomberg, Reuters, Cbonds и др.), а также прочих оценщиков (в отчетах об оценке финансовых инструментов), а также используется метод корректировки цен, полученных на неактивном рынке; рыночный метод (сравнительный); затратный метод (по СЧА); доходный метод (дисконтирование денежных потоков).</p> <p>5. Сведения о депозитарных договорах включаются в отчет в разрезе каждого отдельного счета ДЕПО либо ценной бумаги, имеющей ISIN. Берется оценка стоимости ценных бумаг на 31.12 отчетного года. Для оценки используется "Цена закрытия".</p> <p>Сначала оценивается рыночная цена бумаги на конец отчетного периода, если ее нет, то цена на ближайшую предшествующую дату.</p> <p>Если рыночной цены нет, то с учетом вышеуказанных дат берется цена актива на иностранной бирже,</p> <p>Если цены нет на иностранной бирже, то с учетом вышеуказанных дат берется цена Bloomberg_BGN или Bloomberg_BVAL.</p> <p>Если указанные цены отсутствуют, то для оценки используется номинал с учетом амортизации при наличии.</p> <p>Для дефолтных бумаг для оценки используется 0.</p>
36.	Пенсионный договор	Да (100%)	
37.	Договор с центральным контрагентом об оказании	Да (100%)	

**ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ ПО БАНКОВСКОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ
ЭКСПЕРТНО-КОНСУЛЬТАТИВНОГО СОВЕТА ПРИ КОМИТЕТЕ СОВЕТА
ФЕДЕРАЦИИ ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

**Экспертная группа по вопросам противодействия легализации преступных доходов и
финансированию терроризма, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс)
риску**

№ п/п	Вид договора	Попадает в отчетность по результатам опроса участников РПГ (в % указаны результаты включения/не включения в отчетность)	Рекомендации по оценке остатка (оценки стоимости договора)
	финансовых услуг		
38.	Договор инвестиционного товарищества	Да (100%)	
39.	Договор финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга)	Да (83%) Нет (17%)	
40.	Договор форфейтинга	Да (67%) Нет (33%)	
41.	Договор андеррайтинга	Да (83%) Нет (17%)	<p>1. Следует рассматривать два вида договоров андеррайтинга:</p> <p>1) в рамках которого участнику рынка ценных бумаг (андеррайтеру) передаются ценные бумаги для отчуждения со всеми вытекающими</p> <p>2) технический андеррайтинг по обслуживанию выпусков ценных бумаг.</p> <p>В первом случае стоимость договора определяется по стоимости переданных ценных бумаг. Во втором случае стоимость договора определяется по сумме обязательств перед клиентом-эмитентом на 31.12.гг. равной сумме денежных средств, аккумулированных на счете 30603 «Расчеты с эмитентами по обслуживанию ценных бумаг».</p> <p>Выплатами по указанным договорам будут являться денежные средства, зачисляемые на счет 30603 в течении отчетного года.</p>
42.	Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика	Да	