



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСК. *НСФР-ОДР-390*

ОТ *21.09.2016*

**И.о. Директора
Департамента банковского
регулирующего Банка России
А.Ю. Жданову**

*О вопросах применения Положения
Банка России от 20.03.2006 года № 283-
П «О порядке формирования
кредитными организациями резервов
на возможные потери» в редакции
Указания № 4099-У*

Уважаемый Александр Юрьевич!

Обращение Национального совета финансового рынка обусловлено возникающими у кредитных организаций вопросами применения Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) в редакции Указания Банка России от 04.08.2016 № 4099-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Указание № 4099-У).

В пункте 1.5 Положения № 283-П определены источники и порядок проведения анализа финансового положения контрагента кредитной организации.

На основании пункта 1.3 Указания № 4099-У пункт 1.5 Положения № 283-П дополнен новыми нормами, в соответствии с которыми, в частности, средства на счетах, открытых в банках - нерезидентах, классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов в случаях отсутствия документов, подтверждающих наличие денежных средств на счетах в банках - нерезидентах и (или) отсутствие обременения по ним, представленных банком - нерезидентом.

Кроме того, ценные бумаги классифицируются в V категорию качества с формированием резерва в размере 100 процентов в случаях:

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения сведений о том, что ценные бумаги находятся на хранении, либо права кредитной организации на ценные бумаги учитываются держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, сведений о том, что кредитная организация является собственником ценных бумаг;

отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге.

Принимая во внимание важность формирования единообразного подхода при применении норм Положения № 283-П, в целях недопущения нарушения кредитными

организациями установленных нормативных требований к порядку формирования резервов на возможные потери просим Вас разъяснить следующее.

1. Могут ли выписки по корреспондентским счетам, выписки из реестра и выписки по счетам ДЕПО, полученные от банков-нерезидентов, регистраторов и депозитариев по защищенным каналам связи (SWIFT, iBank, telex, личный кабинет) рассматриваться как документы, подтверждающие:

- наличие денежных средств на счетах в банках-нерезидентах;
- сведения о том, что ценные бумаги находятся на хранении, либо права кредитной организации на ценные бумаги учитываются держателем реестра, депозитарием или иностранной организацией, которая в соответствии с ее личным законом вправе осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги;
- сведения о том, что кредитная организация является собственником ценных бумаг?

2. Действующее законодательство не содержит определение понятия «подтверждение эмитентом своих обязательств». При этом обязательства эмитента по ценным бумагам указываются в решении о выпуске ценных бумаг и/или в проспекте эмиссии.

Является ли основанием для классификации ценных бумаг в V категорию качества:

- отсутствие у кредитной организации решения о выпуске ценных бумаг и/или проспекта эмиссии;
- неисполнение обязательств эмитентом перед владельцами ценных бумаг. Следует ли рассматривать в данном случае только полное или также частичное неисполнение обязательств по ценным бумагам?
- раскрытие эмитентом информации о невозможности исполнения обязательств по ценным бумагам?

3. Какие документы являются основанием для подтверждения или опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Департаментом банковского регулирования Банка России.

С уважением,

Председатель



А.В. Емелин