

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНСТРУКЦИЯ

от 15 июля 2005 г. N 124-И

ОБ УСТАНОВЛЕНИИ РАЗМЕРОВ (ЛИМИТОВ) ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЙ, МЕТОДИКЕ ИХ РАСЧЕТА И ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАДЗОРА ЗА ИХ СОБЛЮДЕНИЕМ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

(в ред. Указаний ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У, от 14.11.2007 N 1906-У, от 28.04.2012 N 2811-У, от 01.09.2015 N 3767-У)

Настоящая Инструкция на основании статьи 68 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 8 июля 2005 года N 13) устанавливает размеры (лимиты) открытых валютных позиций, методику их расчета и особенности осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями.

Глава 1. Порядок расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций

1.1. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств (капитала) кредитных организаций, величина которых определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года, N 4269 ("Вестник Банка России" от 20 марта 2003 года N 15) (далее - Положение Банка России N 215-П).

1.1.1. В целях расчета открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу (в физической форме и обезличенном виде), за исключением производных финансовых инструментов, условия которых не предусматривают поставку базисного (базового) актива. Производные финансовые инструменты, условия которых не предусматривают поставку базисного (базового) актива, включаются в расчет открытых валютных позиций в размере расчетной величины, определяемой в соответствии с пунктами 1.6, 1.7 и 1.8 настоящей Инструкции. (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

1.1.2. В расчет чистых позиций также включаются балансовые активы (за исключением производных финансовых инструментов, отражаемых на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов) и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю (далее - курс иностранных валют) и (или) цен на драгоценные металлы (далее - учетная цена на драгоценные металлы), в которых рассчитываются чистые позиции. (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

Указанные балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства включаются в расчет чистых позиций в следующем порядке:

балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях пересчитываются в иностранную валюту или драгоценный металл, от которых зависит их величина, по соответствующему курсу иностранных валют или по соответствующей учетной цене на драгоценные металлы на дату расчета лимитов открытых валютных позиций;

полученная величина суммируется с балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами, выраженными в той же иностранной валюте или в том же драгоценном металле, от изменения курса которой или учетной цены которого соответственно зависит величина балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств в рублях. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.1.3) подпункт утратил силу. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.1.4. При расчете размеров (лимитов) открытых валютных позиций кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, соответствующими условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года N 26104, 29 ноября 2013 года N 30498, 18 июня 2014 года N 32735, 20 октября 2014 года N 34362, 11 декабря 2014 года N 35134, 24 декабря 2014 года N 35372, 29 декабря 2014 года N 35453, 20 февраля 2015 года N 36180, 16 июля 2015 года N 38029, 23 сентября 2015 года N 38976 ("Вестник Банка России" от 21 декабря 2012 года N 74, от 30 ноября 2013 года N 69, от 9 июля 2014 года N 63, от 23 октября 2014 года N 99, от 22 декабря 2014 года N 112, от 31 декабря 2014 года N 117-118, от 4 марта 2015 года N 17, от 22 июля 2015 года N 60, от 12 октября 2015 года N 86), не включаются балансовые активы и пассивы, внебалансовые

требования и обязательства в иностранных валютах и драгоценных металлах, а также в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.09.2015 N 3767-У)

1.2. С целью расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов чистые позиции (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);

совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций);

совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам. Неполученные проценты в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемые на указанных внебалансовых счетах, включаются в состав совокупной внебалансовой позиции в величине, рассчитываемой по формуле:

$$X_i = (1 - PP/100_i) * C_i,$$

где:

X_i - величина неполученных процентов в иностранных валютах и драгоценных металлах по i-й ссуде, включаемая в расчет совокупной внебалансовой позиции,

PP_i - размер расчетного резерва в процентах по i-й ссуде, определяемый в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года N 5774, 20 апреля 2006 года N 7728, 27 декабря 2006 года N 8676 ("Вестник Банка России" от 7 мая 2004 года N 28, от 4 мая 2006 года N 26, от 15 января 2007 года N 1) (далее - Положение Банка России N 254-П),

C_i - остаток на соответствующем лицевом счете указанных внебалансовых счетов по учету неполученных процентов по i-й ссуде;

открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах;

балансирующая позиция в рублях;

сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.3. С целью расчета размера (лимитов) открытых валютных позиций определяются величины открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах суммированием чистой балансовой позиции, чистой "спот" позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций.

Со знаком "+" в расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах включается длинная чистая позиция, которая представляет собой положительный результат расчета.

Со знаком "-" в расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах включается короткая чистая позиция, которая представляет собой отрицательный результат расчета.

1.4. Чистая балансовая позиция рассчитывается как разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте и одном и том же драгоценном металле с учетом резервов на возможные потери, сформированных под финансовые инструменты в той же иностранной валюте или том же драгоценном металле, в которых рассчитывается чистая балансовая позиция.

1.5. Расчет чистой балансовой позиции производится с учетом следующих особенностей.

1.5.1. Балансовые активы включаются в расчет чистой балансовой позиции за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года N 7741 ("Вестник Банка России" от 4 мая 2006 года N 26) (далее - Положение Банка России N 283-П). (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.5.2-1.5.4) подпункты утратил силу. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.6. Чистая спот-позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одном и том же драгоценном металле по сделкам (за исключением опционов), определяемым в качестве наличных Положением Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 марта 2007 года N 9176, 23 октября 2007 года N 10390, 6 ноября 2008 года N 12584, 2 декабря 2008 года N 12783, 19 декабря 2008 года N 12904, 10 декабря 2009 года N 15476, 22 декабря 2009 года N 15778, 30 июля 2010 года N 18003, 6 октября 2010 года N 18642, 8 декабря 2010 года N 19133, 24 января 2011 года N 19564, 15 июля 2011 года N 21379, 12 сентября 2011 года N 21772, 21 сентября 2011 года N 21855, 12 декабря 2011 года N 22545 ("Вестник Банка России" от 16 апреля 2007 года N 20-21, от 31 октября 2007 года N 60, от 19 ноября 2008 года N 67, от 10 декабря 2008 года N 72, от 31 декабря 2008

года N 75, от 16 декабря 2009 года N 72, от 28 декабря 2009 года N 77, от 11 августа 2010 года N 45, от 13 октября 2010 года N 56, от 15 декабря 2010 года N 68, от 2 февраля 2011 года N 7, от 4 августа 2011 года N 43, от 21 сентября 2011 года N 52, от 28 сентября 2011 года N 54, от 19 декабря 2011 года N 71) (далее - Положение Банка России N 302-П). Требования и (или) обязательства по договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива, определяются по данным внебалансового учета. Требования и (или) обязательства по договорам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, рассчитываются как требования и (или) обязательства по аналогичным договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива. (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

В связи с утратой силы "Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ 26.03.2007 N 302-П), следует руководствоваться принятым взамен "Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. ЦБ РФ 16.07.2012 N 385-П).

1.7. Чистая срочная позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одном и том же драгоценном металле по производным финансовым инструментам (за исключением опционов), на которые распространяется действие Положения Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июля 2011 года N 21445 ("Вестник Банка России" от 4 августа 2011 года N 43), и сделкам, определяемым в качестве срочных Положением Банка России N 302-П. Требования и (или) обязательства по договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива, определяются по данным внебалансового учета. Требования и (или) обязательства по договорам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, рассчитываются как требования и (или) обязательства по аналогичным договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива. (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

Абзац. - Утратил силу. (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

1.7.1. В требования и (или) обязательства, участвующие в расчете чистой срочной позиции, включаются требования и (или) обязательства по срочной части расчетного форварда конверсионной операции, представляющей собой комбинацию двух сделок: валютного форвардного договора (срочная часть расчетного форварда) и обязательства по проведению встречной сделки на дату исполнения форвардного контракта (кассовая часть расчетного форварда). (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

1.7.2. В требования и (или) обязательства, участвующие в расчете чистой срочной позиции, включаются требования и (или) обязательства по хеджирующим сделкам, совершаемым в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения стоимости объекта хеджирования (базового инструмента).

В расчет включаются хеджирующие сделки, заключенные:

на организованных торговых площадках (через организатора торговли);

не на организованных торговых площадках (не через организатора торговли) с юридическими лицами, осуществляющими выпуск и (или) выдачу ценных бумаг, принимаемых в залог по предоставленным ссудам, а также с гарантами (поручителями, авалистами, акцептантами), указанными в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России N 254-П, при условии соответствия хеджирующих сделок требованиям к обеспечению, установленным главой 6 Положения Банка России N 254-П. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

Хеджирующие сделки, заключенные с иными контрагентами, в расчет чистой срочной позиции не включаются.

1.7.3. До момента расчета цены покупки-продажи финансовых инструментов, осуществляемого в соответствии с условиями договора, в расчете чистой срочной позиции не участвуют требования и обязательства по сделкам на покупку-продажу финансовых инструментов, расчеты по которым в соответствии с договорами будут осуществляться по цене, рассчитываемой на определенную договором дату.

С момента расчета цены покупки-продажи финансовых инструментов требования и (или) обязательства по указанным сделкам участвуют в расчете чистой "спот" позиции и (или) чистой срочной позиции (в зависимости от срока между датой определения цены и датой поставки финансовых инструментов). (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.7.4. В требования и (или) обязательства, участвующие в расчете чистой срочной позиции, не включаются требования и (или) обязательства по договорам покупки-продажи иностранной валюты и (или) иным договорам с финансовыми инструментами в иностранной валюте, с отсутствующей датой расчетов.

1.8. Чистая опционная позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одном и том же драгоценном металле, обусловленными покупкой-продажей кредитной организацией опционов. В расчет чистой опционной позиции указанные требования и обязательства включаются в величине, равной произведению текущей рыночной стоимости базисного (базового) актива опциона, выраженной в иностранной валюте или драгоценном металле, и коэффициента Дельта. Опционы с премией в размере до 0,001 процента стоимости базисного (базового) актива опциона в расчет чистой опционной позиции не включаются. (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

1.8.1. По опционам типа "Put" в целях расчета коэффициента Дельта определяется разность между стоимостью базисного (базового) актива опциона, определенной договором, и текущей рыночной стоимостью базисного (базового) актива. (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

1.8.2. По опционам типа "Call" в целях расчета коэффициента Дельта определяется разность между текущей рыночной стоимостью базисного (базового) актива опциона и стоимостью базисного (базового) актива опциона, определенной договором.

Текущая рыночная стоимость базисного (базового) актива опциона определяется по средневзвешенному курсу базисного (базового) актива, рассчитываемому той организованной торговой площадкой, на которой кредитная организация заключила опционный договор. При отсутствии биржевых котировок базисного (базового) актива его

текущая рыночная стоимость определяется по курсу соответствующей иностранной валюты или по учетной цене соответствующего драгоценного металла, которые установлены Банком России. (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

При заключении опционного договора, базисным (базовым) активом которого являются ценные бумаги в иностранной валюте, их текущая рыночная стоимость определяется в порядке, предусмотренном для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России N 302-П. В отношении опционных договоров, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги в иностранной валюте, не имеющие текущей рыночной стоимости, коэффициент Дельта не рассчитывается. (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

1.9. Чистая позиция по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам рассчитывается как разность между небалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте по полученным и выданным гарантиям (банковским гарантиям) и поручительствам, а также аккредитивам.

1.9.1. В требования и (или) обязательства в иностранной валюте, участвующие в расчете чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, включаются:

выданные гарантии (банковские гарантии), договоры о выдаче которых предусматривают их безотзывность, а также поручительства, выданные на аналогичных условиях;

выданные гарантии (банковские гарантии), договоры о выдаче которых не содержат условия об их безотзывности, и поручительства, в отношении которых у кредитной организации сложилось профессиональное суждение о том, что они будут исполнены (не будут отозваны);

полученные гарантии (банковские гарантии) и поручительства;

выставленные покрытые и непокрытые безотзывные аккредитивы;

выставленные покрытые и непокрытые отзывные аккредитивы, в отношении которых у кредитной организации сложилось профессиональное суждение о том, что они будут исполнены (не будут отозваны);

принятый в обеспечение по размещенным средствам залог, номинированный в иностранной валюте или драгоценном металле. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

Выданные гарантии (банковские гарантии) и поручительства, а также выставленные аккредитивы включаются в расчет чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России N 283-П. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.9.2. Величина требований и (или) обязательств, участвующих в расчете чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, определяется с учетом следующего.

Выданные гарантии (банковские гарантии) и поручительства в иностранной валюте

включаются в расчет чистой позиции с момента, когда по профессиональному суждению кредитной организации указанные финансовые инструменты классифицируются в IV - V категории качества в соответствии с Положением Банка России N 283-П. Профессиональное суждение может базироваться на информации о неисполнении (задержке исполнения) принципалом (должником) своих обязательств, в том числе не имеющих непосредственного отношения к условиям данной гарантии (банковской гарантии) и поручительства. Порядок формирования и документального оформления профессионального суждения кредитной организации устанавливается внутренними документами кредитной организации. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

Полученные гарантии (банковские гарантии) и поручительства в иностранной валюте включаются в расчет чистой позиции с момента заключения соответствующего договора пропорционально величине сформированного резерва на возможные потери по финансовому инструменту, в обеспечение которого они получены (в процентах от суммы основного долга). (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

Финансовыми инструментами, в обеспечение которых получены гарантии (банковские гарантии), являются:

кредитные требования, понимаемые в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года, N 5529; 27 августа 2004 года, N 5997; 14 марта 2005 года, N 6391 ("Вестник Банка России" от 11 февраля 2004 года N 11; от 8 сентября 2004 года N 53; от 13 апреля 2005 года N 19) (далее - Инструкция Банка России N 110-И);

В связи с утратой силы Инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 N 110-И, следует руководствоваться принятым взамен Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 N 139-И.

финансовые инструменты, в отношении которых кредитной организацией формируются резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями главы 3 Положения Банка России N 283-П. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.9.3. Полученные гарантии (банковские гарантии) и поручительства включаются в расчет чистой позиции со знаком "+", выданные - со знаком "-", выставленные покрытые и непокрытые аккредитивы - со знаком "-". (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.9.4. Выставленные покрытые и непокрытые аккредитивы включаются в расчет чистой позиции с момента, когда по профессиональному суждению кредитной организации - эмитента аккредитива указанные финансовые инструменты классифицируются в IV - V категории качества в соответствии с Положением Банка России N 283-П. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.9.5. Залог, номинированный в иностранной валюте или драгоценном металле, включается в расчет чистой позиции в порядке, предусмотренном для полученных гарантий (банковских гарантий) и поручительств. (в ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2007 N 1832-У)

1.10. Балансирующая позиция в рублях рассчитывается с учетом следующего.

1.10.1. По каждой иностранной валюте чистые позиции пересчитываются в рубли по курсам иностранных валют, установленным Банком России на дату осуществления расчета.

1.10.2. По каждому драгоценному металлу чистые позиции в количественном выражении пересчитываются в рубли по учетным ценам, установленным Банком России на дату осуществления расчета.

1.10.3. Балансирующая позиция в рублях рассчитывается как разность между абсолютной суммой всех коротких открытых валютных позиций в рублевой оценке и абсолютной суммой всех длинных открытых валютных позиций в рублевой оценке.

1.11. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах рассчитывается как сумма всех длинных открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (включая балансирующую позицию в рублях, если она длинная), которая должна быть равна (в абсолютном выражении) сумме всех коротких открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (включая балансирующую позицию в рублях, если она короткая).

Глава 2. Размеры (лимиты) открытой валютной позиции и контроль кредитных организаций за их соблюдением

2.1. С целью ограничения валютного риска кредитных организаций устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

2.1.1. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

2.1.2. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

2.2. Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

2.3. Кредитные организации, имеющие филиалы, и крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений самостоятельно осуществляют контроль за размерами (лимитами) открытых валютных позиций с учетом следующего.

2.3.1. Одним из способов контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций головных офисов и филиалов кредитных организаций является установление сублимитов кредитными организациями на открытые валютные позиции головных офисов и филиалов. Сублимиты могут быть установлены как в процентном отношении от величины

собственных средств (капитала) кредитной организации, так и в абсолютном выражении. Распределение сублимитов между филиалами кредитных организаций осуществляется головными офисами кредитных организаций в рамках ограничений, предусмотренных подпунктами 2.1.1 и 2.1.2 пункта 2.1 настоящей Инструкции.

2.3.2. Кредитные организации, имеющие филиалы, и крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений разрабатывают и утверждают внутренние документы, определяющие порядок контроля со стороны головных офисов за сублимитами открытых валютных позиций филиалов кредитных организаций.

2.4. Кредитные организации обязаны соблюдать установленные подпунктами 2.1.1 и 2.1.2 пункта 2.1 настоящей Инструкции размеры (лимиты) открытых валютных позиций ежедневно. Способ контроля за ежедневным соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций кредитными организациями определяется с учетом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года, N 5489; 22 декабря 2004 года, N 6222 ("Вестник Банка России" от 4 февраля 2004 года N 7; 31 декабря 2004 года, N 74).

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься кредитными организациями на следующий операционный день.

Кредитные организации, осуществляющие операции в выходные и нерабочие праздничные дни, обязаны соблюдать в эти дни размеры (лимиты) открытых валютных позиций.

2.5. Кредитные организации, имеющие лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и (или) лицензии Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обеспечивают соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций, начиная с даты проведения первой операции (сделки) с финансовыми инструментами в иностранной валюте или драгоценном металле, а также в рублях, величина которых зависит от изменения курса иностранной валюты, установленного Банком России, или учетной цены драгоценного металла, установленной Банком России, а также поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала.

2.6. Кредитные организации, не имеющие лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и (или) лицензии Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обеспечивают соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций, начиная с даты поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала и (или) совершения операций с облигациями внутреннего государственного валютного облигационного займа и (или) операций с финансовыми инструментами, в рублях, величина которых зависит от изменения курса иностранной валюты и учетной цены на драгоценные металлы.

2.7. Кредитные организации составляют и представляют отчеты о размерах (лимитах) открытых валютных позиций по форме отчетности 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях" (далее - форма 0409634) в порядке, установленном приложением 1 к Указанию Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке

составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года N 15615, 18 июня 2010 года N 17590, 22 декабря 2010 года N 19313, 20 июня 2011 года N 21060, 16 декабря 2011 года N 22650 ("Вестник Банка России" от 25 декабря 2009 года N 75-76, от 25 июня 2010 года N 35, от 28 декабря 2010 года N 72, от 28 июня 2011 года N 34, от 23 декабря 2011 года N 73) (в ред. Указания ЦБ РФ от 28.04.2012 N 2811-У)

Глава 3. Основания и порядок установления контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций

3.1. Под установлением территориальными учреждениями Банка России контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций понимается установление значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение значений нарушенных размеров (лимитов) открытых валютных позиций к установленному значению.

Территориальные учреждения Банка России могут устанавливать кредитным организациям по их ходатайствам в случае превышения ими размеров (лимитов) открытых валютных позиций (в том числе прогнозируемого) контрольные значения размеров (лимитов) открытых валютных позиций по основаниям, перечисленным в пункте 3.2 настоящей Инструкции, при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между возникновением основания и нарушением кредитной организацией размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

3.2. Основанием для установления контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций может являться:

изменение Банком России методики расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций;

изменение Банком России методики расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций.

3.3. Установление контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций осуществляется в следующем порядке.

3.3.1. В случае нарушения размеров (лимитов) открытых валютных позиций по причинам, перечисленным в пункте 3.2 настоящей Инструкции, кредитная организация может направить в территориальное учреждение Банка России ходатайство об установлении контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций, составленное в произвольной форме и подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации либо его заместителем, уполномоченными подписывать отчетность, главным бухгалтером либо лицом, его замещающим.

3.3.2. Территориальное учреждение Банка России рассматривает ходатайство и в течение 10 рабочих дней со дня получения ходатайства направляет кредитной организации решение об установлении или отказе в установлении контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций. В случае, если это решение является

положительным, территориальное учреждение Банка России направляет кредитной организации также информацию о контрольных значениях размеров (лимитов) открытых валютных позиций и сроке, на который они устанавливаются.

Срок, на который территориальным учреждением Банка России устанавливаются кредитной организации контрольные значения размеров (лимитов) открытых валютных позиций, не может превышать 1 календарного года.

Глава 4. Особенности осуществления надзора Банком России за соблюдением кредитными организациями размеров (лимитов) открытых валютных позиций

4.1. Территориальные учреждения Банка России осуществляют надзор за соблюдением кредитными организациями размеров (лимитов) открытых валютных позиций на основании:

данных отчетности по формам 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)" и 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", представляемых кредитными организациями по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным (для кредитных организаций, представляющих форму 0409701 "Отчет о конверсионных операциях", - ежедекадно);

В связи с утратой силы Указания ЦБ РФ от 16.01.2004 N 1376-У, следует руководствоваться принятым взамен Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 N 2332-У

данных отчетности, представляемой кредитными организациями по требованию Банка России на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по форме 0409634;

данных проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьей 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157).

4.2. Банк России может применять к кредитным организациям принудительные меры воздействия в случае превышения размеров (лимитов) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующей позиции в рублях и суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (в том числе их контрольных значений) за 6 и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Глава 5. Заключительные положения

Настоящая Инструкция вступает в силу по истечении 6 месяцев после дня ее официального опубликования в "Вестнике Банка России".

*Председатель
Центрального банка
Российской Федерации
С.М.ИГНАТЬЕВ*