

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« » _____ 201_ г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений
в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П
«О методике определения величины собственных средств (капитала)
кредитных организаций («Базель III»)**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2016 года № __) внести в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499, 2 октября 2014 года № 34227, 11 декабря 2014 года № 35134, 17 декабря 2014 года № 35225, 24 марта 2015 года № 36548, 5 июня 2015 года № 37549, 5 октября 2015 года № 39152, 8 декабря 2015 года № 40018, 17 декабря 2015 года № 40151 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69, от 8 октября 2014 года № 93, от 22 декабря 2014 года № 112, от 26 декабря 2014 года № 114, от 30 марта 2015 года № 27, от 16 июня 2015 года № 52,

от 12 октября 2015 года № 86, от 16 декабря 2015 года № 115, от 24 декабря 2015 года № 118), следующие изменения.

1.1. Пункт 1 дополнить абзацами вторым и третьим следующего содержания:

«В целях проверки качества источников собственных средств (капитала) кредитной организации территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России), осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (далее – территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) осуществляет действия в порядке, определенном в приложении 3 к настоящему Положению.

Кредитная организация обязана по запросу территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) предоставить запрашиваемую информацию относительно источников собственных средств (капитала) кредитной организации. Примерный перечень запрашиваемых документов приведен в приложении 2 к настоящему Положению. Сроки предоставления информации установлены в приложении 3 к настоящему Положению.».

1.2. В пункте 2:

абзац четвертый подпункта 2.1.7 дополнить предложениями следующего содержания: «Доходы, относящиеся к переоценке ипотечных ценных бумаг, определенных в соответствии с Федеральным законом 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 46, ст. 4448; 2005, № 1, ст. 19; 2006, № 31, ст. 3440; 2010, № 11, ст. 1171; 2011, № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; 2012, № 26, ст. 3436; № 53, ст. 7606; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2015, № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 81), включаются в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения после выбытия (реализации)

ипотечных ценных бумаг. В целях настоящего Положения доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, включаются в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения в сумме положительной разницы между суммой выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента, и балансовой стоимостью поставляемых (реализуемых) кредитной организацией активов (за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 254-П, пропорционально сумме исключаемых из расчета капитала доходов).»;

подпункт 2.2.4 изложить в следующей редакции:

«2.2.4. Вложения в собственные акции и иные источники базового капитала кредитной организации.

В целях настоящего Положения под вложениями кредитной организации в источники собственных средств (капитала) понимаются:

прямые вложения на основаниях, допускаемых законодательством Российской Федерации, вне зависимости от цели приобретения;

косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества (далее - имущество), предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением денежных средств (имущества) (за исключением встречных вложений кредитной организации и финансовой организации, определенных в абзаце одиннадцатом подпункта 2.2.9 настоящего пункта). Примерный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном осуществлении кредитной организацией косвенных вложений в источники собственных средств (капитала), представлен в приложении 2 к настоящему Положению;

вложения, отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У), и (или) отчужденные с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (за минусом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П);

часть вложений, находящихся под управлением управляющих компаний (в части источников собственных средств (капитала), приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющих компаний), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П и Указания Банка России № 2732-У (пропорционально указанной части вложений).

2.2.4.1. Вложения в собственные акции, включая эмиссионный доход, определенные в подпунктах 2.1.1 и 2.1.3 настоящего пункта.

Вложения в акции, указанные в настоящем подпункте (в том числе акции, находящиеся под управлением управляющих компаний), включая эмиссионный доход, принимаются в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов № № 10207, 10501, 10602, 47901, 506, 507, 60106, 60118, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных подпунктом 4.56 части II Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года № 25350, 15 октября 2012 года № 25670, 15 октября 2013 года № 30198, 9 декабря 2013 года № 30568, 23 декабря 2013 года № 30721, 27 декабря 2013 года № 30883, 7 августа 2014 года № 33470, 2 сентября 2014 года № 33940, 28 января 2015 года № 35764,

9 февраля 2015 года № 35936, 1 апреля 2015 года № 36678, 28 апреля 2015 года № 37042, 17 июня 2015 года № 37684, 16 июля 2015 года № 38043, 21 октября 2015 года № 39402, 12 ноября 2015 года № 39700, 2 декабря 2015 года № 39932, 18 декабря 2015 года № 40164 («Вестник Банка России» от 25 сентября 2012 года № 56–57, от 24 октября 2012 года № 62, от 23 октября 2013 года № 57, от 19 декабря 2013 года № 74, от 14 января 2014 года № 1, от 15 января 2014 года № 2, от 20 августа 2014 года № 74, от 12 сентября 2014 года № 82, от 4 февраля 2015 года № 9, от 17 февраля 2015 года № 13, от 22 апреля 2015 года № 36, от 26 мая 2015 года № 45, от 25 июня 2015 года № 55, от 24 июля 2015 года № 61, от 11 ноября 2015 года № 101, от 26 ноября 2015 года № 107, от 9 декабря 2015 года № 112, от 25 декабря 2015 года № 119) (далее – Положение Банка России № 385-П), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У.

2.2.4.2. Вложения в иные источники, определенные в подпункте 2.1 (за исключением подпунктов 2.1.2 и 2.1.4) настоящего пункта.»;

в подпункте 2.2.6:

абзац первый дополнить словами «, включая эмиссионный доход, определенный в подпункте 2.1.4 настоящего пункта»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«При расчете действительной стоимости доли участника общества, подавшего заявление о выходе из общества, величина собственных средств (капитала), рассчитываемая в соответствии с настоящим Положением, уменьшается на размер полученного (полученных) и включенного (включенных) в расчет собственных средств (капитала) субординированного кредита (займа, депозита) (субординированных кредитов (займов, депозитов) (выпущенного (выпущенных) облигационного займа (облигационных займов), а также на разницу между уставным капиталом кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной

ответственностью и ее собственными средствами (капиталом) в случае уменьшения уставного капитала кредитной организации до величины ее собственных средств (капитала) за счет уменьшения номинальной стоимости долей учредителей (участников) и (или) погашения долей, принадлежащих кредитной организации.»;

абзац первый подпункта 2.2.6.1 дополнить предложением следующего содержания: «При выявлении косвенных вложений кредитной организации в источники собственных средств, указанные в настоящем подпункте, следует также руководствоваться перечнем обстоятельств, установленным в приложении 2 к настоящему Положению.»;

абзац первый подпункта 2.2.9 дополнить предложением следующего содержания: «При определении обстоятельств, свидетельствующих об осуществлении кредитной организацией косвенных вложений в источники капитала финансовых организаций, следует использовать также перечень обстоятельств, установленный в пункте 6 приложения 2 к настоящему Положению.»;

в абзаце пятнадцатом подпункта 2.3.4 слова «, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (далее – территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России),» исключить;

в подпункте 2.4.8 после слова «приложения» дополнить цифрой «1».

1.3. В пункте 3:

второе предложение абзаца первого подпункта 3.1.8.3 дополнить словами «, а также документы, входящие в перечень, установленный в подпункте 6.2 пункта 6 приложения 2 к настоящему Положению (в целях проверки качества субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа).»;

подпункт 3.1.8.3.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«если в ходе проверки качества субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) выявлены обстоятельства, свидетельствующие о возможном осуществлении кредитной организацией

вложений в субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), установленные в приложении 2 к настоящему Положению»;

в подпункте 3.1.8.4:

абзац двенадцатый после слова «Положением» дополнить словами «(в том числе выявление фактов осуществления кредитной организацией вложений в указанные источники)»;

в абзаце тринадцатом после цифр «23905» дополнить словами «, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, 30 марта 2015 года № 36631, 3 апреля 2015 года № 36704, 28 декабря 2015 года № 40321», после цифр «№ 21» дополнить словами «, от 24 октября 2012 года № 62, от 24 декабря 2013 года № 77, от 6 августа 2014 года № 71, от 11 февраля 2015 года № 11, от 10 апреля 2015 года № 33, от 15 апреля 2015 года № 34, от 30 декабря 2015 года № 121 (далее – Указание Банка России № 2005-У»;

в подпункте 3.2:

в подпункте 3.2.1:

абзац первый после слова «акции» дополнить словами «, включая эмиссионный доход», после цифр «3.1.2» дополнить словами «и (или) 3.1.4»;

в подпункте 3.2.7 слова «пунктами 3, 4 и 5 приложения» заменить словами «пунктами 4 и 5 приложения 1»;

дополнить подпунктом 3.2.8 следующего содержания:

«3.2.8. Вложения в иные источники дополнительного капитала, определенные в подпункте 3.1 настоящего пункта.».

1.4. Подпункт 4.2.1 пункта 4 дополнить абзацем следующего содержания:

«В расчет кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, не включается имущество, предоставленное кредитной организацией акционерам (участникам), которое принимается в расчет вложений в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, уменьшающих сумму источников собственных средств

(капитала) кредитной организации в соответствии с настоящим Положением.».

1.5. В пункте 5 после слов «по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» дополнить словами «(далее – форма 0409123)».

1.6. Пункт 7 дополнить абзацами следующего содержания:

«При расчете агрегированных показателей прибыли и (или) убытка, определяемых в соответствии с подпунктами 2.1.7, 2.1.8, 2.2.7, 2.2.8 пункта 2 и подпунктами 3.1.6, 3.1.7 пункта 3 настоящего Положения, доходы корректируются на сумму недостоверной оценки стоимости имущества (активов) кредитной организации, а расходы корректируются на сумму недостоверной оценки стоимости обязательств или стоимости условных обязательств кредитной организации.

В целях настоящего Положения под недостоверной оценкой стоимости имущества (актива) кредитной организации понимается превышение стоимости имущества (актива), отраженной кредитной организацией на соответствующих счетах бухгалтерского учета в соответствующем периоде расчета собственных средств (капитала), определенной кредитной организацией с учетом амортизации, сформированного резерва на возможные потери или начисленной переоценки, над стоимостью указанного имущества (актива), определенной по результатам оценки Банка России.

В целях настоящего Положения под недостоверной оценкой обязательства или условного обязательства кредитной организации понимается превышение стоимости обязательства или стоимости условного обязательства, определенной по результатам оценки Банка России, над стоимостью указанного обязательства, отраженной кредитной организацией на соответствующих счетах бухгалтерского учета в соответствующем периоде расчета собственных средств (капитала), определенной с учетом сформированного резерва на возможные потери.».

1.7. В пункте 8:

слова «пункт 4» заменить словами «подпункты 4.1 и 4.2.3 пункта 4»;
в подпункте 8.1:

в абзаце первом цифры «2.2.1 - 2.2.6» заменить словами «2.2.1 – 2.2.3, 2.2.4 (в части вложений, находящихся под управлением управляющих компаний), 2.2.6», цифры «2.4.1 – 2.4.4» заменить словами «2.4.1 (в части вложений, находящихся под управлением управляющих компаний), 2.4.3, 2.4.4», слова «подпунктов 3.2 и 3.4 пункта 3 и пункта 4» заменить словами «подпунктов 3.2.1 (в части вложений, находящихся под управлением управляющих компаний), 3.2.3 – 3.2.7 и 3.4 пункта 3 и подпунктов 4.1, и 4.2.3 пункта 4»;

в абзаце седьмом после слова «подпунктов» дополнить словами «2.2.4 (за исключением вложений, находящихся под управлением управляющих компаний),», после цифр «2.2.10» дополнить словами «2.4.1 (за исключением вложений, находящихся под управлением управляющих компаний),», после слов «пункта 2» дополнить словами «, подпунктов 3.2.1 (за исключением вложений, находящихся под управлением управляющих компаний), 3.2.8 пункта 3, подпункта 4.2.1 пункта 4»;

в подпункте 8.1.1:

в абзаце первом слова «пунктов 2, 3, 4 и 5 приложения» заменить словами «пунктов 2, 4 и 5 приложения 1»;

абзац седьмой после слова «приложения» дополнить цифрой «1»;

абзац первый подпункта 8.1.2 после слов «пункта 2 приложения» дополнить цифрой «1», после слов «пунктами 4 и 5 приложения» дополнить цифрой «1».

1.8. В приложении к Положению:

подпункты 2.5 и 2.6 пункта 2 признать утратившими силу;

пункт 3 признать утратившим силу;

подпункт 5.1 пункта 5 признать утратившим силу.

1.9. Дополнить приложением 2 в редакции приложения 1 к настоящему Указанию и приложением 3 в редакции приложения 2 к настоящему Указанию.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 июля 2016 года.

3. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 6 февраля 2006 года № 1656-У «О действиях при выявлении фактов (признаков) формирования источников собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 февраля 2006 года № 7539; 17 июля 2006 года № 8090 («Вестник Банка России» от 15 марта 2006 года № 16, от 26 июля 2006 года № 41).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от _____ 201_ года № _____
«О внесении изменений
в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П
«О методике определения величины собственных средств (капитала)
кредитных организаций («Базель III»)»

«Приложение 2
к Положению Банка России
от 28 декабря 2012 года № 395-П
«О методике определения величины
собственных средств (капитала)
кредитных организаций
(«Базель III»)»

**ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ КОСВЕННЫХ ВЛОЖЕНИЙ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ В ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ И
ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИХ ОБ ИХ ВОЗМОЖНОМ
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ**

1. Формирование кредитной организацией доходов от платежей по ссуде за счет денежных средств, предоставленных заемщику кредитной организацией (за исключением денежных средств, полученных заемщиком ранее от контрагентов, кредитуемых в кредитной организации, в рамках ведения хозяйственной деятельности).

При расчете величины указанных доходов кредитной организации, величина резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, учитывается пропорционально части ссуды, использованной

заемщиком кредитной организации для проведения платежей по ссуде, отраженных на доходах кредитной организации.

1.1. К обстоятельствам, свидетельствующим о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств, указанных в настоящем пункте, могут относиться:

отсутствие у заемщика собственных денежных средств на счете, с которого осуществляются платежи по ссуде, в сумме, достаточной для осуществления платежей;

для заемщиков – юридических лиц – обстоятельства, установленные в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П;

непредставление кредитной организацией (в том числе в связи с отказом контрагентов кредитной организации от представления по запросу кредитной организации) по запросу отделения территориального учреждения Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, предусмотренном приложением 3 к настоящему Положению, документов, подтверждающих, что заемщиком для осуществления платежей по ссуде использовались денежные средства, не являющиеся ссудными средствами, полученными от кредитной организации.

1.2. Примерный перечень документов, запрашиваемых у кредитной организации:

копия кредитного договора;

выписки со счета, с которого заемщиком осуществляются платежи по ссуде;

сведения о доходах заемщика (бухгалтерская (финансовая) отчетность);

информация о контрагентах заемщика – выписки со счетов, подтверждающие движение денежных средств.

2. Формирование кредитной организацией доходов за счет платежей, возвращаемых страховыми компаниями кредитной организации в качестве агентского вознаграждения либо уплаченных страховыми компаниями кредитной организации в качестве агентского вознаграждения за минусом компенсации кредитной организации в соответствии с договорами, заключаемыми кредитной организацией со страховыми компаниями в рамках реализации программ страхования заемщиков кредитной организации в случае, если источниками страховой премии, перечисляемой заемщиками кредитной организации страховым компаниям, являются средства, предоставленные заемщику кредитной организацией.

При расчете величины доходов кредитной организации, сформированных за счет собственных средств кредитной организации, величина резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П, учитывается пропорционально части ссуды, использованной заемщиком кредитной организации для оплаты части страховой премии, отражаемой кредитной организацией на доходах.

2.1. К обстоятельствам, свидетельствующим о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств, указанных в настоящем пункте, могут относиться:

отсутствие у заемщика собственных денежных средств на счете, с которого осуществляется оплата страховой премии, в сумме, достаточной для осуществления оплаты;

для заемщиков – юридических лиц – обстоятельства, установленные в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П;

наличие в программах кредитования заемщиков условия о пониженной процентной ставке по кредитам в случае заключения заемщиком договора страхования при получении ссуды и (или) условия о целевом использовании ссуды на оплату страховой премии;

непредставление кредитной организацией (в том числе в связи с отказом контрагентов кредитной организации от представления по запросу кредитной организации) документов по запросу отделения территориального учреждения Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, предусмотренном приложением 3 к настоящему Положению.

2.2. Примерный перечень документов, запрашиваемых у кредитной организации:

выписки по счетам заемщиков и страховой компании в кредитной организации и (или) в других кредитных организациях;

агентский договор, заключенный кредитной организацией со страховой компанией;

кредитные и (или) иные договоры, заключенные кредитной организацией с заемщиками, предусматривающие осуществление заемщиком различных видов страхования.

3. Формирование кредитной организацией доходов за счет платежей по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, в результате уплаты контрагентом начисленных процентов за пользование денежными средствами, полученными от кредитной организации, в случае если источниками указанных платежей являются средства, предоставленные контрагенту кредитной организацией по результатам неттинга между суммой вновь заключенной сделки и суммой средств по закрытию предыдущей сделки (за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 254-П, пропорционально сумме исключаемых из расчета капитала доходов).

3.1. К обстоятельствам, свидетельствующим о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств, указанных в настоящем пункте, могут относиться:

отсутствие возврата предоставленных кредитной организацией в рамках указанных операций денежных средств (отсутствие движения денежных средств по счетам контрагента сделки);

длительный характер сделок, обусловленный пролонгацией операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания, посредством заключения новых сделок с одновременным закрытием предыдущих сделок между кредитной организацией и контрагентом;

иные обстоятельства, предусмотренные в подпункте 6.1 пункта 6 настоящего приложения.

Не рассматриваются в качестве вложений кредитной организации в источники собственных средств указанные в настоящем пункте доходы за счет платежей по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, в случае если:

активы, переданные по указанным сделкам, имеют рыночные котировки, при этом отсутствуют признаки манипулирования рыночной стоимостью активов с учетом критериев, предусмотренных Федеральным законом от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193; 2011, № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, №30 (часть 1), ст. 4084; 2014, № 30 (часть 1), ст. 4219);

существует зависимость сумм заключаемых сделок и объема отражаемых кредитной организацией доходов от рыночной стоимости активов.

3.2. Примерный перечень документов, запрашиваемых у кредитной организации:

выписки со счета, с которого контрагентом осуществляются платежи;
сведения о доходах контрагента (бухгалтерская (финансовая) отчетность);

выписки со счетов, подтверждающие движение денежных средств;
иные документы, предусмотренные в абзацах пятом и шестом подпункта 6.1 пункта 6 настоящего приложения.

4. Формирование кредитной организацией доходов и (или) иных источников собственных средств (капитала) кредитной организации за счет средств, предоставленных самой кредитной организацией в результате осуществления операций с контрагентами (в том числе нерезидентами), которыми являются, как правило, аффилированные с кредитной организацией лица либо юридические лица, не осуществляющие реальную финансово-хозяйственную деятельность с учетом обстоятельств, установленных в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П.

4.1. К обстоятельствам, свидетельствующим о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств, указанных в настоящем пункте, могут относиться:

непредставление кредитной организацией (в том числе в связи с отказом контрагентов кредитной организации от представления по запросу кредитной организации) выписок, подтверждающих осуществление расчетов через расчетные счета контрагентов, открытые в банках – нерезидентах;

осуществление совокупности операций (заключение сделок, проведение платежей), предусматривающих предоставление ссуд и (или) выпуск векселей, предполагающих, как правило, наличие одного или нескольких следующих факторов: участие двух и более контрагентов, кратковременный период осуществления операций (заключения сделок, проведения платежей) (в течение одного – трех календарных дней),

сопоставимость сумм и сроков платежей на различных этапах осуществления операций (заключения сделок, проведения платежей), нарушение контрагентами порядка учета ценных бумаг (в частности, не отражение в бухгалтерском учете операций с векселями).

К обстоятельствам, указанным в настоящем подпункте, также относятся:

заключение с контрагентами сделок, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) не соответствующие профилю осуществляемой контрагентами деятельности, сопровождающиеся значительным возрастанием оборотов (остатков) денежных средств по расчетным счетам контрагентов одновременно с формированием, либо в период, непосредственно предшествующий периоду формирования источников собственных средств (капитала) кредитной организации (как правило, за один – три календарных дня);

отсутствие реального движения денежных средств по счетам контрагентов и кредитной организации;

заключение сделок с аффилированными лицами, как правило, на нерыночных (явно убыточных для контрагентов) условиях;

возобновляемый характер сделок.

4.2. Примерный перечень документов, запрашиваемых у кредитной организации:

выписки по счетам клиентов и (или) контрагентов, участвующих в осуществлении указанных в настоящем пункте совокупности операций (заключении сделок, проведении платежей);

иные документы, позволяющие установить источник средств, использованных для формирования доходов и (или) иных источников собственных средств (капитала) кредитной организации.

5. Формирование кредитной организацией доходов и (или) иных источников собственных средств (капитала) в результате заключения с

контрагентами (как правило, физическими лицами) договоров дарения или безвозмездного финансирования, источниками которых явились средства, предоставленные самой кредитной организацией, а также осуществления указанными контрагентами взносов в имущество кредитной организации, источником которых является имущество кредитной организации.

5.1. К обстоятельствам, свидетельствующим о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств, указанных в настоящем пункте, могут относиться:

заключение договора дарения или безвозмездного финансирования, а также осуществление взносов в имущество лицами, не осуществляющими реальную финансово-хозяйственную деятельность с учетом обстоятельств, установленных в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П;

заключение договоров дарения или безвозмездного финансирования, а также осуществление взносов в имущество кредитной организации в условиях возникших у кредитной организации случаев снижения до минимальных значений обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 139-И, в том числе в связи с направлением Банком России кредитной организации требования о доформировании резервов.

5.2. Примерный перечень документов, запрашиваемых у кредитной организации:

выписки по счетам контрагентов, позволяющие установить источник средств, использованных для предоставления безвозмездного финансирования (владельца имущества, переданного кредитной организации по договору дарения или в качестве взноса в имущество кредитной организации);

сведения о доходах контрагентов и (или) об иных источниках формирования собственных средств (чистых активов) контрагентов.

6. Вложения кредитной организации в акции и (или) субординированные инструменты, являющиеся источниками собственных средств (капитала) кредитной организации.

К обстоятельствам, свидетельствующим о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств, указанных в настоящем пункте, могут относиться:

предоставление ссуд (прямо или косвенно), иного имущества, а также банковских гарантий и иных форм обязательств в пользу третьих лиц, прямо или косвенно владеющих акциями и (или) субординированными инструментами капитала кредитной организации;

сопоставимость сроков (с учетом пролонгации) и объемов указанных в абзаце третьем настоящего пункта предоставленных ссуд, иного имущества, а также принятых обязательств, со сроками владения и величиной вложений третьих лиц в акции и (или) субординированные инструменты капитала кредитной организации;

непредставление кредитной организацией (в том числе в связи с отказом контрагентов кредитной организации от представления по запросу кредитной организации) документов в соответствии с подпунктом 3.1.8.3 пункта 3 настоящего Положения и (или) по запросу отделения территориального учреждения Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в порядке, предусмотренном приложением 3 к настоящему Положению.

6.1. Приобретение кредитной организацией ценных бумаг (акций и (или) субординированных облигаций), являющихся источниками собственных средств (капитала) кредитной организации, в рамках операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с

требованиями Положения Банка России № 254-П), при наличии в совокупности следующих факторов (обстоятельств):

продавцом по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, является некредитная организация либо продавец по указанным сделкам действует за счет и по поручению клиента – некредитной организации. При этом продавцом (клиентом продавца, по поручению которого действует продавец) по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, в том числе может являться лицо, аффилированное с кредитной организацией и (или) с участником банковской группы (банковского холдинга), в которую (который) входит кредитная организация, и (или) с участниками банковской группы (банковского холдинга);

объем приобретаемых кредитной организацией указанных ценных бумаг составляет 10 процентов и более от величины уставного капитала (части уставного капитала) кредитной организации, сформированного обыкновенными акциями (долями), зарегистрированного в установленном порядке на дату расчета величины собственных средств (капитала) кредитной организации, и (или) 5 процентов и более от величины собственных средств (чистых активов) продавца по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания (клиента продавца по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, за счет и по поручению которого действует продавец);

совершаемая операция по экономическому содержанию осуществляется не в рамках управления ликвидностью, а с целью приобретения собственных ценных бумаг без признания их на балансе, о чем может свидетельствовать длительный (свыше 30 календарных дней) характер владения кредитной организацией ценными бумагами, в том числе обусловленный неоднократными (два и более раза) пролонгациями договоров без изменения их условий, в частности, стороны по договорам

(или замена стороны по договору на другого участника той же банковской группы (банковского холдинга), либо неоднократным повторным заключением договоров на условиях, сопоставимых с условиями первоначального договора.

6.2. Примерный перечень документов, запрашиваемых у кредитной организации:

кредитный договор, договор банковской гарантии (банковская гарантия), иные договоры и документы, связанные с предоставлением денежных средств (имущества) и (или) принятием кредитной организацией (прямо или косвенно) рисков, связанных с предоставлением денежных средств (имущества);

в отношении субординированного инструмента дополнительно запрашиваются выписки по счетам кредитора и (или) его контрагентов (в том числе в иностранных кредитных организациях), иные документы, подтверждающие информацию об источнике средств для предоставления субординированного инструмента капитала;

в отношении вложений в источники собственных средств, осуществляемых с использованием операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания, дополнительно запрашиваются:

договор (генеральное соглашение), в рамках которого проводятся операции по приобретению ценных бумаг (акций и (или) субординированных облигаций), являющихся источниками собственных средств (капитала) кредитной организации, совершаемые на возвратной основе без прекращения признания;

бухгалтерская (финансовая) отчетность продавца по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания (клиента продавца по операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, за счет и по поручению которого действует продавец).

Приложение 2
к Указанию Банка России
от _____ 201_ года № _____
О внесении изменений
в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П
«О методике определения величины собственных средств (капитала)
кредитных организаций («Базель III»))»

Приложение 3
к Положению Банка России
от 28 декабря 2012 года № 395-П
«О методике определения величины
собственных средств (капитала)
кредитных организаций
(«Базель III»))»

ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ,
СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИХ О ВОЗМОЖНОМ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВЛОЖЕНИЙ В ИСТОЧНИКИ
СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

1. Отделение территориального учреждения Банка России, территориальное учреждение Банка России, Департамент банковского надзора Банка России, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России при осуществлении надзора, в том числе по результатам инспекционных проверок кредитных организаций (их филиалов), проводят оценку качества источников собственных средств (капитала) кредитной организации.

1.1. В целях оценки качества источников собственных средств (капитала) кредитная организация обязана по запросу отделения

территориального учреждения Банка России или территориального учреждения Банка России или Департамента банковского надзора Банка России или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в течение 2 рабочих дней, следующих за датой поступления соответствующего запроса, обеспечить предоставление документально подтвержденной информации, в том числе документов, входящих в перечень, установленный в приложении 2 к настоящему Положению, позволяющей сделать однозначный вывод об отсутствии вложений кредитной организации в источники собственных средств или о том, что риски, возникновение которых было обусловлено осуществлением кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), ликвидированы (покрыты) в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения (далее – документальное подтверждение).

1.2. Запрос документального подтверждения осуществляется в случае выявления отделением территориального учреждения Банка России или территориальным учреждением Банка России или Департаментом банковского надзора Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, а также Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России или Главной инспекцией Банка России обстоятельств, приведенных в приложении 2 к настоящему Положению, и неотражения кредитной организацией в форме 0409123 вложений в источники собственных средств (капитала).

Департамент банковского надзора Банка России при выявлении указанных обстоятельств либо по результатам направления запроса в кредитную организацию информирует о выявлении обстоятельств отделение территориального учреждения Банка России и территориальное учреждение Банка России в срок, не превышающий 2 рабочих дней с момента выявления указанных обстоятельств, с целью проведения отделением территориального

учреждения Банка России, территориальным учреждением Банка России работы в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим приложением.

В случае когда обстоятельства, приведенные в приложении 2 к настоящему Положению, и неотражение кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала) были выявлены в ходе инспекционной проверки кредитной организации, информация о результатах проверки доводится до сведения отделения территориального учреждения Банка России, территориального учреждения Банка России, Департамента банковского надзора Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) в порядке, установленном в нормативных актах и распорядительных документах Банка России по организации взаимодействия структурных подразделений Банка России при проведении проверок кредитных организаций.

2. Действия, осуществляемые отделением территориального учреждения Банка России, территориальным учреждением Банка России, Департаментом банковского надзора Банка России.

В случае если непосредственный надзор за деятельностью кредитной организации осуществляется напрямую территориальным учреждением Банка России, то территориальное учреждение Банка России, осуществляющее непосредственный надзор за деятельностью кредитной организации, действует аналогично порядку, предусмотренному настоящим приложением для отделения территориального учреждения Банка России.

Отделение территориального учреждения Банка России рассматривает представленное кредитной организацией документальное подтверждение в течение 5 рабочих дней с даты его получения. Информация о начале работы по проверке качества источников собственных средств (капитала) кредитной организации размещается в программном комплексе Банка России, предусмотренном нормативными и иными актами Банка России, в том числе

распорядительными документами и регламентами, определяющими порядок информационного взаимодействия структурных подразделений Банка России при осуществлении надзора и проведения проверок кредитных организаций (далее – программный комплекс Банка России).

2.1. Если по результатам рассмотрения документального подтверждения отделение территориального учреждения Банка России принимает решение о признании его удовлетворительным, отделение территориального учреждения Банка России в срок не позднее 5 рабочих дней с даты получения документального подтверждения от кредитной организации направляет в территориальное учреждение Банка России докладную записку (в случаях, предусмотренных подпунктом 2.7 настоящего пункта – проект докладной записки на имя заместителя Председателя Банка России, курирующего вопросы надзора (далее – проект докладной записки) о целесообразности прекращения работы в связи с подтверждением отсутствия фактов вложения кредитной организации в источники собственных средств (капитала) либо в связи с тем, что соответствующие риски осуществления вложений ликвидированы (покрыты) в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения. Одновременно, в случае подготовки проекта докладной записки, отделение территориального учреждения Банка России размещает его электронную копию в программном комплексе Банка России.

Территориальное учреждение Банка России рассматривает докладную записку и в срок, не превышающий 2 рабочих дней после даты ее получения, принимает решение о целесообразности прекращения работы. Территориальное учреждение Банка России информирует о принятом решении отделение территориального учреждения Банка России, которое доводит указанную информацию до сведения кредитной организации в течение 3 рабочих дней после получения извещения о принятом решении.

Территориальное учреждение Банка России вправе в течение 2 рабочих дней после даты получения докладной записки принять решение о

направлении в отделение территориального учреждения Банка России поручения о проведении дополнительной работы.

В случаях подготовки проекта докладной записки территориальное учреждение Банка России рассматривает и производит его согласование в срок, не превышающий 2 рабочих дней после даты его получения. Если территориальное учреждение Банка России согласовывает проект докладной записки, оно в рамках указанного в настоящем абзаце срока направляет согласованный проект докладной записки о целесообразности прекращения работы в Департамент банковского надзора Банка России, с одновременным размещением электронной копии докладной записки в программном комплексе Банка России в соответствии с установленным Банком России порядком. Если территориальное учреждение Банка России не согласовывает проект докладной записки, оно в рамках указанного в настоящем абзаце срока направляет в отделение территориального учреждения Банка России поручение о проведении дополнительной работы.

Отделение территориального учреждения Банка России при получении поручения территориального учреждения Банка России о проведении дополнительной работы проводит встречу с кредитной организацией в порядке, предусмотренном в подпункте 2.4 настоящего пункта.

2.2. Если кредитная организация признала факт вложения в источники собственных средств (капитала) и осуществила корректировку собственных средств (капитала), отделение территориального учреждения Банка России в срок не позднее 2 рабочих дней после даты получения информации от кредитной организации осуществляет проверку полноты произведенной корректировки и прекращает работу с кредитной организацией в рамках настоящего приложения в случае осуществления корректировки в полном объеме. Информация о проведенной в рамках настоящего подпункта работе отражается в составе ежемесячного заключения (аналитической записки) куратора кредитной организации. Информация о прекращении работы с

кредитной организацией размещается в программном комплексе Банка России.

В случае если корректировка собственных средств (капитала) осуществлена не в полном объеме, отделение территориального учреждения Банка России действует в порядке, предусмотренном в подпункте 2.4 настоящего пункта.

2.3. Если после поступления запроса о документальном подтверждении либо по результатам встречи с отделением территориального учреждения Банка России в порядке, предусмотренном в подпункте 2.4 настоящего пункта, кредитная организация признала факт осуществления вложений в источники собственных средств, при этом риски, возникновение которых было обусловлено осуществлением кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), не ликвидированы (не покрыты), отделение территориального учреждения Банка России или территориальное учреждение Банка России или Департамент банковского надзора Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России принимают решение о направлении в кредитную организацию предписания с требованием об отражении факта вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала) в форме 0409123 (далее – предписание), начиная с ближайшей отчетной даты, следующей за датой направления требования, с учетом порядка, предусмотренного распорядительным документом Банка России о взаимодействии структурных подразделений Банка России в ходе дистанционного надзора. При этом общий срок рассмотрения и принятия решения о направлении предписания в рамках настоящего подпункта не должен превышать 20 рабочих дней с момента выявления обстоятельств, свидетельствующих о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала).

2.4. Если кредитной организацией не представлено документальное

подтверждение в сроки, предусмотренные подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего приложения, или если по результатам рассмотрения представленного документального подтверждения отделение территориального учреждения Банка России принимает решение о признании его неудовлетворительным, а также в случае получения от территориального учреждения Банка России поручения о проведении дополнительной работы в соответствии с подпунктом 2.1 настоящего пункта, отделение территориального учреждения Банка России в течение 2 рабочих дней, следующих за датой окончания предусмотренного срока представления кредитной организацией информации либо датой окончания установленного в абзаце третьем настоящего пункта срока рассмотрения документов либо датой получения от территориального учреждения Банка России поручения о проведении дополнительной работы, проводит встречу с представителями кредитной организации, в ходе которой обсуждаются выявленные обстоятельства, и кредитной организацией представляется дополнительное документальное подтверждение.

Во встрече могут также принимать участие представители территориального учреждения Банка России, Департамента банковского надзора Банка России и иных структурных подразделений Банка России.

2.5. Представленные кредитной организацией в ходе проведенной встречи дополнительные подтверждающие документы рассматриваются отделением территориального учреждения Банка России в срок, не превышающий 5 рабочих дней с даты проведения встречи.

2.5.1. Если отделением территориального учреждения Банка России дополнительные подтверждающие документы признаны удовлетворительными, отделение территориального учреждения Банка России в рамках срока, предусмотренного подпунктом 2.5 настоящего пункта, направляет в территориальное учреждение Банка России докладную записку (проект докладной записки) о целесообразности прекращения

работы в связи с подтверждением отсутствия фактов вложения кредитной организации в источники собственных средств (капитала) либо в связи с тем, что соответствующие риски осуществления вложений ликвидированы (покрыты) в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения. В случаях подготовки проекта докладной записки отделение территориального учреждения Банка России одновременно размещает его электронную копию в программном комплексе Банка России.

2.5.2. Если кредитная организация признала факт вложения в источники собственных средств (капитала) и осуществила корректировку собственных средств (капитала), отделение территориального учреждения Банка России действует в порядке, предусмотренном в подпункте 2.2 настоящего пункта.

В случае если корректировка собственных средств (капитала) осуществлена не в полном объеме, отделение территориального учреждения Банка России действует в порядке, предусмотренном в подпункте 2.3 настоящего пункта.

2.5.3. Если кредитная организация признала факт осуществления вложений в источники собственных средств, при этом риски, возникновение которых было обусловлено осуществлением кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), не ликвидированы (не покрыты), отделение территориального учреждения Банка России и (или) территориальное учреждение Банка России и (или) Департамент банковского надзора Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России действуют в порядке, предусмотренном в подпункте 2.3 настоящего пункта.

2.5.4. Если отделением территориального учреждения Банка России дополнительные подтверждающие документы признаны неудовлетворительными, отделение территориального учреждения Банка России в рамках срока, предусмотренного подпунктом 2.5 настоящего

пункта, направляет в территориальное учреждение Банка России докладную записку (проект докладной записки) о признании факта вложения кредитной организации в источники собственных средств (капитала), необходимости ликвидации (покрытия) рисков и направлении предписания в кредитную организацию. В случаях подготовки проекта докладной записки его электронная копия размещается отделением территориального учреждения Банка России в программном комплексе Банка России.

2.5.5. Если представители кредитной организации не явились на встречу или в ходе встречи не представили дополнительные подтверждающие документы, отделение территориального учреждения Банка России в срок не позднее следующего рабочего дня после даты проведения встречи направляет в территориальное учреждение Банка России докладную записку (проект докладной записки) о признании факта вложения кредитной организации в источники собственных средств (капитала), необходимости ликвидации (покрытия) рисков и направлении предписания в кредитную организацию. В случаях подготовки проекта докладной записки его электронная копия размещается отделением территориального учреждения Банка России в программном комплексе Банка России.

2.5.5.1. Территориальное учреждение Банка России рассматривает докладную записку, поступившую от отделения территориального учреждения Банка России по результатам проведенной встречи с кредитной организацией (в том числе в рамках поручения территориального учреждения Банка России о проведении дополнительной работы), и в срок не позднее 2 рабочих дней после даты ее получения принимает решение о признании факта вложения кредитной организации в источники собственных средств (капитала), необходимости ликвидации (покрытия) рисков и направлении предписания в кредитную организацию либо о целесообразности прекращения работы в связи с отсутствием фактов вложения кредитной организации в источники собственных средств

(капитала) либо в связи с тем, что соответствующие риски ликвидированы (покрыты) в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения.

В случае принятия решения о признании факта вложения кредитной организации в источники собственных средств (капитала), необходимости ликвидации (покрытия) рисков и направлении предписания в кредитную организацию территориальное учреждение Банка России в срок не позднее следующего рабочего дня после принятия соответствующего решения информирует об этом отделение территориального учреждения Банка России, которое не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения информации о принятом решении, направляет предписание в кредитную организацию. Электронная копия предписания размещается в программном комплексе Банка России.

В случае принятия решения о прекращении работы территориальное учреждение Банка России информирует об этом отделение территориального учреждения Банка России, которое доводит указанную информацию до сведения кредитной организации в течение 3 рабочих дней после получения извещения о принятом решении.

2.5.5.2. Территориальное учреждение Банка России рассматривает проект докладной записки, поступившей от отделения территориального учреждения Банка России по результатам проведенной встречи с кредитной организацией (в том числе в рамках поручения территориального учреждения Банка России о проведении дополнительной работы), и в срок не позднее 2 рабочих дней после даты его получения направляет его в Департамент банковского надзора Банка России. Электронная копия проекта докладной записки размещается территориальным учреждением Банка России в программном комплексе Банка России.

Повторное направление в отделение территориального учреждения Банка России поручения о проведении дополнительной работы после проведенной отделением территориального учреждения Банка России

встречи с кредитной организацией (в том числе в рамках поручения территориального учреждения Банка России о проведении дополнительной работы) не производится.

2.6. Общий срок проведения работы отделением территориального учреждения Банка России и территориальным учреждением Банка России в соответствии с настоящим пунктом не может превышать 20 рабочих дней с момента выявления обстоятельств, свидетельствующих о возможном осуществлении кредитной организации вложений в источники собственных средств (капитала).

2.7. Решение о признании фактов осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), решение о необходимости ликвидации (покрытии) рисков, возникновение которых было обусловлено фактом осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), и направлении предписания, решение об отмене предписания, решение о признании отсутствия фактов осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), решение о продлении сроков работы по данному вопросу или ее прекращении принимается заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы надзора, в отношении кредитных организаций, перечень которых утвержден в распорядительном акте Банка России об информационном взаимодействии территориальных учреждений Банка России и Департамента банковского надзора Банка России при выявлении негативных ситуаций в деятельности кредитных организаций и (или) объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей в которых превышает 5 млрд. рублей в случае, если принятие решения по указанным в настоящем абзаце вопросам повлечет за собой:

изменение классификации кредитной организации из 1-2 групп в 2-5 группы в соответствии с Указанием Банка России № 2005-У) или Указанием Банка России от 31.03.2000 № 766-У «О критериях определения финансового

состояния кредитных организаций» («Вестник Банка России» от 12 апреля 2000 года № 19, от 15 июня 2000 года № 31, от 27 декабря 2000 года № 70), и (или)

возникновение условий для прекращения права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, и (или)

возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), и (или)

возникновение оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

2.8. Департамент банковского надзора Банка России рассматривает полученные от территориального учреждения Банка России документы и согласовывает проект докладной записки либо готовит докладную записку с мнением Департамента банковского надзора Банка России на имя заместителя Председателя Банка России, курирующего вопросы надзора, и направляет ее в срок, не превышающий 5 рабочих дней с даты получения документов от территориального учреждения Банка России.

2.9. Решение по вопросам, указанным в абзаце первом подпункта 2.7 настоящего пункта, принимается заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы надзора, в срок не позднее 2 дней после даты получения докладной записки, поступившей от Департамента банковского надзора Банка России.

2.9.1. В случае если заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы надзора, принимает решение о прекращении работы в связи с отсутствием фактов вложения кредитной организации в источники собственных средств (капитала) либо в связи с тем, что соответствующие риски ликвидированы (покрыты) в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения, Департамент банковского надзора Банка России не позднее следующего рабочего дня после даты принятия указанного решения

информирует об этом территориальное учреждение Банка России и отделение территориального учреждения Банка России. Отделение территориального учреждения Банка России доводит указанную информацию до сведения кредитной организации в течение 3 рабочих дней после получения извещения о принятом решении. Информация о прекращении работы с кредитной организацией размещается в программном комплексе Банка России.

2.9.2. В случае если заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы надзора, принимает решение о признании факта осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала) и о направлении кредитной организации предписания, Департамент банковского надзора Банка России в срок не позднее следующего рабочего дня после принятия указанного решения информирует об этом территориальное учреждение Банка России и отделение территориального учреждения Банка России. Отделение территориального учреждения Банка России не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения информации о принятом решении, направляет предписание в кредитную организацию. Электронная копия предписания размещается в программном комплексе Банка России.

2.9.3. Заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы надзора, вправе принять решение о необходимости проведения дополнительной работы и о продлении сроков работы в рамках настоящего приложения.

Сроки для проведения дополнительной работы устанавливаются в рамках сроков, указанных в подпункте 2.6 настоящего пункта.

Общий срок проведения работы в соответствии с настоящим пунктом при участии Департамента банковского надзора Банка России и заместителя Председателя Банка России, курирующего вопросы надзора, не может превышать 27 рабочих дней с момента выявления обстоятельств,

свидетельствующих о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала).

3. Действия, осуществляемые Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

3.1. Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России рассматривает представленное кредитной организацией документальное подтверждение в течение 7 рабочих дней, начиная с даты его получения.

Если кредитной организацией не представлено документальное подтверждение в сроки, предусмотренные подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего приложения, или если по результатам рассмотрения представленного документального подтверждения Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России принимает решение о признании его неудовлетворительным, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в течение 2 рабочих дней, следующих за датой окончания предусмотренного срока представления кредитной организацией информации либо следующих за датой окончания установленного в абзаце первом настоящего подпункта срока рассмотрения документов, проводит встречу с представителями кредитной организации, в ходе которой обсуждаются выявленные обстоятельства, и представляется дополнительное документальное подтверждение.

Представленные кредитной организацией в ходе проведенной встречи дополнительное документальное подтверждение рассматривается Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в срок, не превышающий 4 рабочих дня с даты проведения встречи.

3.2. Если по результатам рассмотрения документального подтверждения, представленного по запросу либо в ходе проведенной

встречи, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России принимает решение о признании его удовлетворительным, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России готовит докладную записку на имя заместителя Председателя Банка России, курирующего вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями, о целесообразности прекращения работы в связи с отсутствием фактов вложения кредитной организации в источники собственных средств (капитала) либо в связи с тем, что соответствующие риски ликвидированы (покрыты) в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения.

3.3. Если кредитная организация признала факт вложения в источники собственных средств (капитала) и осуществила корректировку собственных средств (капитала), Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в срок не позднее 2 рабочих дней после даты получения информации от кредитной организации осуществляет проверку полноты произведенной корректировки и прекращает работу с кредитной организацией в рамках настоящего приложения в случае осуществления корректировки в полном объеме, и информирует об этом заместителя Председателя Банка России, курирующего вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями.

В случае если корректировка собственных средств (капитала) осуществлена не в полном объеме, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России действует в порядке, предусмотренном в подпункте 2.3 пункта 2 настоящего приложения.

3.4. Если представленное кредитной организацией в ходе встречи дополнительное документальное подтверждение признано неудовлетворительным либо представители кредитной организации не явились на встречу или кредитная организация не представила информацию, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями

Банка России готовит докладную записку на имя заместителя Председателя Банка России, курирующего вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями, о признании факта вложения кредитной организации в источники собственных средств (капитала), необходимости ликвидации (покрытия) рисков и направлении предписания в кредитную организацию.

3.5. Если после поступления запроса о документальном подтверждении либо по результатам встречи кредитная организация признала факт осуществления вложений в источники собственных средств, при этом риски, возникновение которых было обусловлено осуществлением кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), не ликвидированы (не покрыты), Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России действует в порядке, предусмотренном в подпункте 2.3 пункта 2 настоящего приложения.

3.6. Общий срок проведения работы Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в соответствии с настоящим пунктом не может превышать 17 рабочих дней с момента выявления обстоятельств, свидетельствующих о возможном осуществлении кредитной организации вложений в источники собственных средств (капитала).

3.7. Решение по вопросам, указанным в абзаце первом подпункта 2.7 пункта 2 настоящего приложения, принимается заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями, в срок не позднее 2 рабочих дней после даты получения докладной записки Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

3.7.1. В случае если заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями, принимает решение о прекращении работы в связи с

отсутствием фактов вложения кредитной организации в источники собственных средств (капитала) либо в связи с тем, что соответствующие риски ликвидированы (покрыты) в соответствии с пунктом 4 настоящего приложения, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России доводит указанную информацию до сведения кредитной организации в течение 3 рабочих дней после получения извещения о принятом решении.

3.7.2. В случае если заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями, принимает решение о признании факта осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала) и о направлении кредитной организации предписания, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России направляет предписание кредитной организации не позднее 3 рабочих дней после даты принятия решения.

3.7.3. Заместитель Председателя Банка России, курирующий вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями, вправе принять решение о необходимости проведения дополнительной работы и о продлении сроков работы в рамках настоящего приложения.

Сроки для проведения дополнительной работы устанавливаются в рамках сроков, указанных в подпункте 3.6 пункта 3 настоящего приложения.

3.8. В случае если принятие решения по вопросам, указанным в абзаце первом подпункта 2.7 пункта 2 настоящего приложения, повлечет за собой обстоятельства, предусмотренные абзацами вторым – пятым подпункта 2.7 пункта 2 настоящего приложения, Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России готовит докладную записку на имя Первого заместителя Председателя Банка России и до согласования ее с заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями,

направляет ее на согласование в Департамент банковского надзора Банка России в пределах сроков, установленных настоящим пунктом для рассмотрения документального подтверждения (дополнительного документального подтверждения).

Департамент банковского надзора Банка России рассматривает полученные от Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России документы и согласовывает докладную записку либо готовит докладную записку с мнением Департамента банковского надзора Банка России, в срок, не превышающий 3 рабочих дней с даты получения документов от Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России.

3.9. Первый заместитель Председателя Банка России в срок не позднее 2 рабочих дней после даты получения докладной записки Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, согласованной с Департаментом банковского надзора Банка России и заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями, принимает решение по вопросам, указанным в абзаце первом подпункта 2.7 пункта 2 настоящего приложения, в порядке, предусмотренном подпунктом 3.7 пункта 3 настоящего приложения.

Общий срок проведения работы Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России в соответствии с настоящим пунктом при участии Департамента банковского надзора Банка России, заместителя Председателя Банка России, курирующего вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями, и Первого заместителя Председателя Банка России не может превышать 24 рабочих дней с момента выявления обстоятельств, свидетельствующих о возможном осуществлении кредитной организации вложений в источники собственных средств (капитала).

4. Способы ликвидации (покрытия) рисков, возникновение которых

было обусловлено осуществлением кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), могут заключаться в:

отражении кредитной организацией факта осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала) в форме 0409123;

замещении контрагентами либо третьими лицами активов кредитной организации, возникновение которых было обусловлено фактом осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), на активы, возникновение которых не связано с указанными обстоятельствами, и имеющие реальную стоимость, соответствующую балансовой стоимости замещаемых активов (далее - замещение активов), и (или)

создании по активам и (или) принятым кредитной организацией условным обязательствам резервов на возможные потери, предусмотренные Положением Банка России № 254-П, и (или) Положением Банка России № 283-П, в размере, соответствующем балансовой стоимости замещаемых активов и (или) величине принятых кредитной организацией условных обязательств.

При этом контрагенты либо третьи лица, непосредственно участвующие в замещении активов или предоставившие имущество для замещения активов, должны иметь в течение не менее 6 месяцев, предшествовавших дате замещения активов, устойчивое финансовое положение, оцениваемое не хуже, чем «среднее» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, и иметь объем чистых активов (для юридических лиц) либо размер собственных средств (имущества) (для физических лиц), достаточные для проведения операций по замещению активов. В их деятельности должны отсутствовать обстоятельства, приведенные в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П.

4.1. Отделение территориального учреждения Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России признает замещение активов контрагентами кредитной организации либо третьими лицами, в случае если ему известны основания для их участия в замещении активов и (или) от кредитной организации получено и признано удовлетворительным документальное подтверждение наличия таких оснований, отражающее все особенности процесса замещения активов, в том числе касающиеся финансового положения контрагентов кредитной организации либо третьих лиц, участвовавших в замещении.

4.2. При рассмотрении информации о том, что риски, возникновение которых было обусловлено фактом осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), ликвидированы (покрыты), в обязательном порядке оценивается качество активов кредитной организации в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П. При проведении оценки ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности особое внимание должно быть уделено:

обоснованности оценки финансового состояния и качества обслуживания долга заемщиками;

оценке качества и справедливой стоимости кредитов и иных требований в отношении аффилированных лиц, лиц с неподтвержденной и (или) сомнительной платежеспособностью (не имеющих надежных источников дохода от своей деятельности);

межбанковским отношениям на предмет их использования в целях косвенного предоставления ссуд участникам операций по осуществлению кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала);

обоснованности учета обеспечения при формировании резервов на возможные потери, в том числе с учетом требований подпунктов 6.4 - 6.6 Положения Банка России № 254-П и подпункта 3.1.2 Положения Банка

России № 283-П.

4.3. В случае если кредитная организация создает по активам и (или) принятым кредитной организацией условным обязательствам, возникновение (переоценка) которых было обусловлено фактом осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), резервы на возможные потери, размер формируемого резерва может устанавливаться до 100 процентов от величины актива и (или) принятого кредитной организацией условного обязательства, возникновение (переоценка) которых было обусловлено фактом осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), вне зависимости от оценки факторов кредитного и (или) иного риска по активу (условному обязательству).

4.4. При снижении балансовой стоимости актива, возникновение (переоценка) которого обусловило осуществление кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, в результате погашения и (или) замещения, восстановление резерва и (или) снижение корректировки капитала производится в той же пропорции, какую составляет погашенная (замещенная) часть актива от общей суммы актива.

4.5. В целях оценки величины активов, возникновение (переоценка) которых обусловило факт осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, кредитная организация представляет в отделение территориального учреждения Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России документально подтвержденную информацию о способах и величине снижения балансовой стоимости активов.

5. Порядок рассмотрения ходатайства кредитной организации об отмене предписания в связи с ликвидацией (покрытием) рисков.

В случае ликвидации (покрытия) рисков, возникновение которых было обусловлено фактом осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), кредитная организация обращается в отделение территориального учреждения Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) с ходатайством об отмене предписания в связи с ликвидацией (покрытием) указанных рисков.

5.1. Отделение территориального учреждения Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) рассматривает ходатайство кредитной организации в течение 5 рабочих дней после даты его получения и направляет в территориальное учреждение Банка России (заместителю Председателя Банка России, курирующему вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями) свое мотивированное заключение по вопросу о целесообразности отмены предписания с приложением копий всех относящихся к вопросу документов. Территориальное учреждение Банка России рассматривает мотивированное заключение отделения территориального учреждения Банка России в течение 5 рабочих дней после даты его получения и принимает решение о целесообразности отмены предписания либо в случаях, предусмотренных в подпункте 2.7 пункта 2 настоящего приложения, направляет в Департамент банковского надзора Банка России свое мотивированное заключение по указанному вопросу с приложением копий всех относящихся к вопросу документов.

Представленное территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) мотивированное заключение рассматривается Департаментом банковского надзора Банка России (заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями), в течение 5 рабочих дней с даты его получения.

5.2. Решение об отмене предписания или об отказе в удовлетворении ходатайства об отмене предписания принимается Департаментом банковского надзора Банка России при согласовании с заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы надзора, в случаях, предусмотренных в подпункте 2.7 пункта 2 настоящего приложения (заместителем Председателя Банка России, курирующим вопросы надзора за системно значимыми кредитными организациями, при необходимости – с согласованием с Департаментом банковского надзора Банка России и Первым заместителем Председателя Банка России в срок, установленный подпунктом 3.7 пункта 3 настоящего приложения).

О принятом решении Департамент банковского надзора Банка России информирует территориальное учреждение Банка России и отделение территориального учреждения Банка России в срок не позднее 3 рабочих дней с даты принятия решения.

Отделение территориального учреждения Банка России или территориальное учреждение Банка России, осуществляющее непосредственный надзор за деятельностью кредитной организации, информирует кредитную организацию о принятом решении в течение 3 рабочих дней после получения информации о принятом решении (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России информирует кредитную организацию о принятом решении в течение 3 рабочих дней с даты принятия решения). Информация о прекращении работы с кредитной организацией размещается в программном комплексе Банка России.