

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

« » _____ 2015 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 _____ 2015 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, _____ 2015 года № _____ («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 _____ 2015 года № _____), следующие изменения.

1.1. Пункт 1 дополнить предложением следующего содержания: «В расчет собственных средств (капитала) кредитных организаций включаются денежные средства (имущество) при наличии у кредитной организации документального подтверждения источников их происхождения.».

1.2. В пункте 2:

абзац четвертый подпункта 2.1.7 дополнить предложением следующего содержания: «Доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, включаются в расчет прибыли текущего года в сумме положительной разницы между суммой выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента, и балансовой стоимостью поставляемых (реализуемых) кредитной организацией активов.»;

абзац четвертый подпункта 2.1.8 дополнить предложением следующего содержания: «Доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, включаются в расчет прибыли предшествующих лет в сумме положительной разницы между суммой выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента, и балансовой стоимостью поставляемых (реализуемых) кредитной организацией активов.»;

подпункт 2.2.4 изложить в следующей редакции:

«2.2.4. Вложения в источники собственных средств (капитала), определенные в подпункте 2.1 настоящего пункта.

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 указанного имущества.

В качестве подтверждения осуществления кредитной организацией косвенных вложений в источники собственных средств (капитала) (их части), в том числе принимается формирование доходов кредитной организации за счет: платежей, полученных кредитной организацией от страховых компаний в рамках реализации программ страхования заемщиков, платежей по ссуде, предоставленной кредитной организацией заемщику и направленной им (в том числе через третьих лиц) кредитной организации, при отсутствии у заемщика иных денежных средств для осуществления указанных платежей и (или) при отсутствии у территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России), осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации (далее – территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) возможности проведения достоверной оценки источников происхождения денежных средств (имущества), использованных контрагентами кредитной организации в целях формирования источников собственных средств (капитала) кредитной организации, в связи с наличием условий, установленных в подпункте 2.2.14 настоящего пункта.

Также под вложениями кредитной организации в источники собственных средств (капитала) понимаются:

часть вложений, предусмотренных настоящим подпунктом, переданных в доверительное управление (доверительному управляющему), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П, Указания Банка России № 2732-У и Указания Банка России № 1584-У;

вложения в паи паевых инвестиционных фондов (в том числе если паи переданы в доверительное управление), если составляющее фонды имущество является акциями (долями) и (или) иным источником собственных средств (капитала) кредитной организации, и (или) средства фондов в соответствии с отчетами доверительных управляющих инвестированы в акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала) кредитной организации (в части источников собственных средств (капитала), приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд) 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);

вложения, отчужденные с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (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);

ценные бумаги (акции и (или) субординированные облигации), являющиеся источниками собственных средств (капитала) кредитной организации, приобретенные кредитной организацией в рамках договоров

репо (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П), при наличии в совокупности следующих факторов:

продавцом по договору репо является некредитная организация либо продавец по договору репо действует за счет и по поручению клиента – некредитной организации. При этом продавец по договору репо или клиент продавца по договору репо, как правило, являются лицами, аффилированными с кредитной организацией и (или) участником банковской группы (банковского холдинга), в которую (который) входит кредитная организация, и (или) участниками банковской группы (банковского холдинга);

объем приобретаемых кредитной организацией 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 договору репо (клиента продавца по договору репо, за счет и по поручению которого действует продавец);

длительный характер владения кредитной организацией ценными бумагами, обусловленный неоднократной (два и более раза) пролонгацией договоров репо без изменения их условий, в частности, продавцов по договорам (или замена продавца по договору на другого участника той же банковской группы (банковского холдинга), либо многократным повторным заключением договоров с условиями, сопоставимыми с условиями первоначального договора.

2.2.4.1. Вложения в собственные обыкновенные и привилегированные акции, определенные в подпункте 2.1 настоящего пункта.

Акции (доли), указанные в настоящем подпункте (в том числе акции (доли), составляющие имущество паевых инвестиционных фондов), принимаются в уменьшение базового капитала на основании данных балансовых счетов № № 10207, 10501, 47901, 506, 507, 60323, а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 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 («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) (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 настоящего пункта.»;

абзац четвертый подпункта 2.2.6 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 (или дополнительной) 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 четвертый подпункта 2.2.7 дополнить предложением следующего содержания: «Доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, включаются в расчет убытков предшествующих лет в сумме положительной разницы между суммой выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента, и балансовой стоимостью поставляемых (реализуемых) кредитной организацией активов.»;

абзац четвертый подпункта 2.2.8 дополнить предложением следующего содержания: «Доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, включаются в расчет убытка текущего года в сумме положительной разницы между суммой выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента, и

балансовой стоимостью поставляемых (реализуемых) кредитной организацией активов.»;

абзац пятый подпункта 2.2.9 дополнить предложением следующего содержания: «Под вложениями в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовых организаций, в том числе, понимаются приобретенные кредитной организацией в рамках договоров репо ценные бумаги (акции и (или) субординированные облигации), являющиеся источниками капитала финансовой организации, при наличии факторов, установленных в абзацах одиннадцатом – тринадцатом подпункта 2.2.4 настоящего пункта»;

дополнить подпунктом 2.2.14 следующего содержания:

«2.2.14. Денежные средства (имущество), достоверная оценка источников которых у контрагентов кредитной организации и (или) иных лиц, участвующих в осуществлении совокупности операций (заключении сделок, проведении платежей), направленных на формирование источников собственных средств (капитала) (их части), принимаемых в расчет базового капитала кредитной организации, территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) не представляется возможной (далее – непрозрачные источники).

В целях настоящего Положения подтверждение наличия непрозрачных источников, принимаемых в расчет базового капитала и (или) добавочного капитала и (или) дополнительного капитала кредитной организации, в том числе осуществляется с учетом обстоятельств, установленных в настоящем подпункте.

2.2.14.1. Непредставление / отказ от представления кредитной организацией (в том числе в связи с отказом лиц, указанных в абзаце первом подпункта 2.2.14 настоящего пункта, от представления по запросу кредитной

организации) в территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России):

информации о конечном лице, денежные средства (имущество) которого первоначально были направлены на формирование источников собственных средств (капитала) (их части) кредитной организации;

достоверных документально подтвержденных сведений о доходах лиц, указанных в абзаце первом подпункта 2.2.14 настоящего пункта, и (или) об иных источниках формирования собственных средств (чистых активов) указанных лиц;

выписок со счетов лиц, указанных в абзаце первом подпункта 2.2.14 настоящего пункта, и иной информации, подтверждающей источники денежных средств (имущества) у указанных лиц и движение денежных средств;

иной информации, необходимой для оценки финансового положения лиц, указанных в абзаце первом подпункта 2.2.14 настоящего пункта.

2.2.14.2. Заключение лицами, указанными в абзаце первом подпункта 2.2.14 настоящего пункта, договоров дарения или безвозмездного финансирования, в том числе (в случае передачи кредитной организации имущества) при отсутствии документально подтвержденной информации, необходимой для идентификации и оценки имущества в соответствии с нормативными актами Банка России (Положение Банка России № 385-П, Приложение 5 к Указанию Банка России от 30 июня 2015 года № 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 21 августа 2015 года № 38630 («Вестник Банка России» от 2 сентября 2015 года № 74).»;

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;

подпункт 2.4 дополнить подпунктом 2.4.9 следующего содержания:

«2.4.9. Величина непрозрачных источников, принимаемых в расчет добавочного капитала кредитной организации, с учетом обстоятельств, установленных в подпункте 2.2.14 настоящего пункта.».

1.3. В пункте 3:

абзац четвертый подпункта 3.1.6 дополнить предложением следующего содержания: «Доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, включаются в расчет прибыли текущего года в сумме положительной разницы между суммой выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента, и балансовой стоимостью поставляемых (реализуемых) кредитной организацией активов.»;

абзац четвертый подпункта 3.1.7 дополнить предложением следующего содержания: «Доходы, признанные в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) кредитной организацией активы по договорам с отсрочкой платежа, включаются в расчет прибыли предшествующих лет в сумме положительной разницы между суммой выручки, фактически полученной кредитной организацией от контрагента, и балансовой стоимостью поставляемых (реализуемых) кредитной организацией активов.».

в подпункте 3.1.8.3:

предложение второе абзаца первого изложить в следующей редакции:

«К указанному ходатайству кредитная организация прилагает заверенную ею копию договора (проекта договора) субординированного кредита (депозита, займа) или копию решения (проекта решения) о выпуске

облигаций, а также документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, направляемых на оплату субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа).»;

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) в месячный срок со дня получения документов, указанных в абзаце первом настоящего подпункта, проводит юридическую экспертизу договора (проекта договора) или решения (проекта решения) о выпуске облигаций в целях подтверждения соответствия условий договора (выпуска облигаций) требованиям подпунктов 3.1.8.1 или 3.1.8.2 настоящего пункта, а также рассматривает документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, направляемых на оплату субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), на предмет наличия / отсутствия обстоятельств, свидетельствующих об осуществлении кредитной организацией вложений в субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), с учетом обстоятельств, установленных в подпункте 2.2.4 пункта 2 настоящего Положения, а также свидетельств непрозрачного субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), с учетом обстоятельств, установленных в подпункте 2.2.14 пункта 2 настоящего Положения, и возможности включения привлекаемых денежных средств в состав источников дополнительного капитала.»;

подпункт 3.1.8.3.1 дополнить абзацем следующего содержания:

«если кредитная организация не представила документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, направляемых на оплату субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), либо территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) при рассмотрении указанных документов выявлены

обстоятельства, свидетельствующие об осуществлении кредитной организацией вложений в субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), и (или) свидетельства того, что субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) является непрозрачным источником.»;

в абзаце первом подпункта 3.1.8.3.2 после слов «настоящего пункта,» дополнить словами «отсутствия обстоятельств, свидетельствующих об осуществлении кредитной организацией вложений в субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), а также свидетельств того, что субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) является непрозрачным источником,»;

в подпункте 3.1.8.4:

первое предложение абзаца третьего дополнить словами «, а также документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, направляемых на оплату субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа)»;

в абзаце двенадцатом после слова «Положением» дополнить словами «(в том числе в части наличия обстоятельств, свидетельствующих об осуществлении кредитной организацией вложений в субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), а также свидетельств того, что субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) является непрозрачным источником)»;

подпункт 3.2 дополнить подпунктами 3.2.8 и 3.2.9 следующего содержания:

«3.2.8. Вложения в иные источники собственных средств (капитала), определенные в подпункте 3.1 настоящего пункта.

3.2.9. Величина непрозрачных источников, принимаемых в расчет дополнительного капитала, с учетом обстоятельств, установленных в подпункте 2.2.14 пункта 2 настоящего Положения.».

1.4. В пункте 4:

подпункт 4.2.1 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 включается в расчет вложений в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, уменьшающих сумму источников собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с настоящим Положением.»;

в подпункте 4.2.2:

в абзаце третьем после слов «в доверительное управление» дополнить словами «и (или) отчуждены 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»;

в абзаце четвертом после слов «(доверительному управляющему)» дополнить словами «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)».

1.5. 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.

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2016 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина