

**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, _____ 2016 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 12 октября 2015 года № 86, от 16 декабря 2015 года № 115, от 24 декабря 2015 года № 118, от _____ 2016 года № __) (далее – Положение Банка России № 395-П), следующие изменения.

1.1. В пункте 2:

абзац четвертый подпункта 2.1.7 дополнить предложениями следующего содержания: «Доходы, относящиеся к переоценке ценных бумаг, удостоверяющих право собственности или общей долевой собственности на активы, находящиеся под управлением компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее - управляющие компании) (в том числе доходы, отраженные при первоначальном признании ценных бумаг), 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) 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). Доходы за счет выполнения кредитной организацией работ, оказания кредитной организацией услуг по договорам с отсрочкой платежа в сумме выручки, фактически не полученной кредитной организацией от контрагента (за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России № 254-П, пропорционально сумме исключаемых из расчета капитала доходов), не 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 случае, если фактическая отсрочка платежа контрагентом составляет более 180 календарных дней с момента первоначального заключения договора и (или) контрагент – юридическое лицо ликвидировано и (или) контрагентами являются лица, не осуществляющие реальную финансово-хозяйственную деятельность с учетом обстоятельств, установленных в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3 Положения Банка России № 254-П). Безвозмездное финансирование в виде недвижимого имущества, предоставленное кредитной организации, а также вклады в имущество кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью 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 с момента согласования территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России), осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации (далее – территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) ходатайства кредитной организации о подтверждении отсутствия осуществления кредитной организацией вложений в источники собственных средств (капитала), а также недостоверной оценки стоимости имущества, определенной в соответствии с пунктом 7 настоящего Положения. Указанное согласование осуществляется в месячный срок со дня получения ходатайства кредитной организации.»;

в абзаце четвертом подпункта 2.2.1 слова «компаний, в том числе осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (например, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления) (далее - управляющие компании)» заменить словами «управляющих компаний»;

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).

По результатам выявления обстоятельств, указанных в приложении 2 к настоящему Положению, в случае повторного непредставления кредитной организацией по требованию территориального учреждения Банка России (уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты получения требования, документально подтвержденной информации, позволяющей сделать однозначный вывод об отсутствии вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала) или о том, что риски, возникновение которых было обусловлено осуществлением кредитной организацией вложения в источники собственных средств (капитала), ликвидированы (покрыты) в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению (далее – документальное подтверждение) либо в случае, если представленное повторно кредитной организацией документальное подтверждение признано территориальным учреждением Банка России (уполномоченным структурным подразделением центрального аппарата Банка России) неудовлетворительными, территориальное учреждение Банка России (уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России) принимает решение о признании факта вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала) и необходимости ликвидации (покрытия) рисков, возникновение которых было обусловлено фактом осуществления кредитной организацией вложения в источники собственных средств (капитала).

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.»;

абзац первый подпункта 2.2.6 дополнить словами «, включая эмиссионный доход, определенный в подпункте 2.1.4 настоящего пункта»;

абзац первый подпункта 2.2.6.1 дополнить предложением следующего содержания: «При выявлении косвенных вложений кредитной организации в источники собственных средств (капитала), 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».

1.2. В пункте 3:

второе предложение абзаца первого подпункта 3.1.8.3 дополнить словами «, а также документы, подтверждающие качество субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) (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), за исключением субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа), предоставленного Банком России, Агентством по страхованию вкладов, государственной корпорацией «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», а также субординированного облигационного займа, размещаемого по открытой подписке.»;

в подпункте 3.1.8.3.1:

в абзаце четвертом слова «по подписке» заменить словами «по открытой подписке»;

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, 29 марта 2016 года № 41608», цифры «№ 21» заменить словами «№ 21, 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, от 6 апреля 2016 года № 36 (далее – Указание Банка России № 2005-У) и (или)»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«снижение величины собственных средств (капитала) кредитной организации ниже установленного Банком России минимального размера.»;

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.».

1.3. 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 принимается в расчет вложений в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, уменьшающих сумму источников собственных средств

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

подпункт 4.2.2 признать утратившим силу.

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

1.5. 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:

величину доходов по ссудам, иным активам, в том числе требованиям, признанным кредитной организацией до момента понижения качества ссуды, иного актива, в том числе требования, и их переклассификации в категорию качества, получение доходов по которой в соответствии с подпунктом 4.1.1 главы 4 «Процентные доходы» Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025 («Вестник Банка России» от 13 февраля 2015 года № 12, от 17 декабря 2015 года № 116) признается неопределенным;

сумму недостоверной оценки стоимости имущества (активов) кредитной организации;

Также в указанных целях расходы корректируются на сумму недостоверной оценки стоимости обязательств кредитной организации, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета.

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 обязательств кредитной организации, отраженных на балансовых и внебалансовых счетах бухгалтерского учета, понимается превышение стоимости обязательств, определенной по результатам оценки Банка России, над стоимостью указанных обязательств, отраженной кредитной организацией на соответствующих счетах бухгалтерского учета в соответствующем периоде расчета собственных средств (капитала), определенной с учетом сформированного резерва на возможные потери.»

1.6. 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».

1.7. В приложении к Положению:

подпункты 2.5 и 2.6 пункта 2 признать утратившими силу;

пункт 3 признать утратившим силу;

подпункты 5.1 и 5.2 пункта 5 признать утратившими силу.

1.8. 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 октября 2016 года.

2.1. Положения Указания применяются к источникам собственных средств (капитала), сформированным кредитной организацией с 1 октября 2016 года. К доходам по реклассифицированным активам, указанным в пункте 7 Положения Банка России № 395-П (в редакции настоящего Указания), положения Указания применяются в части активов, возникших после 1 октября 2016 года.

2.2. К источникам собственных средств (капитала), сформированным кредитной организацией до 1 октября 2016 года (за исключением источников, предусмотренных в пунктах 1 – 4 приложения 2 к Положению Банка России № 395-П (в редакции настоящего Указания), а также доходов по реклассифицированным активам, указанным в пункте 7 Положения Банка России № 395-П (в редакции настоящего Указания), положения Указания применяются начиная с 1 апреля 2017 года.

2.3. Кредитные организации со дня вступления настоящего Указания в силу обязаны проводить оценку качества источников собственных средств (капитала) с учетом положений настоящего Указания, начиная с первой отчетной даты после вступления в силу настоящего Указания с целью исключения из расчета собственных средств (капитала) источников (их части), вложения в которые осуществила кредитная организация.

Если источник капитала составляет менее 0,5 процентов от величины собственных средств (капитала) на дату проведения оценки, оценка качества данного источника может не проводиться. При этом

совокупная сумма источников, в отношении которых кредитной организацией принято решение не проводить оценку качества, не может превышать 5 процентов от величины собственных средств (капитала) на дату оценки.

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, прямо или косвенно предоставленных заемщику кредитной организацией (за исключением денежных средств, полученных заемщиком от контрагентов, кредитуемых в кредитной организации, в рамках ведения хозяйственной деятельности).

Величина указанных доходов кредитной организации рассчитывается за минусом величины резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П по ссуде (пропорционально части ссуды,

использованной заемщиком кредитной организации для проведения платежей, 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 одно или несколько из следующих обстоятельств:

отсутствие у заемщика собственных денежных средств на счете, с которого осуществляются платежи по ссуде, в сумме, достаточной для осуществления платежей по ссуде (то есть вне зависимости от наличия у заемщика средств на иных счетах);

для заемщиков – юридических лиц – обстоятельства, установленные в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3 Положения 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, отделения – Национального банка территориального учреждения Банка России (далее по тексту отделение территориального учреждения Банка России и отделение – Национальный банк территориального учреждения Банка России именуется отделением территориального учреждения Банка России), территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России либо Главной инспекции Банка России документов, подтверждающих, что заемщиком для осуществления платежей по ссуде использовались денежные средства, не являющиеся ссудными средствами, прямо или косвенно полученными от кредитной организации.

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.

Величина доходов кредитной организации, сформированных за счет собственных средств кредитной организации, рассчитывается за минусом величины резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П, Положения Банка России № 283-П по ссуде (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 одно или несколько из следующих обстоятельств:

отсутствие у заемщика собственных денежных средств на счете, с которого осуществляется оплата страховой премии, в сумме, достаточной для осуществления ее оплаты (то есть вне зависимости от наличия у заемщика средств на иных счетах);

для заемщиков – юридических лиц – обстоятельства, установленные в приложении 5 к Положению Банка России № 254-П (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3 Положения Банка России № 254-П);

наличие в программах кредитования заемщиков 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, подтверждающих, что источниками страховой премии, перечисляемой заемщиками кредитной организации страховым компаниям, не являются средства, предоставленные заемщикам кредитной организацией, по запросу отделения территориального учреждения Банка России (территориального учреждения Банка России, уполномоченного структурного подразделения центрального аппарата Банка России) либо Главной инспекции Банка России;

наличие в программах кредитования заемщиков условия о пониженной процентной ставке по кредитам в случае заключения заемщиком договора страхования при получении ссуды (при наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о возможном осуществлении кредитной организацией вложений в источники собственных средств, в том числе указанных в настоящем подпункте).

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 два и более из следующих обстоятельств:

отсутствие возврата предоставленных кредитной организацией в рамках указанных операций денежных средств (отсутствие движения денежных средств по счетам контрагента сделки либо движение денежных средств в объемах, недостаточных для закрытия 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;

отсутствие у заемщика собственных денежных средств на счете, с которого осуществляется уплата процентов, в сумме, достаточной для осуществления оплаты;

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; «Официальный интернет-портал правовой информации» (www.pravo.gov.ru), 4 июля 2016 года);

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

4. Формирование кредитной организацией доходов (за исключением случаев формирования доходов, предусмотренных пунктом 1 настоящего приложения) и (или) иных источников собственных средств (капитала) кредитной организации за счет средств, прямо или косвенно 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 (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3 Положения 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, либо осуществление совокупности операций (заключение сделок, проведение платежей), предусматривающих предоставление ссуд и (или) выпуск векселей, предполагающих, как правило, наличие двух и более 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 движения денежных средств по счетам контрагентов и кредитной организации либо движение денежных средств в объемах, недостаточных для закрытия сделки;

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

возобновляемый характер сделок.

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 одно или несколько из следующих обстоятельств:

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 (за исключением юридических лиц, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3 Положения 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.

б. Вложения кредитной организации в акции и (или) субординированные инструменты (за исключением субординированных облигационных займов, размещаемых по открытой подписке), 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 одно или несколько из следующих обстоятельств:

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 при условии сопоставимости сроков (с учетом пролонгации) и объемов указанных в настоящем абзаце 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 и (или)

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) либо Главной инспекции Банка России.

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.

К косвенным вложениям в том числе относятся вложения в ценные бумаги (акции и (или) субординированные облигации), являющиеся источниками собственных средств (капитала) кредитной организации, приобретенные в рамках операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания, и в последующем переданные в рамках указанных операций (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 первоначальным операциям, совершаемым на возвратной основе без прекращения признания, и покупателем по последующей сделке являются некредитные организации либо продавец по

первоначальной сделке и (или) покупатель по последующей сделке действует за счет и по поручению клиента – некредитной организации;

объем приобретаемых и впоследствии реализуемых 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 первоначальной сделке (клиента продавца, за счет и по поручению которого действует продавец) и (или) покупателя по последующей сделке (клиента покупателя, за счет и по поручению которого действует покупатель);

заключение указанных сделок на длительный срок (свыше 30 календарных дней), 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.

Требования указанного подпункта также распространяются на сделки, заключенные с центральным контрагентом, при наличии у кредитной организации информации о конечном контрагенте по сделкам и при наличии в совокупности факторов (обстоятельств), приведенных в настоящем подпункте.

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»))»

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СПОСОБОВ ЛИКВИДАЦИИ (ПОКРЫТИЯ)
РИСКОВ, ВОЗНИКНОВЕНИЕ КОТОРЫХ БЫЛО ОБУСЛОВЛЕНО
ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВЛОЖЕНИЙ В
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

1. Возможные 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.

1.1. Замещение активов контрагентами кредитной организации либо третьими лицами может быть признано в случае если 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.

1.2. 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.

1.3. 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).

1.4. 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.