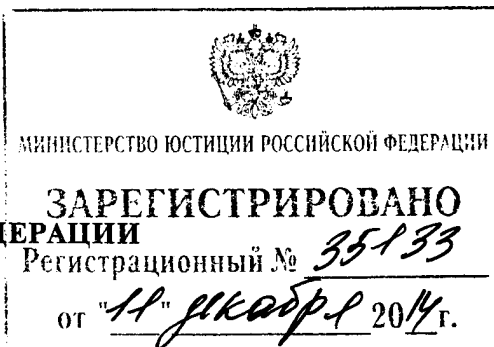




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**



« 2 » декабря 2014 г.

г. Москва

## **У К А З А Н И Е**

### **О порядке определения наличия оснований, предусмотренных пунктами 5 и 6 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций**

Настоящее Указание на основании Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336, № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154) и Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации

Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») устанавливает порядок определения наличия оснований, предусмотренных пунктами 5 и 6 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций, в том числе требования к сведениям и документам, подтверждающим факт недостижения банком размера собственных средств (капитала), установленного статьей 11<sup>2</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», или факт снижения размера собственных средств (капитала) банка ниже размера, установленного статьей 11<sup>2</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1. Наличие основания для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренного пунктом 5 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», должно подтверждаться данными отчетности банка по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), установленной Указанием

Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809, 11 декабря 2013 года № 30579, 28 марта 2014 года № 31760, 18 июня 2014 года № 32765 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75–76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34, от 28 декабря 2013 года № 79–80, от 31 марта 2014 года № 34, от 27 июня 2014 года № 61) (далее – отчетность банка по форме 0409123), на 1 января 2015 года, содержащей сведения о том, что размер собственных средств (капитала) банка ниже 300 миллионов рублей, и отсутствием в Банке России ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

2. Наличие основания для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренного пунктом 6 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», должно подтверждаться данными отчетности банка по форме 0409123 на четыре последовательные отчетные даты (по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным), содержащей сведения о том, что банк допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже 300 миллионов рублей в течение трех месяцев подряд в период после 1 января 2015 года, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и отсутствием в Банке России

ходатайства банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

Банк, допустивший снижение собственных средств (капитала) ниже 300 миллионов рублей в течение трех месяцев подряд в период после 1 января 2015 года вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), должен в соответствии со статьей 11<sup>2</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в течение 12 месяцев, начиная с первой отчетной даты после вступления в силу нормативного акта Банка России, устанавливающего методику определения размера собственных средств (капитала), достичь величины собственных средств (капитала) в размере 300 миллионов рублей, рассчитанной по новой методике.

3. В случае получения в ходе дистанционного надзора и (или) выявления при проведении проверки банка (его филиала) документально подтвержденной информации, содержащей сведения о том, что банк не достиг на 1 января 2015 года величины собственных средств (капитала) в размере 300 миллионов рублей и (или) допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже 300 миллионов рублей в течение трех месяцев подряд в период после 1 января 2015 года, Банк России направляет банку предписание об устранении нарушений на отчетную дату (по состоянию на 1 число месяца), следующую за датой направления предписания.

В случае неисполнения банком в установленный Банком России срок предписания об устранении нарушений Банк России вправе осуществить действие, предусмотренное пунктом 3 Указания Банка России от 17 сентября 2009 года № 2293-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 октября 2009 года № 15134 («Вестник Банка России» от 11 ноября 2009 года № 63).

4. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

5. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 14 августа 2009 года № 2276-У «О порядке отзыва лицензии на осуществление банковских операций при снижении размера собственных средств (капитала) банка ниже уровня, установленного Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 19 октября 2009 года № 15044 («Вестник Банка России» от 11 ноября 2009 года № 63).

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

