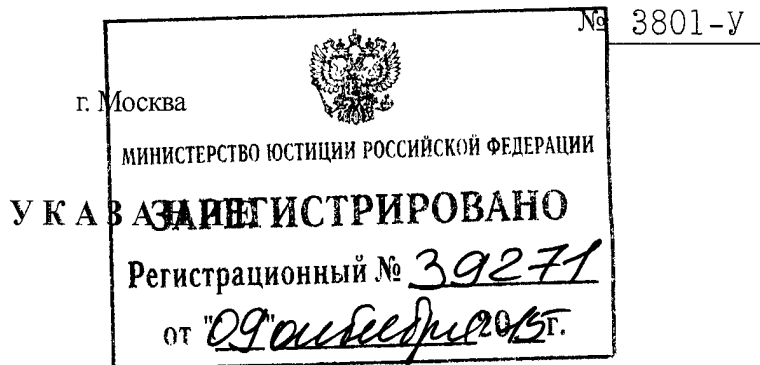




**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 17 » сентября 2015 г.



**О признании финансового положения банка соответствующим
критериям для уплаты повышенной дополнительной
ставки страховых взносов**

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; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), статьи 36 Федерального закона

от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 49, ст. 6336; № 52, ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 11 сентября 2015 года № 26) устанавливает порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов, в том числе состав и методику расчета показателей, используемых для оценки финансового положения.

Глава 1. Общие положения

1.1. Оценка финансового положения банка в целях признания его соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов (далее – оценка финансового положения) осуществляется по результатам оценок:

- собственных средств (капитала);
- активов;
- ликвидности;
- системы управления рисками;
- состояния внутреннего контроля банка.

1.2. При оценке финансового положения банка учитывается наличие действующих в отношении него мер в виде ограничения на осуществление отдельных операций и (или) ограничения на

величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада с физическими лицами, и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрета на открытие филиалов (далее – ограничение и (или) запрет), примененных в соответствии со статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Глава 2. Оценка собственных средств (капитала), активов, ликвидности, системы управления рисками, состояния внутреннего контроля банка

2.1. Оценка собственных средств (капитала) осуществляется в соответствии с пунктом 3.1 Указания Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2008 года № 11755, 14 сентября 2009 года № 14760, 20 апреля 2012 года № 23905, 17 октября 2012 года № 25699, 17 декабря 2013 года № 30618, 8 июля 2014 года № 33001, 30 января 2015 года № 35802, от 30 марта 2015 года № 36631 («Вестник Банка России» от 4 июня 2008 года № 28, от 21 сентября 2009 года № 55, от 25 апреля 2012 года № 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) (далее – Указание Банка России № 2005-У), на основании значения обобщающего результата по группе показателей капитала (РГК), определяемого в соответствии с подпунктом 3.1.4 пункта 3.1, пунктом 3.8 и подпунктом 4.3.5 пункта 4.3 Указания Банка России № 2005-У.

2.2. Оценка активов осуществляется в соответствии с пунктом 3.2 Указания Банка России № 2005-У на основании значения обобщающего результата по группе показателей активов (РГА), определяемого в соответствии с подпунктом 3.2.8 пункта 3.2, пунктом 3.8 и подпунктом 4.3.5 пункта 4.3 Указания Банка России № 2005-У.

2.3. Оценка ликвидности осуществляется в соответствии с пунктом 3.4 Указания Банка России № 2005-У на основании значения обобщающего результата по группе показателей ликвидности (РГЛ) в соответствии с подпунктом 3.4.12 пункта 3.4, пунктом 3.8 и подпунктом 4.3.5 пункта 4.3 Указания Банка России № 2005-У.

2.4. Оценка показателя системы управления рисками (ПУ4) осуществляется в соответствии с абзацем первым пункта 4.2, подпунктами 4.2.1 и 4.2.2 пункта 4.2 Указания Банка России № 2005-У.

2.5. Оценка показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) осуществляется в соответствии с абзацем первым пункта 4.3, подпунктами 4.3.1, 4.3.2, 4.3.5 и 4.3.6 пункта 4.3 Указания Банка России № 2005-У.

Глава 3. Оценка финансового положения банка

3.1. Оценка финансового положения банка осуществляется главными управлениями Банка России, Отделением по Республике Крым Центрального банка Российской Федерации, Отделением по г. Севастополь Центрального банка Российской Федерации (далее – территориальные учреждения Банка России) или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России один раз в квартал по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным кварталом.

3.2. Финансовое положение банка признается соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов, в случае если значения обобщающих результатов по группам показателей капитала (РГК) и (или) активов (РГА), и (или) ликвидности (РГЛ), и (или) показателя системы управления рисками (ПУ4), и (или) показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) больше либо равно 2,35 балла, и (или) в отношении банка на дату оценки действует хотя бы одна мера в виде ограничения и (или) запрета.

В случае если территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России принято решение о присвоении показателю системы управления рисками (ПУ4) банка значения больше или равного 2,35 балла, то данное решение подлежит предварительному согласованию с Департаментом банковского надзора Банка России.

В целях осуществления указанного согласования территориальные учреждения Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России направляют в письменном виде в Департамент банковского надзора Банка России информацию о принятом решении не позднее 16 рабочего дня квартала, следующего за отчетным кварталом.

Согласование (несогласование) принятого территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России решения осуществляется Департаментом банковского надзора Банка России в срок, не превышающий пять рабочих дней после дня представления территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России информации о принятом решении.

О принятом решении Департамент банковского надзора Банка России информирует территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

3.3. В случае если банком осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2004, № 35, ст. 3607; 2005, № 1, ст. 18, ст. 46; № 44, ст. 4471; 2006, № 30, ст. 3292; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 18, ст. 2117; № 30, ст. 3754; № 41, ст. 4845; № 49, ст. 6079; 2008, № 30, ст. 3616; № 49, ст. 5748; 2009, № 1, ст. 4, ст. 14; № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; № 51, ст. 6160; № 52, ст. 6450; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, № 1, ст. 41; № 7, ст. 905; № 19, ст. 2708; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4301; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; № 50, ст. 7351, ст. 7357; 2012, № 31, ст. 4333; № 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, № 23, ст. 2871; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3477, ст. 3481; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, № 11, ст. 1095, ст. 1098; № 30, ст. 4217; № 49, ст. 6914; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 10, ст. 35; № 27, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; № 29, ст. 4355, ст. 4362), то значения обобщающих результатов по группам показателей капитала (РГК) и (или) активов (РГА), и (или) ликвидности (РГЛ) не применяются в целях признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов.

Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

