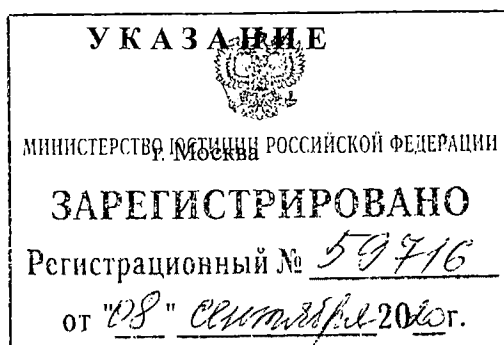




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«23» июля 2020 г.



№ 5513-У

О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)

Настоящее Указание в соответствии с пунктом 9 статьи 189⁴⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2014, № 52, ст. 7543; 2019, № 52, ст. 7787) устанавливает требования к привлекаемым к осуществлению мер по предупреждению банкротства банка лицам (лицу), приобретающим в соответствии с утвержденным Банком России планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

1. Лицо, приобретающее в соответствии с утвержденным Банком России планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (далее – план участия Агентства) акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) (далее – инвестор), привлекаемое к осуществлению мер по предупреждению банкротства банка, должно являться юридическим лицом.

2. Инвестор, являющийся банком и привлекаемый к осуществлению мер по предупреждению банкротства банка, должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

иметь лицензию Банка России, предоставляющую право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, а также осуществлять банковскую деятельность не менее трех лет с даты его государственной регистрации;

иметь величину собственных средств (капитала), определяемых в соответствии с методикой, установленной Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064, 30 сентября 2019 года № 56084, на дату представления инвестором информации в Банк России, в размере не менее десяти процентов от размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (далее – Разработочная таблица для составления бухгалтерского баланса) и

отраженных в строке 23 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992, 13 декабря 2019 года № 56796 (далее – Указание Банка России № 4927-У), увеличенного на предельную величину займа (займов), предоставляемого Агентством на цели осуществления мер по предупреждению банкротства соответствующего банка;

выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, 31 марта 2020 года № 57913 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), в течение трех последних лет и на дату представления инвестором информации в Банк России с учетом надбавок к достаточности капитала кредитной организации в период их действия, а для банков, в отношении которых принято или в любой период времени в течение трех лет до даты представления информации в Банк России было принято решение Совета директоров Банка России о гарантировании непрерывности деятельности банка в течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, выполнять на дату представления инвестором информации в Банк России нормативы достаточности капитала с учетом надбавок к достаточности капитала;

относиться к классификационным группам 1 или 2 в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года

№ 50380, 23 мая 2018 года № 51155, 22 февраля 2019 года № 53872, по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России и до даты утверждения Банком России плана участия Агентства (изменений в план участия Агентства), в котором будет определен инвестор (и не иметь недостатков в текущей деятельности, которые могут повлечь возникновение оснований для отнесения в иную классификационную группу);

не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

в отношении банка не должны применяться по состоянию на дату представления информации в Банк России и в течение последних 12 месяцев запреты и ограничения в соответствии со статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2021), а также запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и на открытие банковских счетов в соответствии со статьей 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2020, № 22, ст. 3384);

не иметь не уплаченных в срок недовзноса в обязательные резервы, штрафов за нарушение обязательных резервных требований, а также непредставленного расчета размера обязательных резервов по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России;

в отношении банка по состоянию на дату представления информации в Банк России и в течение последних шести месяцев не должны применяться меры, установленные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России за нарушение обязательных нормативов кредитных организаций, предусмотренных Инструкцией Банка России № 199-И;

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в отчетности по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», установленной Указанием Банка России № 4927-У, за четыре последних квартала, предшествующих рассмотрению документов;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами.

3. Инвестор, не являющийся банком и привлекаемый к осуществлению мер по предупреждению банкротства банка, должен соответствовать одновременно следующим требованиям:

осуществлять деятельность не менее трех лет с даты государственной регистрации;

иметь по состоянию на дату представления инвестором информации в Банк России стоимость чистых активов (собственных средств), рассчитанную в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50436, 31 марта 2020 года № 57917 (далее – Положение Банка России № 626-П), в размере не менее 10 процентов от размера обязательств банка, обыкновенные акции (доли в уставном капитале) которого приобретаются, рассчитанных на основе Разработочной таблицы для составления бухгалтерского баланса и отраженных в строке 23 формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У, на дату представления инвестором информации в Банк России, увеличенных на

размер обязательств инвестора, рассчитанных на основании данных промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый месяц, предшествующий дате представления информации в Банк России, а также увеличенных на предельную величину займа (займов), предоставляемых Агентством для осуществления мер по предупреждению банкротства соответствующего банка;

не иметь оснований для признания деловой репутации не соответствующей требованиям, установленным пунктом 5 части первой статьи 16 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, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 49, ст. 6953) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»). Лицо (лица), осуществляющее (осуществляющие) контроль в отношении инвестора, единоличный исполнительный орган (единоличные исполнительные органы) указанного лица (лиц), единоличный исполнительный орган инвестора также должны соответствовать данному требованию;

не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами;

иметь положительный суммарный финансовый результат, отраженный в отчете о финансовых результатах за четыре последних квартала, предшествующие рассмотрению документов;

иметь хорошее финансовое положение в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января

2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910, 27 ноября 2019 года № 56646 (далее – Положение Банка России № 590-П).

3.1. Соответствие инвестора, не являющегося банком, требованиям, установленным абзацами вторым – седьмым настоящего пункта, подтверждается следующими документами и информацией:

документами, предусмотренными главой 2 Положения Банка России № 626-П и подпунктами 1.1, 1.2 и 1.5 пункта 1, подпунктами 2.1–2.10 пункта 2 и пунктом 3 приложения 2 к Положению Банка России № 590-П, а также иными доступными сведениями, из числа указанных в подпункте 2.11 пункта 2 приложения 2 к Положению Банка России № 590-П;

заключением независимого оценщика по принадлежащему инвестору недвижимому имуществу, в случае если суммарная стоимость принадлежащего инвестору недвижимого имущества составляет не менее 500 миллионов рублей;

копиями учредительных документов (с изменениями), копией выписки из Единого государственного реестра юридических лиц, подтверждающей размер и номинальную стоимость долей в уставном капитале, принадлежащих участникам юридического лица в форме общества с ограниченной ответственностью, копии выписки из реестра акционеров, подтверждающей количество и номинальную стоимость акций, принадлежащих акционерам юридического лица в форме акционерного общества;

информацией о структуре собственности инвестора, включая информацию о лицах, которые осуществляют в отношении него контроль (далее – контролеры) либо под значительным влиянием которых он находится, составленную в соответствии с Положением Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников)

негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50423, 21 мая 2020 года № 58426;

информацией, необходимой для оценки деловой репутации инвестора (его единоличного исполнительного органа), контролера (единоличного исполнительного органа контролера, являющегося юридическим лицом) на соответствие требованиям пункта 5 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», предусмотренной пунктом 4.1 Положения Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50438, 28 апреля 2020 года № 58230.

3.2. Инвестор, не являющийся банком, представляет в Банк России информацию по прогнозным расчетам о рисках банковского холдинга (при его наличии), осуществленным на основе методики, установленной в соответствии с приложением 1 к Указанию Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 9 ноября 2015 года № 39615, 13 июня 2018 года № 51340 (далее – Указание Банка России № 3777-У), отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов в соответствии с приложением 2 к Указанию Банка России № 3777-У, а также информацию об управляющей компании банковского холдинга и возложенных на нее обязанностях головной организации банковского холдинга в соответствии с приложением 3 к Указанию Банка России № 3777-У после приобретения инвестором не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, предоставляющих не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью).

4. Лица, указанные в абзаце первом пункта 2 и абзаце первом пункта 3 настоящего Указания, участвующие в реализации мероприятий по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, если в ходе реализации данных мероприятий ими допущено невыполнение мероприятий плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств.

5. Лица, указанные в абзаце первом пункта 2 и абзаце первом пункта 3 настоящего Указания, ранее участвовавшие в реализации мероприятий по предупреждению банкротства или урегулированию обязательств банка, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, если в ходе реализации данных мероприятий ими было допущено невыполнение

мероприятий плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или в урегулировании его обязательств.

6. В целях оценки соответствия инвестора требованиям, предусмотренным настоящим Указанием, Банк России вправе запросить у инвестора дополнительную информацию.

7. Лица, указанные в абзаце первом пункта 3 настоящего Указания, признаются не соответствующими требованиям настоящего Указания, в случае если рыночная стоимость объекта недвижимости, определенная независимым оценщиком в заключении, указанном в абзаце третьем подпункта 3.1 пункта 3 настоящего Указания, не соответствует оценке, проведенной Банком России в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

8. Настоящее Указание не распространяется на инвесторов, являющихся физическими лицами, привлеченных к осуществлению мер по предупреждению банкротства банка с участием Агентства до даты его вступления в силу.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

10. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившими силу:

Указание Банка России от 29 апреля 2016 года № 4009-У «О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 16 июня 2016 года № 42554;

подпункт 1.5 пункта 1 Указания Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2020 года № 57917.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина