



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ Министра юстиции Российской Федерации

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО № 6241-У

г. Москва регистрационный № 70709

от 26 октября 2022.

«21» сентября 2022

О внесении изменений

**в Указание Банка России от 30 сентября 2019 года № 5275-У
«О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана
кредитной организации и критериях его оценки»**

На основании части третьей статьи 10, части пятнадцатой статьи 11, части второй статьи 11⁴, части шестой статьи 12, пункта 4 части первой статьи 14, части первой статьи 23 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)¹:

1. Внести в Указание Банка России от 30 сентября 2019 года № 5275-У «О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки»² следующие изменения:

1.1. В пункте 1.1:

в подпункте 1.1.3 слова «пунктом 1.2» заменить словами «подпунктами 1.2.1–1.2.5 пункта 1.2»;

подпункт 1.1.6 изложить в следующей редакции:

«1.1.6. при получении лицензии на осуществление банковских операций при расширении деятельности (за исключением случая, предусмотренного подпунктом 1.2.5 пункта 1.2 настоящего Указания);»;

¹ Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 50, ст. 4855; 2005, № 1, ст. 18; 2012, № 53, ст. 7607; 2013, № 27, ст. 3438; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830.

² Зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2019 года, регистрационный № 56817.

дополнить подпунктом 1.1.8 следующего содержания:

«1.1.8. при получении кредитной организацией согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок единолично либо в составе группы лиц более 10 процентов акций (долей) другой кредитной организации и (или) на установление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок единолично либо в составе группы лиц прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) другой кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами ее акций (долей), в результате совершения которой (которых) будет установлен контроль в отношении другой кредитной организации.».

1.2. Пункт 1.2 изложить в следующей редакции:

«1.2. Бизнес-план кредитной организации может не составляться и не представляться в Банк России в случае:

1.2.1. создания кредитной организации в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения), осуществляемого одновременно со слиянием (присоединением);

1.2.2. реорганизации кредитной организации при одновременном соблюдении следующих условий:

в течение периода времени, на который ранее был составлен и представлен в Банк России бизнес-план, кредитной организацией направляются в Банк России документы для государственной регистрации создаваемой путем преобразования кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций;

до даты завершения реорганизации в форме преобразования и в течение трех последующих лет после такой реорганизации не предполагается изменение характера операций и основных направлений деятельности кредитной организации, состава основных, по мнению кредитной

организации, клиентов кредитной организации, видов и уровня наиболее значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, отраженных в пояснительной информации к последней годовой или промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрытой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный № 53861, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года № 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57917), от 11 января 2021 года № 5701-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2021 года, регистрационный № 62505);

1.2.3. реорганизации кредитной организации в качестве меры по предупреждению ее банкротства, в том числе в соответствии с планом участия Банка России или государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации, имеющей лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

1.2.4. реорганизации кредитной организации в форме присоединения, если размер собственных средств (капитала) присоединяемой кредитной организации (размер чистых активов присоединяемого юридического лица, не являющегося кредитной организацией) на дату принятия ее (его) уполномоченным органом управления решения о реорганизации составляет величину, не превышающую 10 процентов размера собственных средств (капитала) присоединяющей кредитной организации;

1.2.5. расширения деятельности кредитной организации путем получения лицензии на осуществления банковских операций или реорганизации кредитной организации, в отношении которой и (или) лиц, под

контролем либо значительным влиянием которых находится такая кредитная организация, введены меры ограничительного характера иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза.».

1.3. Абзац второй пункта 1.4 изложить в следующей редакции:

«подпунктами 1.1.4 и 1.1.8 пункта 1.1 настоящего Указания;».

1.4. В подпункте 1.7.1.5 пункта 1.7:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«оценку перспектив выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований в соответствии с Положением Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Минюстом России 28 мая 2021 года, регистрационный № 63663, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 21 сентября 2021 года № 5939-У (зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65105), от 6 декабря 2021 года № 6005-У (зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67723) (далее – Положение Банка России № 753-П), в том числе выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов путем поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), открытых в Банке России в валюте Российской Федерации;»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«прогнозный расчет обязательных нормативов кредитной организации, установленных нормативными актами Банка России, в том числе Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной

Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный № 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года № 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57913), от 3 августа 2020 года № 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный № 60730), от 3 августа 2020 года № 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный № 59770), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 18 августа 2021 года № 5886-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный № 65078), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014) (далее – Инструкция Банка России № 199-И), Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», зарегистрированной Минюстом России 2 марта 2018 года, регистрационный № 50206, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 18 июля 2019 года № 5213-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный № 55912), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 22 апреля 2020 года № 5450-У (зарегистрировано Минюстом России 2 июня 2020 года, регистрационный № 58550) (далее – Инструкция Банка России № 183-И), Инструкцией Банка России от 6 июня 2019 года № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Минюстом России 25 сентября

2019 года, регистрационный № 56067, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915) (далее – Инструкция Банка России № 198-И), Инструкцией Банка России от 8 ноября 2021 года № 207-И «О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834 (далее – Инструкция Банка России № 207-И);»;

в абзаце одиннадцатом слова «Положения Банка России № 507-П» заменить словами «Положения Банка России № 753-П», слова «Положением Банка России № 507-П» заменить словами «Положением Банка России № 753-П».

1.5. В пункте 2.2:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«планируемое достижение необходимых значений обязательных нормативов в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, в том числе Инструкцией Банка России №199-И, Инструкцией Банка России № 183-И, Инструкцией Банка России № 198-И, Инструкцией Банка России № 207-И;»;

в абзаце пятом слова «Положением Банка России № 507-П» заменить словами «Положением Банка России № 753-П».

2. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 16 сентября 2022 года № ПСД-57) вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением абзацев пятого и шестого подпункта 1.1 и подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Указания.

Абзацы пятый и шестой подпункта 1.1 и подпункт 1.3 пункта 1 настоящего Указания вступают в силу с 1 октября 2023 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина