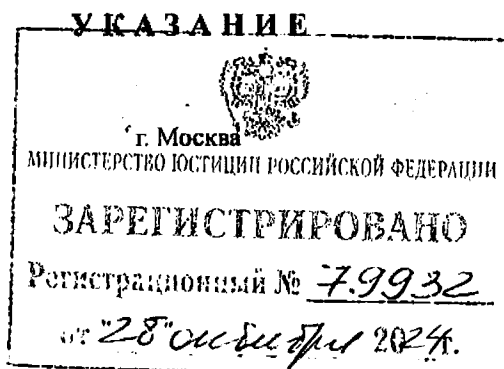




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«24» сентября 2024 г.



№ 6856-У

**О внесении изменений в Инструкцию Банка России
от 25 декабря 2017 года № 185-И**

На основании подпункта 7 пункта 1 статьи 4¹, пункта 5 статьи 32¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», части пятнадцатой статьи 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ), пункта 25¹ статьи 7 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», пункта 5 статьи 38² Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», части восьмой статьи 61 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», пункта 5 статьи 4⁴ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»:

1. Внести в Инструкцию Банка России от 25 декабря 2017 года № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей)

некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации»¹ следующие изменения:

1.1. В подпункте 1.8.12 пункта 1.8 слова «приобретение акций (долей) банка» заменить словами «приобретение акций (долей) кредитной организации».

1.2. В пункте 2.4:

абзац одиннадцатый подпункта 2.4.1 признать утратившим силу;

дополнить подпунктом 2.4.4 следующего содержания:

«2.4.4. При получении кредитной организацией или иностранным банком предварительного или последующего согласия Банка России на приобретение более 10 процентов акций (долей) другой кредитной организации, в результате которого будет прямо или косвенно установлен контроль в отношении другой кредитной организации, вместе с ходатайством о получении предварительного или последующего согласия Банка России должны быть представлены следующие документы:

документ, содержащий информацию о целях совершения сделки;

документ, содержащий оценку влияния сделки на дальнейшую деятельность кредитной организации (банковской группы, головной кредитной организацией которой является эта кредитная организация (далее – банковская группа), иностранного банка), ходатайствующей о получении предварительного или последующего согласия Банка России, и кредитной организации, в отношении которой прямо или косвенно устанавливается контроль, а именно:

на финансовую устойчивость указанных кредитных организаций (банковской группы, иностранного банка), включающий прогнозные значения

¹ Зарегистрирована Минюстом России 20 марта 2018 года, регистрационный № 50413, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 июля 2018 года № 4870-У (зарегистрировано Минюстом России 13 августа 2018 года, регистрационный № 51867), от 30 марта 2021 года № 5758-У (зарегистрировано Минюстом России 13 мая 2021 года, регистрационный № 63408), от 22 сентября 2022 года № 6251-У (зарегистрировано Минюстом России 10 ноября 2022 года, регистрационный № 70921).

нормативов, указанных в абзаце шестом настоящего подпункта, а также прогнозные показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в соответствии с формами отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», установленными Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» (зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 22 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 ОКТЯБРЯ 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 ОКТЯБРЯ 2024 года, регистрационный № 79758), на три последующих года, следующих за датой направления ходатайства о получении предварительного или последующего согласия Банка России;

на необходимость изменений подходов к организации системы управления рисками, процедур принятия мер по снижению рисков, плановых (целевых) уровней рисков, плановой целевой структуры рисков, плановой структуры капитала, ожидаемых показателей склонности к риску указанных кредитных организаций (банковской группы, иностранного банка) (в случае если на последнюю отчетную дату, предшествующую направлению ходатайства, величина активов кредитной организации, в отношении которой прямо или косвенно устанавливается контроль, составляет 10 процентов и более активов кредитной организации, направляющей ходатайство, или

50 миллиардов рублей и более при направлении ходатайства иностранным банком).

К нормативам, прогнозные значения которых представляются в соответствии с настоящим подпунктом, относятся нормативы достаточности собственных средств (капитала), нормативы ликвидности, величина собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), рассчитанные в соответствии с главами 2 и 5 Инструкции Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (зарегистрирована Минюстом России 6 декабря 2016 года, регистрационный № 44577, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 12 апреля 2018 года № 4773-У (зарегистрировано Минюстом России 8 мая 2018 года, регистрационный № 51015), от 30 сентября 2019 года № 5272-У (зарегистрировано Минюстом России 6 ноября 2019 года, регистрационный № 56430), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 2 октября 2023 года № 6562-У (зарегистрировано Минюстом России 23 ноября 2023 года, регистрационный № 76078), пунктами 2.2–2.6 Инструкции Банка России от 21 ноября 2017 года № 182-И «О допустимых сочетаниях банковских операций небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением» (зарегистрирована Минюстом России 5 февраля 2018 года, регистрационный № 49902, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 24 октября 2018 года № 4940-У (зарегистрировано Минюстом России 19 ноября 2018 года, регистрационный

№ 52715), от 27 февраля 2020 года № 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный № 57915), от 12 января 2021 года № 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный № 63150), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207), пунктами 2.1 и 2.2 Инструкции Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (зарегистрирована 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), от 15 ноября 2023 года № 6607-У (зарегистрировано Минюстом России 9 февраля 2024 года, регистрационный № 77207), главами 2, 3 и 5 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (зарегистрирована 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), от 3 апреля 2023 года № 6393-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2023 года, регистрационный № 73538), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399), от 6 июня 2023 года № 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный № 73793), пунктами 2.3–2.5 и 2.8 Инструкции 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» (зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный № 68834, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 24 октября 2023 года № 6584-У (зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2024 года, регистрационный № 77812), Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный № 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года № 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный № 53064), от 6 июня 2019 года № 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный № 56084), от 30 июня 2020 года № 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный № 59121), от 10 апреля 2023 года № 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный № 74322), главами 2 и 3 Положения Банка России от 15 июля 2020 года № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов,

надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» (зарегистрировано Минюстом России 7 октября 2020 года, регистрационный № 60292, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 апреля 2021 года № 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный № 63866), от 24 декабря 2021 года № 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный № 67014), от 3 апреля 2023 года № 6394-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июля 2023 года, регистрационный № 74326), от 17 апреля 2023 года № 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный № 73399).

Расчет прогнозных значений нормативов, указанных в абзаце шестом настоящего подпункта, а также прогнозных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах должен содержать указание на принятые при расчете допущения (отклонения).

Иностранный банк при расчете прогнозных значений нормативов, указанных в абзаце шестом настоящего подпункта, а также прогнозных показателей бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах использует аналогичные по экономическому содержанию нормативы (показатели) в соответствии с методиками, установленными уполномоченным органом иностранного государства, резидентом которого является иностранный банк.».

1.3. В абзаце втором пункта 2.8 слова «кредитную организацию» заменить словами «иностранный банк».

1.4. Абзац седьмой пункта 3.1 изложить в следующей редакции:

«При получении кредитной организацией или иностранным банком предварительного или последующего согласия Банка России на приобретение в составе группы лиц более 10 процентов акций (долей) другой кредитной организации, в результате которого будет прямо или косвенно установлен

контроль в отношении другой кредитной организации, вместе с ходатайством о получении предварительного или последующего согласия Банка России должны быть представлены документы, предусмотренные подпунктом 2.4.4 пункта 2.4 настоящей Инструкции.».

1.5. Абзац четвертый пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

«При получении кредитной организацией или иностранным банком предварительного или последующего согласия Банка России на установление единолично либо в составе группы лиц прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) другой кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, в результате которого будет прямо или косвенно установлен контроль в отношении другой кредитной организации, вместе с ходатайством о получении предварительного или последующего согласия Банка России должны быть представлены документы, предусмотренные подпунктом 2.4.4 пункта 2.4 настоящей Инструкции.».

1.6. В подпункте 6.6.3 пункта 6.6:

в абзаце четвертом слова «от 13 ноября 2007 года № 108н «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 декабря 2007 года № 10598, 25 февраля 2009 года № 13432, 25 октября 2012 года № 25728, 19 ноября 2014 года № 34776, 20 ноября 2017 года № 48956 (далее – приказ Минфина России № 108н)» заменить словами «от 5 июня 2023 года № 86н (зарегистрирован Минюстом России 15 июня 2023 года, регистрационный № 73846) (далее – приказ Минфина России № 86н)»;

в абзаце пятом слова «Минфина России № 108н» заменить словами «Минфина России № 86н».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина