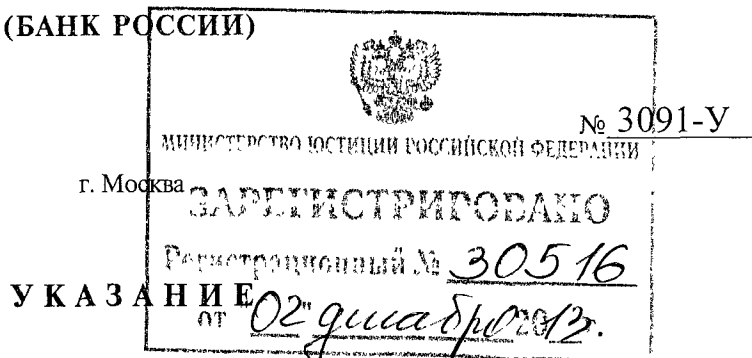




ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

« 25 » октября 2013 г.



**О внесении изменений в Указание Банка России  
от 16 января 2004 года № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости  
банка в целях признания ее достаточной для участия  
в системе страхования вкладов»**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2013 года № 23) внести в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 23 января 2004 года № 5485, 21 марта 2005 года № 6414, 31 марта 2006 года № 7648, 25 октября 2006 года № 8399, 23 июля 2007 года № 9874, 23 июня 2009 года № 14120, 11 декабря 2009 года № 15547, 6 апреля 2012 года № 23748, 20 апреля 2012 года № 23917 («Вестник Банка России» от 27 января 2004 года № 5, от 13 апреля 2005 года № 19, от 12 апреля 2006 года № 22, от 9 ноября 2006 года № 60, от 2 августа 2007 года № 44, от 1 июля 2009 года № 39, от 18 декабря 2009 года № 73, от 18 апреля 2012 года № 20, от 12 мая 2012 года № 23), следующие изменения.

1.1. В абзаце седьмом главы 1 слова «оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления» заменить словами «под контролем либо значительным влиянием которых находится банк».

1.2. В пункте 2.2:

подпункт 2.2.1 изложить в следующей редакции:

«Показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка» в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Инструкция Банка России № 139-И).»;

в подпункте 2.2.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«К - собственные средства (капитал) банка, определенные в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года № 27259, 29 ноября 2013 года № 30499 («Вестник Банка России» от 27 февраля 2013 года № 11, от 30 ноября 2013 года № 69) (далее – Положение Банка России № 395-П);»;

в абзаце пятом слова «Инструкцией Банка России № 110-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 139-И».

1.3. В абзацах третьем и четвертом пункта 2.3 слова «Положением Банка России № 215-П» заменить словами «Положением Банка России № 395-П».

1.4. Абзац третий подпункта 3.2.2 пункта 3.2 изложить в следующей редакции:

« $A_{20}$  – активы, резервы на возможные потери по которым в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года № 7741, 2 июля 2007 года № 9739, 6 декабря 2007 года № 10639, 10 сентября 2008 года № 12260, 5 августа 2009 года № 14477, 17 декабря 2009 года № 15670, 24 мая 2011 года № 20837, 21 декабря 2011 года № 22714, 18 декабря 2012 года № 26162 («Вестник Банка России» от 4 мая 2006 года № 26, от 11 июля 2007 года № 39, от 17 декабря 2007 года № 69, от 17 сентября 2008 года № 49, от 12 августа 2009 года № 47, от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 июня 2011 года № 30, от 28 декабря 2011 года № 74, от 26 декабря 2012 года № 75) (далее – Положение Банка России № 283-П) должны быть сформированы в размере более 20 процентов;».

1.5. В подпунктах 3.4.1 - 3.4.3 пункта 3.4, абзаце третьем подпункта 6.2.1, подпунктах 6.2.2 и 6.2.3 пункта 6.2, абзаце третьем подпункта 6.3.1 пункта 6.3, абзаце четвертом пункта 6.5 слова «Инструкцией Банка России № 110-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 139-И».

1.6. Абзац третий пункта 4.2 изложить в следующей редакции:

«доступность информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (ПУ2);».

1.7. Пункт 4.4 дополнить подпунктом 4.4.3 следующего содержания:

«4.4.3. В случае если хотя бы одному из ответов на вопросы, приведенные в пунктах 5 и 6 приложения 5 к настоящему Указанию, присвоено значение, равное 3 баллам и хуже, показателю организации службы внутреннего контроля не может быть присвоена оценка лучше, чем 3 балла.».

1.8. В названии главы 6<sup>1</sup> слова «оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления» заменить словами «под контролем либо значительным влиянием которых находится банк».

1.9. В пункте 6<sup>1</sup>.1:

в абзаце первом слова «указанных в пункте 2.1.1 приложения 3 к настоящему Указанию» заменить словами «под контролем либо значительным влиянием которых находится банк», слова «в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» заменить словами «на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», после слов «11 декабря 2009 года № 15561» дополнить словами «,14 июня 2012 года № 24576», после слов «от 18 декабря 2009 года № 73» дополнить словами «, от 28 июня 2012 года № 34»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«Если банк размещает информацию, указанную в настоящем пункте, на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», то данная информация должна размещаться на указанном сайте в виде списка лиц, под контролем либо под значительным влиянием которых находится банк (далее – Список), и схемы взаимосвязей банка и лиц, под контролем либо под значительным влиянием которых находится банк (далее – Схема), по образцам и примерам, приведенным в Положении № 345-П.»;

в абзаце седьмом слово «рекомендуется» заменить словом «следует».

1.10. В пункте 6<sup>1</sup>.2 слова «оказывающих существенное прямое или косвенное (через третьи лица) влияние на решения, принимаемые органами управления банка, если информация» заменить словами «под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, если данная информация».

1.11. Пункт 6<sup>1</sup>.3 изложить в следующей редакции:

«6<sup>1.3</sup>. В случае если раскрываемая информация не содержит предусмотренные пунктом 6<sup>1.1</sup> настоящего Указания сведения о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, и (или) не соответствует требованиям настоящей главы, банк признается не соблюдающим установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.».

1.12. В пункте 7.1 слова «указанных в пункте 2.1.1 приложения 3 к настоящему Указанию» заменить словами «под контролем либо значительным влиянием которых находится банк».

1.13. В приложении 1:

строку 1.1 изложить в следующей редакции:

«

1.1.	Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	$\geq 13$	$< 13$ и $\geq 10.1$	10	$< 10$	3
------	---	-----	-----------	----------------------	----	--------	---

»;

примечания 1 и 2 исключить.

1.14. В приложении 3:

пункты 2 и 3 изложить в следующей редакции:

«2. Показатель ПУ2.

2.1. При оценке показателя ПУ2:

2.1.1. Балл 1 присваивается, в случае если Банку России и неограниченному кругу лиц доступна информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк:

фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии), гражданство (подданство), место жительства (наименование города, населенного пункта) – для физических лиц;

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (последнее – при наличии); место нахождения (почтовый адрес), название страны, резидентом которой является юридическое лицо,

основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице – резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) – для юридических лиц.

Полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (последнее – при наличии) и место нахождения (почтовый адрес) по юридическим лицам – нерезидентам, а также фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) и место жительства (наименование города, населенного пункта) по физическим лицам – нерезидентам указываются в двойном языковом формате – на английском и русском языках;

2.1.2. Балл 2 присваивается, в случае если информация, предусмотренная подпунктом 2.1.1 настоящего пункта, доступна Банку России и неограниченному кругу лиц, однако имеются ошибки, которые не влияют на идентификацию лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк;

2.1.3. Балл 3 присваивается, в случае если информация, предусмотренная подпунктом 2.1.1 настоящего пункта, не доступна Банку России и (или) неограниченному кругу лиц.

2.2. Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095 (Российская газета от 15 августа 2012 года), с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказами Министерства финансов

Российской Федерации от 31 октября 2012 года № 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2012 года № 26099 (Российская газета от 21 декабря 2012 года), от 7 мая 2013 года № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 июня 2013 года № 28797 (Российская газета от 12 июля 2013 года).

2.3. В целях настоящего Указания под группой лиц понимается группа лиц, признаваемая таковой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436; ст. 3477; № 30, ст. 4084).

### 3. Показатель ПУЗ.

#### 3.1. При оценке показателя ПУЗ:

3.1.1. Балл 1 присваивается, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет менее 10 процентов;

3.1.2. Балл 2 присваивается, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам)

банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе, установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 10 процентов (включительно) до 40 процентов;

3.1.3. Балл 3 присваивается, в случае если суммарный процент голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, принадлежащий резидентам офшорных зон, а также акционерам (участникам) банка, конечными собственниками которых являются резиденты офшорных зон (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных акционеров (участников) банка), составляет от 40 процентов (включительно) и более.

3.2. При оценке показателя ПУЗ не должны учитываться голоса, приходящиеся на голосующие акции (доли) в уставном капитале банка, которые принадлежат:

резидентам офшорных зон, конечными собственниками которых являются резиденты Российской Федерации (в том числе установившие контроль либо значительное влияние в отношении данных резидентов офшорных зон);

кредитным организациям – резидентам офшорных зон, если указанные кредитные организации не пользуются льготным налоговым режимом и правом не раскрывать и не предоставлять в надзорный орган страны-местонахождения информацию при проведении финансовых операций.»;

в пункте 4:

подпункт 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. Учредительные документы банка и учредительные документы юридических лиц, владеющих акциями (долями) банка, а также лиц, под контролем либо под значительным влиянием которых находится банк;»;

абзац первый подпункта 4.3 после слов «территориальное учреждение Банка России» дополнить словами «или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России»;



в подпункте 4.11:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«ходатайствах о выдаче предварительного согласия и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации;»;

в абзаце четвертом слова «Министерством Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства» заменить словами «антимонопольным органом»;

в абзаце четвертом подпункта 4.12 слово «ее» заменить словом «его»;

подпункт 4.13 изложить в следующей редакции:

«4.13. Сведения о раскрытии банком-эмитентом информации в форме сообщений о существенных фактах о появлении лица, контролирующего банк-эмитент, и о прекращении такого контроля;».

1.15. В приложении 5:

строку 5 изложить в следующей редакции:

«

5 <sup>1</sup>	Имеются ли в банке правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	2	
----------------	---	---	--

»;

в графе 1 строки 10 символ «\*» заменить символом «<sup>2</sup>»;

примечания к таблице изложить в следующей редакции:

«<sup>1</sup> При оценке данного вопроса необходимо учитывать не только наличие в банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, но и соответствие данных правил на момент проведения оценки требованиям законодательства Российской Федерации (включая требования Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к

правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744 («Вестник Банка России» от 18 апреля 2012 года № 20) (далее – Положение Банка России № 375-П).

В случае если правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма не соответствуют указанным требованиям, ответу на вопрос не может быть присвоена оценка лучше, чем 3 балла.

<sup>2</sup> Если тематической инспекционной проверкой не выявлены серьезные недостатки и нарушения в деятельности банка, то данный пункт не включается в расчет обобщающей оценки показателей организации службы внутреннего контроля.».

2. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу с 1 января 2014 года.

3. До 1 января 2015 года, в случае если по состоянию на отчетную дату обобщающим результатам по группе показателей оценки капитала (РГК) и (или) активов (РГА) и (или) ликвидности (РГЛ) присвоено значение более 2,3 балла ввиду присвоения 3 или 4 балла соответственно:

показателям достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) и (или) общей достаточности капитала (ПК2), и (или) оценки качества капитала (ПК3) и (или)

показателям качества активов (ПА2) и (или) концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), и (или) концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6), и (или) концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) и (или)

показателю риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6), то:

в целях определения показателей достаточности собственных средств (капитала) (ПК1) и (или) концентрации крупных кредитных рисков (ПА5), и

(или) концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПА6), и (или) концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) используются значения обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) или совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) рассчитанные с использованием величины собственных средств (капитала), определенной в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года № 4269, 17 июля 2006 года № 8091, 7 марта 2007 года № 9072, 26 июля 2007 года № 9910, 20 декабря 2007 года № 10778, 12 декабря 2008 года № 12840, 19 декабря 2008 года № 12905, 29 июня 2009 года № 14161, 11 декабря 2009 года № 15538, 18 мая 2012 года № 24217, 20 декабря 2012 года № 26219, 27 мая 2013 года № 28515 («Вестник Банка России» от 20 марта 2003 года № 15, от 26 июля 2006 года № 41, от 14 марта 2007 года № 14, от 2 августа 2007 года № 44, от 26 декабря 2007 года № 71, от 17 декабря 2008 года № 73, от 24 декабря 2008 года № 74, от 8 июля 2009 года № 40, от 16 декабря 2009 года № 72, от 25 мая 2012 года № 27, от 26 декабря 2012 года № 75, от 29 мая 2013 года № 30), представляющей собой значение показателя «Собственные средства (капитал), итого» формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 2332-У (далее – форма 0409134);

в целях расчета показателей общей достаточности капитала (ПК2) и (или) риска потерь (ПА2), и (или) собственных вексельных обязательств (ПЛ6) используется значение показателя «Собственные средства (капитал), итого» формы 0409134.

в целях расчета показателя оценки качества капитала (ПК3) для определения Кдоп используется значение показателя «Дополнительный

капитал, итого» формы 0409134, для определения Косн – значение показателя «Основной капитал, итого» формы 0409134.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

*Взрн*  
*35 выданных секторам* *Дирекция* *Бизнеса*  
*регистрация* *Банка* *России*  
*И.И. Уткин*  
*31.10.2013*

