



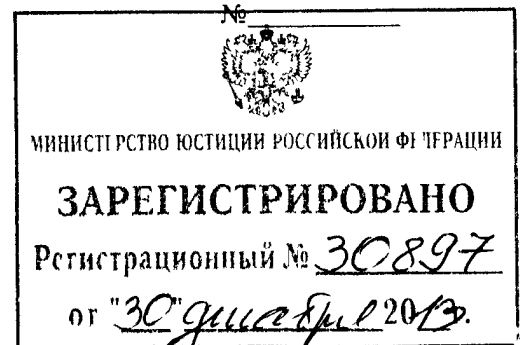
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

25 октября 2013  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г.

3089-У

г. Москва

**У К А З А Н И Е**



**О порядке осуществления надзора  
за банковскими группами**

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), 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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084, № 40 ст. 5036) устанавливает порядок осуществления Банком России надзора за деятельностью банковских групп.

## **Глава 1. Общие положения**

1.1. Надзор за деятельностью банковской группы осуществляется Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или территориальным учреждением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации, являющейся головной кредитной организацией банковской группы (далее – структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы).

1.2. Надзор за деятельностью кредитной организации – участника банковской группы осуществляется территориальным учреждением Банка

России, осуществляющим надзор за деятельностью кредитной организации.

Надзор за деятельностью некредитной финансовой организации – участника банковской группы осуществляется структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью соответствующего вида некредитных финансовых организаций.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации – участника банковской группы, и структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью соответствующего вида некредитной финансовой организации – участника банковской группы (далее – структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью участников банковской группы), осуществляют надзор за деятельностью участников банковской группы во взаимодействии со структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банковской группы.

1.3. В целях осуществления надзора за деятельностью банковской группы формируется надзорная группа, в случае если головная кредитная организация банковской группы:

относится к системно значимым кредитным организациям, определяемым Банком России в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим методику определения системно значимых кредитных организаций;

является кредитной организацией, входящей в перечень кредитных организаций, определенный распорядительным документом Банка России об информационном взаимодействии территориальных учреждений Банка России и Департамента банковского надзора Банка России при выявлении негативных ситуаций в деятельности кредитных организаций;

имеет на территории иностранного государства дочернюю организацию, за деятельностью которой осуществляет надзор центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор.

1.4. Количественный и персональный состав надзорной группы определяется с учетом характера и масштаба операций, осуществляемых в банковской группе, уровня и сочетания принимаемых банковской группой рисков.

Надзорная группа, осуществляющая надзор за деятельностью банковской группы (далее – надзорная группа), головная кредитная организация которой отвечает условию, указанному в абзаце втором пункта 1.3 настоящего Указания, формируется из сотрудников Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями, Департамента банковского надзора и иных структурных подразделений Банка России.

Надзорная группа, созданная для осуществления надзора за банковской группой, головная кредитная организация которой отвечает условиям, указанным в абзацах третьем или четвертом пункта 1.3 настоящего Указания, формируется из сотрудников структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью участников банковской группы, и иных структурных подразделений Банка России.

Сотрудники Главной инспекции кредитных организаций включаются при необходимости в надзорную группу на временной основе, в том числе на период решения вопросов, связанных с подготовкой к проведению проверок головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитных организаций – участников банковской группы, рассмотрением текущих и итоговых результатов указанных проверок.

Руководителем надзорной группы назначается сотрудник

структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, если иное не предусмотрено решением Председателя Банка России или Первого заместителя Председателя Банка России – Председателя Комитета банковского надзора Банка России.

1.5. Формирование надзорной группы, создаваемой для осуществления надзора за банковской группой, головная кредитная организация которой отвечает условиям, указанным в пункте 1.3 настоящего Указания, оформляется распорядительным актом, подписанным Председателем Банка России или Первым заместителем Председателя Банка России – Председателем Комитета банковского надзора Банка России, в течение 14 рабочих дней после дня начала соответствия головной кредитной организации банковской группы условиям пункта 1.3 настоящего Указания.

Проект распорядительного акта подготавливается Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями по банковской группе, головная кредитная организация которой отвечает условию, указанному в абзаце втором пункта 1.3 настоящего Указания, и Департаментом банковского надзора по банковской группе, головная кредитная организация которой отвечает условиям, указанным в абзацах третьем и четвертом пункта 1.3 настоящего Указания.

1.6. При необходимости надзорные группы могут быть сформированы в целях осуществления надзора за банковскими группами, головные кредитные организации которых не соответствуют условиям, указанным в пункте 1.3 настоящего Указания.

Ходатайство о формировании таких надзорных групп представляется Департаментом банковского надзора Первому заместителю Председателя Банка России – Председателю Комитета банковского надзора Банка России.

1.7. Формирование надзорной группы, определенной пунктом 1.6 настоящего Указания, оформляется распорядительным актом, подписанным Председателем Банка России или Первым заместителем Председателя Банка

России – Председателем Комитета банковского надзора Банка России, в котором определяется состав надзорной группы и руководитель.

1.8. Членами надзорной группы, определенной пунктом 1.6 настоящего Указания, могут быть сотрудники центрального аппарата Банка России, территориальных учреждений Банка России и структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью соответствующего вида некредитной финансовой организации – участника банковской группы.

1.9. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, письменно извещает головную кредитную организацию банковской группы о формировании надзорной группы в срок не позднее трех рабочих дней после дня подписания распорядительного акта Председателем Банка России или Первым заместителем Председателя Банка России – Председателем Комитета банковского надзора Банка России.

1.10. Надзорная группа осуществляет свою деятельность в порядке, аналогичном порядку, определенному Положением Банка России от 7 сентября 2007 года № 310-П «О кураторах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 октября 2007 года № 10249 («Вестник Банка России» от 10 октября 2007 года № 57), с учетом особенностей, установленных настоящим Указанием.

1.10.1. Надзорная группа осуществляет свою деятельность на постоянной основе, в ходе которой:

на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) осуществляет обмен информацией между членами надзорной группы о деятельности участников банковской группы, результатах надзорных действий за отчетный квартал, осуществленных согласно плану надзорных действий, и согласовывает порядок осуществления надзора за ними. Для обмена

информацией используются все доступные членам надзорной группы коммуникационные каналы. Использование коммуникационных каналов осуществляется в соответствии с требованиями нормативных и иных актов Банка России, регулирующих документооборот информации, в том числе информации ограниченного доступа;

ежегодно проводится совещание надзорной группы в целях обсуждения деятельности банковской группы, принимаемых ею рисков и их влияния на финансовую устойчивость банковской группы и участников банковской группы, формирования плана надзорных действий. На совещание могут быть приглашены представители банковской группы (руководитель, председатель и (или) члены совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы, руководители участников банковской группы).

1.10.2. Организацию и проведение совещания надзорной группы осуществляет структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы. Должностное лицо структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, направляет письменные приглашения членам надзорной группы и при необходимости руководителю, председателю и (или) членам совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы, руководителям участников банковской группы на участие в совещании с предложением о подготовке документов (их копий) для обсуждения вопросов деятельности банковской группы и (или) отдельных участников банковской группы.

Сотрудники Главной инспекции кредитных организаций участвуют в указанном совещании, в случае если в истекшем периоде осуществлялись проверки головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитных организаций – участников банковской группы либо проведение таких проверок запланировано на предстоящий период.

По результатам совещания надзорной группы составляется протокол, содержащий выводы о деятельности банковской группы и (или) отдельных участников банковской группы, план надзорных действий и, при необходимости, направляются рекомендации по корректировке деятельности банковской группы и (или) отдельных участников банковской группы и (или) принимаются решения о применении мер к головной кредитной организации банковской группы, кредитным организациям – участникам банковской группы, некредитным финансовым организациям – участникам банковской группы.

## Глава 2. Осуществление надзора за банковской группой

2.1. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, осуществляет сбор и хранение информации о деятельности банковской группы и крупных участников банковской группы.

К крупным участникам банковской группы в целях настоящего Указания относятся участники банковской группы, величина собственных средств (капитала) (чистых активов) которых составляет 5 и более процентов величины собственных средств (капитала) банковской группы и (или) их финансовый результат составляет 5 и более процентов финансового результата банковской группы. Расчет указанных показателей осуществляется в соответствии Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Справочно: зарегистрировано Министерством юстиции Российской Федерации 2 декабря 2013 года № 30573 (Вестник Банка России) от 19 декабря 2013 года № 74).



Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, при необходимости, принимает решение по сбору и хранению информации о деятельности участников банковской группы, не относимых к категории крупных в соответствии с настоящим Указанием.

2.2. Информация о деятельности банковской группы и участников банковской группы размещается в досье по банковской группе, которое представляет собой комплекс информации о деятельности банковской группы и участников банковской группы, включающий в том числе сведения, содержащиеся в электронных базах данных Банка России и делах структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, формируемых с учетом требований нормативных актов Банка России, устанавливающих порядок документооборота в Банке России.

2.2.1. В досье по банковской группе включаются, в том числе:

информация о составе банковской группы, а также информация об акционерах (участниках) головной кредитной организации банковской группы, акционерах (участниках) участников банковской группы и их аффилированных лицах, включая сведения о государственной регистрации и лицензиях на осуществление банковских операций;

информация о структуре органов управления и структурных подразделениях головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, в том числе структурных подразделениях, обеспечивающих функционирование систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля банковской группы и участников банковской группы;

информация, содержащаяся в бизнес-планах банковской группы, в том числе о стратегии развития банковской группы, о принятых в банковской группе бизнес-моделях, а также информация о соответствии

бизнес-планов кредитных организаций – участников банковской группы  
бизнес-планам банковской группы;

внутренние документы (правила, положения, распоряжения, решения, приказы, методики, должностные инструкции и иные документы), получаемые от головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы в ходе надзора за деятельностью банковской группы;

консолидированная финансовая и иная отчетность в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и результатах внутренней процедуры оценки достаточности капитала, а также отчетность крупных участников банковской группы и иная информация о деятельности крупных участников банковской группы;

заключения (аналитические записки) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, о деятельности банковской группы и принимаемых ею рисках, заключения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, об экономическом положении кредитной организации, являющейся головной кредитной организацией банковской группы, заключения территориальных учреждений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью кредитных организаций – участников банковской группы, об экономическом положении кредитных организаций – участников банковской группы, а также заключения структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью соответствующего вида некредитных финансовых организаций, о финансовом положении некредитных финансовых организаций – участников банковской группы;

планы восстановления финансовой устойчивости (планы самооздоровления) головной кредитной организации банковской группы и кредитных организаций – участников банковской группы;

сведения о плане надзорных действий структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью банковской группы или участников банковской группы;

сведения об осуществленных надзорных действиях и примененных к головной кредитной организации банковской группы, кредитным организациям – участникам банковской группы, некредитным финансовым организациям – участникам банковской группы мерах и результатах их применения, а также сведения о выполнении головной кредитной организацией банковской группы и указанными участниками банковской группы требований и рекомендаций Банка России;

иные документы (сведения), касающиеся деятельности банковской группы, в том числе полученные в ходе осуществления надзора за деятельностью банковской группы (например, аудиторские заключения о бухгалтерской (финансовой) отчетности головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, сведения, полученные из средств массовой информации, информация рейтинговых агентств, иные внешние источники);

состав надзорной группы с указанием контактной информации.

2.2.2. Информация в досье по банковской группе размещается в срок не позднее пяти рабочих дней после дня ее получения структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банковской группы, в том числе от структурных подразделений Банка России, осуществляющих надзор за деятельностью участников банковской группы. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, вправе запросить у структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за

деятельностью участника банковской группы, необходимую для формирования досье по банковской группе информацию. Представление информации осуществляется в соответствии с требованиями пунктов 4.2 – 4.6 настоящего Указания.

2.2.3. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, обеспечивает доступ к досье по банковской группе членам надзорной группы и генеральному инспектору межрегиональной инспекции Главной инспекции кредитных организаций, осуществляющей инспекционную деятельность Банка России на территории субъекта Российской Федерации, где располагается головная кредитная организация банковской группы и (или) кредитные организации – участники банковской группы.

2.3. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, в ходе надзора за банковской группой осуществляет следующие действия.

Ежеквартально:

осуществляет оценку выполнения обязательных нормативов, размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группой и участниками банковской группы, анализирует изменения в деятельности банковской группы и участников банковской группы;

контролирует выполнение головной кредитной организацией банковской группы предъявленных к ней требований и направленных ей рекомендаций, анализирует результаты принятых мер;

выявляет нарушения (недостатки) в деятельности банковской группы, а также ситуации, угрожающие законным интересам кредиторов и вкладчиков головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитных организаций – участников банковской группы, стабильности финансовой системы Российской Федерации и (или) стабильности финансового сектора региона Российской Федерации, и оценивает

перспективы деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы.

Не реже одного раза в полугодие:

осуществляет комплексный анализ деятельности банковской группы, включающий в том числе оценку влияния принимаемых банковской группой рисков на финансовое положение банковской группы (головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), оценку качества управления банковской группой на основе всей имеющейся в его распоряжении информации, включая результаты проверок головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы (в случае их проведения). По результатам анализа корректирует план надзорных действий;

подготавливает заключения (аналитические записки) о деятельности банковской группы и принимаемых ею рисках, а также при необходимости – изменения в план надзорных действий в отношении банковской группы и по отдельным кредитным организациям – участникам банковской группы, некредитным финансовым организациям – участникам банковской группы для рассмотрения на заседании надзорной группы.

2.4. В ходе осуществления комплексного анализа деятельности банковской группы структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, проводит следующие мероприятия.

2.4.1. Оценка структуры банковской группы, определяет крупных участников банковской группы, основные (не основные) направления деятельности банковской группы, в том числе по географическим регионам (например, по странам (группам стран), регионам Российской Федерации).

В целях настоящего Указания к основному направлению деятельности банковской группы относится такое направление, доля которого в деятельности банковской группы составляет не менее

20 процентов. Доля основного направления деятельности банковской группы определяется на основании данных консолидированного балансового отчета по форме отчетности 0409802, установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 декабря 2009 года № 15615, 18 июня 2010 года № 17590, 22 декабря 2010 года № 19313, 20 июня 2011 года № 21060, 16 декабря 2011 года № 22650, 10 июля 2012 года № 24863, 20 сентября 2012 года № 25499, 20 декабря 2012 года № 26203, 29 марта 2013 года № 27926, 14 июня 2013 года № 28809 («Вестник Банка России» от 25 декабря 2009 года № 75-76, от 25 июня 2010 года № 35, от 28 декабря 2010 года № 72, от 28 июня 2011 года № 34, от 23 декабря 2011 года № 73, от 19 июля 2012 года № 41, от 26 сентября 2012 года № 58, от 27 декабря 2012 года № 76, от 30 марта 2013 года № 20, от 25 июня 2013 года № 34), путем сравнения суммарной величины активов участников банковской группы, имеющих одно направление деятельности, и совокупных активов банковской группы.

2.4.2. Оценку активов и обязательств банковской группы, результатов деятельности банковской группы, рисков от операций и сделок между участниками банковской группы, в том числе обусловленных концентрацией ее активов и обязательств по направлениям деятельности, географическим регионам, секторам экономики, и рисков понесения потерь головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы в результате деятельности банковской группы или других участников банковской группы, в том числе некредитных организаций, акционеров (участников) головной кредитной организации банковской группы и их аффилированных лиц. Оценка производится с

учетом финансового положения и финансовых результатов деятельности крупных участников банковской группы.

2.4.3. Оценку достаточности собственных средств (капитала) банковской группы для покрытия принятых рисков (включая кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый), операционный риски, риск потери ликвидности, риск от операций и сделок между участниками банковской группы), распределения рисков по участникам банковской группы, концентрации кредитного риска, в ходе которой:

определяет факторы, влияющие на величину собственных средств (капитала) банковской группы, а также оценивает наличие у банковской группы или отдельных участников банковской группы недостатка собственных средств (капитала) для покрытия принимаемых банковской группой или участниками банковской группы рисков, выявляет случаи использования участниками банковской группы одних и тех же средств в качестве источников формирования их собственных средств (капитала), факты (признаки) формирования участниками банковской группы собственных средств (капитала) (их части) с использованием ненадлежащих активов;

проводит оценку выполнения обязательных нормативов и лимитов открытых валютных позиций банковской группы с учетом оценки выполнения обязательных нормативов и лимитов открытых валютных позиций кредитными организациями – участниками банковской группы.

2.4.4. Оценку наличия и соответствия положениям федеральных законов и нормативных актов Банка России внутренних документов банковской группы, устанавливающих политику и процедуры управления рисками, а также внутренней процедуры оценки достаточности собственных средств (капитала) банковской группы, включая планирование и распределение собственных средств (капитала) банковской группы между участниками банковской группы, в том числе в случае

наличия недостатка собственных средств (капитала) у участников банковской группы для покрытия принятых ими рисков, в том числе:

определяет наличие внутренних документов банковской группы, устанавливающих методики и процедуры управления (в том числе определения, измерения и контроля) рисками банковской группы, в том числе с учетом деятельности и принимаемых рисков участников банковской группы;

оценивает соблюдение банковской группой и участниками банковской группы установленных в банковской группе внутренних правил по управлению принимаемыми рисками, включающих процедуры контроля за принимаемыми рисками и соблюдением лимитов банковской группой и участниками банковской группы.

Оценка состояния внутреннего контроля в банковской группе осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222; 20 марта 2009 года № 13547 («Вестник Банка России» от 4 февраля 2004 года № 7, от 31 декабря 2004 года № 74, от 1 апреля 2009 года № 21).

2.5. Заключение (аналитическая записка) о деятельности банковской группы и принимаемых ею рисках, подготавливаемое по результатам комплексного анализа деятельности банковской группы, должно быть составлено в течение шестидесяти дней после окончания отчетного полугодия и должно содержать, в том числе:

краткий анализ финансового положения банковской группы с учетом анализа экономического положения головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы, включающий прогноз развития деятельности банковской группы;



оценку принимаемых банковской группой рисков (включая кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый), операционный риски, риск потери ликвидности, риск от операций и сделок между участниками банковской группы), распределения рисков по участникам банковской группы, концентрации кредитного риска и оценку их влияния на финансовую устойчивость участников банковской группы;

оценку достаточности собственных средств (капитала) банковской группы и участников банковской группы с учетом принимаемых банковской группой рисков, в том числе рисков от операций и сделок между участниками банковской группы;

выводы о качестве управления банковской группой рисками и капиталом, в том числе о возможностях систем управления рисками для выявления, оценки и измерения принимаемых рисков банковской группы и участников банковской группы;

информацию о результатах проверок головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы (в случае их проведения), в том числе о выявленных нарушениях и недостатках в их деятельности с указанием федеральных законов и издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России, требования которых были нарушены;

план по осуществлению дальнейших надзорных действий (и иной аналогичный документ) в отношении банковской группы и необходимости применения мер к головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитным организациям – участникам банковской группы.

Заключение (аналитическая записка) структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, направляется руководителю структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, для рассмотрения и принятия при необходимости решения по:

применению мер, установленных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», к головной кредитной организации банковской группы  
и (или)

направлению предложений структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью кредитной организации – участника банковской группы или некредитной финансовой организации – участника банковской группы, о применении мер, установленных вышеуказанной статьей, к участнику банковской группы.

2.6. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, в течение трех рабочих дней после дня применения к головной кредитной организации банковской группы мер, установленных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», информирует структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за участниками банковской группы, о примененных к головной кредитной организации банковской группы мерах за нарушения, выявленные в деятельности банковской группы, с целью установления контроля за устранением данных нарушений участниками банковской группы.

2.7. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, взаимодействует с органами управления головной кредитной организации банковской группы (руководитель, председатель, члены совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы или руководители (работники) структурных подразделений, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут привести к нарушению банковской группой обязательных

нормативов и (или) возникновению иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации, а также ответственные за управление рисками) и, при необходимости, – с органами управления участников банковской группы (руководители участников банковской группы или руководители (работники) структурных подразделений, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут привести к нарушению банковской группой обязательных нормативов и (или) возникновению иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации, а также ответственные за управление рисками) с целью обсуждения значимых рисков, принимаемых банковской группой или отдельными участниками банковской группы в связи с их участием в банковской группе, и доведения до органов управления головной организации банковской группы информации о выявленных превышениях значений рисков над установленными Банком России предельными значениями и их влиянии на финансовое положение участников банковской группы, а также недостатках в управлении рисками в банковской группе или отдельных участников банковской группы.

Порядок и периодичность взаимодействия структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, с исполнительным органом головной кредитной организации банковской группы и, при необходимости, с исполнительными органами участников банковской группы определяются структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банковской группы, самостоятельно с учетом принимаемых банковской группой рисков и их влияния на финансовую устойчивость участников банковской группы.

### **Глава 3. Особенности осуществления надзора за деятельностью участников банковской группы**

3.1 Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью участника банковской группы, с учетом информации, полученной от структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, и содержащейся в досье по банковской группе:

оценивает экономическое положение участника банковской группы и перспективы его деятельности с учетом его участия в банковской группе и принимаемые в связи с этим риски;

выявляет нарушения (недостатки) в деятельности участника банковской группы и ситуации, угрожающие законным интересам кредиторов и вкладчиков участника банковской группы;

подготавливает в соответствии с нормативными актами Банка России план надзорных действий в отношении участника банковской группы.

Указанная в настоящем пункте информация включается в состав заключения (аналитической записки), содержащего краткий анализ экономического положения участника банковской группы, предложения по оценке его экономического положения, план надзорных действий, и представляется руководителю структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью участника банковской группы.

3.2. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, и (или) структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью участника банковской группы, при необходимости иницируют в порядке, установленном нормативными актами Банка России, проведение проверок головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы (в том числе неподнадзорных структурному подразделению Банка России, иницирующему проведение проверки), а

также проведение проверки головной кредитной организации банковской группы одновременно с проверкой одного или нескольких участников банковской группы.

3.3. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью участника банковской группы, направляет структурному подразделению Банка России, осуществляющему надзор за деятельностью банковской группы, информацию об операциях и сделках, осуществленных поднадзорными участниками банковской группы с головной кредитной организацией банковской группы, и принятых в связи с этим рисках, которые привели (могут привести) к снижению финансовой устойчивости участника банковской группы, и предложения по применению к головной кредитной организации банковской группы мер, установленных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

3.4. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью участника банковской группы, осуществляет контроль за устранением участником банковской группы нарушений, повлекших применение к головной кредитной организации банковской группы мер, установленных статьей 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и информирует о проводимой им работе в этой области структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы.

**Глава 4. Особенности взаимодействия структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы и структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью участника банковской группы, в области обмена информацией о деятельности банковской группы, участников банковской группы**

4.1. Обмену между структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банковской группы, и структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью участника банковской группы, подлежит информация по банковской группе, необходимая для осуществления надзора за ее деятельностью и отсутствующая в досье по банковской группе, в досье головной кредитной организации банковской группы и (или) участника банковской группы, например:

сведения о событиях, произошедших в деятельности участника банковской группы (например, приобретение (реализация) активов), в том числе планируемых, которые приведут (могут привести) к снижению финансовой устойчивости участника банковской группы, других участников банковской группы или изменению финансового положения банковской группы, включая изменение величины собственных средств (капитала) банковской группы или значений обязательных нормативов банковской группы;

сведения об изменениях в активах и обязательствах участника банковской группы, составляющих более 10 процентов величины собственных средств (капитала) участника банковской группы, связанных, например, с проведением операций между участниками банковской группы (в том числе некредитными организациями);

сведения об изменении состава крупных заемщиков участника банковской группы или величины кредитных требований к указанным

заемщикам, в том числе просроченной задолженности крупных заемщиков, или фактах (признаках), свидетельствующих о некорректной оценке участниками банковских групп рисков по данным заемщикам;

иная информация, полученная в ходе осуществления надзора за деятельностью банковской группы, головной кредитной организации банковской группы или участника банковской группы, которая оказывает влияние на оценку экономического положения кредитной организации – участника банковской группы или на финансовое положение банковской группы.

4.2. Обмен информацией между структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью одного участника банковской группы, и структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью другого участника банковской группы, осуществляется через структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы.

4.3. Обмен информацией между структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банковской группы, и структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью участника банковской группы, осуществляется в соответствии с требованиями нормативных и иных актов Банка России, регулирующих документооборот информации ограниченного доступа.

4.4. Обмен информацией между структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банковской группы, и структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью участника банковской группы, осуществляется в письменной форме не реже одного раза в полугодие.

4.5. Предоставление информации по запросу структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, или структурного подразделения Банка России,

осуществляющего надзор за деятельностью участника банковской группы, производится не позднее 10 рабочих дней после дня поступления запроса. В случае если для подготовки информации требуется получение необходимых сведений у головной кредитной организации банковской группы или участника банковской группы, указанный в настоящем пункте срок может быть продлен соответствующим структурным подразделением Банка России, осуществляющим надзор за деятельностью банковской группы или кредитной организации – участника банковской группы, или некредитной финансовой организации – участника банковской группы, но не более чем до 20 рабочих дней.

4.6. При появлении в распоряжении структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, или структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью участника банковской группы, сведений, которые оказывают влияние на оценку экономического положения участника банковской группы или на оценку финансового положения банковской группы, привели (могут привести) к возникновению ситуаций, угрожающих законным интересам кредиторов и вкладчиков головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы, стабильности финансовой системы Российской Федерации и (или) стабильности финансового сектора региона Российской Федерации, такая информация доводится до сведения, соответственно, структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью участника банковской группы или структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, не позднее следующего рабочего дня после дня получения указанных сведений.



## **Глава 5. Особенности осуществления надзора за банковскими группами, в состав которых входит участник банковской группы, расположенный на территории иностранного государства**

5.1. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, в состав которой входит участник банковской группы, расположенный на территории иностранного государства (далее – участник банковской группы – нерезидент), осуществляет надзор за деятельностью участника банковской группы – нерезидента и банковской группы в соответствии с требованиями настоящего Указания с учетом следующих особенностей.

5.2. Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, при осуществлении надзора за деятельностью банковской группы, в состав которой входит участник банковской группы – нерезидент, производит оценку:

наличия у участника банковской группы – нерезидента ограничений, установленных законодательством иностранного государства, по предоставлению головной кредитной организации банковской группы информации, необходимой для расчета величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций на консолидированной основе;

результатов использования головной кредитной организацией банковской группы при включении в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетных данных участников банковских групп – нерезидентов, рассчитанных с учетом требований нормативных актов Банка России по регулированию деятельности банковских групп и подходов органов надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор за деятельностью участников

банковских групп – нерезидентов, а также корректности оценки головной кредитной организацией банковской группы величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, в том числе корректности оценки рисков банковской группы в отношении одних и тех же контрагентов – участников банковской группы, в том числе нерезидентов, и неприменения при расчете обязательных нормативов банковской группы повышенных коэффициентов риска (показатель ПК), предусмотренных 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 ).

5.3. При осуществлении надзора за банковской группой, в состав которой входит участник банковской группы – нерезидент, структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью банковской группы, взаимодействует с центральным банком и (или) органом банковского надзора иностранного государства, в функции которого входит осуществление надзора за участником банковской группы – нерезидентом (далее – орган банковского надзора иностранного государства).

5.4. Взаимодействие структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, и органа банковского надзора иностранного государства осуществляется в соответствии с федеральными законами, нормативными и иными актами Банка России, регламентирующими взаимоотношения Банка России и органа банковского надзора иностранного государства.

Взаимодействие структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью банковской группы, и органа

банковского надзора иностранного государства осуществляется, в том числе, путем обмена необходимой для осуществления надзора за деятельностью банковской группы или участника банковской группы – нерезидента информацией, в том числе определенной пунктом 4.1 настоящего Указания, с учетом требований нормативных актов Банка России, устанавливающих порядок обмена информацией между Банком России и центральными банками, органами банковского надзора иностранных государств, настоящего Указания и положений меморандума (соглашения) о сотрудничестве в области организации и осуществления банковского надзора, заключенного Банком России и органом банковского надзора иностранного государства.

## **Глава 6. Заключительные положения**

6.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 25 октября 2013 года № 23) вступает в силу с 1 января 2014 года.

6.2. Структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью банковских групп, и структурные подразделения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью участников банковских групп, за исключением структурного подразделения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью соответствующего вида некредитных финансовых организаций, должны привести свою деятельность в соответствие с настоящим Указанием в течение шести месяцев после дня его вступления в силу.

Структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью соответствующего вида некредитных финансовых организаций, должно привести свою деятельность в соответствие с

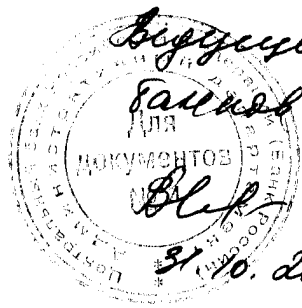
настоящим Указанием в течение шести месяцев с момента образования соответствующего структурного подразделения Банка России.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

*Верно*



*Видущий эксперт Департамента  
Банковского регулирования Банка России*

*В. П. Шуркова*