

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|---|--|
| 1.     | <b>Обязанности и полномочия банковского надзора</b>        |   |  |
| 1.1    | Ведомство, ответственное за банковский надзор              | Банк России   | Статьи 4, 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России);<br>Статья 41 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках). |
| 1.2    | Цели банковского надзора                                   | Главными целями банковского регулирования и надзора являются поддержание стабильности российской банковской системы и защита интересов кредиторов и вкладчиков.   | Статья 56 Закона о Банке России.   |
| 1.3    | Рамки компетенции банковского надзора                      | Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. Субъектами банковского надзора являются кредитные организации и банковские группы.  | Статья 56 Закона о Банке России;<br>Статья 2 Закона о банках.  |
| 1.4    | Независимость банковского надзора                          | Функции и полномочия, предусмотренные Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Банк России осуществляет независимо от других федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления. Одной из таких законодательно закрепленных функций является надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, в том числе принятие решения о государственной регистрации и лицензирование деятельности кредитных организаций. | Статья 75 Конституции Российской Федерации;<br>Статьи 1, 4 Закона о Банке России.  |
| 1.5    | Законодательная база полномочий и обязанностей банковского | Банк России устанавливает правила проведения банковских операций, осуществления расчетов в Российской Федерации, утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его   | Статьи 4, 7, 8, 59, 74, 76 Закона о Банке России;<br>Статьи 20 и 41 Закона о банках;<br>Статьи 44, 48 Федерального   |

| № п.п. |         | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---------|---|--|
|        | надзора | <p>применения, принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их, осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг.</p> <p>Банк России вправе потребовать от кредитной организации осуществления мер по ее финансовому оздоровлению, реорганизации, а также вправе назначить в кредитную организацию временную администрацию.</p> <p>Банк России оценивает в том числе финансовую устойчивость банков, соответствие банка – участника системы страхования вкладов условия участия в системе страхования вкладов. Банк России при наличии одного из условий, указанных в части 1 статьи 48 Закона о страховании вкладов, вводит запрет на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, направляет требование о представлении ходатайства о прекращении права на работу с вкладами.</p> <p>Банк России вправе направить предложение об участии государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство) в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка при наличии признаков его неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков) и (или) угрозу стабильности банковской системы.</p> <p>Банк России вправе направить предложение об участии Агентства в урегулировании обязательств банка при наличии признаков его неустойчивого финансового положения, создающего угрозу интересам его кредиторов (вкладчиков).</p> <p>Со дня направления Банком России в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка и до дня окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства банка Банк России вправе принять следующие решения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) не применять к банку меры, предусмотренные статьей 74 Закона о Банке России;</li> <li>2) не вводить предусмотренный статьей 48 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц;</li> <li>3) не отзывать у банка лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Закона о банках;</li> <li>4) предоставить банку отсрочку (рассрочку) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, на срок осуществления плана участия Агентства в предупреждении банкротства банка. В этом случае банк обязан ежемесячно составлять расчет обязательных резервов, подлежащих депонированию, и представлять его в Банк России в порядке, установленном Банком России.</li> </ol> <p>Банк России вправе принять решение о направлении в банк представителей Банка России и представителей Агентства в целях проведения анализа финансового положения банка для решения</p> | <p>закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон о страховании вкладов); Статьи 189<sup>9</sup>, 189<sup>47</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>Статья 1 Федерального закона от 11.07.2011 № 171-ФЗ «О признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»</p> <p>Федеральный закон от 23.12.2010 № 375-ФЗ «О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О приостановлении действия отдельных положений статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».</p> <p>Федеральный закон от 17.07.2009 № 168-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»;</p> <p>Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.2013 № 335-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов</p> |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        |  | <p>вопроса о целесообразности направления в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка. Банку России предоставлено право назначить уполномоченного представителя в кредитные организации, получившие денежные средства в целях поддержки финансовой системы Российской Федерации. Уполномоченный представитель Банка России может быть назначен в случае получения кредитными организациями кредитов (займов), в том числе субординированных кредитов (займов), в соответствии с Федеральным законом № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (далее – 173-ФЗ) от Внешэкономбанка и Банка России, получения кредитов Банка России без обеспечения в соответствии с законом о Банке России и размещения Российской Федерацией в таких кредитных организациях средств федерального бюджета на банковских депозитах в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, а также если размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей.</p> | <p>физических лиц в банках Российской Федерации», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 335-ФЗ).</p> |
| 1.6    | Законодательная защита служащих банковского надзора    | Закон о Банке России предусматривает полномочия для служащих Банка России в сфере выполнения функций банковского регулирования и банковского надзора, но он не обеспечивает никакого четкого изложения правового иммунитета для банковского надзорного персонала.  |   |
| 1.7    | Законодательные рамки межведомственного сотрудничества | <p>Законодательные рамки межведомственного сотрудничества Банка России устанавливаются международными договорами Российской Федерации, федеральными законами и межбанковскими соглашениями.</p> <p>Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов, а также для анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.</p>   | Статьи 9, 51, 57 Закона о Банке России.   |
| 1.7.1  | Внутренние органы надзора финансового сектора          |  |   |
| 1.7.2  | Иностранные органы надзора финансового сектора         | <p>Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.</p> <p>Банк России вправе запросить центральный банк и орган банковского надзора иностранного государства о предоставлении информации или документов, которые получены от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций, а также вправе предоставить органу банковского надзора иностранного</p>   | Статьи 51, 51.1 Закона о Банке России; Указание Банка России от 29.01.2004 № 1381-У «О порядке обмена информацией и (или) документами между   |

| №<br>п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|-----------|---|--|
|           | <p>государства указанные информацию или документы, которые не содержат сведений об операциях кредитных организаций и их клиентов, при условии обеспечения указанным органом банковского надзора режима сохранности информации, соответствующего установленным законодательством Российской Федерации требованиям обеспечения сохранности информации, предъявляемым к Банку России. В отношении информации и документов, которые получены от центральных банков и органов банковского надзора иностранных государств, Банк России обязан соблюдать требования по раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательствами иностранных государств.</p> <p>Банк России вправе обратиться к иностранному регулятору финансового рынка с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе конфиденциальных, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну.</p> <p>Банк России обменивается информацией и (или) документами, в том числе конфиденциальными, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну (далее - конфиденциальная информация), с иностранным регулятором финансового рынка на основании и в соответствии с:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Многосторонним меморандумом о взаимопонимании в отношении консультаций и взаимодействия и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам;</li> <li>2) международным договором Российской Федерации;</li> <li>3) двусторонним соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, предусматривающим обмен информацией, если законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.</li> </ol> <p>В отношении конфиденциальной информации, полученной от иностранного регулятора финансового рынка, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию конфиденциальной информации, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом порядка, предусмотренного частью второй настоящей статьи.</p> <p>Конфиденциальная информация, полученная Банком России от иностранного регулятора финансового рынка, может быть предоставлена третьим лицам только с согласия такого регулятора, за исключением случаев предоставления указанной конфиденциальной информации суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.</p> <p>При получении Банком России мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в порядке, предусмотренном соглашениями, указанными в части второй настоящей статьи, Банк России на основании решения Комитета финансового надзора направляет требование о предоставлении такой информации. Требование Банка России о предоставлении информации не может содержать цели получения указанной информации.</p> <p>Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставить иностранному регулятору финансового рынка конфиденциальную информацию об операциях и (или) о сделках при наличии мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в случаях, предусмотренных</p> | <p>Банком России и центральными банками, органами банковского надзора иностранных государств» (далее - Указание № 1381-У).</p> |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|--|--|
|        |  | <p>соглашениями, указанными в части второй настоящей статьи, а также о лицах, совершивших указанные операции и (или) сделки, и (или) выгодоприобретателях по указанным операциям и (или) сделкам, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.</p> <p>Указанная конфиденциальная информация предоставляется Банком России иностранному регулятору финансового рынка при условии, что законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а также при условии непредоставления конфиденциальной информации иностранным регулятором финансового рынка третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой конфиденциальной информации суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.</p> |  |
| 2      | <b>Органы, осуществляющие лицензирование банковских операций</b> |  |  |
| 2.1    | Органы, осуществляющие лицензирование                            | Банк России.   | <p>Статьи 4, 59 Закона о Банке России;</p> <p>Статьи 12, 13, 15 Закона о банках;</p> <p>Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» (далее – Инструкция № 135-И);</p> <p>Положение Банка России от 25.10.2005 № 277-П «О Книге государственной регистрации кредитных организаций».</p> |

| № п.п. |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|--|
| 2.2    | Требования к достаточности капитала                                   | <p>Банком России согласно Инструкции № 139-И установлены нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.i): норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), которые определяются как отношение размера капитала банка соответствующего уровня и суммы его активов (за вычетом резервов), взвешенных по уровню риска. В расчет норматива включаются также величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, величина операционного риска, а также величина рыночного риска. Минимально допустимое значение норматива Н1.0 для банков в соответствии с Инструкцией № 139-И устанавливается в размере 8,0 процентов.</p> <p>Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процента.</p> <p>Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов.</p> <p>Минимально допустимое значение норматива Н1 для небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам (РНКО), в соответствии с Инструкцией № 129-И составляет 12%; для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции (НДКО), согласно Положению № 153-П - 15%; для небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (платежные НКО) – 2% (согласно Инструкции Банка России от 15.09.2011 № 137-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 особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее - Инструкция Банка России №137-И).</p> | <p>Статьи 62 и 62.1. Закона о Банке России;</p> <p>Пункты 2.1, 2.2 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция № 139-И).</p>   |
| 2.2.1  | Минимальный размер уставного капитала, собственных средств (капитала) | <p>Для кредитных организаций устанавливается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка (на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций) - 300 миллионов рублей;</li> <li>- минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, за исключением минимального размера уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей;</li> <li>- минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого центрального контрагента на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 300 миллионов рублей;</li> <li>- минимальный размер собственных средств (капитала) банка, а также размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении статуса банка (на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство) - не менее 300 миллионов рублей;</li> </ul>  | <p>Статья 72 Закона о Банке России; Статьи 11, 11.2, 35 и 36 Закона о банках;</p> <p>Главы 4, 7, 8, 11<sup>1</sup>, 13 и 14 Инструкции № 135-И;</p> <p>Глава 2 Положения Банка России от 04.07.2006 № 290-П «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации» (далее – Положение № 290-П).</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>- минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для центрального контрагента в сумме 300 миллионов рублей;</p> <p>- минимальный размер собственных средств (капитала) кредитной организации, ходатайствующей о получении генеральной лицензии – не менее 900 миллионов рублей (по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России соответствующее ходатайство).</p> <p>Банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) менее 180 млн. рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, если размер его собственных средств (капитала) не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года.</p> <p>Размер собственных средств (капитала) банка, отвечающего требованиям, указанным в абзаце восьмом настоящего пункта, с 1 января 2010 года должен быть не менее 90 млн. рублей.</p> <p>Размер собственных средств (капитала) банка, отвечающего требованиям, указанным в абзацах восьмом - девятом настоящего пункта, а также банка, созданного после 1 января 2007 года, с 1 января 2012 года должен быть не менее 180 млн. рублей.</p> <p>Размер собственных средств (капитала) банка, отвечающего требованиям, указанным в абзацах восьмом – десятом настоящего пункта, а также банка, созданного после 1 января 2007 года, с 1 января 2015 года должен быть не менее 300 миллионов рублей.</p> <p>При снижении размера собственных средств (капитала) банка вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала) банка банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере 180 млн. рублей и более, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, в течение 12 месяцев должны достичь величины собственных средств (капитала) в размере 180 миллионов рублей, а с 1 января 2015 года – 300 миллионов рублей, рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка, определенной Банком России, а банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 млн. рублей, - большей из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года, рассчитанного по новой методике определения размера собственных средств (капитала) банка, определенной Банком России, либо размера собственных средств (капитала), указанного в абзацах девятом - одиннадцатом настоящего пункта, на соответствующую дату.</p> <p>Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для небанковской кредитной организации в сумме 90 миллионов рублей, за исключением случая, предусмотренного частью десятой статьи 11.2 Закона о банках.</p> <p>Небанковская кредитная организация, имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в сумме менее 90 миллионов рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, если размер ее собственных средств (капитала) не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 июля 2016 года.</p> <p>Размер собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, отвечающей условию, установленному частью десятой статьи 11.2 Закона о банках, с 1 июля 2019 года должен быть не менее 90 миллионов рублей.</p> | <p>Указание Банка России от 17.07.2009 № 2264-У «О признании утратившим силу подпункта «б» пункта 2.1 Положения Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации» и пункт 19 статьи 189<sup>50</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|
|        | <p>При снижении размера собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации ниже уровня, указанного в части девятой или десятой статьи 11.2 Закона о банках, вследствие изменения Банком России методики определения размера собственных средств (капитала):</p> <p>1) небанковская кредитная организация, имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере 90 миллионов рублей и более, или небанковская кредитная организация, созданная после 1 июля 2016 года, в течение 12 месяцев должна достичь величины собственных средств (капитала) в размере 90 миллионов рублей, рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала), определенной Банком России;</p> <p>2) небанковская кредитная организация, имевшая на 1 июля 2016 года собственные средства (капитал) в размере менее 90 миллионов рублей, в течение 12 месяцев должна достичь рассчитанной по новой методике определения размера собственных средств (капитала), определенной Банком России, величины собственных средств (капитала) в размере собственных средств (капитала), имевшихся у нее на 1 июля 2016 года, а с 1 июля 2019 года - величины собственных средств (капитала) в размере 90 миллионов рублей.</p> <p>Минимальный размер собственных средств (капитала) устанавливается для центрального контрагента в сумме 300 миллионов рублей С 15 марта 2009 года право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку либо банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:</p> <p>1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;</p> <p>2) банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.</p> <p>Такие банки участвуют в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.</p> <p>Банк, получивший генеральную лицензию, может с разрешения Банка России создавать на территории иностранного государства филиалы и после уведомления Банка России – представительства, а также с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации и статус основного общества в отношении юридических лиц – нерезидентов (с 15.03.2009 отменено требование к размеру собственных средств, эквивалентных 5 млн. евро, для создания дочерних организаций и получения статуса основного общества в отношении юридических лиц – нерезидентов).</p> <p>В случае приобретения Агентством либо инвестором акций (долей) банка в соответствии с мерами по предупреждению банкротства банка не распространяются положения федеральных законов, регламентирующих порядок соблюдения минимального размера уставного капитала банка на дату государственной регистрации банка.</p> |   |
| 2.2.2  | Компоненты  | Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет Статьи 11 и 25 <sup>1</sup> Закона о банках; |



| № п.п. |                       | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|-----------------------|---|--|
|        | минимального капитала | <p>минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.</p> <p>Уставный капитал кредитной организации может быть сформирован за счет:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) денежных средств в валюте Российской Федерации;</li> <li>2) денежных средств в иностранной валюте (с учетом ограничений, предусмотренных Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле») - единой европейской валюте (евро) и (или) одной или нескольких национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации не допускается;</li> <li>3) принадлежащего учредителю (участнику) кредитной организации на праве собственности здания (помещения), завершенного строительством (в том числе включающего встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;</li> <li>4) принадлежащего учредителю (участнику) кредитной организации на праве собственности имущества в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения;</li> <li>5) облигаций федерального займа в порядке, установленном федеральными законами.</li> </ol> <p>Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.</p> <p>Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) создаваемой путем учреждения кредитной организации, не может превышать двадцати процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале).</p> <p>Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) кредитной организации при увеличении уставного капитала, не может превышать двадцати процентов суммарной величины средств, ранее внесенных в оплату акций (долей в уставном капитале) данной кредитной организации, и средств, вносимых в оплату ее акций (долей в уставном капитале) при увеличении уставного капитала.</p> <p>В случае внесения ранее (до увеличения уставного капитала) в оплату акций (долей в уставном капитале) кредитной организации имущества в неденежной форме и наличия такого имущества в собственности кредитной организации на момент оплаты увеличения ее уставного капитала стоимость данного имущества (в утвержденной уполномоченным органом кредитной организации оценке на момент внесения в оплату акций (долей в уставном капитале) учитывается при расчете ограничения, указанного в предыдущем абзаце.</p> <p>Для обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) на основании актов Правительства Российской Федерации вправе приобретать акции (доли) банков – участников системы страхования вкладов. При</p> | <p>Статья 72 Закона о Банке России;</p> <p>Статья 15 Закона о страховании вкладов;</p> <p>Главы 4,17 Инструкции № 135-И;</p> <p>Глава 2 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»;</p> <p>Статья 62 Закона о Банке России;</p> <p>Главы 2, 3 и 14 Инструкции Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» (далее – Инструкция № 148-И).</p> |

| № п.п. |                          | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--------------------------|---|---|
|        |                          | <p>оплате Агентством акций (долей) банков не применяются правила о предельном размере имущественного (неденежного) взноса в уставный капитал кредитной организации, об обязательной оценке имущества, вносимого в уставный капитал, в том числе с привлечением независимого оценщика. Указанный порядок оплаты акций (долей) банков не распространяется на случаи приобретения акций (долей) Агентством в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>Требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам) (облигационным займам), включая требования по невыплаченным процентам по таким кредитам (депозитам, займам) (облигационным займам), а также требования по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам) (облигационным займам) могут быть обменены (конвертированы) на обыкновенные акции (доли) кредитной организации.</p>  |   |
| 2.2.3  | Подтверждение источников | <p>Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.</p> <p>Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России представляются документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями в уставный капитал кредитной организации.</p> <p>Неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации является основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций.</p> <p>Банк России контролирует достаточность чистых активов (собственных средств) учредителей (участников) кредитной организации для приобретения ее акций (долей), а также отсутствие иных оснований для отказа в приобретении акций (долей) кредитной организации в связи с неудовлетворительным финансовым положением учредителей (участников) кредитной организации в случаях, установленных законодательством.</p> <p>Юридические и физические лица – учредители создаваемой путем учреждения кредитной организации должны иметь достаточную величину скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) для приобретения акций (долей) кредитной организации и удовлетворительное финансовое положение.</p> <p>Юридические и физические лица, приобретающие акции (доли) кредитной организации при увеличении ее уставного капитала, должны иметь достаточную величину скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) для приобретения акций (долей) кредитной организации.</p> <p>Оценка финансового положения юридических и физических лиц при увеличении уставного капитала кредитной организации не проводится в случаях приобретения одного процента и менее акций (долей)</p> | <p>Статьи 11,14,16 Закона о банках;<br/>Главы 2, 7, 17 Инструкции № 135-И;<br/>Инструкция № 148-И;<br/>Инструкция Банка России от 25.10.2013 № 146-И «О порядке получения согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации» (далее – Инструкция № 146-И);<br/>Положение Банка России от 18.02.2014 № 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» (далее –</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|
|        | <p>кредитной организации (с учетом ранее приобретенных), если стоимость приобретаемых акций (долей) кредитной организации не превышает двадцать миллионов рублей или если увеличение уставного капитала кредитной организации произошло в результате мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) (далее - субординированные инструменты), включая требования по невыплаченным процентам по субординированным инструментам, а также требования по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным инструментам (далее - требования кредиторов по субординированным инструментам), на обыкновенные акции (доли) кредитной организации в случаях, предусмотренных частью шестой статьи 25.1 Закона о банках.</p> <p>Требования к оценке финансового положения юридических лиц в порядке, предусмотренном Положением № 415-П, не распространяются на случаи приобретения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» акций (долей) банков - участников системы страхования вкладов в соответствии с частью 6 статьи 15 Закона о страховании вкладов.</p> <p>Юридические и физические лица, совершающие сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 % акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 % акций (долей) кредитной организации (далее – в отношении акционеров (участников) кредитной организации), а также являющиеся аффилированными лицами кредитной организации, должны иметь удовлетворительное финансовое положение, в том числе достаточную величину скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества).</p> <p>Оценка финансового положения юридического лица в целях установления достаточности скорректированных чистых активов (собственных средств) проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности, расчета стоимости скорректированных чистых активов (собственных средств), а также сведений о фактах хозяйственной жизни (при их представлении).</p> <p>Стоимость чистых активов в целях определения величины скорректированных чистых активов (собственных средств), которые могут рассматриваться как источник средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, уменьшается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>на сумму просроченной более 90 календарных дней дебиторской задолженности, составляющей более пяти процентов активов юридического лица (за вычетом сформированных по ней резервов по сомнительным долгам);</li> <li>на сумму дебиторской задолженности хозяйственных обществ (за вычетом сформированных по ней резервов по сомнительным долгам) и финансовых вложений в хозяйственные общества (за вычетом сформированных по ним резервов под обесценение финансовых вложений), которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами);</li> <li>на сумму акций (долей), находящихся в перекрестном владении с другим учредителем (участником) кредитной организации (юридическим лицом, приобретающим акции (доли) кредитной организации), а также сумму акций (долей), находящихся в перекрестном владении учредителя (участника) кредитной</li> </ul> | <p>Положение № 415-П) и Положение Банка России от 18.02.2014 № 416-П «О порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц – учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации» (далее – Положение № 416-П; Положение Банка России Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций».</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>организации (юридического лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации), и кредитной организации;</p> <p>на сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций;</p> <p>на сумму скорректированных чистых активов (собственных средств) юридического лица, указанную в полученном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций, не реализованном на дату представления документов (на дату оплаты акций (долей) или на неиспользованную часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично;</p> <p>на сумму уставного капитала, которая оплачена, но соответствующие изменения, внесенные в устав юридического лица, связанные с увеличением уставного капитала, не зарегистрированы в установленном порядке.</p> <p>Величина скорректированных чистых активов (собственных средств) лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации и (или) совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации признается достаточной, если она не меньше:</p> <p>стоимости приобретаемых (приобретенных) акций кредитной организации, действующей в форме акционерного общества (рассчитанной исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций), или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретаемых (приобретенных) долей кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью;</p> <p>или в случаях, установленных Положением № 415-П, - величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации.</p> <p>Чистые активы (собственные средства) иностранного юридического лица рассчитываются в соответствии с методикой, установленной уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, или в соответствии с пунктом 6.4 Положения № 415-П. Экономическое содержание показателя чистых активов (собственных средств) иностранного юридического лица должно соответствовать применяемому в Российской Федерации понятию чистых активов, определяемому как разница между суммой активов и суммой обязательств юридического лица.</p> <p>Финансовое положение юридического лица признается удовлетворительным при отсутствии подтвержденных финансовыми (иными) показателями признаков существенных финансовых трудностей, связанных с коммерческой деятельностью юридического лица и влияющих на его способность исполнять в полном объеме и в срок принятые на себя обязательства.</p> <p>Анализ удовлетворительности финансового положения юридического лица (за исключением юридического лица, совершающего (совершившего) сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации) проводится по следующим направлениям:</p> <p>анализ финансовой устойчивости;</p> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>анализ платежеспособности;<br/>анализ эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности).<br/>При этом для анализа финансового положения используются показатели годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрываемая в этой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете информация об основных средствах, о запасах, прочая информация об активах, обязательствах, источниках финансирования деятельности юридического лица, о доходах и расходах, о финансовых результатах деятельности, о движении денежных средств, о последствиях событий после отчетной даты, условных обязательствах, а также иная информация.</p> <p>Анализ удовлетворительности финансового положения должен быть достаточным с точки зрения характера и масштабов коммерческой деятельности, отраслевой и региональной специфики юридического лица и содержать оценку существенных факторов, связанных с его деятельностью.</p> <p>Состав финансовых показателей (коэффициентов) и их оценочные значения определяются территориальным учреждением Банка России (Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) или другими лицами, анализирующими финансовое положение.</p> <p>Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения иностранного юридического лица проводится с использованием финансовых показателей (коэффициентов), соответствующих по экономическому содержанию показателям финансовой устойчивости, платежеспособности, эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности), приведенным в Положении № 415-П, на основании подходов, установленных этим Положением.</p> <p>Независимо от соблюдения других требований, установленных Положением № 415-П, финансовое положение юридического лица не может быть признано удовлетворительным в следующих случаях:<br/>если в отношении юридического лица возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) или юридическое лицо находится в стадии ликвидации;<br/>при наличии у юридического лица задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам (в том числе за три года - по учредителям кредитной организации);<br/>при наличии фактов неисполнения юридическим лицом денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на его банковских счетах;<br/>если результаты исполнения судебного решения по делам, в которых участвует юридическое лицо, могут привести к потере платежеспособности и финансовой устойчивости, в результате которой его финансовое положение на основании критериев, установленных Положением № 415-П, может быть признано неудовлетворительным;<br/>если юридическое лицо не осуществляет уставную (экономическую) деятельность в течение последних</p> |   |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>трех лет, за которые представлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, и последнего отчетного периода (в том числе любого из этих периодов), и из представленных юридическим лицом документов следует, что у него отсутствуют реальные активы и выручка;</p> <p>если в процессе проведения анализа будет установлено, что для сохранения удовлетворительного (устойчивого) финансового положения юридическому лицу необходимо осуществление сделок на нерыночных условиях, соответствующих пункту 2 статьи 40 Налогового кодекса Российской Федерации, то есть когда цены товаров, работ или услуг, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения больше чем на 20 процентов от рыночной цены идентичных (однородных) товаров (работ и услуг) в пределах непродолжительного периода времени;</p> <p>если структура активов юридического лица, отраженная в его балансе по состоянию на последнюю годовую отчетную дату и (или) последнюю отчетную дату признается неудовлетворительной.</p> <p>Положением № 415-П установлены особенности оценки финансового положения (экономического положения) кредитных организаций и иностранных банков.</p> <p>Оценка финансового положения в целях установления достаточности собственных средств кредитной организации - приобретателя (контролера) проводится на основе величины собственных средств (капитала), которая определяется по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III)», установленной приложением 1 к Указанию Банка России от от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У).</p> <p>Финансовое положение кредитной организации - приобретателя (контролера) в целях установления удовлетворительности финансового положения оценивается:</p> <p>банка-приобретателя (контролера) - в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков». Финансовое положение банка-приобретателя (контролера) признается удовлетворительным, если банк относится к классификационной группе 1 или классификационной группе 2;</p> <p>небанковской кредитной организации - приобретателя (контролера) - в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим критерии определения финансового состояния кредитных организаций.</p> <p>Кредитная организация - приобретатель (контролер) должна не иметь просроченных денежных обязательств, в том числе перед Банком России, выполнять обязательные резервные требования и обязанности по усреднению обязательных резервов.</p> <p>При оценке финансового положения кредитной организации, ходатайствующей о выдаче предварительного согласия или последующего согласия Банка России на приобретение акции (доли) другой кредитной организации, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), составляющее заключение о финансовом положении, анализирует значения обязательных нормативов с учетом суммы, на которую предполагается осуществить (осуществлено) приобретение акций (долей) кредитной организации. Если результаты анализа показывают, что приобретение акций (долей) кредитной организации приведет (привело) к</p> |   |

| №<br>п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и<br>нормативные акты |
|-----------|--|--|
|           | <p>нарушению кредитной организацией - приобретателем установленных значений обязательных нормативов и (или) у нее возникнут (возникли) основания для осуществления мер по предупреждению банкротства, то финансовое положение кредитной организации - приобретателя признается неудовлетворительным.</p> <p>Оценка финансового положения в целях установления достаточности собственных средств (капитала) иностранного банка проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерского баланса, отчета о финансовом положении), расчета скорректированных собственных средств (капитала) и сведений о фактах хозяйственной жизни (в случае их представления).</p> <p>В целях определения величины скорректированных собственных средств (капитала), которые могут являться источником средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, собственные средства (капитал) иностранного банка, рассчитанные в соответствии с методикой (порядком) определения величины собственных средств (капитала), принятой (принятым) органом надзора соответствующего иностранного государства, уменьшаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>на сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитной организации, акции (доли) которой приобретаются (приобретены) иностранным банком;</li> <li>на сумму собственных средств, указанную в полученном иностранным банком предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций, нереализованном на дату представления документов (на дату оплаты акций (долей), или на неиспользованную часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично.</li> </ul> <p>Оценка финансового положения в целях установления удовлетворительности финансового положения иностранного банка проводится на основе его бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Финансовые показатели для оценки удовлетворительности финансового (экономического) положения иностранного банка, в том числе установленные органом надзора соответствующего иностранного государства, представляются им по запросу территориального учреждения Банка России (Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России или Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России) в установленные в таком запросе сроки. Решение о направлении такого запроса принимается по результатам анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности иностранного банка.</p> <p>Юридические лица, владеющие более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и (или) юридические лица, осуществляющие контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - юридические лица - владельцы (контролеры) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации) должны соответствовать требованиям к финансовому положению в течение всего периода владения более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации и (или) осуществления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.</p> <p>Для обеспечения контроля за соответствием финансового положения юридических лиц - владельцев</p> |  |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>(контролеров) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации установленным требованиям и в целях выявления фактов, по которым финансовое положение указанных юридических лиц признается неудовлетворительным, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) запрашивает и получает у юридических лиц - владельцев (контролеров) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации информацию (документы), характеризующие их текущее финансовое положение.</p> <p>Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России вправе запросить вышеуказанную информацию (документы) у территориального учреждения Банка России и Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России для проведения оценки финансового положения.</p> <p>Финансовое положение юридических лиц - владельцев (контролеров) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации признается удовлетворительным в следующих случаях:</p> <p>если результаты анализа годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица подтверждают осуществление им уставной (экономической) деятельности и в аудиторском заключении (в случае его представления) в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица не сделан вывод о том, что использованное при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности допущение о непрерывности деятельности нельзя считать соблюденным, и (или) не выражено отрицательное мнение аудитора о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица, в отношении которой проводился аудит;</p> <p>если:</p> <p>по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица - владельца крупных пакетов акций (долей) кредитной организации величина чистых активов (собственных средств) превышает сумму отраженных в его бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд;</p> <p>по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица - контролера крупных пакетов акций (долей) кредитных организаций величина его чистых активов (собственных средств) превышает сумму финансовых вложений в акции (доли) кредитных организаций, отраженных в бухгалтерском балансе (отчете о финансовом положении) владельца крупных пакетов акций (долей) кредитной организации, в отношении которого осуществляется контроль, или имеет положительное значение, не превышающее сумму указанных финансовых вложений не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд.</p> <p>При этом юридическим лицом владельцем (контролером) крупных пакетов акций (долей) кредитной организации соблюдаются требования к стоимости чистых активов, установленные нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также у него отсутствует обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости его чистых активов, или по ликвидации, в</p> |   |



| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>случае если стоимость его чистых активов становится меньше его уставного капитала.</p> <p>Финансовое положение юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации признается неудовлетворительным в случаях установления его несоответствия вышеуказанным критериям.</p> <p>По результатам рассмотрения документов, предоставленных юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) в срок не более одного месяца с даты их поступления подготавливает заключение о соответствии финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации вышеуказанным критериям.</p> <p>Если из бухгалтерской (финансовой) отчетности юридического лица - владельца крупного пакета акций (долей) кредитной организации, получившего акции (доли) кредитной организации в результате осуществления мены или конвертации требований кредиторов по субординированным инструментам на обыкновенные акции (доли) кредитной организации в случаях предусмотренных частью шестой статьи 25.1 Закона о банках, а также контролера указанного юридического лица, представленной за отчетный год, в котором произошла мена или конвертация, следует, что вышеуказанное требование к величине чистых активов (собственных средств) не выполняется, но у них отсутствует обязанность по уменьшению уставного капитала до размера, не превышающего стоимости их чистых активов, или по ликвидации, в случае если стоимость чистых активов становится меньше уставного капитала, то предписание с требованием об устранении указанного в части десятой статьи 61 Закона о Банке России нарушения (в части неудовлетворительного финансового положения) или уменьшении участия указанного юридического лица, владеющего более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо о совершении сделки (сделок), направленной (направленных) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (далее - предписание), таким юридическим лицам не направляется.</p> <p>Оценка финансового положения таких лиц на основании представленных (представленной) ими в соответствии с установленным порядком документов (информации) за последующие отчетные периоды осуществляется в порядке, предусмотренном главой 10 Положения № 415-П.</p> <p>В случае выявления фактов, по которым финансовое положение юридического лица признается неудовлетворительным, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) запрашивает у юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации необходимые пояснения или дополнительные документы, на основании которых указанные факты могут быть подтверждены (не подтверждены). Юридическое лицо - владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации обязано в указанный в запросе срок представить соответствующие пояснения (документы).</p> <p>В случае если по результатам рассмотрения Банком России пояснений (документов) ранее выявленные</p> |   |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>факты для признания финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным подтверждаются, а также в случае непредставления таким юридическим лицом запрошенных пояснений (документов), территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) признает финансовое положение такого юридического лица неудовлетворительным.</p> <p>В тридцатидневный срок с момента признания финансового положения юридического лица - владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) кредитной организации неудовлетворительным Банк России (территориальное учреждение Банка России или Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) направляет такому юридическому лицу предписание. При поступлении в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России), подготовившее и направившее предписание, документов, подтверждающих выполнение юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации указанных в предписании требований, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) осуществляет проверку достоверности этой информации и в случае ее подтверждения не позднее двух рабочих дней со дня получения информации подготавливает акт Банка России об отмене предписания и заключение о выполнении юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации указанных в предписании требований и наличии оснований для отмены предписания с приложением копий документов, подтверждающих соответствующую информацию.</p> <p>Акт Банка России об отмене предписания представляется на подпись лицу, уполномоченному принимать решение о направлении предписания юридическому лицу - владельцу (контролеру) крупного пакета акций (долей) кредитной организации, не позднее пяти рабочих дней после дня поступления в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) документов Банка России, подтверждающих выполнение юридическим лицом - владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) кредитной организации указанных в предписании требований.</p> <p>Оценка финансового положения физического лица проводится на основании следующих критериев. Доходами, которые могут являться источником средств для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, признаются фактически полученные физическим лицом денежные средства (имущество) от источников в Российской Федерации и за пределами Российской Федерации, перечисленные в статьях 208 и 217 Налогового кодекса Российской Федерации, а также денежные средства (имущество), фактически полученные физическим лицом на иных законных основаниях, имеющие документальное подтверждение.</p> <p>В состав доходов физического лица может быть включена сумма превышения текущей рыночной стоимости недвижимого имущества, отражаемого в Сведениях для оценки финансового положения физического лица (далее – Сведения), над стоимостью приобретения этого имущества, указанной в</p> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>документах, являющихся основанием для его приобретения (далее – доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества). Доход от увеличения рыночной стоимости недвижимого имущества отражается в Сведениях за период, в течение которого оно произошло, при этом датой окончания этого периода признается дата проведения оценки текущей рыночной стоимости недвижимого имущества. Текущая рыночная стоимость недвижимого имущества должна быть подтверждена отчетом независимого оценщика, составленным в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации.</p> <p>В качестве дохода физического лица могут рассматриваться доходы соответствующие величине начисленных и полученных (причисленных к вкладу) процентов по вкладу (депозиту), открытому на его имя, и не могут рассматриваться денежные средства на банковских счетах или во вкладах (депозитах) физического лица, за исключением указанных процентов.</p> <p>Физическое лицо вправе использовать имущество, являющееся совместной собственностью супругов в соответствии со статьей 34 Семейного кодекса Российской Федерации, доходы своего супруга от его трудовой деятельности и от деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, а также заявить нажитое во время брака имущество, правоустанавливающие документы на которое оформлены на его супруга, как источник собственных средств (имущества), полученных этим физическим лицом на иных законных основаниях и имеющих документальное подтверждение.</p> <p>Величина собственных средств (имущества) физического лица, приобретающего (приобретшего) акции (доли) кредитной организации и (или) совершающего (совершившего) сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, должна быть не меньше:</p> <p>стоимости приобретаемых (приобретенных) акций кредитной организации, действующей в форме акционерного общества, рассчитанной исходя из цены размещения (реализации) одной акции и количества акций, или стоимости вклада (дополнительного вклада), или стоимости приобретаемых (приобретенных) долей кредитной организации, действующей в форме общества с ограниченной ответственностью или общества с дополнительной ответственностью;</p> <p>или в установленных случаях, – величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации.</p> <p>В целях определения достаточности собственных средств (имущества) физического лица для приобретения акций (долей) кредитной организации и (или) совершения сделки (сделок), направленной (направленных) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, величина доходов физического лица подлежит уменьшению:</p> <p>на сумму налогов (независимо от их вида), уплаченных физическим лицом в соответствии с законодательством Российской Федерации с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до окончания этого периода;</p> <p>на сумму, подлежащую взысканию на основании исполнительных документов, с начала периода, за который представляются сведения о доходах физического лица, до окончания этого периода;</p> <p>на величину вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, которые находятся в процессе ликвидации, под внешним управлением либо признаны несостоятельными (банкротами) в установленном</p> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>законодательством Российской Федерации (личным законом иностранного физического лица) порядке;</p> <p>на величину вложений физического лица в акции (доли) юридических лиц, принадлежащих к той же группе лиц, к которой принадлежит физическое лицо, осуществленных им с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до даты представления документов;</p> <p>на величину вложений физического лица в акции (доли) кредитных организаций, осуществленных им с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до даты представления документов;</p> <p>на величину иных финансовых вложений, включая вложения в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги экономических субъектов, вклады в уставные капиталы обществ, предоставленные займы, оказание финансовой помощи, фактически осуществленных физическим лицом с начала периода, за который представляются Сведения о доходах, до даты представления документов;</p> <p>на сумму собственных средств (имущества) физического лица, указанную в полученном предварительном согласии Банка России на приобретение акций (долей) кредитных организаций, нереализованном на дату, предшествующую дате представления документов, или на неиспользованную часть этой суммы, если предварительное согласие Банка России было реализовано частично;</p> <p>на сумму расходов по приобретению имущества, указанного физическим лицом в разделе IV Сведений (независимо от даты (периода) его приобретения), а также на сумму расходов по приобретению имущества (недвижимого имущества), доход от реализации которого указан в Сведениях о доходах (независимо от даты (периода) приобретения физическим лицом этого имущества);</p> <p>на сумму документально подтвержденных фактических расходов физического лица по приобретению имущества в случае если в связи с получением доходов от реализации этого имущества физическое лицо согласно данным представленной им налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц получило имущественный налоговый вычет, а также на сумму указанных в этой налоговой декларации документально подтвержденных фактических расходов физического лица, связанных с получением доходов;</p> <p>на сумму расходов на погашение обязательств (включая основную сумму долга и проценты) по кредитным договорам, осуществленных в периоде, за который представляются Сведения о доходах;</p> <p>на сумму фактических расходов физического лица, связанных с извлечением доходов от предпринимательской деятельности, а также налогов, уплаченных в связи с осуществлением этой деятельности, осуществленных в периоде, за который представляются Сведения о доходах, полученных от предпринимательской деятельности, – в случае если физическим лицом указываются такие доходы;</p> <p>на сумму расходов супруга, если физическое лицо в целях приобретения им акций (долей) кредитной организации заявляет доходы своего супруга;</p> <p>на сумму иных фактических расходов физического лица, предусмотренных Положением № 416-П.</p> <p>Величина собственных средств (имущества) физического лица признается достаточной, а финансовое положение удовлетворительным при условии, что стоимость приобретаемых (приобретенных) акций (долей) кредитной организации или величина (часть) собственных средств (капитала) кредитной организации в установленных случаях, меньше (или равна) меньшей из следующих двух величин:</p> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>величины денежной оценки заявленного необремененного имущества, которым располагает физическое лицо за вычетом текущих (срочных, просроченных) обязательств;</p> <p>величины превышения доходов над расходами.</p> <p>Проверка достаточности собственных средств (имущества) физического лица, включая полученные им доходы, и оценка удовлетворительности финансового положения физического лица осуществляются на основании представляемых физическим лицом Сведений и документов, подтверждающих источники происхождения указанных средств (имущества).</p> <p>Иностранное физическое лицо, которое является учредителем создаваемой путем учреждения кредитной организации или единолично либо в составе группы лиц ходатайствует о получении предварительного согласия или последующего согласия Банка России, в дополнение к документам, указанным в пункте 6.2 Положения № 416-П, представляет подтверждение платежеспособности этого лица банком, имеющим рейтинги долгосрочной кредитоспособности не ниже «BBB-» по классификациям рейтинговых агентств «Standard &amp; Poof's» и «Fitch Ratings» и рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже «Ваа3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service». Особенности использования рейтингов кредитоспособности в целях применения Положения № 416-П могут быть установлены иными нормативными актами Банка России.</p> <p>Период времени, за который представляются Сведения о доходах физического лица и документы, подтверждающие источники происхождения собственных средств (доходов, имущества) физического лица, определяются им самостоятельно.</p> <p>В случае представления документов для получения последующего согласия Банка России Сведения о доходах физического лица должны указываться за период, предшествующий дате оплаты по сделке (сделкам), направленной (направленным) на приобретение акций (долей) и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.</p> <p>В целях подтверждения правомерности оплаты акций (долей) кредитной организации Сведения о доходах физического лица должны указываться за период, предшествующий дате оплаты акций (долей) кредитной организации.</p> <p>Объем и перечень доходов (имущества) физического лица определяются им самостоятельно. Физическое лицо может не включать в Сведения данные обо всех имеющихся доходах (имуществе). В этом случае физическое лицо самостоятельно определяет перечень доходов (имущества), данные о которых заявляются, с учетом соблюдения требования к достаточности собственных средств (имущества), установленного Положением № 416-П.</p> <p>Если физическим лицом в результате осуществления мены или конвертации требований кредиторов по субординированным инструментам получено более 10 процентов обыкновенных акций (долей) кредитной организации в случаях, предусмотренных частью шестой статьи 25.1 Закона о банках, то такое физическое лицо не позднее 90 календарных дней с даты государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, связанных с увеличением ее уставного капитала, представляет в кредитную организацию для оценки его финансового положения Сведения с приложением документов,</p> |   |

| № п.п. |                                 | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---------------------------------|---|---|
|        |                                 | <p>подтверждающих источники происхождения собственных средств (доходов) физического лица, а также справку об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, выданную налоговым органом не ранее чем за 90 дней до даты представления указанных Сведений и документов.</p> <p>В Сведениях, представляемых таким физическим лицом, отражаются Сведения о доходах и информация по главе 3 раздела III Сведений.</p> <p>Период времени, за который представляются Сведения о доходах и документы, подтверждающие источники происхождения собственных средств (доходов) указанного физического лица, определяется им самостоятельно с учетом того, что данный период должен предшествовать дате фактического получения денежных средств кредитной организацией - заемщиком по субординированному инструменту от физического лица - кредитора или дате совершения сделки по приобретению прав требования по субординированному инструменту новым кредитором - физическим лицом, получившим указанное право от первоначального кредитора или третьего лица при уступке (переуступке). Информация об обязательствах такого физического лица указывается на дату, предшествующую дате представления Сведений.</p> <p>Указанные документы представляются кредитной организацией в территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) не позднее 10 рабочих дней со дня их поступления в кредитную организацию.</p> <p>Финансовое положение такого физического лица признается удовлетворительным, если размер заявленных им в Сведениях и подтвержденных документами доходов равен сумме его требований по субординированным инструментам, в результате мены или конвертации которых получены акции (доли) кредитной организации, или превышает указанную сумму, а также при отсутствии у него задолженности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов.</p> <p>Если финансовое положение физического лица не соответствует требованиям, установленным абзацем пятым настоящего пункта, территориальное учреждение Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) использует эту информацию в целях осуществления текущего надзора за деятельностью кредитной организации.</p> |   |
| 2.3    | Критерии соответствия           | См. пп.2.3.1-2.3.3  |   |
| 2.3.1  | Руководители и старший персонал | <p>Банк России вправе предъявлять квалификационные требования и требования к деловой репутации к единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа (далее – руководитель кредитной организации), главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера кредитной организации, руководителю, главному бухгалтеру филиала кредитной организации и кандидатам на указанные должности в соответствии с критериями, установленными статьей 16 Закона о банках (в том числе к единоличному исполнительному органу и главному бухгалтеру небанковской</p>   | <p>Статья 60 Закона о Банке России;</p> <p>Статьи 11.1, 14, 16 Закона о банках;</p> <p>Главы 3, 6, 11 Инструкции № 135-И;</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и кандидатам на указанные должности), а также лицам, временно исполняющим обязанности по указанным должностям руководителя кредитной организации (филиала), и лицам, на которых возложены отдельные обязанности по вышеуказанным должностям, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации.</p> <p>Кандидаты на вышеуказанные должности при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 Закона о банках.</p> <p>Для получения согласия Банка России кредитная организация обязана направить в Банк России ходатайство о согласовании кандидатов на вышеуказанные должности и представить анкету, заполненную кандидатом собственноручно и содержащую сведения, установленные Банком России, а также сведения:</p> <p>о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;</p> <p>о наличии (об отсутствии) документально подтвержденных фактов несоответствия таких лиц требованиям к деловой репутации.</p> <p>Для согласования кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, направляются анкеты кандидатов на указанные должности, заполненные кандидатами собственноручно и содержащие сведения, установленные Банком России, а также сведения:</p> <p>о наличии у этих лиц высшего образования (с представлением копии документа об образовании и о квалификации);</p> <p>о наличии (об отсутствии) документально подтвержденных фактов несоответствия таких лиц требованиям к деловой репутации.</p> <p>Руководитель кредитной организации, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера кредитной организации, руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами,</p> | <p>Глава 2 Положения Банка России от 25.10.2013 № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Положение № 408-П).</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества, за исключением должности председателя данного органа.</p> <p>Деловая репутация вышеуказанных лиц признается не соответствующей установленным требованиям в следующих случаях:</p> <p>наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;</p> <p>признание судом указанного лица виновным в банкротстве юридического лица в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации;</p> <p>неисполнение указанным лицом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;</p> <p>наличие у указанного лица права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктом 4 части второй статьи 20 Закона о банках, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);</p> <p>привлечение указанного лица в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло менее пяти лет;</p> <p>предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой указанное лицо занимало должность руководителя кредитной организации (филиала) или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его замене на основании статьи 74 Закона о Банке России;</p> <p>совершение указанным лицом более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением суда, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;</p> <p>дисквалификация указанного лица, срок которой не истек на день, предшествовавший дню подачи в Банк</p> |   |



| № п.п. |                         | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты                                       |
|--------|-------------------------|--|---|
|        |                         | <p>России документов для государственной регистрации кредитной организации;</p> <p>наличие неоднократных фактов расторжения с указанным лицом трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;</p> <p>занятие указанным лицом должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);</p> <p>занятие указанным лицом должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);</p> <p>предоставление указанным лицом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;</p> <p>применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой указанное лицо занимало должность руководителя кредитной организации (филиала), мер в соответствии со статьей 74 Закона о Банке России за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию указанного лица.</p> <p>Порядок оценки соответствия квалификации и деловой репутации вышеуказанных лиц требованиям, установленным Законом о банках, устанавливается Банком России.</p> <p>Несоответствие вышеуказанных должностных лиц и кандидатов на указанные должности установленным законом требованиям к квалификации и деловой репутации является основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, а также предъявления Банком России требования об их замене.</p> |   |
| 2.3.2  | Члены совета директоров | <p>Банк России вправе предъявлять требования к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидатов на эти должности.</p> <p>Члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и кандидаты на указанные</p>   | <p>Статьи 60, 74 Закона о Банке России;</p> <p>Статьи 11.1, 16 Закона о банках;</p> |

| № п.п. |                              | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|------------------------------|---|--|
|        |                              | <p>должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным Законом о банках в отношении руководителей кредитной организации (филиала) и кандидатов на указанные должности (см. п. 2.3.1), а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.</p> <p>В случае если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.</p> <p>Порядок оценки деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) требованиям, установленным Законом о банках, устанавливается Банком России.</p> <p>Несоответствие членов совета директоров (наблюдательного совета) и кандидатов на указанные должности установленным законом требованиям к деловой репутации является основанием для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, а также предъявления Банком России к кредитным организациям требования об их замене.</p>   | <p>Главы 3, 6 Инструкции № 135-И.<br/>Глава 3 Положения № 408-П.</p>   |
| 2.3.3  | Крупные (значимые) акционеры | <p>Учредители кредитной организации – юридические лица должны иметь удовлетворительное финансовое положение, достаточно скорректированных чистых активов (собственных средств) для приобретения акций (долей) кредитной организации, действовать в течение не менее трех лет, выполнять обязательства перед бюджетами всех уровней за последние три года.</p> <p>Учредители – физические лица должны иметь удовлетворительное финансовое положение и достаточно собственных средств (имущества) для приобретения долей (акций) кредитной организации.</p> <p>Банковским законодательством Российской Федерации установлены требования к лицам, приобретающим крупные (более 10 процентов) пакеты акций (долей) кредитной организации и (или) устанавливающим прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.</p> <p>Приобретение, в том числе на вторичном рынке, и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.</p> <p>Предварительного согласия требует также установление юридическим или физическим лицом в результате одной или нескольких сделок, совершенных в том числе на вторичном рынке, прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации.</p> <p>Указанные требования распространяются также на случаи приобретения, в том числе на вторичном рынке, более 1 процента акций (долей), более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, группой лиц,</p> | <p>Статьи 11,14, 16 Закона о банках;<br/>Статьи 60, 61 Закона о Банке России;<br/>Главы 2, 5 Инструкции № 135-И;<br/>Инструкция № 146-И;<br/>Положение № 415-П;<br/>Положение № 416-П.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».</p> <p>К лицам, совершающим сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, предъявляются требования к финансовому положению (в соответствии с порядком и критериями оценки финансового положения, установленными Банком России), а также требования к деловой репутации, установленные пунктом 5 части первой статьи 16 Закона о банках (см. также п. 2.9.2 - 2.9.4). Указанные требования к деловой репутации предъявляются также к единоличному исполнительному органу указанных юридических лиц.</p> <p>Установленные пунктом 5 части первой статьи 16 Закона о банках требования к деловой репутации предъявляются также к физическим и юридическим лицам, владеющим более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также единоличному исполнительному органу указанных юридических лиц.</p> <p>Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им порядке вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и (или) осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, деловой репутации единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, устанавливая требования к финансовому положению и порядок оценки деловой репутации указанных лиц, а также запрашивать и получать информацию о деловой репутации физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и устанавливая порядок оценки деловой репутации указанных лиц.</p> <p>В тридцатидневный срок с момента выявления неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, фактов неудовлетворительной деловой репутации физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, фактов неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - акционера (участника) кредитной организации, владеющего более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, Банк России направляет указанным лицам предписание с требованием об устранении указанных нарушений или уменьшении участия указанных акционеров (участников) в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, либо о совершении сделки (сделок), направленной (направленных) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.</p> |   |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
| 2.4    | Бизнес-план                                      | См. п.2.4.1 – 2.4.3.  |   |
| 2.4.1  | Прогнозируемый баланс, планируемые доходы        | <p>В соответствии с банковским законодательством порядок составления бизнес-плана и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России.</p> <p>Бизнес-план кредитной организации представляется в Банк России в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при создании кредитной организации для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление банковских операций;</li> <li>- при расширении деятельности путем получения дополнительных лицензий;</li> <li>- при изменении статуса кредитной организации (небанковская кредитная организация – на банк);</li> <li>- при реорганизации (за исключением реорганизации в форме слияния и присоединения).</li> </ul> <p>Бизнес-план может не представляться при преобразовании кредитной организации, если в ближайшие два года не предполагается изменение состава участников, способных оказывать влияние на решения, принимаемые кредитной организацией, и/или изменение сфер ее деловой активности.</p> <p>Если ранее кредитной организацией представлялся бизнес-план и с даты его представления прошло менее 1 года, то вместо нового бизнес-плана может представляться изменение и дополнение к бизнес-плану.</p> <p>Банк России вправе отказать учредителю создаваемой кредитной организации в государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, действующей кредитной организации в расширении её деятельности, изменении вида, реорганизации, в случае несоответствия содержания бизнес-плана целям его представления в Банк России (оценка способности кредитной организации к долговременному существованию как финансово стабильной и прибыльной коммерческой организации), наличия в бизнес-плане недостоверной, неполной или противоречивой информации.</p> <p>Бизнес-план является утвержденным общим собранием учредителей (участников) кредитной организации документом, как минимум, на ближайшие два года, содержащим предполагаемую программу действий кредитной организации, включая параметры (показатели) и ожидаемые результаты деятельности кредитной организации, позволяющие Банку России оценить в том числе способность кредитной организации обеспечить финансовую стабильность и прибыльность.</p> <p>Для этого представляется расчетный баланс кредитной организации с расшифровкой отдельных его статей, а также план доходов, расходов и прибыли, прогноз выполнения обязательных нормативов, обязательных резервных требований. Кредитная организация по своему усмотрению может приводить показатели на более длительную, чем два календарных года, перспективу. На основании указанных расчетных показателей осуществляется анализ активных и пассивных операций, состояния и динамики собственных средств, объема и структуры доходов, расходов и прибыли, результаты которого должны быть описаны в бизнес-плане.</p> | <p>Статьи 14,16 Закона о банках; Главы 3, 6 Инструкции № 135-И;</p> <p>Указание Банка России от 05.07.2002 № 1176-У «О бизнес-планах кредитных организаций» (далее – Указание № 1176-У); Положение Банка России от 29.08.2012 № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»;</p> <p>Указание Банка России от 01.04.2014 № 3222-У «О порядке принятия Банком России решения о получении небанковской кредитной организацией статуса банка»; Главы 2, 3, 4 Положения № 408-П.</p> |
| 2.4.2  | Система внутреннего контроля, органы управления, | <p>Устав кредитной организации должен содержать сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и полномочиях.</p> <p>Бизнес-план, представляемый кредитной организацией, должен отражать сведения, позволяющие Банку России оценить адекватность системы управления кредитной организации принимаемым рискам: культуру</p>   | <p>Статьи 10, 11.1-2, 16. Закона о банках;</p> <p>Статьи 57.1, 57.2 Закона о Банке России;</p>  |

| № п.п. |                         | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|-------------------------|--|---|
|        | административные органы | <p>управления, схему управления (распределение управленческих функций и полномочий руководителей), развитие системы управления, в том числе системы внутреннего контроля, а также ее описание.</p> <p>Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковских группах.</p> <p>Лица при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации (далее – руководитель службы кредитной организации) и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное (более двух месяцев) исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом первой части первой статьи 16 Закона о банках, а также квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» (далее – Указание № 3223-У), предусматривающим наличие у указанных лиц высшего юридического или экономического образования, а при отсутствии такового – иного высшего образования и квалификации в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита, а также стаж работы, в том числе в иностранном банке: не менее одного года в качестве единоличного исполнительного органа (его заместителя) кредитной организации, члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации или руководителя (его заместителя) подразделения кредитной организации по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, другие направления контроля, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций кредитной организации в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, или риски по которым в соответствии с порядком управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками, утвержденным советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, являются наиболее значимыми для кредитной организации, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности), или не менее трех лет в качестве специалиста подразделения кредитной организации по одному из вышеуказанных направлений, или не менее трех лет в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере.</p> <p>Квалификация в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита, которую имеет лицо, назначаемое на должность руководителя службы кредитной организации, признается достаточной, в случае если это лицо получило дополнительное профессиональное образование (освоило программу повышения квалификации или программу профессиональной переподготовки) в области управления рисками, и (или) внутреннего контроля, и (или) аудита и обладает профессиональными</p> | <p>Глава 3 Инструкции № 135-И; Указание № 1176-У; Указание Банка России от 1.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» Пункт 2.1 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П).</p> |

| № п.п. |                           | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---------------------------|---|---|
|        |                           | <p>навыками в этой области.</p> <p>Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы кредитной организации в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.</p> <p>На основании запроса Банка России о представлении сведений о лице, назначенном на должность руководителя службы кредитной организации, кредитная организация представляет подтверждение соответствия такого лица требованиям, предусмотренным пунктами 1 и 2 Указания № 3223-У, а также дополнительным квалификационным требованиям, установленным в соответствии с пунктом 6 статьи 111-1 Закона о банках (если советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации установлены дополнительные квалификационные требования к руководителю службы кредитной организации). Кредитная организация должна направить в Банк России надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых кредитная организация проводила оценку соответствия этого лица установленным требованиям.</p> <p>Банк России в соответствии со статьей 61.1 Закона о Банке России вправе запрашивать у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию, необходимую для оценки деловой репутации лица, назначенного на должность руководителя службы кредитной организации, в соответствии с критериями, установленными пунктом 1 части первой статьи 16 Закона о банках.</p> <p>Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.</p> |   |
| 2.4.3  | Организационная структура | <p>В соответствии с установленными Банком России требованиями к содержанию бизнес-плана кредитной организации описание организационной структуры является составной частью информации о системе управления и должно включать сведения о структурных подразделениях и комитетах кредитной организации с указанием их наименований, функций, подчиненности и численности персонала. Также приводится информация о перспективах развития организационной структуры с учетом масштабов проводимых кредитной организацией операций и принимаемых рисков.</p> <p>В бизнес-плане также должна содержаться информация об участии кредитной организации в банковских группах и банковских холдингах, в которые входит или предполагает войти кредитная организация, в том числе перечень участников банковских групп и банковских холдингов с указанием головной кредитной организации банковской группы и (или) головной организации (управляющей компании) банковского холдинга.</p> <p>Банком России также установлен порядок представления головной организацией банковской группы, банковского холдинга информации об образовании банковской группы, банковского холдинга и их составе.</p>   | <p>Статья 14 Закона о банках;<br/>Указание № 1176-У;<br/>Статья 4 Закона о банках;<br/>Указание № 2332-У<br/>Указание Банка России от 09.09.2015 № 3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях» (далее – Указание № 3780-У);<br/>Указание Банка России от</p> |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        |  |  | 9.09.2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга» (далее - Указание № 3777-У).   |
| 2.5    | Надзор за банковскими группами                                 | См.2.5.1 - 2.5.5   |   |
| 2.5.1  | Определение «группы» (банковской группы, банковского холдинга) | <p>В контексте действующего банковского законодательства банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головная кредитная организация банковской группы).</p> <p>Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц (участники банковского холдинга), включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций – участников банковского холдинга, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40 процентов. Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга, определенной на основе методики, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга, определенной с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности данных юридических лиц.</p> <p>Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы (банковского холдинга) и составления отчетности, установленной Законом о банках, определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.</p> | Статья 4 Закона о банках; Указание Банка России от 25.10.2013 № 3086-У «О методике определения величины активов и доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга и банковского холдинга» (далее Указание № 3086-У); Указание № 3777-У. |
| 2.5.2  | Требования по предоставлению информации о                      | Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга обязана уведомить Банк России в установленном законом и нормативными актами Банка России порядке об образовании банковской группы, банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского   | Статья 4 Закона о банках; Статья 57 Закона о Банке России;  |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
|        | составе группы   | <p>холдинга и предоставленных ей полномочиях.</p> <p>Информация о составе банковской группы, представляется головной кредитной организацией в Банк России на нерегулярной основе (по мере изменения сведений о головной кредитной организации группы и (или) участниках группы либо по запросу Банка России) и по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.</p> <p>Головная организация банковского холдинга представляет в Банк России уведомление об образовании банковского холдинга, информация о составе банковского холдинга содержится в отчете о составе участников банковского холдинга, представляемом в Банк России по состоянию на 1 января и на 1 июля.</p> <p>В случае, если головная кредитная организация банковской группы нарушает в связи с участием в банковской группе требования законов, в том числе не предоставляет информацию, представляет неполную или недостоверную информацию, не проводит обязательный аудит либо не раскрывает консолидированную отчетность и аудиторское заключение по ней, Банк России вправе применить к головной кредитной организации банковской группы меры предусмотренные частью первой статьи 74 Закона о Банке России.</p>      | <p>Указание № 2332-У;<br/>Указание № 3777-У;<br/>Указание № 3780-У.</p>   |
| 2.5.3  | Применяемые критерии к составу группы (приемлемая структура) | <p>В целях осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, оценки принимаемых ими рисков Банком России определен периметр пруденциальной консолидации, в который входят участники банковских групп, осуществляющие финансовую и страховую деятельность, вспомогательную деятельность в сфере финансовых услуг и страхования, операции с недвижимым имуществом, деятельность, связанную с использованием вычислительной техники и информационных технологий (в случае если она осуществляется в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), предоставление прочих видов услуг (в случае если они предоставляются в целях обеспечения деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы), а также участники банковских групп, являющиеся структурированными предприятиями, созданными в целях осуществления отдельных финансовых операций (например, секьюритизации активов головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы) и (или) нефинансовых операций (например, операций с недвижимостью).</p> | <p>Статья 4 Закона о банках;<br/>Положение Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 509-П).</p> |
| 2.5.4  | Надзор за холдинговыми компаниями                            | <p>Банк России осуществляет надзор за кредитными организациями и банковскими группами. Банк России не осуществляет надзор за банковскими холдингами, поскольку действующим законодательством ему такое право не предоставлено. Согласно нормативным правовым актам Российской Федерации головные организации (управляющие компании) банковских холдингов обязаны представлять в Банк России консолидированную финансовую отчетность банковских холдингов и информацию о рисках банковских холдингов в порядке, установленном Банком России. Банк России осуществляет анализ деятельности банковских холдингов и использует полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги.</p> <p>Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом</p>   | <p>Статьи 4, 8, 42, 43 Закона о банках;<br/>Статьи 4, 56, 57, 57.1, 57.2, 62-68, 70, 71, 72 - 75 Закона о Банке России;<br/>Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для</p>                             |



| №<br>п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|-----------|--|--|--|
|           |  | <p>директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, включая сведения об участниках банковских групп и банковских холдингов, не являющихся кредитными организациями, требовать разъяснений полученной информации.</p> | <p>осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение № 462-П);<br/> Положение 509-П;<br/> Указание Банка России от 03.12.2012 № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее - Указание № 2923-У);<br/> Указание Банка России от 17.03.2016 № 3981-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – Указание 3981-У);<br/> Указание № 3780-У;<br/> Указание № 3777-У;<br/> Указание Банка России от 9.09.2015 № 3783-У «О порядке представления головной организацией банковского холдинга в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга в виде электронного сообщения,</p> |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|---|--|
|        |  |   | <p>снабженного кодом аутентификации» (далее - Указание № 3783-У);<br/> Указание Банка России от 25.10.2013 № 3087-У «О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности» (далее Указание № 3087-У);<br/> Указание Банка России от 9.09.2015 года № 3781-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3087-У «О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности» (далее – Указание № 3781-У);<br/> Указание № 2332-У.</p> |
| 2.5.5  | Отдельное положение банка внутри группы (ring-fencing) | <p>В соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации кредитная организация - участник банковской группы (банковского холдинга) является самостоятельным юридическим лицом. В соответствии с федеральным законодательством Банк России осуществляет за кредитными организациями – участниками банковской группы (банковского холдинга) надзор на индивидуальной основе и с учетом их положения внутри банковской группы и проецирования принимаемых банковской группой (банковским холдингом) рисков (включая кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый), операционный риски, риск потери ликвидности, риск от операций и сделок между участниками банковской группы (банковского холдинга)) на финансовое положение кредитной организации – участника банковской группы (банковского холдинга), распределения рисков по участникам банковской группы (банковского холдинга).</p> <p>В случаях нарушения кредитной организацией, в том числе на консолидированной основе, федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского</p> | <p>Статья 4 Закона о банках;<br/> Статья 74 Закона о Банке России; Указание Банка России от 25.10.2013 № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами» (далее - Указание № 3089-У);<br/> Указание Банка России от 7.11.2014 № 3440-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25.10.2013 № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами» (далее</p>  |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        |  | холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.   | – Указание № 3440-У).   |
| 2.6    | Разрешения представителей иностранных органов банковского надзора (для дочерних кредитных организаций и филиалов иностранных банков) | <p>Банк России выдает предварительное разрешение на создание кредитной организации с иностранными инвестициями (включая дочерние и зависимые общества), а также согласие на приобретение и (или) получение в доверительное управление более 10 % акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.</p> <p>При рассмотрении вопроса о выдаче Банком России разрешения на создание кредитной организации с иностранными инвестициями учитывается размер участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.</p> <p>В соответствии со статьей 18 Закона о банках размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается как соотношение иностранных инвестиций нерезидентов в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и совокупного уставного капитала указанных кредитных организаций.</p> <p>В расчет иностранных инвестиций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, не включаются иностранные инвестиции:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и финансируемые за счет прибыли указанных кредитных организаций, полученной в Российской Федерации или репатриированной в Российскую Федерацию из-за рубежа;</li> <li>2) осуществленные имеющими лицензию на осуществление банковских операций дочерними кредитными организациями иностранных банков в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, а также все последующие инвестиции указанных организаций в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;</li> <li>3) осуществленные до 1 января 2007 года в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций;</li> <li>4) осуществленные в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, приватизация которых осуществлялась после 22 августа 2012 года;</li> <li>5) составляющие 51 и более процентов акций (долей) уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, осуществленные после 1 января 2007 года при условии нахождения указанных акций (долей) в собственности инвестора в течение 12 и более лет, если Банк России по истечении указанного срока не принял решение о продолжении включения указанных инвестиций в расчет и не опубликовал это решение. Порядок принятия Банком России указанного решения</li> </ol> | <p>Статьи 11, 17, 18 Закона о банках;</p> <p>Статья 61 Закона о Банке России;</p> <p>Глава 2 Положения Банка России от 23.04.1997 г. № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями» (далее - Положение № 437);</p> <p>Инструкция № 146-И;</p> <p>Указание Банка России от 28.01.2016 № 3948-У «О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций».</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>и его опубликования устанавливается Банком России.</p> <p>Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, рассчитывается Банком России в установленном им порядке по состоянию на 1 января каждого года.</p> <p>Информация о размере участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, и показателях, использованных для его расчета, подлежит опубликованию в официальном издании Банка России «Вестник Банка России», а также размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 15 февраля текущего года.</p> <p>Под квотой понимается предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам.</p> <p>Порядок расчета размера участия иностранного капитала определен Указанием Банка России от 28.01.2016 № 3948-У «О порядке расчета размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций».</p> <p>При достижении квоты Банк России осуществляет следующие меры в отношении иностранных инвестиций:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) отказывает в регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций;</li> <li>2) налагает запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации, имеющей лицензию на осуществление банковских операций, за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) кредитной организации в пользу нерезидентов, если результатом указанных действий является превышение квоты.</li> </ol> <p>Акции (доли) кредитной организации, отчужденные (проданные) с нарушением указанного запрета, не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации в течение периода действия такого запрета. В случае совершения сделки (сделок) по отчуждению (приобретению) акций (долей) кредитной организации с нарушением указанного запрета Банк России подает иск о признании соответствующей сделки (сделок) недействительной (недействительными).</p> <p>Меры, предусмотренные частью шестой статьи 18 Закона о банках, не применяются в отношении иностранных инвестиций, указанных в пунктах 1 и 2 части второй статьи 18 Закона о банках.</p> <p>Меры, предусмотренные пунктом 2 части шестой статьи 18 Закона о банках, не применяются в отношении иностранных инвестиций, направляемых в уставные капиталы кредитных организаций, имеющих</p> |   |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|---|--|
|        |  | <p>лицензию на осуществление банковских операций, определяемых в соответствии с нормативными актами Банка России на основе международных договоров Российской Федерации.</p> <p>Банк России прекращает применение мер, предусмотренных частью шестой статьи 18 Закона о банках в случае, если размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, составит менее 50 процентов.</p> <p>При этом в комплекте документов, представляемых в Банк России для получения указанных разрешений, представляется письменное согласие соответствующего контрольного органа страны местопребывания иностранного юридического лица на участие в уставном капитале кредитной организации на территории Российской Федерации, когда такое согласие требуется по законодательству страны местопребывания, либо заключение этого органа об отсутствии необходимости получения такого согласия.</p> |  |
| 2.7    | Обмен информацией с зарубежными органами банковского надзора | <p>Банк России в установленном им порядке выдает разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями, осуществляет аккредитацию представительств иностранных кредитных организаций, открываемых на территории Российской Федерации, а также осуществляет действия по аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительствах иностранных кредитных организаций.</p> <p>При принятии решения о выдаче разрешения на участие нерезидентов в уставном капитале дочерней кредитной организации иностранного банка принимается во внимание возможность обмена информацией в области банковского надзора между уполномоченным государственным органом страны, государственным органом страны, являющейся местом нахождения основного учредителя, и Банком России.</p>  | <p>Статьи 51, 52 Закона о Банке России;</p> <p>Статья 22 Закона о банках;</p> <p>Глава 11<sup>1</sup> Инструкции № 135-И;</p> <p>Глава 2 Положения № 437;</p> <p>Положение Банка России от 22.04.2015 № 467-П «О порядке аккредитации Банком России представительств иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительств иностранной кредитной организации»;</p> <p>Указание № 1381-У;</p> <p>Указание № 3089-У;</p> <p>Указание № 3440-У.</p> |
| 2.8    | Максимальный срок для  | Принятие решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций или об отказе в этом производится в срок, не превышающий шести  | Статья 15 Закона о банках; Главы 6 – 8, 14 Инструкции  |

| № п.п. |                         | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|-------------------------|---|---|
|        | предоставления лицензии | <p>месяцев с даты представления всех предусмотренных Законом о банках документов, а принятие такого решения в отношении небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - в срок, не превышающий трех месяцев.</p> <p>Законом предусмотрен месячный срок для оплаты уставного капитала кредитной организации, со дня получения уведомления о государственной регистрации кредитной организации. При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала кредитной организации, Банк России в трехдневный срок выдает кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций.</p> <p>При расширении деятельности кредитной организации путем получения лицензии на осуществление банковских операций срок рассмотрения документов и принятия решения о выдаче соответствующей лицензии на осуществление банковских операций составляет 150 календарных дней.</p> <p>По распоряжению первого заместителя Председателя Банка России, курирующего вопросы регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности (лица, его замещающего), или по решению Комитета банковского надзора Банка России указанный срок может быть продлен на срок не более 30 календарных дней с письменным информированием об этом кредитной организации с указанием причин продления срока рассмотрения документов и срока, на который продлено их рассмотрение (в случае возникшей необходимости у Банка России, в том числе по итогам рассмотрения вопроса о выдаче кредитной организации лицензии при расширении деятельности на заседании Комитета банковского надзора Банка России, в направлении запросов и получении ответов по вопросам оценки деятельности кредитной организации на предмет ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации).</p> | <p>№ 135-И;<br/>Пункт 8 Положения Банка России от 31.01.2014 № 413-П «О порядке рассмотрения структурными подразделениями центрального аппарата Банка России документов, представленных для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, принятия решения о государственной регистрации изменений, вносимых в уставы кредитных организаций, получения лицензии на осуществление банковских операций и открытия филиала банка на территории иностранного государства»;<br/>Положение Банка России от 09.06.2005 № 271-П «О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям».</p> |
| 2.9    | Контроль собственника   | См. п.2.9.1.-2.9.6.   |   |
| 2.9.1  | Определение             |   | Международный стандарт  |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        | понятия «контроль»   |  | финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».  |
| 2.9.2  | Определение «крупного акционера»   | <p>Действующим законодательством понятие крупного учредителя (участника) кредитной организации прямо не определено. В целях контроля за приобретениями акций (долей) кредитных организаций в банковском законодательстве установлены следующие требования. Приобретение, в том числе на вторичном рынке, и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.</p> <p>Предварительного согласия требует также установление юридическим или физическим лицом в результате одной или нескольких сделок, совершенных в том числе на вторичном рынке, прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций долей кредитной организации.</p> <p>Указанные требования распространяются также на случаи приобретения, в том числе на вторичном рынке, более 1 процента акций (долей), более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».</p> <p>Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (сделок) (последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляется при публичном размещении акций, а также в иных случаях, установленных законодательством. Возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».</p> | <p>Статья 61 Закона о Банке России;</p> <p>Статья 11 Закона о банках;</p> <p>Глава 5 Инструкции № 135-И;</p> <p>Инструкция № 146-И.</p>   |
| 2.9.3  | Требование к уведомлению и согласованию при приобретении акций (долей) участия | <p>Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой лиц свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.</p> <p>Установление юридическим или физическим лицом в результате одной или нескольких сделок прямого и (или) косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, требует предварительного согласия Банка России.</p> <p>Данные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей)</p>  | <p>Статья 61 Закона о Банке России;</p> <p>Статьи 11 и 25<sup>1</sup> Закона о банках;</p> <p>Пункт 19 статьи 189<sup>50</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и статья 10 Федерального закона «Об</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|--|
|        | <p>кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации, группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».</p> <p>Уведомление о приобретении (получении в доверительное управление) свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней с момента данного приобретения (получения в доверительное управление). В случае такого приобретения при увеличении уставного капитала кредитной организации данное уведомление включается в соответствующий комплект документов, направляемых в Банк России для государственной регистрации изменений, вносимых в ее устав и связанных с увеличением уставного капитала.</p> <p>Законом установлен 30-дневный срок рассмотрения Банком России ходатайства о получении предварительного согласия на приобретение (получение в доверительное управление) более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционера (участника) кредитной организации, не позднее которого Банк России в письменной форме сообщает заявителю о своем решении – согласии или отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, сделка, направленная на приобретение (получение в доверительное управление) более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, считается согласованной.</p> <p>Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (сделок) (последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляется при публичном размещении акций, а также в иных случаях, установленных законодательством. Возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение более процентов акций кредитной организации при публичном размещении акций и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».</p> <p>В случае приобретения Агентством либо инвестором акций (долей) банка в соответствии с мерами по предупреждению банкротства банка не распространяются положения федеральных законов, регламентирующих порядок получения предварительного или последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) банка.</p> <p>В случае выпуска привилегированных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации, и на приобретение лицами (часть 1 статьи 9 Федерального закона «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков») привилегированных акций, размещенных в рамках процедуры повышения капитализации, и (или) Российской Федерацией указанных привилегированных акций не распространяется действие положений</p> | <p>использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»;<br/>Главы 3, 5, 17 Инструкции № 135-И;<br/>Инструкция № 146-И.</p> |



| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|---|--|
|        |  | <p>федеральных законов, регулирующих порядок получения предварительного согласия Банка России на приобретение акций кредитной организацией, если иное не установлено Федеральным законом «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков».</p> <p>На осуществление мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) на обыкновенные акции (доли в уставном капитале кредитной организации) при наступлении событий, предусмотренных статьей 25<sup>1</sup> Закона о банках, не распространяются положения федеральных законов, регламентирующие порядок:</p> <p>получения предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации-заемщика;</p> <p>получения согласия на осуществление сделки с акциями (долями) кредитной организации-заемщика федерального антимонопольного органа (направления уведомления в федеральный антимонопольный орган);</p> <p>приобретения тридцати и более процентов обыкновенных акций кредитной организации-заемщика, являющейся акционерным обществом.</p>  |  |
| 2.9.4  | Критерии, необходимые для получения разрешения на приобретение акций банка | <p>Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им порядке вправе запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации юридических и физических лиц, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, о деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, устанавливая требования к финансовому положению и порядок оценки деловой репутации указанных лиц, а также вправе отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае выявления неудовлетворительного финансового положения и фактов неудовлетворительной деловой репутации приобретателей и лиц, устанавливающих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, фактов неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и в иных установленных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России случаях.</p> | <p>Статья 52, 61 Закона о Банке России;</p> <p>Статьи 11, 11<sup>3</sup>, 17, 18, 32 Закона о банках;</p> <p>Положение № 437;</p> <p>Положение №415-П;</p> <p>Положение № 416-П;</p> <p>Инструкция № 146-И;</p> <p>Инструкция № 135-И;</p> <p>Глава 4 Положения № 408-П.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>Юридическое лицо (в том числе входящее в группу лиц - приобретателей) вправе приобрести более 10 процентов акций (долей) кредитной организации (включая приобретение на вторичном рынке) в том случае, если оно (они) имеет удовлетворительное финансовое положение, действует в течение не менее трех лет (за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами и нормативными актами Банка России), выполняет обязательства перед бюджетами всех уровней. При этом кредитная организация – приобретатель должна также выполнять обязательные резервные требования Банка России.</p> <p>Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) установления неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;</li> <li>2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;</li> <li>3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;</li> <li>4) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с основаниями, установленными статьей 16 Закона о банках в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом сроки, установленные абзацами третьим - пятым, восьмым, одиннадцатым и двенадцатым пункта 5 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню подачи в Банк России ходатайства о даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;</li> <li>5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.</li> </ol> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>Требования об оценке деловой репутации приобретателей акций (долей) в порядке, предусмотренном Положением № 408-П, не распространяются на случаи приобретения государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» акций (долей) банков - участников системы страхования вкладов в соответствии с частью 6 статьи 15 Закона о страховании вкладов.</p> <p>При увеличении размера уставного капитала кредитной организации путем мены или конвертации требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) (далее - субординированные инструменты), включая требования по невыплаченным процентам по субординированным инструментам, а также требования по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным инструментам (далее - требования кредиторов по субординированным инструментам), на обыкновенные акции (доли) кредитной организации в случаях, предусмотренных 25.1 Закона о банках, оценка деловой репутации лиц, получивших акции (доли) кредитной организации в результате осуществления мены или конвертации требований кредиторов по субординированным инструментам, лиц, осуществляющих контроль в отношении таких акционеров (участников) кредитной организации, а также единоличного исполнительного органа указанных лиц осуществляется с учетом следующих особенностей.</p> <p>Кредиторы, являвшиеся на дату, предшествующую дате мены или конвертации акционерами (участниками) кредитной организации, владеющими более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющие контроль в отношении таких акционеров (участников) кредитной организации, представляют в случае изменения анкетных данных в кредитную организацию уведомление об изменении анкетных данных (в том числе в отношении единоличного исполнительного органа указанных лиц) в порядке, установленном пунктом 4.4 Положения № 408-П.</p> <p>Кредиторы, ставшие по результатам мены или конвертации владельцами более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющие контроль в отношении таких акционеров (участников) кредитной организации, представляют в кредитную организацию документы, перечисленные в пункте 4.3 Положения № 408-П, не позднее 90 календарных дней с даты государственной регистрации вносимых в устав кредитной организации изменений, связанных с увеличением ее уставного капитала.</p> <p>Указанные документы представляются кредитной организацией в подразделение Банка России не позднее двух рабочих дней со дня их поступления в кредитную организацию.</p> <p>Подразделение Банка России в течение одного месяца со дня получения указанных документов рассматривает их и принимает решение о наличии или об отсутствии оснований для направления указанным лицам предписания, предусмотренного пунктом 4.6 Положения № 408-П.</p> <p>В случае нарушения приобретателем акций (долей) кредитной организации и (или) лицом, установившим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации требований законодательства о получении предварительного или последующего согласия Банк России составляет предписание об</p> |   |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>устранении этим лицом нарушения.</p> <p>Предписание Банка России об устранении нарушения направляется Банком России не позднее 30 дней со дня обнаружения такого нарушения следующим лицам: 1) лицу, совершившему сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, с нарушением; 2) лицу, установившему контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением.</p> <p>Предписание Банка России об устранении соответствующего нарушения подлежит исполнению в срок не более 90 дней со дня получения такого акта одним из следующих способов: 1) получение от Банка России последующего согласия на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, осуществленных с нарушением; 2) совершение сделки (сделок), направленной на отчуждение акций (долей) кредитной организации (прекращение доверительного управления акциями (долями) кредитной организации), которые приобретены с нарушением, и (или) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, установленного с нарушением.</p> <p>Лицо, исполнившее предписание Банка России об устранении нарушения одним из вышеуказанных способов не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом кредитную организацию и Банк России.</p> <p>Со дня получения предписания Банка России об устранении нарушения кредитной организацией, акции (доли) которой приобретены и (или) в отношении акционеров (участников) которой контроль установлен с нарушением, и до дня его исполнения или отмены приобретатель акций (долей) кредитной организации, допустивший нарушение, и (или) акционер (участник) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, имеют право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, которые не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации (дополнительных пороговых значений, которые превышают 10 процентов и в отношении которых не было получено отдельное предварительное согласие или последующее согласие, если необходимость получения такого согласия предусмотрена нормативными актами Банка России). Остальные акции (доли) кредитной организации, приобретенные с нарушением и (или) принадлежащие акционеру (участнику) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации. Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, принятые с нарушением указанных требований, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), приобретенными с нарушением, или участие в голосовании акционеров (участников) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен с нарушением, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.</p> <p>В случае неисполнения в установленный срок приобретателем акций (долей) кредитной организации и (или) лицом, установившим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации,</p> |   |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        |  | <p>предписания Банка России об устранении нарушения Банк России вправе подать иск о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также последующих сделок указанных лиц, направленных на приобретение акций (долей) этой кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) этой кредитной организации.</p> <p>Приобретение акций (долей) кредитной организации, за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами, принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.</p> <p>Банк России выдает предварительное разрешение на создание кредитной организации с иностранными инвестициями (включая дочерние и зависимые общества). При рассмотрении вопроса о выдаче разрешения Банк России учитывает качество иностранного капитала в целях предотвращения проникновения в российский банковский сектор нерезидентов, имеющих сомнительную деловую репутацию и неустойчивое финансовое положение. При этом Банк России применяет общие для резидентов и нерезидентов подходы для оценки деловой репутации и финансового положения нерезидентов и резидентов – учредителей кредитной организации (см. также п. 2.6).</p>   |   |
| 2.9.5  | Ведомство, которое выдает разрешение на приобретение акций (долей) | Банк России выдает предварительное согласие или последующее согласие на приобретение (получение в доверительное управление) более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционера (участника) кредитной организации, предварительное разрешение на создание кредитной организации с иностранными инвестициями (включая дочерние и зависимые общества) (см. также пункты 2.9.4, 2.6).  | Статьи 52, 61 Закона о Банке России;<br>Статья 11, 18 Закона о банках;<br>Положение № 437;<br>Инструкция № 146-И.   |
| 2.9.6  | Процедура получения разрешения                                     | <p>Ходатайство о выдаче предварительного (последующего) согласия Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционера (участника) кредитной организации юридическим или физическим лицом, являющимся резидентом, представляется в территориальное учреждение Банка России, нерезидентом - в Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.</p> <p>Юридические или физические лица (резиденты или нерезиденты), группа лиц, в состав которой входят резиденты или нерезиденты, ходатайство о выдаче предварительного (последующего) согласия на приобретение акций (долей) кредитной организации или на установление контроля в отношении акционера (участника) кредитной организации, надзор за которой осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, направляют в данный Департамент. Если в состав группы лиц – приобретателей акций (долей) кредитной организации входит (войдет) приобретатель-нерезидент, который имеет (будет иметь с учетом предстоящей сделки) право прямо или косвенно (через третьих лиц) распоряжаться более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (с учетом приобретаемых), то такая группа лиц для получения предварительного (последующего) согласия Банка России представляет документы в Департамент лицензирования</p> | Статьи 52, 61 Закона о Банке России;<br>Статьи 11, 17, 18, 32 Закона о банках;<br>Положение № 437;<br>Инструкция № 146-И;<br>Положение № 415-П;<br>Положение № 416-П;<br>Глава 4 Положения № 408-П. |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.</p> <p>В иных случаях группа лиц, в том числе та, в состав которой входят приобретатели-нерезиденты, представляет ходатайство о выдаче предварительного (последующего) согласия Банка России и установленные нормативными актами Банка России документы для получения предварительного (последующего) согласия Банка России в территориальное учреждение Банка России.</p> <p>В ходатайстве указываются основания для отнесения лиц к группе лиц с приложением подтверждающих документов (описание отношений и событий (действий), которые могут повлечь (повлекли) образование группы лиц или изменение ее состава), и основания для отнесения лица, входящего в группу лиц, к лицу, намеревающемуся установить (установившему) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, с приложением подтверждающих документов.</p> <p>К ходатайству для получения предварительного (последующего) согласия Банка России в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России должны быть приложены следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию приобретателей (доверительного управляющего) или лица устанавливающего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации;</li> <li>- надлежащим образом заверенные копии учредительных документов;</li> <li>- документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, которые устанавливают порядок и критерии оценки финансового положения;</li> <li>- документы для оценки соответствия требованиям к деловой репутации;</li> <li>- список акционеров (участников), являющихся собственниками более 5 процентов акций (долей, вкладов, паев) в уставном (складочном) капитале юридического лица – приобретателя акций (долей) кредитной организации;</li> <li>- копия (проект) договора о присоединении или слиянии при приобретении права собственности на акции (доли) кредитной организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в формах присоединения или слияния;</li> <li>- копия (проект) документа, содержащего порядок и условия разделения или выделения при реорганизации акционеров (участников) кредитной организации в форме разделения (выделения), порядок и коэффициент конвертации акций (долей) реорганизуемых обществ в акции (доли) создаваемых обществ при реорганизации акционеров (участников) кредитной организации в форме разделения (способ размещения акций (долей) создаваемых в результате реорганизации акционеров (участников) кредитной организации в форме выделения);</li> <li>- предварительное согласие антимонопольного органа о соблюдении антимонопольных правил в установленных законодательством Российской Федерации случаях.</li> </ul> <p>Юридическое лицо – нерезидент (включая кредитную организацию) к ходатайству прикладывает также следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- решение уполномоченного органа об участии данного юридического лица в уставном капитале кредитной организации на территории Российской Федерации;</li> </ul> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>- письменное согласие соответствующего контрольного органа страны места нахождения данного юридического лица – нерезидента на участие в уставном капитале кредитной организации на территории Российской Федерации либо заключение соответствующего контрольного органа об отсутствии необходимости получения такого согласия. В случае отсутствия заключения соответствующего контрольного органа страны места нахождения данного юридического лица – нерезидента Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России (Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) вправе направить запрос о представлении заключения иностранной организацией, оказывающей юридические услуги, об отсутствии в соответствии с законодательством страны местонахождения данного юридического лица – нерезидента необходимости получения такого согласия.</p> <p>Банк России рассматривает ходатайство и не позднее 30 дней с момента его получения письменно сообщает заявителю о своем решении – согласии или отказе.</p> <p>Предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации должно быть получено юридическим или физическим лицом либо группой лиц при приобретении, в том числе на вторичном рынке, и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации в результате одной или нескольких сделок.</p> <p>Последующее согласие Банка России считается реализованным на дату его выдачи.</p> <p>Предварительное согласие Банка России на приобретение акций (долей) кредитной организации (с учетом ранее приобретенных) действительно в размере пределов приобретения, указанных в решении Банка России о выдаче предварительного согласия на приобретение (получение в доверительное управление) более 10% акций (долей) кредитной организации, и должно быть реализовано в течение года.</p> <p>Для получения предварительного разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями, учредители кредитной организации представляют в Банк России заявление (ходатайство) о выдаче соответствующего разрешения. К заявлению прилагается следующие документы на юридическое лицо – нерезидента:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учредительные документы;</li> <li>- решение уполномоченного органа юридического лица о его участии в уставном капитале кредитной организации на территории Российской Федерации;</li> <li>- копия документа (или выписка из него), подтверждающая регистрацию юридического лица;</li> <li>- балансы за три предыдущие года деятельности, подтвержденные аудиторским заключением;</li> <li>- письменное согласие соответствующего контрольного органа страны места нахождения юридического лица на участие в уставном капитале кредитной организации на территории Российской Федерации либо заключение этого органа об отсутствии необходимости получения такого согласия.</li> </ul> <p>На физическое лицо – нерезидента к заявлению прилагается подтверждение первоклассным согласно международной банковской практике иностранным банком (краткосрочные обязательства которого имеют по классификации IBCA, Moody's или Standard and Poor's рейтинг не ниже AA, prime-1) платежеспособности этого лица.</p> |   |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|---|
|        |   | <p>Разрешение Банка России действительно в течение одного года со дня его выдачи.</p> <p>После получения разрешения на создание кредитных организаций с иностранными инвестициями, документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, представляются в территориальное учреждение Банка России по предполагаемому местонахождению кредитной организации.</p>   |   |
| 2.10   | Отзыв лицензии при обнаружении недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия (см. также п.19.2. 9) | При обнаружении недостоверности сведений, на основании которых выдана лицензия, Банк России вправе отозвать лицензию на осуществление банковских операций.  | Пункт 1 части 1 статьи 20 Закона о банках.  |
| 2.11   | Ликвидация по решению самой кредитной организации   | Кредитная организация может быть ликвидирована по решению ее учредителей (участников) при отсутствии оснований для отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций и достаточности стоимости имущества (активов) кредитной организации для удовлетворения в полном объеме требований кредиторов.   | Пункт 2 статьи 61 Гражданского кодекса Российской Федерации; Статья 23 Закона о банках; Указание Банка России от 24.06.2011 № 2652-У «О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществления банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)». |
| 2.12   | Определение и защита слова «Банк»   | <p>Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.</p> <p>Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридического лица, получившего от Банка России лицензию на осуществление банковских операций, и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», не может использовать в своем</p> | Статьи 1, 7 Закона о банках.  |



| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        |  | наименовании слова «банк», «кредитная организация» или иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление банковских операций.   |   |
| 2.13   | Запрещение принимать вклады населения небанковскими кредитными организациями | <p>В соответствии с действующим законодательством исключительным правом принимать вклады населения наделен банк.</p> <p>Внешэкономбанк не имеет права привлекать во вклады денежные средства физических лиц, а также зачислять дополнительные денежные средства на счета физических лиц, с которыми был заключен договор банковского счета (вклада), за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского счета (вклада). Дополнительные денежные средства, за исключением процентов, начисляемых в соответствии с условиями договора банковского счета (вклада), подлежат возврату лицам, которые дали поручение о зачислении денежных средств на счет (во вклад).</p> <p>Договор банковского счета (вклада) с физическими лицами, заключенный до даты реорганизации Банка внешнеэкономической деятельности СССР, не подлежит расторжению, если иное не предусмотрено договором, за исключением случая обращения владельца счета (вклада) с требованием о расторжении соответствующего договора.</p> <p>Небанковская кредитная организация не имеет права привлекать во вклады денежные средства физических лиц.</p> <p>Вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, и с даты государственной регистрации которых прошло не менее двух лет. Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено вновь регистрируемому банку либо банку, с даты государственной регистрации которого прошло менее двух лет, если:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка составляет величину не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей;</li> <li>2) банк соблюдает установленную нормативным актом Банка России обязанность раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.</li> </ol> <p>Такие банки участвуют в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках.</p> | <p>Статьи 1, 36 Закона о банках; Главы 8, 14 Инструкции № 135-И; Инструкция № 129-И; Положение № 153-П; Закон о страховании вкладов; Статья 21 Федерального закона от 17 мая 2007 № 82-ФЗ «О банке развития».</p> |
| 2.14   | Разрешенные операции   | <p>Кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, о счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.</p> <p>К банковским операциям относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);</li> <li>2) размещение указанных в п.1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет;</li> </ol>   | <p>Статьи 1, 5, 6, 13, 26 Закона о банках; Статья 3 Федерального закона от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития»; Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»; Главы 8, 14</p>    |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|
|        | <p>3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;</p> <p>4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;</p> <p>5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;</p> <p>6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;</p> <p>7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;</p> <p>8) выдача банковских гарантий;</p> <p>9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).</p> <p>Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном Законом о банках, за исключением случая, указанного в последнем абзаце настоящего пункта и в Федеральном законе «О национальной платежной системе».</p> <p>Кроме того, в соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.</p> <p>Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами. Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.</p> <p>Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.</p> <p>Небанковская кредитная организация:</p> <p>1) кредитная организация, имеющая право осуществлять исключительно банковские операции, указанные в пунктах 3 и 4 (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов), а также в пункте 5 (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и пункте 9 части первой статьи 5 Закона о банках (небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций);</p> <p>2) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Законом о банках. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской</p> | <p>Инструкции № 135-И;<br/>Статьи 189<sup>12</sup>, 189<sup>93</sup><br/>Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;<br/>Положение Банка России от 11.08.2005 № 275-П «О порядке выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами);<br/>Инструкция № 129-И;<br/>Положение № 153-П.</p> |

| № п.п. |                      | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты      |
|--------|----------------------|---|--|
|        |                      | <p>кредитной организации устанавливаются Банком России;</p> <p>3) кредитная организация – центральный контрагент, осуществляющая функции в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Допустимые сочетания банковских операций для небанковской кредитной организации – центрального контрагента устанавливаются Банком России.</p> <p>Предусмотрена возможность выдачи Банком России лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях либо в рублях и иностранной валюте) кредитной организации, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств учредителями (участниками) или третьим лицом (третьими лицами).</p> <p>Основными условиями для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций являются: погашение обязательств кредитной организации не позднее 6 месяцев со дня отзыва лицензии на осуществление банковских операций, отсутствие новых требований кредиторов и задолженности по обязательным платежам, наличие уставного капитала, размер которого не ниже требований Банка России (300 миллионов рублей для банка, 90 миллионов рублей для небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, 18 миллионов рублей для небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, 18 млн. рублей для небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении указанных лицензий) и не превышает размер собственных средств (капитала) кредитной организации, соответствие кандидатов на должности руководителей и главного бухгалтера (его заместителей) и членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации установленным квалификационным требованиям, подтверждение арбитражным судом погашения всех обязательств кредитной организации, возникших на день отзыва лицензии на осуществление банковских операций, наличие справки уполномоченного органа об отсутствии у кредитной организации задолженности по уплате обязательных платежей, представление информации об участниках кредитной организации и их группах (аффилированных лицах), позволяющей однозначно идентифицировать лиц (в том числе не являющихся участниками кредитной организации), под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация.</p> <p>Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона «О банке развития».</p> |  |
| 2.15   | Ограничение операций | Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными   | Статья 5 Закона о банках; Статья 70 Закона о Банке |

| № п.п.    |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|-----------|---|---|--|
|           |   | <p>финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.</p> <p>Размер норматива использования собственных средств (капитала) банков и небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции для приобретения акций (долей) других юридических лиц не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации.</p> <p>Норматив использования собственных средств (капитала) расчетных небанковских кредитных организаций для приобретения акций (долей) других юридических лиц установлен в размере 0 (ноль) процентов от величины собственных средств (капитала) расчетной небанковской кредитной организации.</p> | <p>России;<br/>Пункт 2.1.10 Положения № 153-П;<br/>Инструкция № 129-И.</p>   |
| <b>3.</b> | <b>Достаточность капитала</b>                   |   |  |
| 3.1       | Требования к минимальной достаточности капитала | <p>Банком России согласно Инструкции № 139-И установлены нормативы достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.i): норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), которые определяются как отношение размера капитала банка соответствующего уровня и суммы его активов (за вычетом резервов), взвешенных по уровню риска. В расчет норматива включаются также величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, величина кредитного риска по производным финансовым инструментам, величина операционного риска, а также величина рыночного риска. Минимально допустимое значение норматива Н1.0 для банков в соответствии с Инструкцией № 139-И устанавливается в размере 8,0 процентов.</p> <p>Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 устанавливается в размере 4,5 процентов.</p> <p>Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.2 устанавливается в размере 6,0 процентов.</p> <p>Минимально допустимое значение норматива Н1 для небанковских кредитных организаций, осуществляющих операции по расчетам (РНКО), установлено в соответствии с Инструкцией № 129-И в размере 12%; для небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции (НДКО), согласно Положению № 153-П Н1.3- 15%.</p> <p>Также Банком России согласно Положению № 509-П установлены нормативы достаточности капитала</p>   | <p>Подпункт 6 статьи 62, статья 67 Закона о Банке России;<br/>Пункты 2.1, 2.2 Инструкции № 139-И.<br/>Положение № 509-П.</p> |

| № п.п. |         | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---------|---|---|
|        |         | <p>банковской группы: Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала банковской группы устанавливается в размере 4,5 процентов;</p> <p>Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности основного капитала банковской группы устанавливается в размере 6 процентов;</p> <p>Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств банковской группы устанавливается в размере 8 процентов.</p> <p>Установлено предельное значение достаточности собственных средств (капитала) для банковских групп, головными кредитными организациями которых являются расчетные небанковские кредитные организации в размере 12 процентов.</p> <p>Банк России вправе устанавливать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы (надбавку поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку), а для системно значимых кредитных организаций, для банковских групп, головной организацией или участником которых является системно значимая кредитная организация, также надбавку за системную значимость, методику их расчета, порядок их соблюдения и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп, кредитными организациями – участниками банковских групп) величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок.</p> <p>Банком России установлены следующие надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• поддержания достаточности капитала</li> </ul> <p>Минимально допустимое числовое значение: с 1 января 2016 года – 0,625 %, с 1 января 2017 года – 1,25 %, с 1 января 2018 года – 1,875 %, с 1 января 2019 года – 2,5 %;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• антициклическая</li> </ul> <p>Минимально допустимое числовое значение: с 1 января 2016 года – 25 %, с 1 января 2017 года – 50 %, с 1 января 2018 года – 75 %, с 1 января 2019 года – 100 % величины российской антициклической надбавки, установленной Советом директоров Банка России и опубликованной на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• за системную значимость</li> </ul> <p>Минимально допустимое числовое значение: с 1 января 2016 года – 0,15 %, с 1 января 2017 года – 0,35 %, с 1 января 2018 года – 0,65 %, с 1 января 2019 года – 1,0 %.</p> <p>Расчет надбавок осуществляется головной кредитной организацией банковской группы в порядке, установленном для кредитных организаций Инструкцией Банка России № 139-И, с учетом особенностей, установленных Положением № 509-П.</p> <p>Головная кредитная организация банковской группы рассчитывает надбавки к нормативам достаточности капитала банковской группы только на консолидированной основе.</p> |   |
| 3.1.1  | Активы, | Активы банка в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на  | Статья 67 Закона о Банке                      |

| № п.п. |                           | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты                           |
|--------|---------------------------|--|---|
|        | взвешенные с учетом риска | <p>5 групп, для которых устанавливаются соответствующие коэффициенты риска: 0%, 20%, 50%, 100%, 150%:</p> <p>- I группа активов – 0%- наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), золото в хранилищах банка; средства на счетах кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов; суммы, депонированные в учреждениях Банка России для получения следующим днем наличных денежных средств и золота; номинированные и фондированные в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, в том числе на корреспондентских счетах расчетных центров организованного рынка ценных бумаг (далее - ОРЦБ) в Банке России, а также средства, депонируемые уполномоченными банками в Банке России, прочие средства, размещенные в Банке России, требования к Банку России по получению начисленных (накопленных) процентов; обязательные резервы, депонированные в Банке России; вложения в облигации Банка России, номинированные и фондированные в рублях (то есть источником финансирования вложений, в которые являются обязательства (пассивы), номинированные в валюте кредитного требования (актива); номинированные и фондированные в рублях кредитные требования (то есть требования банка к заемщику (контрагенту), которым присущ кредитный риск, включая ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, определенные в соответствии с Положением Банка России N 254-П, средства на корреспондентских счетах, включая остатки средств по незавершенным расчетам по корреспондентским счетам, драгоценные металлы, предоставленные клиентам, средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов иностранных государств, вложения в ценные бумаги (долговые обязательства и акции), по которым не рассчитывается величина рыночного риска, а также требования по возврату денежных средств по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без прекращения признания) и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России; кредитные требования к банкам - резидентам Российской Федерации, возникшие по сделкам, совершенным с 14 октября 2008 года по 31 декабря 2009 года включительно, в части, подлежащей компенсации Банком России на основании соглашений между Банком России и банками - резидентами Российской Федерации, заключенных в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»; номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации; номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в рублях государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации, Банка России, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих</p> | <p>России;<br/>Пункт 2.3 Инструкции № 139-И;<br/>Положение № 509-П.</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>страновые оценки по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (далее - страновые оценки), «0», «1», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновые оценки «0», «1», организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом, номинированных в той же валюте, что и требование, долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости указанных ценных бумаг; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к международным финансовым организациям (Банк Международных расчетов, Международный валютный фонд, Европейский Центральный банк) и международным банкам развития (Мировой банк, Международный банк реконструкции и развития, Международная Финансовая Корпорация, Азиатский банк развития, Африканский банк развития, Европейский банк реконструкции и развития, Межамериканский банк развития, Европейский инвестиционный банк, Северный инвестиционный банк, Карибский банк развития, Исламский банк развития, Банк развития при Совете Европы); кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) указанных международных финансовых организаций, гарантиями (банковскими гарантиями) указанных международных банков развития; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантийным депозитом (вкладом) и (или) залогом (в виде залога) собственных номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг банка-кредитора в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом золота в слитках.</p> <p>- II группа активов – 20% - номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации; номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной номинированными в рублях гарантиями субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, а также залогом номинированных в рублях долговых ценных бумаг субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации, в размере 80 процентов текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг; номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных)</p> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>процентов к банкам - резидентам Российской Федерации, к государственной корпорации «Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее - Внешэкономбанк) сроком размещения до 90 календарных дней; требования участников расчетов к расчетным небанковским кредитным организациям, в том числе расчетным центрам ОРЦБ, кредитным организациям, выступающим в качестве стороны по сделкам с участниками расчетов на организованной торговой площадке и являющимся покупателем для каждого участника расчетов – продавца инструмента и продавцом для каждого участника расчетов - покупателя инструмента (далее - кредитные организации, выполняющие функции центральной стороны на организованных торговых площадках), средства фонда поддержания ликвидности, специально созданного участниками расчетов, требования кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими активами в части, размещенной брокером в расчетных небанковских кредитных организациях, в том числе расчетных центрах ОРЦБ, в кредитных организациях, выполняющих функции центральной стороны на организованных торговых площадках, требования банков к валютным и фондовым биржам; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку «2», организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку «2» в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновые оценки «0», «1»; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами), полученными от кредитных организаций - резидентов стран, имеющих страновые оценки «0», «1», золото в пути; вложения в облигации единого института развития в жилищной сфере, которому предоставляется государственная поддержка в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации (далее - единый институт развития), номинированные и фондированные в рублях, а также вложения в облигации с ипотечным покрытием, номинированные и фондированные в рублях, в части, обеспеченной номинированным в рублях поручительством единого института развития.</p> <p>- III группа активов – 50% - номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Российской Федерации, федеральным органам исполнительной власти, в том числе Министерству финансов Российской Федерации</p> |   |



| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям Российской Федерации, а также номинированные в рублях и фондируемые в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к Банку России; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, номинированные и (или) фондируемые в иностранной валюте, а также кредитные требования в виде предоставленных (размещенных) драгоценных металлов и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в части, обеспеченной гарантиями Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, в том числе Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации, банковскими гарантиями Банка России; номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, долговых ценных бумаг Министерства финансов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований Российской Федерации в размере 80 процентов справедливой стоимости ценных бумаг; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами) правительств или центральных банков стран, имеющих страновую оценку «3», в размере 80 процентов от справедливой стоимости ценных бумаг организаций, которые в соответствии с законодательством соответствующих стран приравнены к гарантиям (поручительствам) правительств или центральных банков указанных стран, а также кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной залогом номинированных в той же валюте, что и требование долговых ценных бумаг центральных банков или государственных долговых ценных бумаг стран, имеющих страновую оценку «3»; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к кредитным организациям - резидентам стран, имеющих страновую оценку «2»; кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов в части, обеспеченной гарантиями (поручительствами), полученными от кредитных организаций - резидентов стран, имеющих страновую оценку «2».</p> <p>- IV группа активов – 100% - все прочие активы банка, в том числе кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также просроченные требования к центральным банкам или правительствам стран-участников Содружества Независимых Государств, имеющих страновую оценку 7, к резидентам указанных стран. Среди активов IV группы идентифицируются активы (операции, сделки), несущие повышенный риск: сделки, экономический (коммерческий) смысл которых, не ясен; сделки с нетранспарентными контрагентами, в т.ч. с контрагентами, не готовыми раскрыть кредитору всю существенную информацию о своей деятельности; сделки, результатом которых является</p> |   |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|---|--|
|        |   | <p>получение банком имущества, идентификация владения которым и/или оценка реальной (справедливой) стоимости которого затруднены; активы, дополнительный риск по которым обусловлен особенностями сделок, заведомо ведущими к более высокому риску банка по сравнению со стандартным уровнем. В целях расчета достаточности капитала банка к указанным активам применяются повышенные коэффициенты риска: уровень коэффициентов риска в отношении сделок с нетранспарентными контрагентами составляет 110%, в отношении иных сделок – 150%.</p> <p>- V группа активов – 150% - кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также просроченные требования, к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», к организациям, которым в соответствии с законодательством соответствующих стран предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, к кредитным организациям - резидентам указанных стран.</p>   |  |
| 3.1.2  | Соотношение собственных и заемных средств банка | Нет.  |  |
| 3.2    | Компоненты регулируемого капитала               | Банк России устанавливает методики определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитной организации (банковской группы) с учетом международного опыта, консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.   | Статья 72 Закона о Банке России.   |
| 3.2.1  | Компоненты капитала 1-го уровня                 | <p>Основной капитал определяется как сумма источников базового капитала и добавочного капитала за вычетом показателей, уменьшающих сумму источников базового и добавочного капитала.</p> <p>Источники базового капитала основного капитала включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения: обыкновенных акций;</li> <li>привилегированных акций, размер дивиденда по которым не определен уставом кредитной организации и не относящихся к кумулятивным, выпущенных до 1 марта 2013 года, а также выпущенных в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» или оплаченных государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее - Агентство по страхованию вкладов) облигациями федерального займа в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 2014 года № 451-ФЗ "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;</li> <li>- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный путем оплаты долей учредителями (участниками) кредитной</li> </ul> | Пункт 2 Положения Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 395-П), пункт 2 приложения к Положению № 395-П; Положение № 509-П. |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>организации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества<sup>1</sup>, под которым понимается доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и (или) увеличении уставного капитала кредитной организации, образованный за счет разницы между номинальной стоимостью акций и ценой их размещения и (или) разницы, возникающей при оплате акций иностранной валютой, между стоимостью акций, рассчитанной исходя из официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России на дату зачисления средств в уставный капитал, и номинальной стоимостью акций, установленной в решении о выпуске акций;</li> <li>- эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, под которым понимается доход в виде превышения цены реализации долей участникам над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и (или) увеличении уставного капитала кредитной организации, образованный за счет разницы между стоимостью долей кредитной организации при их оплате участниками при формировании или увеличении уставного капитала кредитной организации и номинальной стоимостью долей, по которой они учтены в составе уставного капитала, и (или) разницы между стоимостью долей, рассчитанной исходя из курса иностранной валюты, установленного Банком России на день поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала кредитной организации, и стоимостью долей, установленной в решении об оплате долей иностранной валютой;</li> <li>- резервный фонд кредитной организации, сформированный в соответствии с требованиями федеральных законов в порядке, установленном уставом кредитной организации, за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении кредитной организации. Резервный фонд включается в состав источников базового капитала на основании данных годового бухгалтерского отчета кредитной организации, подтвержденного аудиторской организацией;</li> <li>- часть резервного фонда кредитной организации, сформированная за счет прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года предусмотрено уставом кредитной организации), данные о которой подтверждены аудиторской организацией;</li> <li>- прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией (за исключением сумм переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости)<sup>2</sup>;</li> <li>- прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией<sup>2</sup>.</li> </ul> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации, деловая репутация, а также вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов<sup>3</sup>;</li> <li>- сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль<sup>3</sup>;</li> <li>- сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц<sup>3</sup>;</li> </ul> |   |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>- вложения в собственные обыкновенные и привилегированные акции<sup>3</sup>. Под вложениями кредитной организации в собственные акции (доли) и (или) иные источники собственных средств (капитала) понимаются прямые вложения на основаниях, допускаемых законодательством Российской Федерации, вне зависимости от цели приобретения; косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (в том числе за счет ссуды) и (или) иного имущества, предоставленного самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества; вложения, отчужденные с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П), Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У) и (или) отчужденные с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (за минусом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П); часть вложений, находящихся под управлением управляющих компаний (в части источников собственных средств (капитала), принадлежащих на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющих компаний), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения № 283-П и Указания Банка России № 2732-У (пропорционально указанной части вложений);</p> <p>- вложения кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в доли участников, а также перешедшие к кредитной организации доли участников на основаниях и в порядке, установленном статьями 23 и 26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»<sup>3</sup>;</p> <p>- убытки предшествующих лет<sup>2</sup>;</p> <p>- убыток текущего года (за исключением сумм переоценки инструментов хеджирования потоков денежных средств по объектам хеджирования, не оцениваемым по справедливой стоимости)<sup>2</sup>;</p> <p>- встречные вложения кредитной организации в источники капитала финансовой организации, удовлетворяющие условиям для включения в состав источников базового капитала (принимаются в уменьшение базового капитала в полной сумме вложений);</p> <p>- вложения кредитной организации в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций (в том числе финансовых организаций - нерезидентов)<sup>3</sup> (за минусом встречных вложений). Под вложениями кредитной организации в обыкновенные акции (доли) и (или) иные источники капитала финансовой организации вне зависимости от цели приобретения акций (долей) и (или) иных источников капитала финансовой</p> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>организации, за исключением краткосрочных (со сроком нахождения на балансе до 5 рабочих дней) вложений, а также вложений, являющихся частью мероприятий, проводимых в рамках реализации согласованного Банком России плана мер по финансовому оздоровлению кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)») и (или) реализации согласованного Банком России плана участия Агентства по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства банков, предусматривающего оказание Агентством по страхованию вкладов финансовой помощи в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», понимаются прямые вложения и (или) косвенные (через третьих лиц) вложения за счет денежных средств (имущества), предоставленных самой кредитной организацией, и (или) имущества, предоставленного третьими лицами, в случае, если кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски, возникшие в связи с предоставлением указанного имущества; вложения, отчужденные с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения № 283-П и Указания Банка России № 2732-У) и (или) отчужденные с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (за минусом поступивших на дату расчета от контрагента денежных средств, резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения № 254-П); часть вложений, находящихся под управлением управляющих компаний (в части источников собственных средств (капитала), приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющих компаний), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями Положения № 283-П и Указания Банка России № 2732-У (пропорционально указанной части вложений);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отрицательная величина добавочного капитала;</li> <li>- обязательства кредитной организации по приобретению включенных в расчет источников базового капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно денежных средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники базового капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации<sup>3</sup>;</li> <li>- средства, поступившие в оплату акций (долей) кредитной организации, отвечающих требованиям Положения № 395-П для включения в состав источников базового капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций (долей) обязательство, связанное с владением акциями (долями) кредитной организации<sup>3</sup>;</li> <li>- средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, соответствующей условиям <a href="#">кода 8846</a> приложения 1 к № 139-И, предназначенные в соответствии с правилами клиринга кредитной организации для следующих целей:<br/>покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств,</li> </ul> |   |

| №<br>п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и<br>нормативные акты |
|-----------|---|--|
|           | <p>и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента);</p> <p>обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента;</p> <p>покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга.</p> <p>Расчет суммы указанных в настоящем подпункте средств кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, производится в соответствии с <a href="#">Указанием</a> Банка России от 3.12.2012 № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента»<sup>6</sup>.</p> <p>- положительная разница между величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией, получившей разрешение на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала (далее - разрешение), в соответствии с <a href="#">Указанием</a> Банка России от 6 августа 2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» согласно <a href="#">главе 8 раздела II</a> Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией в соответствии с <a href="#">Положением</a> Банка России № 254-П, <a href="#">Положением</a> Банка России № 283-П, <a href="#">Указанием</a> Банка России № 1584-У и (или) <a href="#">Указанием</a> Банка России № 2732-У в отношении кредитных требований, величина кредитного риска для которых рассчитывается на основе внутренних рейтингов<sup>6</sup>.</p> <p>Источники добавочного капитала основного капитала включают:</p> <p>- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций в соответствии с Федеральным законом «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков», а также привилегированных акций определенного типа, соответствующих требованиям Положения № 395-П;</p> <p>- эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный при размещении акций, отвечающих требованиям Положения № 395-П для включения в состав источников добавочного капитала;</p> <p>- субординированный кредит (депозит, заем) с дополнительными условиями, привлеченный до 1 марта 2013 года, соответствующий условиям установленным нормативным актом Банка России на указанную дату для включения в основной капитал при расчете величины собственных средств (капитала)<sup>4</sup>;</p> <p>- субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата (субординированный</p> |  |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>облигационный заем, срок погашения которого не установлен), соответствующий условиям Положения № 395-П, привлеченный в соответствии с применимым правом, допускающим привлечение долговых инструментов (субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) без указания срока возврата (установления срока погашения). В состав источников добавочного капитала кредитная организация может также включать субординированный кредит (депозит, заем), соответствующий условиям Положения № 395-П, привлеченный до 1 января 2013 года на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, единственными обязательствами которых являются обязательства по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) без указания срока возврата (установления срока погашения).</p> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вложения в собственные акции, удовлетворяющие условиям для включения в состав источников добавочного капитала<sup>3</sup>;</li> <li>- встречные вложения кредитной организации в источники капитала финансовой организации, удовлетворяющие условиям для включения в состав источников добавочного капитала (принимаются в уменьшение добавочного капитала в полной сумме вложений);</li> <li>- вложения кредитной организации в акции финансовых организаций, удовлетворяющие условиям для включения в состав источников добавочного капитала (за исключением встречных вложений)<sup>3</sup>;</li> <li>- субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), отвечающие условиям для включения в состав источников добавочного капитала, предоставленные кредитной организацией финансовым организациям (резидентам и нерезидентам)<sup>3</sup>;</li> <li>- отрицательная величина дополнительного капитала;</li> <li>- обязательства кредитной организации по приобретению включенных в расчет источников добавочного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на источники добавочного капитала, включенные в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации<sup>3</sup>;</li> <li>- средства, поступившие в оплату акций кредитной организации, соответствующих требованиям Положения № 395-П для включения в состав источников добавочного капитала, в случае, если основное или дочернее общество кредитной организации или любое дочернее общество основного общества кредитной организации предоставило владельцу акций обязательство, связанное с владением акциями кредитной организации<sup>3</sup>;</li> <li>- нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации, деловая репутация, вложения в создание (изготовление) и приобретение нематериальных активов<sup>5</sup>;</li> <li>- собственные акции, приобретенные (выкупленные) кредитной организацией у акционеров на основаниях, допускаемых Федеральным законом «Об акционерных обществах»; собственные акции, отчужденные кредитной организацией с одновременным предоставлением приобретателю (контрагенту) права отсрочки платежа<sup>5</sup>;</li> </ul> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>- перешедшие к кредитной организации доли участников, подавших заявление о выходе из состава участников кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии со статьями 23 и 26 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью»<sup>5</sup>;</p> <p>- вложения кредитной организации в акции (доли)<sup>5</sup>:<br/> часть вложений кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых организаций, приобретенные для инвестирования (в случае если принадлежащие кредитной организации акции составляют более 20% от величины уставного капитала организации-эмитента);<br/> вложения в уставный капитал кредитных организаций – резидентов в организационно-правовой форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, а также закрытого акционерного общества;<br/> вложения в уставный капитал кредитных организаций – резидентов в организационно-правовой форме открытого акционерного общества, за исключением вложений, не превышающих 1% от величины уставного капитала кредитной организации – эмитента акций;<br/> вложения в собственные акции и в акции финансовых организаций, удовлетворяющие условиям для включения в состав источников добавочного капитала, отчужденные с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению и (или) отчужденные с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа;</p> <p>- уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами, участвующими в формировании источников собственных средств кредитной организации) использованы ненадлежащие активы<sup>5</sup>;</p> <p>- отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с уменьшением источников дополнительного капитала на источники (часть источников) дополнительного капитала (уставный капитал, прибыль, резервный фонд, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами (акционерами, участниками и другими лицами) использованы ненадлежащие активы<sup>5</sup>.</p> <p>На консолидированном уровне (для банковских групп) используются аналогичные подходы.</p> <p><sup>1</sup>Привилегированные акции, выпущенные и размещенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям Положения № 395-П, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, исключаются поэтапно из расчета капитала:<br/> 1 января 2014 года – в размере 20%;<br/> в последующие годы – 1 января текущего года ежегодно 10% от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года.</p> <p><sup>2</sup>Остатки, относящиеся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, включаются в состав показателя следующим образом:<br/> с 1 января 2014 года – в размере 20% от совокупной рассчитанной величины переоценки;<br/> с 1 января 2015 года – 40%;</p> |   |



| № п.п. |                                     | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|-------------------------------------|---|---|
|        |                                     | <p>с 1 января 2016 года – 60%;<br/> с 1 января 2017 года – 80%;<br/> с 1 января 2018 года – 100%.</p> <p>Начиная с 1 октября 2014 года доходы и расходы от производных финансовых инструментов при определении показателя учитываются в полном объеме.<br/> Норма в части переоценки инструментов хеджирования вступила в силу с 01.01.2016.</p> <p><sup>3</sup>Указанный показатель включается в расчет собственных средств (капитала) следующим образом:<br/> с 1 января 2014 года – в размере 20% от совокупной рассчитанной суммы показателя;<br/> с 1 января 2015 года – 40%;<br/> с 1 января 2016 года – 60%;<br/> с 1 января 2017 года – 80%;<br/> с 1 января 2018 года – 100%.</p> <p><sup>4</sup>Субординированный кредит (депозит, заем) с дополнительными условиями, условия которого не отвечают требованиям, установленным Положением № 395-П, исключается поэтапно из расчета капитала:<br/> 1 января 2014 года – в размере 20%;<br/> в последующие годы – 1 января текущего года ежегодно 10% от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года.</p> <p><sup>5</sup>Указанный показатель включается в расчет собственных средств (капитала) следующим образом:<br/> с 1 января 2014 года – в размере 80% от совокупной рассчитанной суммы показателя;<br/> с 1 января 2015 года – 60%;<br/> с 1 января 2016 года – 40%;<br/> с 1 января 2017 года – 20%;<br/> с 1 января 2018 года – полное прекращение применения показателя.</p> <p><sup>6</sup>Норма вступила в силу с 1.01.2016</p> |   |
| 3.2.2  | Компоненты дополнительного капитала | <p>Дополнительный капитал определяется как сумма его источников за вычетом показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала.</p> <p>Источники дополнительного капитала включают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного до 1 марта 2013 года, за исключением привилегированных акций, отвечающих требованиям Положения № 395-П для включения в источники добавочного капитала<sup>1</sup>;</li> <li>- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного после 1 марта 2013 года, за исключением привилегированных акций, отвечающих требованиям Положения № 395-П для включения в источники добавочного капитала;</li> </ul>  | Пункт 3 Положения № 395-П, пункты 3, 4 и 5 приложения к Положению № 395-П; Положение № 509-П. |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- часть уставного капитала кредитной организации, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества;</li> <li>- эмиссионный доход кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, полученный при размещении акций<sup>1</sup>;</li> <li>- резервный фонд кредитной организации в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года (в случае если формирование резервного фонда за счет прибыли текущего года предусмотрено уставом кредитной организации), без подтверждения аудиторской организацией и прибыли предшествующего года до подтверждения аудиторской организацией. Резервный фонд (его часть), сформированный за счет прибыли предшествующего года, не включается в расчет дополнительного капитала в случае отсутствия подтверждения аудиторской организацией после 1 июля года, следующего за отчетным;</li> <li>- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала<sup>2</sup>;</li> <li>- прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения<sup>2</sup>;</li> <li>- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем);</li> <li>- прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки;</li> <li>- положительная разница между величиной резерва (резервов), фактически сформированного (сформированных) кредитной организацией в соответствии с <a href="#">Положением</a> Банка России № 254-П, <a href="#">Положением</a> Банка России № 283-П, <a href="#">Указанием</a> Банка России № 1584-У и (или) <a href="#">Указанием</a> Банка России № 2732-У, определенной с учетом требований <a href="#">подпункта 2.2.14 пункта 2</a> настоящего Положения, и величиной ожидаемых потерь, рассчитанной кредитной организацией, получившей разрешение в соответствии с <a href="#">Указанием</a> Банка России № 3752-У, согласно <a href="#">главе 8 раздела II</a> Положения Банка России № 483-П, включается в состав дополнительного капитала в сумме, не превышающей 0,6 процента от совокупной величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с <a href="#">Положением</a> Банка России № 483-П<sup>3</sup>.</li> </ul> <p>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- вложения в собственные привилегированные акции, размещенные до или после 1 марта 2013 года, отвечающие требованиям для включения в источники дополнительного капитала<sup>4</sup>;</li> <li>- встречные вложения кредитной организации в источники капитала финансовой организации, удовлетворяющие условиям для включения в состав источников дополнительного капитала (принимаются в уменьшение дополнительного капитала в полной сумме вложений);</li> <li>- вложения кредитной организации в привилегированные акции финансовых организаций, зарегистрированные условия выпуска которых содержат условия, предусмотренные для привилегированных акций, включенных в источники дополнительного капитала<sup>4</sup> (за исключением встречных вложений);</li> <li>- субординированные кредиты (депозиты, займы), отвечающие условиям для включения в состав источников дополнительного капитала, в том числе являющиеся источником финансирования</li> </ul> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>субординированного кредита (депозита, займа), включаемого в состав дополнительного капитала финансовых организаций - резидентов и финансовых организаций - нерезидентов, предоставленные кредитной организацией финансовым организациям - резидентам, а также финансовым организациям – нерезидентам<sup>4</sup>;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обязательства кредитной организации по приобретению включенных в расчет источников дополнительного капитала кредитной организации, а также обязательства кредитной организации по предоставлению прямо или косвенно средств (или иного обеспечения рисков) для совершения третьими лицами сделок по приобретению прав на инструменты дополнительного капитала, включенные в расчет источников собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с Положением № 395-П<sup>4</sup>;</li> <li>- источники (часть) источников дополнительного капитала (уставный капитал, прибыль, резервный фонд, субординированный кредит), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы<sup>5</sup>;</li> <li>- просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней<sup>5</sup>;</li> <li>- субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам<sup>5</sup>;</li> <li>- величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России, за вычетом сформированного резерва<sup>5</sup>;</li> <li>- превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией-застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства) и материальных запасов<sup>5</sup>;</li> <li>- превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной (или дополнительной) ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества, в случае если доля перешла кредитной организации, а затем приобретена кем-либо из участников кредитной организации либо третьим лицом<sup>5</sup>.</li> </ul> <p>На консолидированном уровне (для банковских групп) используются аналогичные подходы.</p> <p><sup>1</sup>Привилегированные акции, выпущенные и размещенные до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям Положения № 395-П, эмиссионный доход, полученный от размещения указанных акций, исключаются поэтапно из расчета капитала:<br/>1 января 2014 года – в размере 20%;<br/>в последующие годы – 1 января текущего года ежегодно 10% от суммы инструмента, сложившейся по состоянию на 1 января 2014 года.</p> |   |

| № п.п. |                                 | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---------------------------------|--|---|
|        |                                 | <p><sup>2</sup>Остатки, относящиеся к переоценке ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе чем средневзвешенная цена, включаются в состав показателя следующим образом:<br/> с 1 января 2014 года – в размере 20% от совокупной рассчитанной величины переоценки;<br/> с 1 января 2015 года – 40%;<br/> с 1 января 2016 года – 60%;<br/> с 1 января 2017 года – 80%;<br/> с 1 января 2018 года – 100%.<br/> Начиная с 1 октября 2014 года доходы и расходы от производных финансовых инструментов при определении показателя учитываются в полном объеме.</p> <p><sup>3</sup> 5 норма вступила в силу с 1.01.2016.</p> <p><sup>4</sup>Указанный показатель включается в расчет собственных средств (капитала) следующим образом:<br/> с 1 января 2014 года – в размере 20% от совокупной рассчитанной суммы показателя;<br/> с 1 января 2015 года – 40%;<br/> с 1 января 2016 года – 60%;<br/> с 1 января 2017 года – 80%;<br/> с 1 января 2018 года – 100%.</p> <p><sup>5</sup>Указанный показатель включается в расчет собственных средств (капитала) следующим образом:<br/> с 1 января 2014 года – в размере 80% от совокупной рассчитанной суммы показателя;<br/> с 1 января 2015 года – 60%;<br/> с 1 января 2016 года – 40%;<br/> с 1 января 2017 года – 20%;<br/> с 1 января 2018 года – полное прекращение применения показателя.</p> |   |
| 3.2.3  | Компоненты капитала 3-го уровня | Нет  |   |
| 3.2.4  | Другие компоненты               | Нет  |   |
| 3.2.5  | Промежуточные позиции           | <p>Сумма основного и дополнительного капитала уменьшается на сумму следующих показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- просроченная дебиторская задолженность свыше 30 календарных дней<sup>1</sup>;</li> <li>- величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером за вычетом сформированного резерва<sup>1</sup>.</li> <li>- вложения кредитной организации (в том числе если кредитная организация является учредителем доверительного управления), превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, осуществляемые в: <ul style="list-style-type: none"> <li>приобретение (аренду) основных средств (в том числе земли), сооружение (строительство) и</li> </ul> </li> </ul>   | Пункт 4 Положения № 395-П.                    |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|---|
|        |   | <p>создание (изготовление) основных средств (за вычетом начисленной амортизации и фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства), в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом начисленной амортизации, накопленных убытков от обесценения, а также фактически израсходованных на строительство кредитной организацией - застройщиком средств, поступивших от участников долевого строительства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий).</p> <p>Под вложениями в активы, указанные в настоящем подпункте, в том числе понимаются вложения: отчужденные при осуществлении операций, совершаемых на возвратной основе без прекращения признания (за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями <a href="#">Положения</a> Банка России № 283-П и <a href="#">Указания</a> Банка России № 2732-У); находящиеся под управлением управляющих компаний (в части вложений, приходящихся на принадлежащую кредитной организации долю в праве общей долевой собственности на имущество, находящееся под управлением управляющих компаний), за минусом резерва на возможные потери, сформированного в соответствии с требованиями <a href="#">Положения</a> Банка России № 283-П и <a href="#">Указания</a> Банка России № 2732-У (пропорционально указанной части вложений);- превышение действительной стоимости доли, причитающейся вышедшему участнику кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества, в случае если доля перешла кредитной организации, а затем была приобретена кем-либо из участников кредитной организации либо третьим лицом<sup>1</sup>.</p> <p><sup>1</sup>Указанный показатель включается в расчет собственных средств (капитала) следующим образом:<br/>с 1 января 2014 года – в размере 20% от совокупной рассчитанной суммы показателя;<br/>с 1 января 2015 года – 40%;<br/>с 1 января 2016 года – 60%;<br/>с 1 января 2017 года – 80%;<br/>с 1 января 2018 года – 100%.</p> |   |
| 3.3    | Требования к достаточности капитала при консолидированном надзоре | <p>Банком России установлены порядок определения величины собственных средств (капитала) банковских групп, порядок расчета и предельные значения обязательных нормативов деятельности банковских групп. При определении норматива достаточности капитала банковской группы используются подходы, аналогичные установленным для кредитных организаций с учетом особенностей консолидации. На консолидированной основе установлены следующие минимально допустимые числовые значения достаточности собственных средств (капитала) банковской группы: норматив достаточности собственных средств банковской группы Н20.0 - 8% собственных средств (капитала) банковской группы; норматив достаточности базового капитала банковской группы Н20.1 – 4,5% собственных средств (капитала) банковской группы; норматив достаточности основного капитала банковской группы Н20.2 - 6%</p>   | Статьи 62, 67 Закона о Банке России;<br><a href="#">Положение</a> № 509-П;<br><a href="#">Инструкция</a> № 139-И. |

| № п.п.   |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|----------|--|--|--|
|          |  | собственных средств (капитала) банковской группы. См. также пункт 3.1.   |  |
| <b>4</b> | <b>Управление кредитным риском</b>     |  |  |
| 4.1      | Требования к системе управления риском | <p>Процедуры по управлению риском, возникающим в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией (далее - кредитный риск) должны включать:</p> <p>порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в кредитной организации (дочерней организации);</p> <p>методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации);</p> <p>требования, предъявляемые в кредитной организации (дочерней организации) к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки;</p> <p>процедуры по управлению риском контрагента.</p> <p>Кредитная организация должна разрабатывать и утверждать соответствующие внутренние документы, определяющие ее политику по размещению средств, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы, определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов банка.</p> <p>Кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков (потери по ссудам, покрытие валютных, процентных и иных финансовых рисков, страхование вкладов граждан в соответствии с федеральными законами) в порядке, устанавливаемом Банком России.</p> <p>Порядок классификации ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, конкретные критерии, используемые банками при анализе активов, оценке представляемой заемщиком информации (в том числе ее полноты, актуальности и достоверности), а также процедуры принятия и исполнения решений по формированию и списанию резерва на возможные потери по ссудам, должны содержаться в соответствующих документах банка, определяющих его кредитную и учетную политику, а также подходы к ее реализации. Банк России рекомендует отражать во внутренних документах банка определяющих его кредитную и учетную политику, вопросы, касающиеся связанного кредитования, а также условия кредитования связанных с банком лиц.</p> <p>Оценка кредитного риска и величина резерва на возможные потери по ссудам должны уточняться на постоянной основе.</p> <p>При осуществлении надзорных функций территориальные учреждения Банка России обращают внимание</p> | <p>Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее-Указание №3624-У);</p> <p>Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П);</p> <p>Инструкция №139-И;</p> <p>Пункты 3.1, 3.3, 3.8 и приложение 2 к Положению № 242-П.</p> |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        |  | на наличие и степень эффективности системы управления и контроля кредитной организации за рисками, возникающими в результате кредитования связанных лиц.   |   |
| 4.2    | Требование иметь письменную концепцию предоставления ссуд        | <p>Кредитная организация должна принять внутренние документы, определяющие, кредитную политику, порядок осуществления кредитования связанных лиц.</p> <p>Документы, разрабатываемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в рамках ВПОДК, должны основываться на стратегии развития кредитной организации (банковской группы), определяющей в том числе направления развития кредитной организации (банковской группы), ориентиры по объемам планируемых к осуществлению операций (сделок), плановый (целевой) уровень капитала и достаточности капитала кредитной организации (банковской группы, дочерней организации).</p> <p>Процедуры по управлению кредитным риском должны включать: порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче в кредитной организации (дочерней организации); методики определения и порядок установления лимитов (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов) в кредитной организации (банковской группе, дочерней организации); требования, предъявляемые в кредитной организации (дочерней организации) к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков), и методологию его оценки.</p> | Пункт 3.8 и приложение 2 к Положению № 242-П; Указание № 3624-У.  |
| 5      | <b>Активы. Классификация и формирование резервов</b>             |  |   |
| 5.1    | Требования к формированию резервов на возможные потери по ссудам | <p>Банк России определяет порядок формирования и размер образуемых до налогообложения резервов кредитных организаций, в том числе для покрытия возможных потерь по ссудам. Соответствующие требования установлены Положением № 254-П.</p> <p>Кредитные организации могут формировать резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине.</p> <p>Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.</p> <p>Кредитная организация не вправе включать в портфель однородных ссуд (должна исключать из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (ухудшение финансового положения заемщика и (или) качества обслуживания им долга по ссуде) за исключением ссуд, предоставленных физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, которые сгруппированы в портфели однородных ссуд в зависимости от продолжительности просроченных</p>   | <p>Статья 24 Закона о банках;</p> <p>Статья 69 Закона о Банке России;</p> <p>Положение № 254-П;</p> <p>Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П);</p> <p>Статья 292 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая);</p> <p>Положение № 462-П.</p> |

| № п.п. |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|--|
|        |   | <p>платежей по ссудам. Указанные ссуды оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.</p> <p>Если по ссуде, ранее включенной в портфель однородных ссуд, выявлены индивидуальные признаки обесценения, то кредитная организация вправе не исключать указанную ссуду из портфеля однородных ссуд в случае, когда величина ссуды не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1000 000 рублей), и по ней отсутствует просроченная задолженность длительностью свыше 90 календарных дней (за исключением случая, предусмотренного абзацем шестым п. 5.1 Положения № 254-П). В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе, и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд, и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.</p> <p>Кроме того, Положением № 283-П установлены требования по классификации балансовых активов, не относящихся к ссудной задолженности, и условных обязательств кредитного характера, прочих потерь и обязательств некредитного характера, а также порядок формирования резервов на возможные потери по ним. Суммы отчислений в резервы на возможные потери по элементам расчетной базы, предусмотренным Положением № 283-П, не признаются расходом при определении налоговой базы.</p> <p>На консолидированном уровне (для банковских групп) используются аналогичные подходы.</p> |  |
| 5.2    | Периодичность создания резервов на возможные потери по ссудам | <p>В соответствии с Положением № 254-П оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе.</p> <p>Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Если окончание отчетного периода приходится на выходной или нерабочий праздничный день, уточнение размера ранее сформированного резерва по номинированной в иностранной валюте ссуде следует осуществлять по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату составления последнего ежедневного баланса в отчетном месяце (включая выходной или нерабочий праздничный день, если за этот день также составлялся ежедневный баланс кредитной организации). Кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва по ссуде в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (внутримесячные даты).</p> <p>В соответствии с Положением № 283-П оценка риска по элементам расчетной базы резерва осуществляется на постоянной основе:</p> <p>в отношении балансовых активов - с момента их отражения на счетах бухгалтерского учета;</p>  | Пункты 3.1.4, 3.1.5 Положения № 254-П;<br>Пункты 1.10, 1.12 Положения № 283-П;<br>Положение № 462-П. |



| № п.п. |                        | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|------------------------|---|---|
|        |                        | <p>в отношении условных обязательств кредитного характера – с момента возникновения обязательств кредитной организации по соответствующим финансовым инструментам;</p> <p>в отношении прочих потерь и обязательств некредитного характера – с момента возникновения факторов (обстоятельств), свидетельствующих о возможности понесения кредитной организацией дополнительных расходов в будущем.</p> <p>Кредитная организация обязана обеспечить своевременное уточнение профессионального суждения. Порядок своевременного уточнения ранее вынесенного профессионального суждения должен содержаться во внутренних документах кредитной организации.</p> <p>Уточнение размера резервов в связи с изменением уровня кредитного риска, изменения величины элементов расчетной базы (в том числе вызванным изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинированы элементы расчетной базы, по отношению к рублю, установленного Банком России) осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным. Кредитная организация вправе предусмотреть в своих внутренних документах необходимость уточнения размера резерва в связи с наличием вышеперечисленных обстоятельств на внутримесячную дату (внутримесячные даты). Уточнение размера резерва по элементам расчетной базы осуществляется на внутримесячную дату (внутримесячные даты) в случаях, когда в соответствии с п. 9.3 Инструкции № 139-И Банк России (территориальное учреждение Банка России) требует представления расчета обязательных нормативов на внутримесячную дату (внутримесячные даты).</p> <p>На консолидированном уровне (для банковских групп) используются аналогичные подходы.</p> |   |
| 5.3    | Роль внешнего аудитора | <p>Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации, годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга подлежат обязательному аудиту.</p> <p>Консолидированная финансовая отчетность банковской группы за первое полугодие отчетного года подлежит аудиту либо проводимой аудиторской организацией проверке, вид и порядок проведения которой устанавливаются стандартами аудиторской деятельности.</p> <p>Требования к аудиторскому заключению по бухгалтерской (финансовой) отчетности установлены федеральными законами «Об аудиторской деятельности», «О банках и банковской деятельности» и стандартами аудиторской деятельности.</p> <p>Аудиторское заключение о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы обязательно должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:</p> <p>1) выполнения кредитной организацией, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения;</p>  | <p>Статья 5 Федерального закона от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».</p> <p>Статья 42 Закона о Банке России;</p> <p>Статьи 5 и 6 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;</p> <p>Постановление Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».</p> |

| № п.п. |                       | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|-----------------------|---|---|
|        |                       | <p>2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части подчиненности подразделений управления рисками; наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу; последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности; осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.</p>   |   |
| 5.4    | Классификация активов | <p>В соответствии с Положением № 254-П ссуды классифицируются в одну из 5 категорий качества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды);</li> <li>- II категория качества (нестандартные ссуды);</li> <li>- III категория качества (сомнительные ссуды);</li> <li>- IV категория качества (проблемные ссуды);</li> <li>- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды).</li> </ul> <p>Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных ссуд по следующим категориям качества:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- I категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют);</li> <li>- II категория качества – портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;</li> <li>- III категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель;</li> <li>- IV категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости, объединенных в портфель;</li> <li>- V категория качества - портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.</li> </ul> <p>Положением предусматриваются особенности в отношении формирования портфелей ссуд, предоставленных физическим лицам, а также субъектам малого и среднего предпринимательства, в частности, такие портфели могут формироваться в зависимости от наличия и длительности просроченных платежей, а также в зависимости от наличия обеспечения по ссудам.</p> | <p>Пункты 3.1.4, 3.1.5 Положения № 254-П;<br/>Пункты 1.10, 1.12 Положения № 283-П;<br/>Положение № 462-П.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ипотечные ссуды (далее – ипотека), ипотечные кредиты (займы), отвечающие требованиям подпункта 2.3.23 пункта 2.3 Инструкции Банка России № 139-И, (далее – военная ипотека) (военная ипотека может быть классифицирована в I категорию качества в соответствии с п. 1.7 Положения № 254-П, ссуды, отвечающие требованиям кода 8806 Перечня расшифровок кодов, используемых при расчете обязательных нормативов (приложение 1 к Инструкции Банка России № 139-И) (далее – ипотека с пониженным уровнем риска), кредиты на покупку автотранспортных средств (далее – автокредиты), прочих ссуд и ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские (депозитные) счета, открытые в кредитной организации, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей (далее – ссуды заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе), минимальный размер резерва по которым (кроме военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества, и ипотеки, указанной в таблице 3.2 настоящего пункта) для ссуд, выданных с 1 января 2013 года, определен вариантом 1 нижеприведенной таблицы 1), для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определен вариантом 1 нижеприведенной таблицы 2:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- портфель ссуд без просроченных платежей;</li> <li>- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;</li> <li>- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;</li> <li>- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;</li> <li>- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 до 360 календарных дней.</li> </ul> <p>Кредитные организации вправе объединять ссуды без просроченных платежей и ссуды с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней в один портфель (минимальный размер резерва для ссуд (кроме военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества и ипотеки, в нижеприведенной таблице 3), выданных с 1 января 2013 года, определен вариантом 2 в таблице 1, для ссуд, выданных с 1 января 2014 года, определен вариантом 2 в таблице 2; минимальный размер резерва для ипотеки с пониженным уровнем риска, в случае если кредитная организация воспользовалась правом ее выделения в отдельный портфель однородных ссуд, а также по портфелю прочей ипотеки определен вариантом 2 в таблице 3 настоящего пункта; минимальный размер резерва по портфелю ипотечных ссуд (за исключением военной ипотеки, классифицированной в I категорию качества), в случае если кредитная организация не воспользовалась правом выделения ипотеки с пониженным уровнем риска в отдельный портфель, определен в таблицах 1 и 2).</p> <p>Ссуды, предоставленные физическим лицам (за исключением ипотечных жилищных ссуд) размером до 1 000 000 рублей и ипотечные жилищные ссуды размером до 6 000 000 рублей могут включаться в портфели однородных ссуд, в том числе при оценке финансового положения заемщиков-физических лиц не хуже, чем среднее. Указанные ссуды могут не исключаться из портфеля однородных ссуд и в случае ухудшения оценки финансового положения заемщика – физического лица до плохого.</p> <p>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, в том числе финансовое положение которых оценивается как среднее, при размере ссуды, не превышающем 5 000 000 рублей, в</p> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам, группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ссуд, обеспечением по которым являются поручительства, указанные в подпункте 6.3.4 Положения № 254-П, ипотека, автокредиты при условии государственной регистрации и страховании транспортного средства) и прочих ссуд:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- портфель ссуд без просроченных платежей;</li> <li>- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;</li> <li>- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;</li> <li>- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;</li> <li>- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 до 360 календарных дней;</li> <li>- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней;</li> </ul> <p>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, размер которых не превышает 5 000 000 рублей, могут не исключаться из соответствующего портфеля однородных ссуд в случае ухудшения оценки финансового положения заемщика до плохого включительно.</p> <p>В соответствии с Положением № 283-П элементы расчетной базы классифицируются также в одну из пяти категорий качества:</p> <p>I категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;</p> <p>II категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);</p> <p>III категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);</p> <p>IV категория качества - анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств);</p> <p>V категория качества - есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.</p> <p>Сформированные портфели однородных требований (условных обязательств кредитного характера) кредитная организация распределяет по категориям качества, предусмотренным пунктом 1.7 Положения № 254-П.</p> <p>На консолидированном уровне (для банковских групп) используются аналогичные подходы.</p> |   |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты                              |  |   |                          |                                |   |                          |  |           |  |  |           |  |  |                                |  |   |                          |                                |  |                          |         |             |         |             |    |   |      |     |   |   |      |     |   |    |   |     |  |   |   |   |
|--------|---|---|--|--|---|--------------------------|--------------------------------|---|--------------------------|--|-----------|--|--|-----------|--|--|--------------------------------|--|---|--------------------------|--------------------------------|--|--------------------------|---------|-------------|---------|-------------|----|---|------|-----|---|---|------|-----|---|----|---|-----|--|---|---|---|
| 5.5    | Классификационные критерии  | <p>Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, иных существенных факторов, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.</p> <p>Классификация балансовых активов, условных обязательств кредитного характера, прочих потерь и условных обязательств некредитного характера в соответствии с Положением № 283-П осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения об уровне риска и величине возможных потерь по каждому из элементов расчетной базы.</p>  | Глава 3 Положения № 254-П; Пункт 1.4 Положения № 283-П; Положение № 462-П. |  |   |                          |                                |   |                          |  |           |  |  |           |  |  |                                |  |   |                          |                                |  |                          |         |             |         |             |    |   |      |     |   |   |      |     |   |    |   |     |  |   |   |   |
| 5.6    | Величина резервов в процентах   | <p>Положение № 254-П: стандартные – 0%; нестандартные – от 1% до 20%; сомнительные – от 21% до 50%; проблемные – от 51% до 100%; безнадежные – 100%.</p> <p>По портфелям однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, резервы создаются в следующих минимальных размерах:</p> <p style="text-align: center;"><i>Таблица 1</i></p> <table border="1" data-bbox="443 778 1789 1415"> <thead> <tr> <th rowspan="4"></th> <th rowspan="4">Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам</th> <th colspan="6">Минимальный размер резерва, в процентах</th> </tr> <tr> <th colspan="3">вариант 1</th> <th colspan="3">вариант 2</th> </tr> <tr> <th colspan="2">по портфелям обеспеченных ссуд</th> <th rowspan="2">по портфелям заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе</th> <th rowspan="2">по портфелям прочих ссуд</th> <th colspan="2">по портфелям обеспеченных ссуд</th> <th rowspan="2">по портфелям прочих ссуд</th> </tr> <tr> <th>ипотека</th> <th>автокредиты</th> <th>ипотека</th> <th>автокредиты</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>Портфель ссуд без просроченных платежей</td> <td>0,35</td> <td>0,5</td> <td>1</td> <td>2</td> <td rowspan="2">0,75</td> <td rowspan="2">1,5</td> <td rowspan="2">3</td> </tr> <tr> <td>2.</td> <td>Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30</td> <td colspan="2">1,5</td> <td>3</td> <td>6</td> </tr> </tbody> </table> |  | Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам | Минимальный размер резерва, в процентах                 |                          |                                |   |                          |  | вариант 1 |  |  | вариант 2 |  |  | по портфелям обеспеченных ссуд |  | по портфелям заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе | по портфелям прочих ссуд | по портфелям обеспеченных ссуд |  | по портфелям прочих ссуд | ипотека | автокредиты | ипотека | автокредиты | 1. | Портфель ссуд без просроченных платежей | 0,35 | 0,5 | 1 | 2 | 0,75 | 1,5 | 3 | 2. | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 | 1,5 |  | 3 | 6 | Пункты 3.11 и 5.1 Положения № 254-П; Пункт 1.4 Положения № 283-П. |
|        | Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам            | Минимальный размер резерва, в процентах   |  |  |   |                          |                                |   |                          |  |           |  |  |           |  |  |                                |  |   |                          |                                |  |                          |         |             |         |             |    |   |      |     |   |   |      |     |   |    |   |     |  |   |   |   |
|        |   | вариант 1   |  |  | вариант 2   |                          |                                |   |                          |  |           |  |  |           |  |  |                                |  |   |                          |                                |  |                          |         |             |         |             |    |   |      |     |   |   |      |     |   |    |   |     |  |   |   |   |
|        |   | по портфелям обеспеченных ссуд  |  |  | по портфелям заемщиков, имеющих счета в банке-кредиторе | по портфелям прочих ссуд | по портфелям обеспеченных ссуд |   | по портфелям прочих ссуд |  |           |  |  |           |  |  |                                |  |   |                          |                                |  |                          |         |             |         |             |    |   |      |     |   |   |      |     |   |    |   |     |  |   |   |   |
|        |   | ипотека   | автокредиты  | ипотека  |   |                          | автокредиты                    |   |                          |  |           |  |  |           |  |  |                                |  |   |                          |                                |  |                          |         |             |         |             |    |   |      |     |   |   |      |     |   |    |   |     |  |   |   |   |
| 1.     | Портфель ссуд без просроченных платежей                               | 0,35  | 0,5  | 1  | 2   | 0,75                     | 1,5                            | 3 |                          |  |           |  |  |           |  |  |                                |  |   |                          |                                |  |                          |         |             |         |             |    |   |      |     |   |   |      |     |   |    |   |     |  |   |   |   |
| 2.     | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 | 1,5   |  | 3  | 6   |                          |                                |   |                          |  |           |  |  |           |  |  |                                |  |   |                          |                                |  |                          |         |             |         |             |    |   |      |     |   |   |      |     |   |    |   |     |  |   |   |   |

| № п.п.           | Комментарии   |   |             |                                      |                          |                                |             | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|------------------|---|---|-------------|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|-------------|---|
|                  | календарных дней  |   |             |                                      |                          |                                |             |   |
| 3.               | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней   | 10                                      | 20          | 10                                   | 20                       |                                |             |   |
| 4.               | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней  | 35                                      | 50          | 35                                   | 50                       |                                |             |   |
| 5.               | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней | 75                                      |             |                                      |                          |                                |             |   |
| 6.               | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней     | 100                                     |             |                                      |                          |                                |             |   |
| <i>Таблица 2</i> |   |   |             |                                      |                          |                                |             |   |
|                  | Портфели однородных ссуд, предоставленных физическим лицам                                | Минимальный размер резерва, в процентах |             |                                      |                          |                                |             |   |
|                  |   | вариант 1                               |             |                                      | вариант 2                |                                |             |   |
|                  |   | по портфелям обеспеченных ссуд          |             | по портфелям ссуд заемщиков, имеющих | по портфелям прочим ссуд | по портфелям обеспеченных ссуд |             | по портфелям прочим ссуд                      |
|                  |   | ипотека                                 | автокредиты |                                      |                          | ипотека                        | автокредиты |   |

| № п.п. | Комментарии |   |      |                         |    |   |      |                         |   |  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|-------------|---|------|-------------------------|----|---|------|-------------------------|---|--|---|
|        |             |   |      | счета в банке-кредиторе |    |   |      | счета в банке-кредиторе |   |  |   |
|        | 1.          | Портфель ссуд без просроченных платежей   | 0,35 | 0,5                     | 1  | 3 |      |                         |   |  |   |
|        | 2.          | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней    | 1,5  |                         | 3  | 8 | 0,75 | 1,5                     | 5 |  |   |
|        | 3.          | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней   | 10   |                         | 20 |   | 10   | 20                      |   |  |   |
|        | 4.          | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней  | 35   |                         | 50 |   | 35   | 50                      |   |  |   |
|        | 5.          | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней | 75   |                         |    |   |      |                         |   |  |   |
|        | 6.          | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней     | 100  |                         |    |   |      |                         |   |  |   |

| № п.п. | Комментарии  |   |           |                |           |  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
|--------|--|---|-----------|----------------|-----------|--|---|--------------------------|---|--|--|--|--|--|------------------------------------|--|----------------|--|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|----|---|-----|-----|-----|---|----|--|---|---|----|---|---|--|----|--|----|--|----|--|----|--|----|---|----|--|----|--|----|---|----|--|-----|--|----|---|-----|--|--|--|--|--------------------------|---|--|
|        | <p data-bbox="434 209 539 233"><i>Таблица 3</i></p> <table border="1" data-bbox="448 233 1787 1198"> <thead> <tr> <th data-bbox="448 233 495 443"></th> <th data-bbox="495 233 931 443">Портфели однородных ссуд</th> <th colspan="4" data-bbox="931 233 1787 300">Минимальный размер резерва, в процентах</th> </tr> <tr> <th data-bbox="448 300 495 384"></th> <th data-bbox="495 300 931 384"></th> <th colspan="2" data-bbox="931 300 1263 384">ипотека с пониженным уровнем риска</th> <th colspan="2" data-bbox="1263 300 1787 384">прочая ипотека</th> </tr> <tr> <th data-bbox="448 384 495 443"></th> <th data-bbox="495 384 931 443"></th> <th data-bbox="931 384 1097 443">вариант 1</th> <th data-bbox="1097 384 1263 443">вариант 2</th> <th data-bbox="1263 384 1429 443">вариант 1</th> <th data-bbox="1429 384 1787 443">вариант 2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="448 443 495 528">1.</td> <td data-bbox="495 443 931 528">Портфель ссуд без просроченных платежей</td> <td data-bbox="931 443 1097 528">0,2</td> <td data-bbox="1097 443 1263 528" rowspan="2">0,6</td> <td data-bbox="1263 443 1429 528">0,5</td> <td data-bbox="1429 443 1787 528" rowspan="2">1</td> </tr> <tr> <td data-bbox="448 528 495 639">2.</td> <td data-bbox="495 528 931 639">Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 дней</td> <td data-bbox="931 528 1097 639">1</td> <td data-bbox="1263 528 1429 639">2</td> </tr> <tr> <td data-bbox="448 639 495 751">3.</td> <td data-bbox="495 639 931 751">Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 дней</td> <td colspan="2" data-bbox="931 639 1263 751">7</td> <td colspan="2" data-bbox="1263 639 1787 751">15</td> </tr> <tr> <td data-bbox="448 751 495 863">4.</td> <td data-bbox="495 751 931 863">Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 дней</td> <td colspan="2" data-bbox="931 751 1263 863">20</td> <td colspan="2" data-bbox="1263 751 1787 863">45</td> </tr> <tr> <td data-bbox="448 863 495 975">5.</td> <td data-bbox="495 863 931 975">Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 дней</td> <td colspan="2" data-bbox="931 863 1263 975">60</td> <td colspan="2" data-bbox="1263 863 1787 975">75</td> </tr> <tr> <td data-bbox="448 975 495 1086">6.</td> <td data-bbox="495 975 931 1086">Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше от 360 до 720 дней</td> <td colspan="2" data-bbox="931 975 1263 1086">80</td> <td colspan="2" data-bbox="1263 975 1787 1086">100</td> </tr> <tr> <td data-bbox="448 1086 495 1198">7.</td> <td data-bbox="495 1086 931 1198">Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 720 дней</td> <td colspan="4" data-bbox="931 1086 1787 1198">100</td> </tr> </tbody> </table> <p data-bbox="434 1203 1787 1270">По портфелям однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, резервы создаются в следующих минимальных размерах:</p> <p data-bbox="434 1294 539 1318"><i>Таблица 4</i></p> <table border="1" data-bbox="448 1318 1787 1388"> <thead> <tr> <th data-bbox="448 1318 495 1388"></th> <th data-bbox="495 1318 931 1388">Портфели однородных ссуд</th> <th data-bbox="931 1318 1787 1388">Минимальный размер резерва, в процентах</th> </tr> </thead> </table> |   |           |                |           |  |   | Портфели однородных ссуд | Минимальный размер резерва, в процентах |  |  |  |  |  | ипотека с пониженным уровнем риска |  | прочая ипотека |  |  |  | вариант 1 | вариант 2 | вариант 1 | вариант 2 | 1. | Портфель ссуд без просроченных платежей | 0,2 | 0,6 | 0,5 | 1 | 2. | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 дней | 1 | 2 | 3. | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 дней | 7 |  | 15 |  | 4. | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 дней | 20 |  | 45 |  | 5. | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 дней | 60 |  | 75 |  | 6. | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше от 360 до 720 дней | 80 |  | 100 |  | 7. | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 720 дней | 100 |  |  |  |  | Портфели однородных ссуд | Минимальный размер резерва, в процентах |  |
|        | Портфели однородных ссуд   | Минимальный размер резерва, в процентах |           |                |           |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
|        |  | ипотека с пониженным уровнем риска      |           | прочая ипотека |           |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
|        |  | вариант 1                               | вариант 2 | вариант 1      | вариант 2 |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
| 1.     | Портфель ссуд без просроченных платежей  | 0,2                                     | 0,6       | 0,5            | 1         |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
| 2.     | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 дней   | 1                                       |           | 2              |           |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
| 3.     | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 дней  | 7                                       |           | 15             |           |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
| 4.     | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 дней   | 20                                      |           | 45             |           |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
| 5.     | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 дней  | 60                                      |           | 75             |           |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
| 6.     | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше от 360 до 720 дней  | 80                                      |           | 100            |           |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
| 7.     | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 720 дней  | 100                                     |           |                |           |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |
|        | Портфели однородных ссуд   | Минимальный размер резерва, в процентах |           |                |           |  |   |                          |   |  |  |  |  |  |                                    |  |                |  |  |  |           |           |           |           |    |   |     |     |     |   |    |  |   |   |    |   |   |  |    |  |    |  |    |  |    |  |    |   |    |  |    |  |    |   |    |  |     |  |    |   |     |  |  |  |  |                          |   |  |



| № п.п.             | Комментарии   |   |                                |                          | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------------------|---|---|--------------------------------|--------------------------|---|
|                    |   |   | по портфелям обеспеченных ссуд | по портфелям прочих ссуд |   |
| 1.                 | Портфель ссуд без просроченных платежей   |   | 0,5                            | 1                        |   |
| 2.                 | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 дней                |   | 1,5                            | 3                        |   |
| 3.                 | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 дней               |   | 10                             | 20                       |   |
| 4.                 | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 дней              |   | 35                             | 50                       |   |
| 5.                 | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 дней             |   | 75                             |                          |   |
| 6.                 | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше от 360 до 720 дней       |   | 100                            |                          |   |
| 7.                 | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 дней                 |   | 100                            |                          |   |
| <i>Таблица 4.1</i> |   |   |                                |                          |   |
|                    | Портфели однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства | Минимальный размер резерва, в процентах |                                |                          |   |
|                    |   | по портфелям обеспеченных ссуд          | по портфелям прочих ссуд       |                          |   |
| 1.                 | Портфель ссуд без просроченных платежей   |   | 0,5                            | 1                        |   |

| № п.п.  | Комментарии   |  |     | Ссылка на законодательство и нормативные акты |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |
|---|---|--|-----|---|--|---------------|---|----------------------|---|-----------------------|---------------|------------------------|----------------|-----------------------|-----------------|----------------------|
|   | 2.  | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарный дней   | 1,5 | 3   |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |
|   | 3.  | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарный дней  | 10  | 20  |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |
|   | 4.  | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней | 35  | 50  |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |
|   | 5.  | Портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарный дней    | 75  |   |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |
| <p>Кредитная организация своими внутренними документами вправе предусмотреть создание в рамках указанных портфелей соответствующих субпортфелей обесцененных просроченных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, с соблюдением подходов к формированию резервов, вытекающих из требований настоящего пункта по минимальному размеру резервов.</p> <p>В соответствии с Положением № 283-П размер расчетного резерва, отражающего по каждому элементу расчетной базы величину потерь кредитной организации, без учета факта наличия и качества обеспечения, определяется в соответствии с показателями следующей таблицы:</p> <table border="1" data-bbox="436 994 1563 1321"> <thead> <tr> <th data-bbox="436 994 920 1070">Классификация</th> <th data-bbox="927 994 1563 1070">Размер расчетного резерва в процентах от величины элемента расчетной базы</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="436 1075 920 1121">I категория качества</td> <td data-bbox="927 1075 1563 1121">0</td> </tr> <tr> <td data-bbox="436 1126 920 1173">II категория качества</td> <td data-bbox="927 1126 1563 1173">от 1 - до 20%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="436 1177 920 1224">III категория качества</td> <td data-bbox="927 1177 1563 1224">от 21 - до 50%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="436 1228 920 1275">IV категория качества</td> <td data-bbox="927 1228 1563 1275">от 51 - до 100%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="436 1279 920 1321">V категория качества</td> <td data-bbox="927 1279 1563 1321">100%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Размер расчетного резерва по условным обязательствам кредитного характера может быть скорректирован на сумму обеспечения в порядке и с учетом ограничений, установленных п. 3.1.2 Положения № 283-П.</p> <p>Размер резерва по непрофильным активам в соответствии с требованиями п. 2.7 Положения № 283-П определяется исходя из срока, в течение которого они учитывались на балансе кредитной организации и</p> |   |  |     |   |  | Классификация | Размер расчетного резерва в процентах от величины элемента расчетной базы | I категория качества | 0 | II категория качества | от 1 - до 20% | III категория качества | от 21 - до 50% | IV категория качества | от 51 - до 100% | V категория качества |
| Классификация   | Размер расчетного резерва в процентах от величины элемента расчетной базы |  |     |   |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |
| I категория качества  | 0   |  |     |   |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |
| II категория качества   | от 1 - до 20%   |  |     |   |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |
| III категория качества  | от 21 - до 50%  |  |     |   |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |
| IV категория качества   | от 51 - до 100%   |  |     |   |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |
| V категория качества  | 100%  |  |     |   |  |               |   |                      |   |                       |               |                        |                |                       |                 |                      |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|---|
|        |   | <p>при этом не использовались для осуществления банковской деятельности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для активов, учитываемых на балансе от 1 года до 2 лет, - не менее 10%;</li> <li>- для активов, учитываемых на балансе от 2 до 3 лет, - не менее 20%;</li> <li>- для активов, учитываемых на балансе от 3 до 4 лет, - не менее 35%;</li> <li>- для активов, учитываемых на балансе от 4 до 5 лет, - не менее 50%;</li> <li>- для активов, учитываемых на балансе 5 лет и более, - не менее 75%.</li> </ul> <p>Определение расчетной базы и размера резерва по портфелю однородных требований (условных обязательств кредитного характера) осуществляется кредитной организацией самостоятельно на основе профессионального суждения в отношении достаточности резерва для покрытия возможных потерь с учетом приложения 4 к Положению № 254-П.</p>  |   |
| 5.7    | Оценка залога Полномочия Банка России по оценке предметов залога. | <p>В целях оценки активов и пассивов кредитной организации, в том числе достаточности резервов, создаваемых под риски, Банк России в установленном им порядке проводит экспертизу предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, включающую установление фактического наличия предмета залога и его осмотр, установление правового статуса предмета залога, а также суждение о стоимости предмета залога, выносимого на основании федеральных стандартов оценки, предусмотренных статьей 20 Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации". Кредитная организация формирует указанные резервы с учетом результатов экспертизы предмета залога, проведенной Банком России.</p> <p>Уполномоченные представители (служащие) Банка России вправе проводить осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, за исключением жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, по месту его хранения (нахождения) и ознакомление с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место в порядке и случаях, установленных Банком России.</p> <p>Кредитная организация обязана содействовать проведению уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, по месту его хранения (нахождения) и их ознакомлению с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося</p> | Статьи 72 и 73 Закона о Банке России          |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты              |
|--------|---|--|
|        | <p>заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте, в том числе по запросу Банка России обеспечивать присутствие представителей кредитной организации при осмотре предмета залога и ознакомлении с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде.</p> <p>Полученная в ходе осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, информация не подлежит разглашению без согласия лица, ее представившего, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, и представления указанной информации кредитной организации. За разглашение указанной информации Банк России несет ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом.</p> <p>Кредитная организация обязана:</p> <p>предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов и информации о предмете залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, резервы по которой формируются в соответствии со статьей 69 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", и о деятельности заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, необходимых для осмотра такого предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте при проведении указанных осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде;</p> <p>закреплять в кредитных договорах и договорах залога, за исключением договора залога жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физическому лицу, автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физическому лицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и договора залога земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физическому лицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, обязанности заемщика проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, по предоставлению кредитной организации соответствующих документов (информации) и выполнению иных действий, необходимых для осмотра</p> | <p>Статья 33 Закона о банках и банковской деятельности</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|--|
|        | <p>уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика - юридического лица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя - юридического лица либо индивидуального предпринимателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, непосредственно на месте.</p> <p>По ссудам, отнесенным ко II – V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.</p> <p>Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), компенсационного депозита Банка России, обязательства государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», договора страхования страхового агентства ОАО «ЭКСПАР», отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением № 254-П.</p> <p>Кредитная организация во внутренних документах отражает порядок и периодичность оценки ликвидности залога, порядок определения размера резерва с учетом обеспечения по ссуде, порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога (то есть такой цены залога, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней). Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.</p> <p>Одновременно предусмотрено, что обеспечение не может учитываться, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- со дня возникновения необходимости реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, у кредитной организации отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) кредитная организация не предпринимает фактических действий по их реализации;</li> <li>- возникают основания для признания невозможности реализовать права, вытекающие из наличия обеспечения по ссуде, без существенных потерь суммы (стоимости) обеспечения;</li> <li>- в отношении залогодателя применяются процедуры, предусмотренные законодательством о несостоятельности (банкротстве);</li> <li>- финансовое положение лица, не имеющего рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из рейтинговых агентств на уровне не ниже уровня «В» по классификации рейтинговых агентств «Standard &amp; Poor's» или «Fitch Rating's» либо «B2» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service», а также национальных рейтинговых агентств, эмитировавшего (выпустившего) ценные бумаги, принятые в залог, не может быть оценено как хорошее или среднее в соответствии с пунктами 3.3 и 3.4 настоящего Положения;</li> <li>- эмитентом (векселедателем) предоставленных в залог ценных бумаг является заемщик или лицо, которое может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние на решения,</li> </ul> | <p>Пункты 2.3, 6.1, 6.4 Положения № 254-П;</p> <p>Пункт 3.1.2 Положения № 283-П.</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>принимаемые органами управления заемщика, или лицо, на принятие решений органами управления которого заемщик может оказывать прямо или косвенно (через третьих лиц) существенное влияние, или лицо, на принятие решений органами управления которого может оказывать влияние третье лицо при наличии у этого третьего лица возможности оказывать влияние на принятие решений органами управления заемщика, за исключением случая, когда лица, которые могут оказывать существенное влияние, относятся к лицам, перечисленным в подпунктах 6.2.1 и 6.3.1 Положения № 254-П. Понятие «существенное влияние» применяется в данном Положении в значении, определенном в статье 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя, в том числе договорам залога с третьими лицами, за исключением случаев, когда обременение предмета залога не препятствует соблюдению срока, необходимого для реализации прав залогодержателя, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, и не оказывает влияния на стоимость реализуемого предмета залога;</li> <li>- финансовое положение третьего лица, предоставившего обеспечение, одновременно являющегося заемщиком по иным кредитным договорам, заключенным с кредитной организацией, ухудшится таким образом, что в случае реализации прав кредитора, вытекающих из предоставленного обеспечения по ссуде, возникнут основания для осуществления процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве);</li> <li>- по заемщику в течение периода, превышающего один квартал, отсутствует информация, указанная в приложении 2 к настоящему Положению, за исключением случая, когда заемщиком предоставлено обеспечение в виде залога имущества или гарантийного депозита;</li> </ul> <p>не представлено подтверждение (имеются доказательства недостоверности) реальности предмета залога и (или) его принадлежности залогодателю - третьему лицу (в том числе в силу отсутствия соответствующих активов на балансе залогодателя - третьего лица, отсутствия надлежаще оформленных документов, подтверждающих право собственности залогодателя - третьего лица на предмет залога);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- имеются иные существенные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации кредитной организацией прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Степень существенности обстоятельств, препятствующих реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, определяется на основании профессионального суждения.</li> </ul> <p>Акции кредитной организации - кредитора не могут относиться к обеспечению, учитываемому при формировании резерва.</p> <p>Резерв определяется с учетом суммы (стоимости) обеспечения, предоставленного третьим лицом, при условии, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отсутствуют обстоятельства, которые могут привести к отказу кредитной организации от намерения реализовать права, вытекающие из предоставленного обеспечения по ссуде, включая субъективные обстоятельства (конфликт интересов сторон - участников по договору о предоставлении ссуды и (или) по договору об обеспечении ссуды, связь (прямая или косвенная) третьего лица с кредитной организацией);</li> <li>- имеются достаточные основания полагать, что третье лицо, предоставившее обеспечение по ссуде</li> </ul> |   |

| № п.п. |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|--|---|
|        |   | <p>(залогодатель, гарант, авалист, поручитель), исполнит обязательства, вытекающие из предоставленного обеспечения, и не будет препятствовать реализации прав кредитной организации;</p> <p>- отсутствуют обстоятельства, указанные выше, которые могут быть отнесены к третьему лицу, предоставившему обеспечение.</p> <p>В соответствии с Положением № 283-П резерв по вложениям в долговые ценные бумаги, эмитированные юридическими лицами, и условным обязательствам кредитного характера перечень которых определяется приложением 2 к Инструкции № 139-И, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения в соответствии с гл. 6 Положения № 254-П. При этом при формировании резерва по условным обязательствам кредитного характера обеспечение II категории качества может учитываться только под неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению кредита «овердрафт», выданные кредитной организацией банковские гарантии и поручительства, выставленные аккредитивы и предоставленные авали.</p> <p>Денежные средства, размещенные плательщиком на отдельном счете в кредитной организации - эмитенте аккредитива, могут учитываться при определении величины резерва, создаваемого по выставленному кредитной организацией аккредитиву в порядке, предусмотренном главой 6 Положения № 254-П для обеспечения I категории качества.</p>  |   |
| 5.8    | <p>Полномочия банковского надзора по корректировке классификации ссуд</p> | <p>В соответствии со статьей 72 Закона о Банке России Банк России и его территориальные учреждения проводят оценку активов и пассивов кредитной организации, экономической обоснованности формирования источников собственных средств (капитала) кредитной организации.</p> <p>Согласно Положению № 254-П Банк России, его территориальные учреждения и уполномоченные представители, действующие в соответствии с Законом о Банке России, проводят оценку активов и пассивов кредитной организации, оценивают обоснованность классификации ссуд и размера сформированного резерва, наличие, качество и степень исполнения в кредитной организации внутренних документов по вопросам классификации ссуд и формирования резерва. Ссуда может быть классифицирована Банком России, его территориальным учреждением в иную категорию качества, чем ссуда классифицирована кредитной организацией в соответствии с таблицей 1 Положения № 254-П, при наличии информации об указанных в п.п.3.9.2 и 3.9.3 Положения № 254-П иных существенных факторах, учтенных либо не учтенных кредитной организацией при классификации ссуды, и (или) несогласии с принятым кредитной организацией решением об их учете (не учете). Банк России, его территориальные учреждения предпринимают обоснованные и доступные меры в целях оценки качества информации о заемщике и об обеспечении ссуды, используемой кредитной организацией для классификации ссуды и определения размера резерва по ней, в том числе направляют необходимые для этого запросы в кредитную организацию. Если Банк России (его территориальное учреждение) в соответствии с Положением № 254-П оценивают отдельные ссуды (портфели однородных ссуд) иным образом, чем кредитная организация, или устанавливает, что сформированный резерв по ссудам (портфелям однородных ссуд) недостаточен (избыточен), то на основании ст. 72 и 74 Закона о Банке России требует от кредитной организации</p> | <p>Статьи 72, 74, 75 Закона о Банке России; Глава 9 Положения № 254-П;</p> <p>Инструкция Банка России от 31.03.97 № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия» (далее - Инструкция № 59).</p> |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
|        |  | реклассифицировать ссуду и (или) уточнить резерв в соответствии с оценкой, данной Банком России (указанное требование оформляется предписанием). При невыполнении предписания Банка России в срок, установленный предписанием, территориальное учреждение Банка России применяет к кредитной организации принудительные меры воздействия, предусмотренные федеральными законами.  |   |
| 5.9    | Применительно к другим активам (не кредитам) | <p>В соответствии с Положением № 283-П при осуществлении надзора, в том числе при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) территориальные учреждения Банка России оценивают:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильность формирования кредитной организацией резерва, исходя из определенной расчетной базы, и его отражения в бухгалтерском учете;</li> <li>- обоснованность решения кредитной организации о списании с баланса безнадежной задолженности.</li> </ul> <p>При выявлении в процессе осуществления надзора фактов неадекватной классификации элементов расчетной базы или невключения отдельных элементов в расчетную базу территориальное учреждение Банка России вправе применять к кредитной организации меры, предусмотренные федеральными законами, в том числе вправе направлять кредитной организации предписание об устранении нарушений, содержащее требование об отнесении отдельных элементов расчетной базы к другой группе риска, включении дополнительных элементов в расчетную базу и/или о формировании резерва в порядке, определенном Положением № 283-П.</p> <p>Если Банк России (его территориальное учреждение) устанавливает отражение кредитной организацией элементов расчетной базы резерва в бухгалтерском учете и отчетности без документов, подтверждающих осуществление сделки с контрагентом; и (или) отсутствие у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков, отраженных на счетах бухгалтерского учета; и (или) факт непринятия (незачисления в кассу) получателем денежных средств, учитываемых на балансовом счете 20209, в течение трех календарных дней с момента отправки; и (или) отсутствие документов, подтверждающих принятие (зачисление) денежных средств и (или) чеков в кассу получателя, то Банк России (его территориальное учреждение) требует от кредитной организации формирования по данным элементам расчетной базы резерва в размере 100 процентов. Указанное требование оформляется предписанием и должно быть исполнено кредитной организацией не позднее дня, следующего за днем получения предписания.</p> | Глава 8<br>Положения № 283-П  |
| 5.10   | Создание резервов с учетом рыночного риска   | В отношении активов, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости, резервы на возможные потери не формируются (за исключением ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена).  | Пункт 1.1 Положения № 283-П   |
| 5.11   | Общий резерв банка на покрытие рисков        | В силу отсутствия понятия общего резерва в гл. 25 Налогового Кодекса Российской Федерации Положением № 254-П возможность формирования кредитными организациями общих резервов не предусмотрена. Одновременно, кредитная организация по собственному усмотрению может предусмотреть возможность создавать из прибыли специальный фонд, целью которого будет покрытие возможных потерь. Включение указанного фонда в расчет собственных средств (капитала) производится в соответствии с порядком, предусмотренным Положением № 395-П, с учетом цели использования фонда.   | Статья 24 Закона о банках;<br>Статьи 266, 292 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая). |
| 5.12   | Налогообложение                              | Размеры отчислений в резервы (фонды) из прибыли до налогообложения устанавливаются федеральными   | Статья 24 Закона о банках;  |



| № п.п.   |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|----------|--|---|--|
|          | резервов   | <p>законами о налогах. Налогоплательщик вправе создавать резервы по сомнительным долгам в порядке, предусмотренном статьей 266 Налогового кодекса Российской Федерации. Суммы отчислений в эти резервы включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчетного (налогового) периода. Настоящее положение не применяется в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков. Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.</p> <p>Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, признаются расходом с учетом ограничений, предусмотренных статьей 292 Налогового кодекса Российской Федерации, и уменьшают налоговую базу по налогу на прибыль. При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтенных банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.</p> | Статьи 266, 292 Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая).  |
| 5.13     | Применение на консолидированной основе требования по формированию резервов на возможные потери по ссудам | <p>Кредитные организации – участники банковских групп формируют резервы на возможные потери по ссудам на индивидуальной основе в соответствии с порядком, установленным Банком России, некредитные организации – в соответствии с порядком, установленным нормативными актами федеральных органов исполнительной власти.</p> <p>Головная кредитная организация банковской группы обязана осуществлять в консолидированной отчетности классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России. Федеральным законодательством также установлено требование по формированию резервов на консолидированной основе: в целях обеспечения финансовой надежности головная кредитная организация банковской группы обязана создавать резервы, в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Также головная кредитная организация банковской группы обязана ежеквартально информировать Банк России о качестве активов и размерах резервов на возможные потери по активам банковской группы в составе формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», содержащей в том числе информацию о качестве активов банковской группы и размерах расчетного и сформированного резервов, а также о портфелях однородных ссуд, предоставленных юридическим и физическим лицам.</p>   | Статья 69 Закона о Банке России;<br>Статья 24 Закона о банках;<br>Положение № 254-П;<br>Положение № 283-П;<br>Указание № 1584-У;<br>Указание № 4212-У;<br>Положение № 462-П. |
| <b>6</b> | <b>Ликвидность</b>   |   |  |
| 6.1      | Требование к минимальной ликвидности   | <p>Банк России устанавливает следующие требования к ликвидности:</p> <p>- норматив мгновенной ликвидности регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных</p>  | Инструкция № 139-И;<br>Пункт 3.2. Инструкции № 129-И;  |

| № п.п. |                       | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|-----------------------|--|---|
|        | кредитных организаций | <p>активов банка за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования, определяемую в порядке, установленном п.3.6 Инструкции № 139-И, минимально допустимое значение для банков – 15%, для РНКО и НДКО норматив мгновенной ликвидности не устанавливается;</p> <p>- норматив текущей ликвидности регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, определяемую в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции № 139-И, минимально допустимое значение для банков – 50% для НДКО – 40%, для РНКО не устанавливается, при этом для РНКО устанавливается норматив Н15, аналогичный по содержанию нормативу текущей ликвидности;</p> <p>- норматив долгосрочной ликвидности регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), установленном в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции № 139-И, максимально допустимое значение для банков и НДКО – 120%;</p> <p>- норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней за вычетом расчетного резерва на возможные потери по указанным активам в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П к сумме обязательств РНКО (Н15), минимально допустимое значение – 100%;</p> <p>- норматив краткосрочной ликвидности, разработанный в рамках работы по реализации рекомендаций документов Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) «Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools (January 2013)» и «Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision (September 2008)». Банк России издал в 2015 году Положение № 510-П, устанавливающее методику расчета норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ), а также внес изменения в порядок расчета показателя краткосрочной ликвидности, установленный Положением № 421-П (изменения внесены Указанием Банка России от 1 декабря 2015 года № 3872-У «О внесении изменений в Положение</p> | <p>Пункты 2.1.3, 2.1.4 Положения № 153-П;</p> <p>Положение Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями» (далее – Положение № 510-П);</p> <p>Положение Банка России от 30.05.2014 № 421-П «О методике расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)» (далее – Положение № 421-П);</p> <p>Положение № 509-П.</p> |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты                       |
|--------|---|---|---|
|        |   | <p>Банка России от 30 мая 2014 года № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)), в соответствии с которым рассчитывается НКЛ.</p> <p>НКЛ рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов уменьшенной на величину корректировки высоколиквидных активов, лимита (лимитов) безотзывной кредитной линии (безотзывных кредитных линий), открытых Банком России системно значимой кредитной организации и ее крупнейшим дочерним кредитным организациям, и дополнительных высоколиквидных активов, номинированных в отдельных иностранных валютах, в части, превышающей чистый ожидаемый отток денежных средств в той же иностранной валюте, к величине чистого ожидаемого оттока денежных средств по операциям в течение ближайших 30 календарных дней с даты расчета НКЛ.</p> <p>НКЛ применяется в качестве пруденциального норматива с 1 января 2016 года в отношении системно значимых кредитных организаций, признанных Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». К системно значимым кредитным организациям, являющимся головными организациями банковских групп, применяются требования по соблюдению НКЛ на консолидированной основе (Н26), к остальным системно значимым кредитным организациям - на индивидуальной основе (Н27).</p> <p>Минимально допустимое значение с 1 января 2016 года установлено в размере 70% с последующим ежегодным повышением на 10 п.п. до достижения величины 100% с 1 января 2019 года.</p> <p>Положением № 510-П предусмотрена возможность включения в расчет числителя НКЛ дополнительных элементов высоколиквидных активов, а именно: безотзывных кредитных линий, открываемых Банком России, и высоколиквидных активов в отдельных иностранных валютах в части, превышающей потребности в этой валюте.</p> <p>С момента установления 31 декабря 2015 года Банком России величины антициклической надбавки в размере 0% до момента объявления Банком России информации об установлении величины антициклической надбавки в размере более 0% в соответствии с Положением № 510-П допустимо использование высоколиквидных активов на покрытие оттоков денежных средств, приводящее к снижению фактического значения НКЛ ниже минимально допустимого числового значения.</p> |   |
| 6.2    | Требования к созданию резервов в Центральном банке РФ | <p>Размер обязательных резервных требований (норматив обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов) и порядок выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, устанавливаются Советом директоров.</p> <p>Нормативы обязательных резервов определяют размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации.</p> <p>Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для банков и небанковских кредитных организаций.</p> <p>Кредитная организация обязана выполнять обязательные резервные требования в порядке, установленном</p>   | Статьи 35 и 38 Закона о Банке России;<br>Статья 25 Закона о банках. |

| № п.п. |                              | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|------------------------------|---|---|
|        |                              | <p>Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».</p> <p>Кредитная организация обязана иметь в Банке России счет (счета) для хранения обязательных резервов. Порядок открытия указанного счета (указанных счетов) и осуществления операций по нему (ним) устанавливается Банком России.</p>  |   |
| 6.3    | Кредитор последней инстанции | Банк России является кредитором последней инстанции для кредитных организаций.  | <p>Статьи 4, 46 Закона о Банке России;</p> <p>Положение Банка России от 04.08.2003 № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;</p> <p>Положение Банка России от 3.10.2000 № 122-П «О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом и поручительствами».</p> |
| 6.3.1  | Величина (кредита)           | При недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях.  | Статья 28 Закона о банках.  |
| 6.3.2  | Залог                        | <p>Банк России имеет право предоставлять кредиты под обеспечение ценными бумагами и другими активами.</p> <p>Банк России имеет право предоставлять кредиты без обеспечения на срок не более одного года российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня.</p> <p>Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставлять субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы) открытому акционерному обществу «Сбербанк России», соответствующие требованиям статьи 25.1 ФЗ «О банках и банковской деятельности», в размере, не превышающем размера собственных средств (капитала) Сбербанка России на 1.01.2015, размер процентной ставки по которым определяется в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 3 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 закона о Банке России.</p> | Статья 46 Закона о Банке России.  |
| 6.3.3  | Процентная ставка            | Одним из основных инструментов денежно-кредитной политики Банка России являются процентные ставки по операциям Банка России. Банк России может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки.   | Статьи 35, 37 Закона о Банке России.  |
| 7      | <b>Диверсификация</b>        |   |   |

| № п.п. |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|--|---|
|        | <b>рисков</b>   |  |   |
| 7.1    | Лимиты концентрации риска в процентном отношении к регулятивному капиталу   | <p>Максимальный размер крупных кредитных рисков регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы). Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).</p> <p>В кредитной организации (дочерней кредитной организации) лимиты должны устанавливаться для всех подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков.</p> <p>Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.</p> <p>Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).</p> | Статья 65 Закона о Банке России;<br>Глава 5 Инструкции № 139-И;<br>Указание № 3624-У.                                     |
| 7.2    | Применение на консолидированной основе лимита концентрации риска (в процентном отношении к регулятивному капиталу). | <p>Банком России для банковских групп установлены следующие обязательные нормативы, ограничивающие кредитные риски на консолидированной основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н21). Величина совокупной суммы кредитных требований головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (за исключением неконсолидируемых участников банковской группы) к заемщику или группе связанных заемщиков не может превышать 25% собственных средств (капитала) банковской группы;</li> <li>- максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (Н22). Величина крупных кредитных рисков не может превышать 800% собственных средств (капитала) банковской группы;</li> </ul> <p>Указанные нормативы рассчитываются головной кредитной организацией банковской группы на ежеквартальной основе.</p>  | Статья 62 Закона о Банке России;<br><br>Положение № 509-П.  |
| 7.3    | Определение возможных убытков (потерь), связанных с:  | См. п.п. 7.3.1 - 7.3.3   |   |
| 7.3.1  | Заемщиком   | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению к друг другу зависимыми или основными и дочерними, устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и НДКО, 10 процентов размера собственных средств (капитала) РНКО.   | Статья 64 Закона о Банке России;<br>Глава 4 Инструкции № 139-И;<br>Пункт 3.8 Инструкции № 129-И;<br>Пункт 2.1.5 Положения |

| № п.п. |                                 | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---------------------------------|---|---|
| 7.3.2  | Группой связанных заемщиков     | <p>Группой связанных заемщиков признаются заемщики, являющиеся в соответствии со статьей 64 Закона о Банке России по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними. Зависимое, дочернее и основное общества определяются в соответствии со статьей 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 6 Федерального закона «Об акционерных обществах», статьей 6 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».</p> <p>В иных случаях заемщики включаются в группу связанных заемщиков, если один из заемщиков имеет возможность определять решения, принимаемые органами управления юридического лица, условия ведения им предпринимательской деятельности по причине участия в его уставном капитале и (или) в соответствии с условиями договора, заключаемого между лицами, назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа юридического лица, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица или если третье лицо, независимо от того, является ли оно самостоятельным заемщиком или не является таковым, имеет данную возможность.</p> <p>Максимальный размер риска на группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми или основными и дочерними, устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и не может превышать 25 процентов размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы).</p> <p>При определении размера риска учитывается вся сумма кредитов, предоставленных кредитной организацией данному заемщику или группе связанных заемщиков, а также гарантии и поручительства, предоставленные кредитной организацией заемщику или группе связанных заемщиков и иные кредитные требования и условные обязательства кредитного характера, которым присущ кредитный риск.</p> <p>Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков не рассчитывается в отношении кредитных организаций – участников банковской группы, в состав которой входит банк-кредитор.</p> | <p>№ 153-П.</p> <p>Статья 64 Закона о Банке России;</p> <p>Глава 4 Инструкции № 139-И;</p> <p>Пункт 3.8 Инструкции № 129-И;</p> <p>Пункт 2.1.5 Положения № 153-П;</p> <p>Письмо Банка России № 106-Т.</p>                                       |
| 7.3.3  | Дополнительные возможные потери | <p>Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» устанавливает требования о формировании резерва по вложениям кредитных организаций в ценные бумаги, права на которые удостоверены депозитариями, не соответствующими критериям, указанным в п. 1.2 Указания № 2732-У.</p>   | <p>Статья 70 Закона о Банке России;</p> <p>Указание Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».</p> |

| № п.п.   |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|----------|--|--|---|
| 7.4      | Лимиты потерь в отдельном секторе                    | Нет  |   |
| <b>8</b> | <b>Кредитование связанных заемщиков и инсайдеров</b> |  |   |
| 8.1      | Ограничения на предоставление кредитов:              |  |   |
| 8.1.1    | Акционерам   | <p>Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам), регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении участников (акционеров) банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) банка. Максимально допустимое значение данного норматива установлено в размере 50% для банков и 100% для НДКО от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. Данный норматив не устанавливается для РНКО.</p> <p>Требования к связанным с банком лицам включаются в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1/Н20) (за вычетом сформированного резерва на возможные потери), взвешенные по уровню риска и умноженные на коэффициент 1,3.</p> <p>Требования к связанным с банковской группой лицам, не включенным периметр пруденциальной консолидации, включаются в расчет норматива Н21.</p> <p>Норматив максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25), установленный в размере 20 % от размера собственных средств (капитала) кредитной организации, регулирует (ограничивает) кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц). Связанные с кредитной организацией лица определяются в соответствии со ст. 64.1 Закона о Банке России.</p> <p>Банком России также определены признаки возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией в целях принятия Комитетом банковского надзора Банка России на основании мотивированного суждения решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), для определения максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).</p> <p>Банком России также определены порядок принятия Комитетом банковского надзора решения об отнесении лица к связанным с кредитной организацией лицам (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц) на основании мотивированного суждения, порядок направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной организации.</p> | <p>Статьи 64.1, 71 Закона о Банке России;</p> <p>Глава 6 Инструкции № 139-И;</p> <p>Пункт 2.1 Инструкции № 129-И;</p> <p>Пункт 2.1.7 Положения № 153-П;</p> <p>Положение № 509-П;</p> <p>Указание Банка России от 17.11.2016 № 4203-У «О признаках возможной связанности лица (лиц) с кредитной организацией» (далее – Указание № 4203-У);</p> <p>Указание Банка России от 17.11.2016 № 4205-У «О порядке принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о признании лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения, направления требований кредитной организации и рассмотрения обращений кредитной</p> |

| № п.п. |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|--|---|
|        |   | См. также п. 8.2.1.  | организации» (далее – Указание № 4205-У).   |
| 8.1.2  | Руководителям                                     | <p>Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Максимально допустимое значение данного норматива установлено в размере 3% для банков и НДКО от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. Максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам РНКО установлено в размере 0%.</p> <p>К категории инсайдеров относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>аффилированные лица юридического лица в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22 марта 1991 года N 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»;</li> <li>члены кредитного совета (комитета) банка;</li> <li>главный бухгалтер банка (филиала) (лицо, его замещающее);</li> <li>руководитель филиала банка (лицо, его замещающее);</li> <li>иные сотрудники кредитной организации, способные в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Критерии отнесения сотрудников кредитной организации к лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком, должны быть определены во внутренних документах кредитной организации;</li> <li>близкие родственники лиц, перечисленных в абзацах третьем - седьмом.</li> </ul> <p>См. также 8.1.1, 8.2.1.</p> | <p>Статьи 62, 64.1 Закона о Банке России,</p> <p>Инструкция № 139-И;</p> <p>Пункт 3.6 Инструкции № 129-И;</p> <p>Пункт 2.1.9 Положения № 153-П;</p> <p>Указание № 4203-У;</p> <p>Указание № 4205-У.</p> |
| 8.1.3  | Членам совета директоров и связанным с ними лицам | См. 8.1.1, 8.1.2, 8.2.1.   | <p>Статьи 62, 64.1 Закона о Банке России;</p> <p>Глава 7 Инструкции № 139-И;</p> <p>Инструкция № 129-И;</p> <p>Положение № 153-П;</p> <p>Указание № 4203-У;</p> <p>Указание № 4205-У.</p>               |
| 8.2    | Условия предоставления кредитов:                  |  |   |
| 8.2.1  | Акционерам и руководителям                        | <p>Кредитная организация должна принять внутренние документы, определяющие порядок осуществления кредитования связанных лиц.</p> <p>Такие условия специально не оговорены органами надзора. Вместе с тем в соответствии с рекомендациями Банка России кредитным организациям предлагается внутренними документами по вопросам организации деятельности предусмотреть:</p>  | <p>Пункт 3.8 и приложение 2 к Положению № 242-П;</p> <p>Пункты 3.6, 3.13.5, 8.5, 8.7.2 Положения № 254-П.</p>   |



| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>1. Установление в относительном или абсолютном (стоимостном) выражении лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с банком лицами (совокупные, а также в разрезе категорий связанных с банком лиц и отдельных связанных с банком лиц), в рамках которых не требуется рассмотрения сделок советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) банка. Рекомендуется устанавливать лимиты сделок в разрезе отдельных заемщиков, относящихся к связанным с банком лицам, в размере существенно ниже, чем величина крупного кредитного риска, составляющая 5% от величины собственных средств (капитала) банка. Оптимальной представляется величина лимита сделки, не превышающая 3% от собственных средств (капитала) банка.</p> <p>2. Необходимость рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) банка, предполагаемых к осуществлению со связанными с банком лицами сделок, несущих кредитный риск, в случае, если указанные сделки превышают установленный банком лимит совершения этих сделок а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости банка.</p> <p>3. Необходимость рассмотрения советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) банка предполагаемых к осуществлению сделок, несущих кредитный риск, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с банком лиц, независимо от объема таких сделок.</p> <p>4. Недопустимость предоставления связанным с банком лицам кредитов (принятия условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований к обеспечению и других) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставляемыми несвязанным с банком лицам.</p> <p>5. Недопустимость принятия решений по выдаче кредитов инсайдерам и другим связанным с банком лицам, с участием заинтересованных в данных решениях лиц.</p> <p>6. Определение порядка и процедур контроля за оценкой кредитного риска по сделкам со связанными с банком лицами, а также за их выполнением.</p> <p>В рамках системы внутреннего контроля кредитная организация осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в первую очередь в случаях, если ссуды предоставлены связанным с кредитной организацией лицам и их величина составляет 1% и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.</p> <p>Кроме того, согласно Положению № 254-П ссуды, предоставленные связанным с кредитной организацией лицам (см. 8.1.2) не могут быть отнесены (классифицированы) лучше, чем в третью категорию качества при отсутствии информации о финансовом положении заемщика в течение периода более одного квартала.</p> <p>В случае если нереальная для взыскания задолженность по ссуде (совокупности ссуд), предоставленной (предоставленных) акционеру (акционерам) (участнику (участникам)) кредитной организации и (или) их аффилированным лицам, превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, то принятое кредитной организацией решение о ее (их) списании должно обязательно подтверждаться актами приставов – исполнителей и иных лиц, обладающих равными</p> |   |

| № п.п.   |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|----------|---|---|---|
|          |   | полномочиями, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания ссуды.  |   |
| 8.2.2    | Членам совета директоров и связанным с ними лицам   | Согласно Положению № 254-П ссуды, предоставленные связанным с кредитной организацией лицам, не могут быть отнесены (классифицированы) лучше, чем в третью категорию качества при отсутствии информации о финансовом положении заемщика в течение периода более одного квартала.   | Пункт 3.8 и приложение 2 к Положению № 242-П; Пункты 3.6, 3.13.5 Положения № 254-П.   |
| 8.3      | Процедура разрешения и контроля предоставления кредитов связанным заемщикам и инсайдерам.   | Кредитная организация должна принять внутренние документы, определяющие порядок осуществления кредитования связанных лиц. В целях поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банк России предлагает обратить дополнительное внимание на риски, возникающие при кредитовании кредитными организациями связанных с ними лиц.  | Пункт 3.8 и приложение 2 к Положению № 242-П.   |
| 8.4      | Меры надзора, направленные против несанкционированного предоставления кредитов связанным заемщикам и инсайдерам.                                    | Банк России применяет различные меры (штрафные санкции, ограничения (запреты) на проведение отдельных банковских операций и другие) к кредитным организациям за нарушение требований действующего законодательства, невыполнение пруденциальных норм деятельности, ограничивающих риски, принимаемые банками при осуществлении банковских операций, в том числе выдачу кредитов связанным заемщикам и инсайдерам. См. также 8.1.1.  | Статьи 74, 75 Закона о Банке России; Статьи 19, 20, 23.1 Закона о банках; Инструкция № 59. Статьи 62, 64.1 Закона о Банке России; Инструкция № 139-И; Указание № 4203-У; Указание № 4205-У.   |
| <b>9</b> | <b>Страновой риск и риск неперевода средств</b>   |   |   |
| 9.1      | Требования осуществлять постоянный контроль странового риска, риска ограничения перевода средств из страны в страну, а также системы резервирования | Требования по осуществлению на постоянной основе контроля за управлением банковскими рисками и оценки банковских рисков, закрепленные Положением № 242-П, предусматривают, в том числе контроль за страновым риском и риском неперевода средств. Внутренними документами кредитной организации должен быть предусмотрен порядок информирования соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение рисков. Аспекты странового риска регулируются также Указанием Банка России №1584-У, в рамках которого реализуется подход к оценке странового риска по операциям российских кредитных организаций с резидентами различных офшорных зон, осуществляемой на постоянной основе. В этих целях Указание №1584-У предусматривает установление дифференцированных требований к порядку формирования резервов в зависимости от группы, к которой относится офшорная зона в соответствии с Указанием Банка | Инструкция № 139-И; Пункты 3.1, 3.3.1 и 3.3.2 Положения № 242-П; Указание Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|---|--|
|        |   | <p>России № 1317-У от 07.08.2003 «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)». Под операции с резидентами офшорных зон, отнесенных к первой группе, резерв не формируется; под операции с резидентами офшорных зон, отнесенных ко второй и третьей группам, резерв формируется в размере соответственно 25% и 50% от остатков на соответствующих счетах либо от величины среднедневного расчетного дебетового оборота по счету за последние 30 календарных дней.</p> <p>Для нефинансовых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.</p> <p>Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) в рамках ВПОДК должна:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>выявлять риски, присущие деятельности кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы);</li> <li>выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержена кредитная организация (банковская группа, участники банковской группы);</li> <li>выделять значимые для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) риски;</li> <li>осуществлять оценку значимых для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) рисков;</li> <li>осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого кредитной организацией (банковской группой);</li> <li>осуществлять контроль за объемами значимых для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы) рисков;</li> <li>обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации), а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого кредитной организацией (банковской группой, участниками банковской группы).</li> </ul> | <p>Указание № 1584-У);<br/>Указание Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)»;<br/>Указание № 3624-У.</p> |
| 9.2    | <p>Определения странового риска и риска ограничения перевода средств из страны в страну</p> | <p>Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).</p> <p>Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) устанавливает методологию определения значимых для кредитной организации (банковской группы, участников банковской группы)</p>   | <p>Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»;<br/>Указание № 3624-У.</p>   |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|---|--|
|        |  | рисков, которая должна основываться на системе показателей, характеризующих объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности (например, существенный объем международных операций кредитной организации (участников банковской группы) может служить основанием для признания значимым риска возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности кредитной организации на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента) (страновой риск).  |  |
| 9.3    | Право надзорного органа на принятие приоритетного решения  | В соответствии с Законом о Банке России он вправе в целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации проводить оценку ее активов и пассивов, в том числе с учетом странового риска и риска ограничения перевода средств из страны в страну, на основании методик, устанавливаемых нормативными актами Банка России (см. также п.п. 2.2.1, 2.2.3, 3.2-3.2.2, 5.8). Банк России вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам кредитных организаций, а также в иных случаях предусмотренных Законом о Банке России.  | Статья 72 Закона о Банке России.   |
| 9.4    | Применение на консолидированной основе требований: - об осуществлении постоянного контроля за страновым риском; - о формировании резервов для покрытия рисков; - об ограничении риска перевода средств из страны в страну. | Кредитные организации на индивидуальной и консолидированной основе в соответствии с нормативными актами Банка России формируют резервы на возможные потери по ссудам, балансовым активам, условным обязательствам кредитного характера, прочим потерям и условным обязательствам некредитного характера в связи с наличием по указанным инструментам рисков, в том числе и странового (требования по формированию резервов на возможные потери по ссудам изложены в п. 5). Указанием Банка России № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» (далее – Указание № 1584), в рамках которого реализуется подход к оценке странового риска по операциям российских кредитных организаций с резидентами различных офшорных зон, предусматривается формирование резервов в зависимости от группы, к которой относится офшорная зона. Головные кредитные организации банковских групп, в состав которых входят участники банковской группы - нерезиденты, обязаны осуществлять оценку результатов применения подходов органов надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор. Отчетные данные дочерних кредитных организаций головной кредитной организации банковской группы, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка, и стран со страновой оценкой "1" включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы в размере, определенном в соответствии с правилами пруденциального регулирования, установленными органами надзора указанных стран. Отчетные данные дочерних кредитных организаций, зарегистрированных в | Статья 69 Закона о Банке России;<br>Статья 24 Закона о банках;<br>Положение № 283-П;<br>Положение № 462-П;<br>Указание № 1584-У.<br>Положение № 254-П;<br>Указание № 3089-У;<br>Положение № 509;<br>Указание № 3624-У. |

| № п.п.    |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|-----------|---|--|--|
|           |   | <p>качестве юридических лиц на территории стран со страновыми оценками от «2» до «7», и дочерних нерегулируемых организаций (организаций, деятельность которых не регулируется уполномоченными органами государств, в которых они зарегистрированы в качестве юридических лиц) включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров открытых валютных позиций банковской группы в размере, определенном в соответствии с требованиями Банка России.</p> <p>При этом головные кредитные организации банковских групп обязаны в отношении одних и тех же контрагентов дочерних кредитных организаций головной кредитной организации банковской группы, зарегистрированных в разных государствах, использовать при расчете обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы наиболее консервативный из применяемых в этих государствах и Российской Федерации подходов, то есть подход, в соответствии с которым предъявляются более высокие требования к величине собственных средств (капитала), значениям обязательных нормативов и размерам размеров (лимитов) открытых валютных позиций в отношении указанных контрагентов.</p> <p>Порядок указанной оценки устанавливается внутренним документом банковской группы, разработанным головной кредитной организацией банковской группы.</p> <p>Банк России, в свою очередь, в рамках осуществления надзора за деятельностью банковской группы производит оценку используемых головной кредитной организацией банковской группы подходов к расчету величины капитала, обязательных нормативов и размеров открытых валютных позиций, а также корректности оценки рисков банковской группы в отношении участников банковской группы - нерезидентов.</p> <p>См. п. 9.1 настоящей таблицы.</p> |  |
| <b>10</b> | <b>Рыночный риск</b>                              |  |  |
| 10.1      | Определение рыночного риска                       | <p>Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов (ценных бумаг торгового портфеля, производных финансовых инструментов и пр.) и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.</p>   | <p>Преамбула и пункт 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение № 511-П).</p>         |
| 10.2      | Требование к оценке и мониторингу рыночного риска | <p>В соответствии с Указанием № 3624-У процедуры по управлению рыночным риском должны включать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>определение структуры торгового портфеля;</li> <li>методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;</li> <li>методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;</li> <li>систему лимитов и порядок установления лимитов.</li> </ul> <p>Процедуры по управлению рыночным риском дочерней организации должны разрабатываться на основе</p>   | <p>Указание №3624-У;<br/>Письмо Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности</p> |

| № п.п. |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|--|---|
|        |   | процедур по управлению рыночным риском на уровне банковской группы и согласовываться в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.   | капитала» (далее – Письмо № 96-Т);<br>Положение № 511-П.  |
| 10.3   | Применение требования к достаточности капитала против рыночного риска                       | Банк России устанавливает методики определения собственных средств, активов, пассивов и размеров риска (включая рыночный) по активам для каждого из нормативов, устанавливаемых в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций.<br>Банком России установлен порядок расчета кредитной организацией (банковской группой) величины рыночного риска (процентного, фондового, валютного, товарного) в отношении финансовых инструментов, имеющих справедливую стоимость (ценных бумаг торгового портфеля, производных финансовых инструментов и пр.), финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте и (или) золоте, и товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота) для включения в расчет показателя достаточности собственных средств (капитала) банка.   | Статьи 62, 72 Закона о Банке России;<br>Положение № 511-П;<br>Пункт 2.1 Инструкции № 139-И;<br>Положение № 509-П.   |
| 10.4   | Возможность использования кредитными организациями внутренних систем оценки рыночного риска | Внутренние модели оценки рыночного риска в целях расчета нормативов не применяются. Применение внутренних моделей оценки риска возможно в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).<br>В случае если кредитная организация использует методы оценки рыночного риска, отличные от установленных Положением Банка России от 3 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», в том числе основанные на моделях количественной оценки, разрабатываемых кредитной организацией исходя из специфических сценариев поведения компонентов риска, определяемых на базе статистических, исторических данных об изменениях факторов риска (рыночные курсы, цены, изменение которых ведет к изменению стоимости торговых позиций кредитной организации) либо прогнозов о подобных изменениях с использованием математических моделей, применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике. | Указание № 3624-У;<br>Письмо № 96-Т.  |
| 10.5   | Требование использовать стандартную систему   | В целях определения величины рыночного риска кредитными организациями используется стандартизированный метод расчета.  | Положение № 511-П.  |
| 10.6   | Открытая валютная позиция   | Банк России регулирует величину принимаемого на себя кредитными организациями (банковскими группами) валютного риска путем установления лимитов открытых валютных позиций по иностранным валютам и драгоценным металлам, включая позиции в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют или учетных цен на драгоценные металлы (по состоянию на конец каждого рабочего дня) в размере: 10 % от величины собственных средств (капитала) по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам, 20% от величины собственных средств (капитала) по суммарной величине всех открытых валютных позиций.   | Инструкция Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением |

| № п.п.    |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|-----------|---|---|---|
|           |   | Суммарная величина открытых позиций в отдельных иностранных валютах и золоте включается в расчет рыночного риска в целях покрытия валютного риска капиталом. При этом позиции в драгоценных металлах (кроме золота) включаются в расчет рыночного риска в составе товарного риска.  | кредитными организациями»;<br>Пункт 1.9 Положения № 511-П;<br>Положение № 509-П.  |
| <b>11</b> | <b>Консолидация</b>   |   |   |
| 11.1      | Полномочия инспектировать консолидированные юридические лица, холдинговые компании и «сестринские» компании | Банк России осуществляет инспекционные проверки деятельности кредитных организаций, в том числе, являющихся головными кредитными организациями или участниками банковских групп (банковских холдингов), а также филиалов кредитных организаций.<br>Банк России вправе проверять деятельность расположенных на территориях иностранных государств кредитных организаций, входящих в состав банковских групп и банковских холдингов».   | Статья 73 Закона о Банке России;<br>Инструкция Банка России от 25.08.2003 № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» (далее - Инструкция № 105-И). |
| 11.2      | Полномочия требовать предоставление пруденциальной и статистической отчетности на регулярной основе         | Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. Банк России устанавливает обязательные для банковских групп правила составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских групп, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Банк России устанавливает обязательные для банковских холдингов правила составления и представления информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями - участниками банковского холдинга, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских холдингов, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил. | Статья 57 Закона о Банке России;<br>Статья 43 Закона о банках;<br>Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности».   |
| <b>12</b> | <b>Процесс управления рисками</b>   |   |   |
| 12.1      | Требования иметь процедуру управления риском, изложенную в письменном виде                                  | Кредитная организация должна принять внутренние документы по вопросам управления банковскими рисками.<br>Указанием № 3624-У установлена обязанность кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) создать систему управления рисками и капиталом соответствующую характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также определены   | Статья 24 Закона о банках;<br>Указание №3624-У;<br>Положение № 510-П (Приложение 1);<br>Письмо № 96-Г.  |

| № п.п. |                   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|-------------------|--|---|
|        |                   | <p>требования к разрабатываемым кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) документам в рамках ВПОДК.</p> <p>Положение № 510-П устанавливает принципы управления риском ликвидности в системно значимых кредитных организациях, в том числе требование Банка России к руководству головной кредитной организации банковской группы (кредитной организации) разрабатывать стратегию, политику управления риском ликвидности и порядок их реализации в целях управления риском ликвидности в соответствии с установленным уровнем склонности к риску, а также для поддержания необходимого уровня ликвидности. Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками кредитная организация осуществляет на постоянной основе в порядке, установленном внутренними документами.</p>  |   |
| 12.2   | Структура надзора | <p>Общее собрание учредителей (участников) кредитной организации утверждает аудитора, а для осуществления контроля за финансово - хозяйственной деятельностью кредитной организации избирает в соответствии с ее уставом ревизионную комиссию. В кредитных организациях, действующих в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, с числом участников более пятнадцати образование ревизионной комиссии (избрание ревизора) является обязательным.</p> <p>Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации создается служба внутреннего аудита. Одной из функций службы внутреннего аудита является проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.</p> <p>Также службой внутреннего аудита осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для кредитной организации.</p> <p>Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления взяли на себя риск, являющийся неприемлемым для кредитной организации, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего аудита обязан проинформировать совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации.</p> <p>Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) формирует отчетность ВПОДК на регулярной основе. Отчетность ВПОДК формируется службой управления рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита). Отчеты о результатах выполнения ВПОДК представляются совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно. Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются совету директоров (наблюдательному совету) и исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ежегодно.</p> | <p>Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее - Закон об акционерных обществах);</p> <p>Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее - Закон об обществах с ограниченной ответственностью);</p> <p>Закон о банках;</p> <p>Пункты 3.1, 3.8, 4.1.2, 4.11 и приложение 2 к Положению № 242-П;</p> <p>Указание № 3624-У.</p> |



| № п.п. |                        | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|------------------------|---|--|
|        |                        | <p>Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации, крупного участника банковской группы представляются совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) - ежеквартально; исполнительным органам кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) - не реже одного раза в месяц. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации по мере выявления указанных фактов.</p>  |  |
| 12.3   | Роль совета директоров | <p>К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, определенной ее уставом, относятся вопросы, предусмотренные Законом об акционерных обществах, Законом об обществах с ограниченной ответственностью, а также следующие вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка;</li> <li>2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном <u>статьей 72.1</u> Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;</li> <li>3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;</li> <li>4) проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом);</li> <li>5) принятие решений об обязанностях членов совета директоров (наблюдательного совета), включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников кредитной организации;</li> <li>6) утверждение кадровой политики кредитной организации (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям кредитной организации, руководителю</li> </ol> | <p>Статья 65 Закона об акционерных обществах;<br/>Статья 32 Закона об обществах с ограниченной ответственностью;<br/>Статья 11.1-1 Закона о банках;<br/>Указание № 3624-У.</p> |

| № п.п. |                          | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--------------------------|---|--|
|        |                          | <p>службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации). К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) рекомендуется относить создание и функционирование эффективного внутреннего контроля. Совет директоров утверждает положение о службе внутреннего аудита банка, если в уставе кредитной организации не предусмотрено иное.</p> <p>Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) принимает участие в разработке, утверждении и реализации ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы, дочерней кредитной организации).</p> <p>Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, дочерней кредитной организации) утверждает: стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации); порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы, дочерней кредитной организации) и осуществляет контроль за его реализацией. Совет директоров (наблюдательный совет) и исполнительные органы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.</p> |  |
| 12.4   | Система управления:      |   |  |
| 12.4.1 | Риском процентной ставки | <p>Согласно Положению № 242-П кредитная организация должна принять внутренние документы по вопросам управления банковскими рисками, процентной политики.</p> <p>В соответствии с Указанием № 3624-У процедуры по управлению риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке (далее - процентный риск) должны включать перечень активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.</p> <p>В качестве метода оценки процентного риска кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России № 4212-У. В случае если кредитная</p>  | <p>Пункты 3.3 и 3.8 и Приложение к Положению № 242-П;<br/>Указание № 3624-У;<br/>Письмо № 96-Т;<br/>Указание № 4212-У.</p> |

| № п.п. |             | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|-------------|--|---|
|        |             | <p>организация (головная кредитная организация банковской группы, дочерняя кредитная организация) использует методы оценки процентного риска, отличные от установленных в указанном Порядке, применяемые кредитной организацией методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.</p> <p>В отношении процентного риска кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) должны быть установлены процедуры оценки достаточности капитала либо методика определения требований к капиталу для покрытия указанных рисков.</p>  |   |
| 12.4.2 | Ликвидности | <p>В целях построения эффективной системы управления риском ликвидности в разрезе значимых валют Положение № 421-П устанавливает требование к крупнейшим банкам о расчете ПКЛ отдельно по операциям в рублях и в каждой значимой иностранной валюте и представлении в Банк России отчетности по ПКЛ.</p> <p>В соответствии с Положением № 421-П в целях диверсификации портфеля активов, включенных в состав высоколиквидных, банки самостоятельно разрабатывают и утверждают внутренние документы, определяющие подходы к управлению портфелем (портфелями) активов, в том числе путем установления соответствующих лимитов вложений в разрезе типов высоколиквидных активов, эмитентов ценных бумаг, выпусков ценных бумаг, валют, в которых номинированы высоколиквидные активы, а также определяющие порядок контроля их соблюдения.</p> <p>Положение № 510-П устанавливает принципы управления риском ликвидности в системно значимых кредитных организациях, признанных Банком России таковыми в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций». Приложение 1 к Положению № 510-П разработано в рамках внедрения международно признанных подходов к управлению риском ликвидности в кредитных организациях, отраженных в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision, 2008» (принципы 1 – 13) с учетом дополнительных требований, установленных документом «Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools (2013)», и содержит основные требования Банка России к управлению краткосрочной ликвидностью головными кредитными организациями банковских групп (кредитными организациями), в том числе требования к головной кредитной организации (кредитной организации) обеспечить построение эффективной системы управления риском ликвидности, которая обеспечивает необходимый уровень ликвидности, включая наличие запаса необремененных обязательствами высоколиквидных активов..</p> <p>В соответствии с Указанием № 3624-У процедуры по управлению риском неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации (далее - риск ликвидности), должны устанавливать факторы его возникновения и включать:</p> <p>описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и</p> | <p>Положение № 421-П;<br/> Положение № 510-П<br/> (Приложение 1);<br/> Указание № 3624-У.</p> |

| № п.п. |                     | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---------------------|--|---|
|        |                     | <p>управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;</p> <p>описание процедур определения потребности кредитной организации (банковской группы) в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);</p> <p>порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);</p> <p>порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления кредитной организации о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;</p> <p>процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;</p> <p>методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;</p> <p>процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);</p> <p>процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.</p> <p>Процедуры управления риском ликвидности дочерней кредитной организации должны определяться на основе подходов к управлению риском ликвидности, установленных на уровне банковской группы, и согласовываться в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.</p> <p>В случае если кредитная организация (дочерняя кредитная организация) использует элементы моделирования состояния активов и пассивов, учитывающие "поведенческие" характеристики, базирующиеся на прогнозах поведения клиентов, в том числе вкладчиков, состояния финансовых рынков, внутренние документы кредитной организации (банковской группы) должны содержать описание используемых методов математического и статистического анализа и базовых допущений. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна осуществлять анализ чувствительности применяемой методологии к изменению установленных допущений. Допущения, принятые в дочерней кредитной организации, должны согласовываться в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.</p> |   |
| 12.4.3 | Операционным риском | <p>В соответствии с Указанием № 3624-У процедуры по управлению риском возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организации, недобросовестных работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации (дочерней организации) внешних событий должны включать методы выявления оценки</p>   | <p>Указание № 3624-У;<br/>Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного</p> |

| № п.п. |                            | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты                           |
|--------|----------------------------|--|---|
|        |                            | <p>принятого операционного риска в отношении различных направлений деятельности кредитной организации (дочерних организаций), в том числе методы оценки и анализа вероятности реализации операционного риска. Правовой риск является частью операционного риска.</p> <p>Процедуры по управлению операционным риском должны предусматривать:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>полномочия руководителей структурных подразделений кредитной организации в области управления операционным риском и их ответственность за выявление операционного риска, присущего деятельности этих подразделений;</li> <li>наличие в кредитной организации подразделения (работника), осуществляющего разработку процедур по управлению операционным риском, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур;</li> <li>осуществление контроля за выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению операционным риском и оценки их эффективности службой внутреннего аудита кредитной организации (иным подразделением кредитной организации, независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием рисков, разработкой и применением процедур по управлению операционным риском).</li> </ul> <p>Порядок расчета размера операционного риска изложен в Положении № 346-П.</p> <p>Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.</p> <p>Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>начиная с отчетности на 1 августа 2010 года - в размере 40 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска;</li> <li>начиная с отчетности на 1 августа 2011 года - в размере 70 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска;</li> <li>начиная с отчетности на 1 августа 2012 года - в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска.</li> </ul> | риска».   |
| 12.4.4 | Другими рисками.           | <p>Кредитная организация должна принять внутренние документы по вопросам управления банковскими рисками.</p> <p>Общие требования к управлению значимыми рисками, а также требования к управлению отдельными видами значимых рисков установлены приложением к Указанию Банка России № 3624-У.</p> <p>Для нефинансовых рисков кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) должна разработать методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.</p>   | Положение № 242-П;<br>Указание № 3624-У;<br>Письмо Банка России № 96-Т. |
| 13     | <b>Внутренний контроль</b> |  |   |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|---|
| 13.1   | Требования иметь подробное описание процедур внутреннего контроля в письменном виде | <p>Устав кредитной организации должен содержать сведения о системе органов внутреннего контроля, о порядке их образования и полномочиях.</p> <p>Кредитная организация должна иметь внутренние документы, регулирующие деятельность службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля (комплаенс-службы), а также планы проверок службы внутреннего аудита и планы деятельности службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).</p> <p>Кроме того, кредитная организация должна принять внутренние документы по основным вопросам, связанным с осуществлением внутреннего контроля, в том числе по вопросам:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Учет (учетная политика).</li> <li>2. Управление банковскими рисками и капиталом.</li> </ol> <p>2(1). Применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков согласно статье 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Кредитная и депозитная политика.</li> <li>4. Порядок осуществления кредитования связанных лиц.</li> <li>5. Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.</li> <li>6. Процентная политика.</li> <li>7. Осуществление расчетов (наличных, безналичных).</li> <li>8. Совершение операций с валютными ценностями.</li> <li>9. Осуществление валютного контроля.</li> <li>10. Совершение операций с ценными бумагами.</li> <li>11. Выдача банковских гарантий.</li> <li>12. Совершение кассовых операций, инкассации денежных средств и других ценностей.</li> <li>13. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</li> <li>14. Политика информационной безопасности.</li> <li>15. Обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.</li> <li>16. Порядок предотвращения конфликта интересов.</li> <li>17. Кадровая политика, в том числе в области оплаты труда.</li> </ol> | Статья 10 Закона о банках; Пункты 2.1, 3.8, 4.2, подпункт 4.7.2 пункта 4.7, пункт 4 <sup>1</sup> .2, 4 <sup>1</sup> .3, приложения 2 и 3 к Положению № 242-П. |
| 13.2   | Критерии адекватности системы (внутреннего контроля)                                | <p>Банк России проводит оценку качества системы внутреннего контроля на основании:</p> <p>справки о внутреннем контроле в кредитной организации, составляемой и представляемой кредитными организациями ежегодно;</p> <p>письменных уведомлений о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, направляемых кредитной организацией в Банк России;</p> <p>письменных уведомлений, содержащих информацию о назначении (освобождении от занимаемой должности) лиц, исполняющих функции руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, о соответствии указанных лиц квалификационным</p>  | Пункты 5.1 - 5.4 Положения № 242-П; Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – Указание № 2005-У).     |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>требованиям и требованиям к деловой репутации, направляемых в соответствии с требованиями Банка России.</p> <p>В целях оценки качества системы внутреннего контроля в кредитной организации Банк России вправе запрашивать у кредитной организации дополнительную информацию по вопросам организации системы внутреннего контроля.</p> <p>При проведении проверок кредитных организаций может осуществляться проверка как системы внутреннего контроля в целом, так и отдельных операций (процедур) на предмет получения подтверждения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдения внутренних методик, программ, правил, порядков и процедур, а также установленных лимитов;</li> <li>- достоверности, полноты и объективности систем учета и отчетности, сбора, обработки и хранения иных сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации;</li> <li>- надежности установленных и применяемых кредитной организацией отдельных способов (методов) контроля.</li> </ul> <p>Оценка качества системы внутреннего контроля кредитной организации проводится на основании оценки выполнения требований, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе с учетом результатов проверок, проведенных Банком России, а в отношении кредитной организации, включенной в перечень системно значимых кредитных организаций, также на основании:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>оценки наличия в составе совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации комитета по аудиту;</li> <li>оценки проведения службой внутреннего аудита проверок деятельности в совокупности каждого из структурных подразделений кредитной организации или каждого из видов осуществляемых операций и сделок не реже одного раза в три года.</li> </ul> <p>По результатам проведенной оценки, а также в случае выявления несоответствия системы внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, выразившегося в наличии неоднократного в течение года нарушения требований федеральных законов и (или) нормативных актов Банка России, однократного нарушения требований нормативного акта Банка России, повлекшего нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, однократного нарушения предписания Банка России или представления в Банк России недостоверной отчетности, Банк России направляет предписание о приведении системы внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.</p> <p>В рамках методологии надзорной оценки деятельности банков осуществляется оценка качества</p> |   |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|---|
|        |   | <p>управления банка, в рамках которой осуществляется оценка показателя состояния внутреннего контроля банка (ПУ5).</p> <p>Показатель состояния внутреннего контроля (ПУ5) определяется на основании оценки ответов на вопросы, приведенных в приложении 7 к Указанию № 2005-У, включающим вопросы, позволяющие в том числе оценивать качество внутренних документов банка, регламентирующих правила организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ); соблюдение банком данных правил, эффективность функционирования системы внутреннего контроля банка (полноту контроля за всеми направлениями деятельности банка); роль совета директоров (наблюдательного совета) банка в контроле за деятельностью службы внутреннего контроля; организацию работы банка в области ПОД/ФТ и степень эффективности; соблюдение банком законодательства, нормативных актов Банка России, а также работу по устранению выявленных нарушений. Оценка ответов на вопросы производится путем присвоения им значений по четырехбалльной шкале. Показатель ПУ5 состояния внутреннего контроля представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы и характеризует состояние внутреннего контроля следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>равный 1 - "хорошее";</li> <li>равный 2 - "удовлетворительное";</li> <li>равный 3 - "сомнительное";</li> <li>равный 4 - "неудовлетворительное".</li> </ul> |   |
| 13.2.1 | Передача полномочий в соответствии со специальными критериями | <p>В кредитной организации, входящей в состав банковской группы, допускается передача отдельных функций службы внутреннего аудита службе внутреннего контроля другой кредитной организации, входящей в банковскую группу, за исключением функций руководителя службы внутреннего аудита. Основанием для принятия решения о передаче отдельных функций службы внутреннего аудита является отсутствие у кредитной организации специалистов по подлежащим контролю видам деятельности и невозможность или нецелесообразность найма таких специалистов на постоянной основе с учетом характера и масштабов деятельности кредитной организации. Перечень передаваемых функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении функций службы внутреннего аудита должны быть согласованы между кредитными организациями в письменной форме. При этом ответственность за эффективность осуществления переданных функций несет кредитная организация, принявшая решение о передаче отдельных функций службы внутреннего аудита.</p> <p>Сведения о передаче отдельных функций службы внутреннего аудита в кредитных организациях, входящих в состав банковской группы, содержащие перечень передаваемых функций, порядок взаимодействия и ответственность при осуществлении функций службы внутреннего аудита, представляются в территориальные учреждения Банка России.</p> <p>Аналогичная возможность для передачи функций предусмотрена также в отношении службы внутреннего контроля (комплаенс-службы).</p>   | Подпункты 4(1).9 и 4.6.3 Положения № 242-П.   |



| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты        |
|--------|--|--|--|
| 13.2.2 | Разделение коммерческих и административных функций   | <p>Порядок распределения полномочий между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и других сделок должен устанавливаться внутренними документами кредитной организации. Кроме того, Банк России определил формы контроля, которые должны включать указанный порядок.</p> <p>Кредитная организация должна обеспечить распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов (противоречие между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) ее служащих и (или) клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кредитной организации и (или) ее клиентов) и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему прав:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;</li> <li>- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;</li> <li>- проводить операции по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;</li> <li>- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам кредитной организации и совершать операции с теми же клиентами;</li> <li>- оценивать достоверность и полноту документов, представляемых при выдаче кредита, и осуществлять мониторинг финансового состояния заемщика;</li> <li>- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.</li> </ul> <p>Кредитная организация должна установить порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей руководящего состава и служащих, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий.</p> <p>Кроме того, при возложении обязанностей по осуществлению функций службы внутреннего контроля на служащих разных подразделений и совмещении ими функций по осуществлению внутреннего контроля с совершением банковских операций и иных сделок кредитная организация во внутренних документах определяет меры, направленные на минимизацию и предотвращение возникновения конфликта интересов, в том числе определение границ функционального подчинения указанных служащих в части выполнения функций, не связанных с внутренним контролем.</p> | Подпункты 3.4.1 – 3.4.3 и 4(1).14 Положения № 242-П. |
| 13.2.3 | Согласование коммерческих и административных данных. | <p>Одной из целей осуществления внутреннего контроля является обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей).</p> <p>Банком России установлено, что внутренними документами кредитной организации должны быть предусмотрены такие формы контроля, как:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- контроль, осуществляемый руководителями подразделений посредством проверки отчетов о работе подчиненных им служащих (на ежедневной и (или) еженедельной и (или) ежемесячной основе);</li> </ul>  | Подпункты 1.2.2, 3.4.1 и 4.1.4 Положения № 242-П.    |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты                     |
|--------|--|---|---|
|        |  | <p>- проверка соблюдения установленных лимитов на осуществление банковских операций и других сделок путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;</p> <p>- проверка соблюдения порядка совершения (процедур) банковских операций и других сделок, выверка счетов, информирование соответствующих руководителей кредитной организации (ее подразделений) о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках и другие.</p> <p>Кроме того, установлено, что одной из функций службы внутреннего аудита является проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.</p>  |   |
| 13.2.4 | Независимый и квалифицированный и внутренний аудит | <p>Банком России установлено, что кредитная организация обязана обеспечить постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создать условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего аудита своих функций.</p> <p>Кредитная организация обеспечивает независимость службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, в котором должно быть установлено, что служба внутреннего аудита:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- действует под непосредственным контролем совета директоров (наблюдательного совета);</li> <li>- не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (руководитель и служащие службы внутреннего аудита не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми кредитная организация принимает банковские риски, либо визировать такие документы);</li> <li>- по собственной инициативе докладывает совету директоров (наблюдательному совету) о вопросах, возникающих в ходе осуществления службой внутреннего аудита своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию единоличному и коллегиальному исполнительному органу кредитной организации;</li> <li>- подлежит независимой проверке аудиторской организацией или советом директоров (наблюдательным советом), если такая проверка предусмотрена уставом кредитной организации.</li> </ul> <p>На руководителя службы внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита. В состав службы внутреннего аудита не могут входить подразделения и служащие, деятельность которых не связана с выполнением функций внутреннего аудита. Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», и установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.</p> <p>Профессиональную подготовку (переподготовку) руководителя и служащих службы внутреннего аудита</p> | Пункт 4.5 и подпункты 4.7.1 - 4.7.4, пункт 4.9 Положения № 242-П. |

| № п.п. |                                    | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты                       |
|--------|------------------------------------|--|---|
|        |                                    | рекомендуется осуществлять на регулярной основе.   |   |
| 13.2.5 | Специальные стандарты соответствия | <p>Одной из основных целей осуществления внутреннего контроля является обеспечение соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации. Кредитная организация должна иметь службу внутреннего контроля (комплаенс-службу), осуществляющую управление комплаенс-риском, то есть риском возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, а также иные связанные с управлением данным риском функции.</p> <p>Кредитная организация также должна иметь ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма - должностное лицо (структурное подразделение), ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России.</p> <p>Кроме того, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, к подразделениям и служащим, осуществляющим внутренний контроль, могут быть отнесены иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники кредитной организации, в том числе, контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.</p> | Пункт 3.1, подпункты 1.2.3, 2.2.2, 2.2.3, 4(1).1 Положения № 242-П. |
| 14     | Противодействие отмыванию денег    |  |   |
| 14.1   | Предотвращение                     | I. Российской Федерацией подписаны следующие международные конвенции, направленные на борьбу с   |   |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        | проникновения преступных элементов, включая требование «знай своего клиента» | <p>легализацией преступных доходов, и финансированием терроризма:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ (20 декабря 1988 года);</li> <li>- Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности (Страсбург, 8 ноября 1990 года);</li> <li>- Международная конвенция о борьбе с финансированием терроризма (Нью-Йорк, 9 декабря 1999 года);</li> <li>- Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности (15 ноября 2000 года);</li> </ul> | <p>Постановление Верховного Совета СССР от 9 октября 1990 № 1711-1 «О ратификации Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ».</p> <p>Федеральный закон от 28 мая 2001 № 62-ФЗ «О ратификации Конвенции об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности».</p> <p>Федеральный закон от 10 июля 2002 № 88-ФЗ «О ратификации Международной конвенции о борьбе с финансированием терроризма».</p> <p>Федеральный закон от 26 апреля 2004 № 26-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности и дополняющих ее Протокола против незаконного ввоза мигрантов по суше, морю и воздуху и Протокола о предупреждении и пресечении торговли людьми, особенно женщинами и детьми, и</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>- Шанхайская конвенция о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом (15 июня 2001 года);</p> <p>- Конвенция Организации Объединенных Наций против коррупции (31 октября 2003 года);</p> <p>- Конвенция Совета Европы о предупреждении терроризма (Варшава, 16 мая 2005 года);</p> <p>- Конвенция Совета Европы об уголовной ответственности за коррупцию (Страсбург, 27 января 1999 года);</p> <p>- Конвенция Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма (Варшава, 16 мая 2005 года).</p> <p>II. На законодательном уровне предусмотрены следующие меры по предотвращению использования кредитных организаций в целях проникновения преступных элементов и доходов, полученных преступным путем, в финансовую систему Российской Федерации:</p> | <p>наказании за нее».</p> <p>Федеральный закон от 10 января 2003 № 3-ФЗ «О ратификации Шанхайской конвенции о борьбе с терроризмом, сепаратизмом и экстремизмом».</p> <p>Федеральный закон от 8 марта 2006 № 40-ФЗ «О ратификации Конвенции Организации Объединенных Наций против коррупции».</p> <p>Федеральный закон от 20.04.2006 № 56-ФЗ «О ратификации Конвенции Совета Европы о предупреждении терроризма».</p> <p>Федеральный закон от 25.07.2006 № 125-ФЗ «О ратификации Конвенции об уголовной ответственности за коррупцию».</p> <p>Распоряжение Президента Российской Федерации от 03.12.2008 № 749-рп «О подписании Конвенции Совета Европы об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности и о финансировании терроризма».</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|--|
|        | <p>1. Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций в случае несоответствия кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей, квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствие с ними нормативными актами Банка России, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;</li> <li>- наличие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;</li> <li>- совершение в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;</li> <li>- наличие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, фактов расторжения с указанными лицами трудового договора по основанию, предусмотренному <u>подпунктом «г» пункта 6, пунктом 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации</u>, либо по основанию, предусмотренному <u>пунктом 4 части первой статьи 83 Трудового кодекса Российской Федерации</u>, если осуждение работника к наказанию, исключающему продолжение прежней работы, было обусловлено совершением работником по месту работы хищения чужого имущества, растраты, умышленного его уничтожения или повреждения;</li> <li>- предъявление в течение трех лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности руководителя кредитной организации, требования о замене его в качестве руководителя кредитной организации в порядке, предусмотренном Законом о Банке России;</li> <li>- несоответствие деловой репутации указанных кандидатов требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.</li> </ul> <p>2. Установлены обязанности кредитной организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- до приема на обслуживание идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя, за исключением случаев, установленных пунктами 1.1, 1.2, 1.4, 1.4-1 и 1.4-2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», установив следующие сведения: <ul style="list-style-type: none"> <li>• в отношении физических лиц - фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), гражданство, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего</li> </ul> </li> </ul> | <p>Статья 16 Закона о банках.</p> <p>Пункты 1, 1.10, 2, 3, 4, 5.1, 5.3, 5.5, 10, 13 статьи 7, статья 7.2 и 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>личность, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, адрес места жительства (регистрации) или места пребывания, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), а в случаях, предусмотренных пунктами 1.11 и 1.12 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», фамилию, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серию и номер документа, удостоверяющего личность, а также иную информацию, позволяющую подтвердить указанные сведения;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в отношении юридических лиц - наименование, организационно-правовую форму, идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации, также основной государственный регистрационный номер и адрес юридического лица, для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства, также регистрационный номер, место регистрации и адрес юридического лица на территории государства, в котором оно зарегистрировано;</li> <li>• в отношении иностранной структуры без образования юридического лица - наименование, регистрационный номер (номера) (при наличии), присвоенный иностранной структуре без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) при регистрации (инкорпорации), код (коды) (при наличии) иностранной структуры без образования юридического лица в государстве (на территории) ее регистрации (инкорпорации) в качестве налогоплательщика (или их аналоги), место ведения основной деятельности, а в отношении трастов и иных иностранных структур без образования юридического лица с аналогичной структурой или функцией также состав имущества, находящегося в управлении (собственности), фамилию, имя, отчество (при наличии) (наименование) и адрес места жительства (места нахождения) учредителей и доверительного собственника (управляющего);</li> </ul> <p>- при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов, в том числе иностранных структур без образования юридического лица, получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами и иным имуществом, на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов. Характер и объем указанных мер определяются с учетом степени (уровня) риска совершения клиентами операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;</p> <p>- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов, в том числе по установлению в отношении их сведений, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии</p> | <p>терроризма».</p>                           |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|
|        | <p>легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>- обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение семи рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений;</p> <p>- документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, совершаемым их клиентами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• вид операции и основания ее совершения;</li> <li>• дату совершения операции с денежными средствами или иным имуществом, а также сумму, на которую она совершена;</li> <li>• сведения, необходимые для идентификации физического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом (данные паспорта или другого документа, удостоверяющего личность), данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес его места жительства или места пребывания;</li> <li>• наименование, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер, место государственной регистрации и адрес местонахождения юридического лица, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом;</li> <li>• сведения, необходимые для идентификации физического или юридического лица, по поручению и от имени которого совершается операция с денежными средствами или иным имуществом, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно физического или юридического лица;</li> <li>• сведения, необходимые для идентификации представителя физического или юридического лица, поверенного, агента, комиссионера, доверительного управляющего, совершающего операцию с денежными средствами или иным имуществом от имени, или в интересах, или за счет другого лица в силу полномочия, основанного на доверенности, договоре, законе либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления, данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения соответственно представителя физического или юридического лица;</li> <li>• сведения, необходимые для идентификации получателя по операции с денежными средствами или</li> </ul> | <p>Пункты 1.5, 1.5-2, 5.2, 5.4, 11 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> |



| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|--|
|        | <p>иным имуществом и (или) его представителя, в том числе данные миграционной карты и документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии), адрес места жительства или местонахождения получателя и (или) его представителя, если это предусмотрено правилами совершения соответствующей операции;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предоставлять в уполномоченный орган по его запросу имеющуюся информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, а также информацию о движении средств по счетам (вкладам) таких клиентов;</li> <li>- применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, за исключением случаев, установленных пунктом 2.4 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган;</li> <li>- не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган;</li> <li>- сообщать Банку России в установленном им порядке информацию о лицах, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации;</li> <li>- разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях;</li> <li>- документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации правил внутреннего контроля, и сохранять ее конфиденциальный характер;</li> <li>- направлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления, сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, в отношении которых возникли подозрения в том, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;</li> <li>- хранить не менее пяти лет документы, содержащие сведения, указанные в статье 7 Федерального закона</li> </ul> | <p>Статья 4, пункт 5 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и сведения, необходимые для идентификации личности;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- предпринимать меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками-нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;</li> <li>- направлять в уполномоченный орган сведения о фактах препятствования государством (территорией), в котором (на которой) расположены филиалы и представительства, а также дочерние организации кредитной организации, реализации указанными филиалами, представительствами и дочерними организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» либо его отдельных положений;</li> <li>- уделять повышенное внимание любым операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым физическими или юридическими лицами, указанными в подпункте 2 пункта 1 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», либо с их участием, либо от их имени или в их интересах, а равно с использованием банковского счета, указанного в подпункте 2 пункта 1 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</li> <li>- приостанавливать операции с денежными средствами или иным имуществом, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, на пять рабочих дней со дня, когда распоряжение клиента о ее осуществлении должно быть выполнено, в случае, если хотя бы одной из сторон является: <ul style="list-style-type: none"> <li>юридическое лицо, прямо или косвенно находящееся в собственности или под контролем организации или физического лица, в отношении которых применены меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», либо физическое или юридическое лицо, действующее от имени или по указанию таких организации или лица;</li> <li>физическое лицо, осуществляющее операцию с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с подпунктом 3 пункта 2.4 статьи 6 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</li> </ul> </li> <li>- представлять информацию о приостановленных операциях в уполномоченный орган;</li> <li>- документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения обо всех случаях отказа от заключения договоров и (или) расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации по основаниям, указанным в пункте 5.2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</li> </ul> | <p>Пункт 9 статьи 7<br/>Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Пункты 1, 1.9, 2, 7, 13.1 статьи 7<br/>Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по выявлению среди физических лиц, находящихся на обслуживании или принимаемых на обслуживание, иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;</li> <li>- принимать на обслуживание иностранных публичных должностных лиц только на основании письменного решения руководителя организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, либо его заместителя, а также руководителя обособленного подразделения организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, которому руководителем указанной организации либо его заместителем делегированы соответствующие полномочия;</li> <li>- принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств или иного имущества иностранных публичных должностных лиц;</li> <li>- на регулярной основе обновлять имеющуюся в распоряжении организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информацию о находящихся у них на обслуживании иностранных публичных должностных лицах;</li> <li>- уделять повышенное внимание операциям с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемым находящимися на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранными публичными должностными лицами, их супругами, близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными) или от имени указанных лиц в случае, если они находятся на обслуживании в кредитной организации;</li> <li>- применять установленные подпунктами 2 - 5 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» требования в отношении клиента - должностного лица публичной международной организации либо лица, замещающего (занимающего) государственную должность Российской Федерации, должность члена Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должность федеральной государственной службы, назначение на которую и освобождение от которой осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должность в Центральном банке Российской Федерации, государственной корпорации или иной</li> </ul> | <p>Статья 20 Закона о банках;<br/>Статья 74 Закона о Банке России и статьи 15.27 и 23.74 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>организации, созданной Российской Федерацией на основании федерального закона, включенную в соответствующий перечень должностей, определяемый Президентом Российской Федерации, в случае, если операциям такого клиента организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, присвоена высокая степень (уровень) риска их совершения в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечивать контроль за наличием, полноту, передачу в неизменном виде в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении кредитной организации, а также хранение в соответствии с пунктом 4 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» информации о плательщике;</li> <li>- отказывать в выполнении поручения плательщика об осуществлении безналичных расчетов или перевода денежных средств без открытия банковского счета, в случае отсутствия в расчетном или ином документе, содержащем поручение плательщика, или неполучении иным способом информации о плательщике, за исключением случаев установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</li> <li>- в случае отсутствия в поступившем расчетном документе информации о плательщике, если у работников кредитной организации, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, направлять в уполномоченный орган сведения о данной операции не позднее рабочего дня, следующего за днем признания данной операции подозрительной;</li> <li>- отказаться в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации;</li> <li>- представить информацию в уполномоченный орган о фактах отказа в проведении операции с денежными средствами и (или) иным имуществом, одной из сторон которой является иностранная или международная неправительственная организация, включенная в перечень иностранных и международных неправительственных организаций, деятельность которых признана нежелательной на территории Российской Федерации;</li> <li>- учитывать информацию уполномоченного органа, доведенную Банком России в соответствии с пунктом 13.3 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при определении степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также при принятии решений в соответствии с пунктом 5.2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.».</li> </ul> |   |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>- для проведения идентификации клиента - юридического лица при открытии ему банковского счета без личного присутствия его представителя в случае, установленном абзацем седьмым пункта 5 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», использовать представленные клиентом документы и сведения в форме электронного документа, подписанного его усиленной квалифицированной электронной подписью.</p> <p>3. Кредитным организациям предоставлено право:</p> <p>при проведении идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления клиентом, представителем клиента и получать от клиента, представителя клиента документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России». При проведении идентификации клиента – физического лица требовать представления клиентом, представителем клиента информации о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования;</p> <p>при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению источников происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиентов;</p> <p>- отказать от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;</p> <p>- расторгнуть договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>- отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма у</p> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансированию терроризма;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- поручать на основании договора, в том числе многостороннего (включая правила платежной системы), другой кредитной организации, организации федеральной почтовой связи, банковскому платежному агенту, оператору связи, имеющему право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, удостоверяющему центру, аккредитованному в порядке, установленном Федеральным законом от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи», проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также предоставления указанному клиенту - физическому лицу электронного средства платежа;</li> <li>- поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту - физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе;</li> <li>- использовать представленные клиентом в целях идентификации и (или) обновления информации сведения в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью;</li> <li>- при подтверждении достоверности сведений, полученных в ходе идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также обновлении информации о них, использовать сведения из информационных систем органов государственной власти Российской Федерации и государственных внебюджетных фондов, в том числе полученных в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью;</li> <li>- открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в частности в случае, если клиент-физическое лицо ранее был идентифицирован этой же кредитной организацией при личном присутствии физического лица либо при личном присутствии представителя клиента, а также если представитель клиента-юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющий право без доверенности действовать от имени юридического лица и являющийся физическим лицом, был ранее идентифицирован при личном присутствии кредитной организацией, в которой открывается счет, и такой клиент-физическое лицо либо такой представитель клиента-юридического лица находятся на обслуживании в данной кредитной организации, а также в отношении указанных клиента-физического лица, представителя клиента-юридического лица с учетом периодичности, установленной подпунктом 3</li> </ul> |   |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>пункта 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», обновляется информация);</p> <p>- в случае, предусмотренном абзацем седьмым пункта 5 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» для идентификации представителя юридического лица использовать документы и сведения, полученные при идентификации соответствующего клиента - физического лица и обновлении информации о нем.</p> <p>4. Кредитным организациям запрещено:</p> <p>- открывать и вести счета (вклады) на анонимных владельцев, то есть без предоставления открывающими счет (вклад) физическим или юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица документов и сведений, необходимых для его идентификации, а также открывать и вести счета (вклады) на владельцев, использующих вымышленные имена (псевдонимы);</p> <p>- открывать счета (вклады) клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет (вклад), либо представителя клиента, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>- устанавливать и поддерживать отношения с банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления;</p> <p>- заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов и сведений, необходимых для идентификации клиента, представителя клиента в случаях, установленных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>5. Контроль за соблюдением кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» осуществляет Банк России.</p> <p>6. Банк России по согласованию с уполномоченным органом устанавливает:</p> <p>- порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях;</p> <p>- квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля;</p> <p>- требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев;</p> <p>- требование к разработке правил внутреннего контроля;</p> <p>- срок, в течение которого лица, которым кредитной организацией поручено проведение идентификации в соответствии с пунктом 1.5 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», должны</p> |   |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>передавать кредитной организации в полном объеме сведения, полученные при проведении идентификации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок представления в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у кредитной организации информации об операциях клиентов и бенефициарных владельцах клиентов, а также информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов;</li> <li>- порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в статье 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и (или) от выполнения распоряжений клиентов о совершении операций, а также обо всех случаях расторжения договоров с клиентами по инициативе кредитной организации.</li> <li>- порядок информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;</li> <li>- требования к кредитным организациям, которым в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации;</li> <li>- порядок информирования кредитных организаций о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, о случаях расторжения договоров банковского счета (вклада) с клиентом, в соответствии с информацией, получаемой от уполномоченного органа.</li> </ul> <p>7. Банк России вправе привлекать кредитные организации и их должностных лиц к ответственности за допущенные ими нарушения в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и применять, в частности, следующие меры воздействия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в отношении кредитных организаций: <ul style="list-style-type: none"> <li>- потребовать устранения выявленных нарушений;</li> <li>- взыскать штраф;</li> <li>- ограничить проведение кредитной организацией отдельных банковских операций на срок до шести месяцев;</li> <li>- ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, на срок до одного года;</li> <li>- ввести запрет на открытие кредитной организацией филиалов на срок до одного года;</li> </ul> </li> </ul> |   |



| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>- отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случае неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 и 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в отношении должностных лиц кредитных организаций и сотрудников кредитных организаций, в обязанности которых входит выявление и (или) представление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма:</li> </ul> <p>- предупреждение;</p> <p>- наложение штрафа.</p> <p>8. Установлены следующие обязанности юридического лица по раскрытию информации о своих бенефициарных владельцах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- располагать информацией о своих бенефициарных владельцах и принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</li> <li>- регулярно, но не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально фиксировать полученную информацию;</li> <li>- хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», не менее пяти лет со дня получения такой информации.</li> <li>- представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абзацем вторым подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», по запросу уполномоченного органа или налоговых органов;</li> <li>- раскрывать информацию о бенефициарных владельцах юридического лица в отчетности в случаях и порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.</li> </ul> <p>9. Установлены обязанности физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками юридического лица или иным образом контролирующими его, представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его</p> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|
|        | <p>бенефициарных владельцев.</p> <p>10. Установлено право юридического лица запрашивать у физических и юридических лиц, являющихся учредителями или участниками данного юридического лица или иным образом контролирующих его, информацию, необходимую для установления своих бенефициарных владельцев.</p> <p>III. Банком России во исполнение Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» были приняты нормативные акты, направленные на предотвращение использования банковской системы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирования терроризма, и предусматривающие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядок передачи кредитными организациями в уполномоченный орган (Росфинмониторинг) установленной указанным Федеральным законом информации в электронной форме по специальным, защищенным каналам связи с использованием средств криптографической защиты информации (коды аутентификации и шифрования), которые исключают возможность несанкционированного доступа третьих лиц к передаваемой информации;</li> <li>- порядок представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации»;</li> <li>- требование к форматам и порядку представления кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде;</li> <li>- требования к кредитным организациям, которым в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального</li> </ul> | <p>Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>Указание Банка России от 23 августа 2013 № 3041-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) с клиентом, отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции и о случаях расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации.»</p> <p>Указание Банка России от 20.07.2016 № 4077-У «О порядке представления кредитными организациями в</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица, идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а также требования к микрофинансовым компаниям, которые в соответствии с пунктом 1.5-2 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации;</p> <p>- порядок доведения до сведения кредитных организаций, а также поднадзорных Банку России некредитных финансовых организаций полученной от Росфинмониторинга информации о случаях отказа от проведения операций, отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) и (или) расторжения договоров банковского счета (вклада) с клиентом по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>- требование к порядку информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;</p> <p>- обязательные для исполнения кредитными организациями требования к подготовке и обучению кадров кредитных организаций в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ), среди которых:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• необходимость разработки и утверждения руководителем кредитной организации программы обучения по ПОД/ФТ, плана реализации данной программы (тематики обучающих мероприятий по ПОД/ФТ, срока их проведения и лиц, ответственных за проведение обучения), перечня структурных подразделений, сотрудники которых должны пройти обучение по ПОД/ФТ;</li> <li>• необходимость регулярного проведения в кредитной организации соответствующих обучающих мероприятий.</li> </ul> | <p>уполномоченный орган сведений о случаях отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом по инициативе кредитной организации, о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции».</p> <p>Положение Банка России от 02.09.2013 № 407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде»</p> <p>Указание Банка России от 19 сентября 2013 № 3063-У «О порядке информирования кредитными организациями уполномоченного органа о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организаций и физических лиц и о результатах проверки наличия среди своих</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Указанием № 1485-У кредитной организации предоставлено право самостоятельно определять тематику, содержание и сроки проведения обучения по ПОД/ФТ для различных подразделений, а также форму и порядок проверки знаний сотрудников.</li> <li>- квалификационные требования к ответственному сотруднику по ПОД/ФТ, и финансированию терроризма, а также к сотрудникам структурного подразделения по ПОД/ФТ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника.</li> <li>- порядок идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, перечень сведений, которых кредитная организация обязана собрать в целях идентификации различных категорий клиентов (физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой).</li> <li>• В целях реализации кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Положение № 499-П устанавливает требования к идентификации (в том числе упрощенной идентификации) кредитными организациями клиентов, представителей клиента (в том числе идентификации единоличного исполнительного органа как представителя клиента), выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев.</li> <li>• Установлены порядок идентификации клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев и обновления сведений о них, требования к документам и сведениям, представляемым кредитной организации при проведении идентификации указанных субъектов, а также особенности идентификации клиентов при совершении отдельных видов банковских операций и иных сделок.</li> <li>• - срок передачи кредитной организации сведений, полученных при проведении идентификации клиента – физического лица, его представителя и (или) выгодоприобретателя) третьими лицами;</li> <li>- требования к правилам внутреннего контроля кредитных организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, определяющие, в частности: <ul style="list-style-type: none"> <li>• функции, права и обязанности специального должностного лица в сфере ПОД/ФТ (ответственного сотрудника), подразделения по ПОД/ФТ;</li> <li>• содержание программ в целях реализации внутреннего контроля;</li> <li>• признаки, указывающие на необычный характер сделки, которым кредитным организациям следует уделять повышенное внимание.</li> </ul> </li> </ul> <p>В развитие вышеуказанных нормативных актов Банк России дает кредитным организациям</p> | <p>клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества».</p> <p>Указание Банка России от 9 августа 2004 № 1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитных организациях».</p> <p>Указание Банка России от 9 августа 2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».</p> <p>Положение Банка России от 15 октября 2015 года № 499-П «Об идентификации</p> |

| №<br>п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|-----------|--|--|--|
|           |  | рекомендации по организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. | <p>кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> <p>Указание Банка России от 14 сентября 2011 года № 2696-У «Об установлении срока передачи сведений, полученных при проведении идентификации».</p> <p>Положение 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».</p> <p>Указание Банка России от 20.07.2016 № 4078-У «О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым</p> |

| № п.п. |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|--|---|
|        |   |  | <p>компаниям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации».</p> <p>Положение Банка России от 20.07.2016 № 550-П «О порядке доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом».</p> <p>Статья 6.1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».</p> |
| 14.2   | Исключения из режима конфиденциальности при передаче информации правоохранительным органам в случае | Представление в уполномоченный орган организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, их руководителями и работниками сведений и документов в отношении операций и в целях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом не является нарушением служебной, банковской, налоговой, коммерческой тайны и тайны связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств). | Пункт 8 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».   |

| № п.п.    |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|-----------|---|--|--|
|           | возникновения подозрения в криминальной деятельности  |  |  |
| <b>15</b> | <b>Инспектирование</b>  |  |  |
| 15.1      | Требования к инспекционным проверкам, орган, уполномоченный осуществлять инспекционные проверки | <p>Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся Банком России для осуществления своих функций банковского регулирования и банковского надзора.</p> <p>Основной целью проведения Банком России проверок кредитных организаций (их филиалов) является оценка на месте общего состояния кредитной организации либо отдельных направлений ее деятельности, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оценка соблюдения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;</li> <li>- оценка достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала);</li> <li>- определение размера рисков, активов, пассивов, оценка качества активов кредитной организации (ее филиала), величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации;</li> <li>- оценка качества управления кредитной организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля, оценка финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации;</li> <li>- выявление действий, угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков кредитной организации.</li> </ul> <p>Проверки кредитных организаций (их филиалов), проводимые Банком России, не выполняют задач аудиторских проверок и документальных ревизий, осуществляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации для сбора доказательств по уголовным и другим делам.</p> <p>Банком России с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) проводятся проверки банков – участников системы страхования вкладов в целях оценки соблюдения ими требований, установленных Законом о страховании вкладов и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.</p> | <p>Пункты 9, 12 статьи 4 и статья 73 Закона о Банке России.</p> <p>Пункт 1.3 Инструкции Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (зарегистрирована Минюстом России 21.02.2014 № 31391) (далее – Инструкция Банка России № 147-И).</p> <p>Статьи 27 и 32 Закона о страховании вкладов; пункт 1.1, примечание «2» форм 1, 2, приложений 1, 2, примечание «3» формы 1 приложения 5 Инструкции Банка России № 147-И; пункты 1.2, 2.2, 2.4, 2.5, 2.13, 3.3, 3.4, 3.7, 3.8, 4.1, 4.2, 4.4, 4.5, 4.7, 6.8, 7.4, 10.6, приложения 2, 4, 5 и 6 Инструкции Банка России от 25.02.2014 № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального</p> |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
|        |  | <p>Проверки кредитных организаций (их филиалов) могут проводиться по поручению Совета директоров Банка России аудиторскими организациями.</p> | <p>банка Российской Федерации (Банка России)»<sup>1</sup> (далее – Инструкция Банка России № 149-И);<br/>         Указание Банка России от 13.01.2005 № 1542-У «Об особенностях проведения проверок банков с участием служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Указание Банка России № 1542-У).<br/>         Часть вторая статьи 73 Закона о Банке России, пункты 1.1, 1.6, 10.1 Инструкции Банка России № 147-И, пункт 1.2 Инструкции Банка России № 149-И;<br/>         Указание Банка России от 30.11.2014 № 3463-У «Об особенностях организации и проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России» (далее — Указание Банка России № 3463-У);<br/>         Положение Банка России от 30.11.2014 № 442-П «О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок</p> |

<sup>1</sup> Здесь и далее по тексту информация приводится с учетом изменений, внесенных Указанием Банка России от 16.12.2015 № 3900-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 25 февраля 2014 года № 149-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)».



| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|
|        | <p>Законодательством Российской Федерации установлено, что Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала) по одним и тем же проверяемым вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), за исключением случаев, если такая проверка проводится:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;</li> <li>- по мотивированному решению Совета директоров. Такое решение Совета директоров может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния кредитной организации и качества активов и пассивов кредитной организации.</li> </ul> <p>Повторная проверка, проводимая на основании мотивированного решения Совета директоров, осуществляется при участии работников Главной инспекции Банка России (далее — Главная инспекция) и (при необходимости) иных структурных подразделений центрального аппарата Банка России.</p> <p>Проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), предшествующих году проведения проверки.</p> <p>Непосредственное проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) осуществляется уполномоченными представителями (служащими) Банка России, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- работниками инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекции, в том числе структурных подразделений Главной инспекции, осуществляющих инспекционную деятельность Банка России на территории одного или нескольких федеральных округов Российской Федерации (далее — межрегиональные инспекции), и входящих в их состав инспекций по субъектам Российской Федерации (далее — региональные инспекции) (далее при совместном упоминании — инспекционные подразделения Банка России);</li> <li>- работниками иных структурных подразделений Банка России, осуществляющих функции контроля и (или) надзора: за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований; за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) нормативных актов Банка России, регулирующих порядок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, в том числе в части соответствия активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и (или) находящихся в залоге по кредитам Банка России, критериям, установленным нормативными актами Банка России, а также правильности их оценки кредитной организацией согласно требованиям внутренних документов кредитной организации по оценке финансового положения заемщиков и оценке кредитного риска (далее — соответствие активов); за соблюдением кредитными организациями (их</li> </ul> | <p>кредитных организаций (их филиалов) по поручению Совета директоров Банка России» (далее — Положение Банка России № 442-П).<br/>Части пятая и шестая статьи 73 Закона о Банке России; пункты 1.8, 1.10 и 1.11 Инструкции Банка России № 147-И.</p> <p>Статья 73 Закона о Банке России; пункт 1.5 и глава 2, приложения 1, 2 Инструкции Банка России № 147-И; пункт 1.2 и глава 6 Инструкции Банка России № 149-И.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>филиалами) валютного законодательства Российской Федерации, а также Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее — законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма); за соблюдением кредитными организациями (их филиалами) нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения в части требований к помещениям для совершения операций с ценностями, требований к автотранспорту, применяемому при перевозке, инкассации валюты Российской Федерации в виде банкнот и монеты Банка России (далее — наличные деньги), и требований к счетно-сортировальным машинам, применяемым кредитными организациями (их филиалами) при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам (далее — вопросы наличного денежного обращения); за соблюдением операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств, являющимися кредитными организациями, требований Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и принимаемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее — законодательство о национальной платежной системе), в том числе требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;</p> <p>- иными служащими Банка России (по решению должностного лица Банка России, обладающего правом поручать проведение проверки).</p> <p>В проведении проверок банков могут участвовать служащие Агентства.</p> <p>Основные требования, направленные на исключение возникновения конфликта интересов при проведении проверок кредитных организаций (их филиалов).</p> <p>Уполномоченный представитель Банка России, включенный в состав рабочей группы в качестве руководителя или члена рабочей группы, обязан до даты начала проведения проверки кредитной организации (ее филиала) сообщить по форме приложения 8 к Инструкции Банка России № 149-И должностному лицу Банка России, подписавшему поручение на проведение проверки, следующие сведения о себе (при их наличии):</p> | <p>Статьи 27 и 32 Закона о страховании вкладов; пункт 1.1, примечание «2**» форм 1,2 приложений 1, 2, примечание «3» формы 1 приложения 5 Инструкции Банка России № 147-И; пункты 1.2, 6.8 и 7.4 Инструкции Банка России № 149-И; Указание Банка России № 1542-У.</p> <p>Пункт 8.3 Инструкции Банка России № 149-И.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>состоит ли он в родственных отношениях (родители, супруги, братья, сестры, дети, в том числе усыновленные, усыновители, а также братья, сестры, родители и дети супругов, в том числе усыновленные, усыновители) с акционерами (участниками), членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, с руководителем кредитной организации (ее филиала), главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера кредитной организации (ее филиала), а также с руководителем службы внутреннего аудита, руководителем службы внутреннего контроля или с руководителем иного подразделения кредитной организации (ее филиала), на которое возложены функции внутреннего контроля, если перечисленные лица могут оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации (в целях Инструкции Банка России № 149-И значительное влияние определяется в соответствии с частью 3 статьи 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»);</p> <p>владеет ли он ценными бумагами, акциями (долями) в уставном капитале проверяемой кредитной организации и (или) входит ли в состав органов управления проверяемой кредитной организации;</p> <p>имеются ли у него либо у лиц, по отношению к которым он является аффилированным лицом, договорные отношения с проверяемой кредитной организацией;</p> <p>является ли он представителем по делам третьих лиц, в том числе проверяемой кредитной организации, в Банке России;</p> <p>размещены ли лицами, состоящими с ним в родственных отношениях, денежные средства в проверяемой кредитной организации (ее филиале) и получались ли ими в проверяемой кредитной организации (ее филиале) денежные средства и иное имущество.</p> <p>Должностное лицо Банка России, подписавшее поручение на проведение проверки, рассматривает сообщенные уполномоченным представителем Банка России сведения и принимает решение о целесообразности или необходимости (в соответствии с подпунктом 8.3.1 Инструкции Банка России № 149-И) его исключения из состава рабочей группы.</p> <p>Не допускается включение в состав рабочей группы уполномоченного представителя Банка России, который владеет ценными бумагами, акциями (долями) в уставном капитале проверяемой кредитной организации и (или) входит в состав органов управления проверяемой кредитной организации.</p> <p>Уполномоченный представитель Банка России не может быть назначен руководителем рабочей группы и возглавлять рабочую группу при проведении проверки кредитной организации (ее филиала) в случаях:</p> <p>наличия у него в течение двух календарных лет, предшествующих году проведения проверки, трудовых отношений с проверяемой кредитной организацией и (или) если он в течение указанного срока являлся членом совета директоров (наблюдательного совета) проверяемой кредитной организации;</p> | <p>Абзац второй пункта 8.3 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Абзац третий пункта 8.3 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Абзац четвертый пункта 8.3 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Абзац пятый пункта 8.3 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Абзац шестой пункта 8.3 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Абзац седьмой пункта 8.3 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Подпункт 8.3.1 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Пункт 8.4 Инструкции Банка России № 149-И.</p> |

| №<br>п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и<br>нормативные акты  |
|-----------|--|---|
|           | <p>наличия у него либо у лиц, по отношению к которым он является аффилированным лицом, договорных отношений с проверяемой кредитной организацией (за исключением случая наличия договора банковского счета, предусматривающего осуществление расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт);</p> <p>наличия у него родственных отношений с акционерами (участниками) проверяемой кредитной организации, на долю которых приходится более одного процента акций (долей), а также с членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, руководителем кредитной организации (ее филиала), главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера, руководителем службы внутреннего аудита, руководителем службы внутреннего контроля или с руководителем иного подразделения проверяемой кредитной организации (ее филиала), на которое возложены функции внутреннего контроля, если перечисленные лица могут оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;</p> <p>осуществления им представительства по делам проверяемой кредитной организации в Банке России.</p> <p>Служащие Агентства, привлекаемые Банком России к участию в проведении проверки банка, должны сообщить Агентству следующие сведения о себе (при их наличии), в том числе при их возникновении в ходе проверки банка:</p> <p>состоит ли он в близком родстве или свойстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры, родители, дети супругов и супруги детей) с акционерами (участниками) банка, с членами совета директоров (наблюдательного совета) банка, а также с единоличным исполнительным органом банка либо его заместителем, членами коллегиального исполнительного органа банка (далее – руководитель банка), с главным бухгалтером банка либо его заместителем, с руководителями и главными бухгалтерами (при их наличии) обособленных или внутренних структурных подразделений банка, а также с руководителем службы внутреннего контроля или с руководителем иного подразделения банка, на которое возложены функции внутреннего контроля, если перечисленные лица могут оказывать значительное влияние на решения, принимаемые органами управления банка;</p> <p>владеет ли он ценными бумагами, акциями (долями) в уставном капитале проверяемого банка и (или) входит ли в состав органов управления проверяемого банка;</p> <p>имеются ли у него либо у лиц, по отношению к которым он является аффилированным лицом, договорные отношения с проверяемым банком;</p> <p>размещены ли лицами, состоящими с ним в родственных отношениях, денежные средства в проверяемом банке и получались ли ими в проверяемом банке денежные средства и иное имущество;</p> <p>является ли он представителем по делам третьих лиц, в том числе проверяемого банка, в Банке России или Агентстве.</p> <p>Аудиторские организации, принимающие участие в конкурсном отборе для проведения проверки кредитной организации (ее филиала), должны соответствовать следующим критериям:</p> <p>имеют опыт проведения проверок кредитных организаций, аналогичных по масштабам и тематике</p> | <p>Пункт 3.5 Указания Банка России № 1542-У.</p> <p>Пункт 3.2 Положения Банка России № 442-П.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты    |
|--------|--|--|
|        | <p>предлагаемой к проверке в конкретной кредитной организации;</p> <p>не оказывали проверяемой кредитной организации связанные с аудиторской деятельностью услуги, указанные в пунктах 1–7 части 7 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», в течение трех лет, предшествовавших году проведения конкурсного отбора;</p> <p>не имеют (не получали в течение пяти лет, предшествовавших году проведения конкурсного отбора) в проверяемой кредитной организации кредитов;</p> <p>основные и (или) дочерние общества которых (при их наличии) не оказывают (не оказывали в течение трех лет, предшествовавших году проведения конкурсного отбора) проверяемой кредитной организации связанные с аудиторской деятельностью услуги, указанные в пунктах 1–7 части 7 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», а также не имеют (не получали в течение пяти лет, предшествовавших году проведения конкурсного отбора) в проверяемой кредитной организации кредитов.</p> <p>Аудиторские организации, принимающие участие в конкурсном отборе для проведения проверки кредитной организации – участника банковской группы, должны также соответствовать следующим критериям:</p> <p>не оказывали головной кредитной организации банковской группы связанные с аудиторской деятельностью услуги, указанные в пунктах 1–7 части 7 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности», в течение трех лет, предшествовавших году проведения конкурсного отбора;</p> <p>не имеют (не получали в течение пяти лет, предшествовавших году проведения конкурсного отбора) в головной кредитной организации банковской группы кредитов.</p> <p>Работник аудиторской организации, предлагаемый для включения в группу аудиторов, должен сообщить аудиторской организации следующие сведения о себе (при их наличии):</p> <p>состоит ли он (состоял ли в течение трех лет, предшествовавших году проведения проверки кредитной организации (ее филиала) в трудовых отношениях с проверяемой кредитной организацией и (или) являлся членом совета директоров (наблюдательного совета) проверяемой кредитной организации, должностным лицом проверяемой кредитной организации (ее филиала), в том числе бухгалтером или иным лицом, несущим ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской (финансовой) отчетности проверяемой кредитной организации (ее филиала);</p> <p>оказывал ли он в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки кредитной организации (ее филиала), услуги, предусмотренные частью 7 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»;</p> <p>состоит ли он в родственных отношениях (родители, братья, сестры, в том числе неполнородные, супруги, дети, в том числе усыновленные, усыновители, дедушки, бабушки, внуки и родители, братья, сестры, в том числе неполнородные, дети, в том числе усыновленные, усыновители, дедушки, бабушки, внуки супругов) с акционерами (участниками), членами совета директоров (наблюдательного совета) проверяемой кредитной организации, а также с лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа проверяемой кредитной организации, его заместителями, членами</p> | <p>Пункт 3.8 Положения Банка России № 442-П.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>коллегиального исполнительного органа проверяемой кредитной организации, руководителями обособленных подразделений проверяемой кредитной организации, их заместителями, с главными бухгалтерами кредитной организации и обособленных подразделений проверяемой кредитной организации либо их заместителями, с руководителями и главными бухгалтерами (при их наличии) внутренних структурных подразделений проверяемой кредитной организации, с руководителем службы внутреннего контроля или с руководителем иного подразделения кредитной организации (ее филиала), на которое возложены функции внутреннего контроля, если перечисленные лица могут контролировать либо значительно влиять на проверяемую кредитную организацию (в целях настоящего Положения контроль и значительное влияние понимаются в соответствии с частью третьей статьи 4 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»);</p> <p>владеет ли он ценными бумагами, акциями (долями в уставном капитале) проверяемой кредитной организации;</p> <p>имеются ли у него договорные отношения с проверяемой кредитной организацией или является ли он аффилированным лицом по отношению к лицам, имеющим договорные отношения с проверяемой кредитной организацией;</p> <p>состоит ли он в родственных отношениях (родители, братья, сестры, в том числе неполнородные, супруги, дети, в том числе усыновленные, усыновители, дедушки, бабушки, внуки и родители, братья, сестры, в том числе неполнородные, дети, в том числе усыновленные, усыновители, дедушки, бабушки, внуки супругов) с лицами, разместившими денежные средства в проверяемой кредитной организации (ее филиале) и получившими в проверяемой кредитной организации денежные средства и иное имущество в течение пяти лет, предшествующих году проведения проверки кредитной организации (за исключением случая наличия договора банковского счета, предусматривающего осуществление расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт).</p> <p>Основные требования к проверкам кредитных организаций (их филиалов).</p> <p>Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся по решению Совета директоров Банка России и/или поручению должностных лиц Банка России, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Председателя Банка России, первого заместителя Председателя Банка России, заместителя Председателя Банка России, курирующего структурные подразделения Банка России, осуществляющие функции банковского надзора, руководителя Главной инспекции, лиц, их замещающих, - право подписи поручений на проведение любых проверок кредитных организаций (их филиалов), в том числе поручений на проведение проверок на основании решений Совета директоров Банка России или Председателя Банка России о проведении проверок зарубежных дочерних кредитных организаций уполномоченных банков, зарубежных филиалов и зарубежных представительств уполномоченных банков, а также поручений на проведение проверок кредитных организаций аудиторскими организациями по поручению Совета директоров Банка России, поручений на проведение повторных проверок кредитных организаций (их филиалов);</li> <li>- заместителя руководителя Главной инспекции — право подписи поручений на проведение проверок</li> </ul> | <p>Части шестая и седьмая статьи 73 Закона о Банке России; пункты 1.6, 1.9 и 1.11 Инструкции Банка России № 147-И; глава 5 Инструкции Банка России № 149-И, пункт 1.6 Указания Банка России № 3463-У.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>кредитных организаций (их филиалов);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- генерального инспектора Главной инспекции (лица, его замещающего), заместителя генерального инспектора Главной инспекции (далее – генеральный инспектор Главной инспекции) - право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов), (в том числе структурных подразделений кредитных организаций (их филиалов), расположенных на территории субъектов Российской Федерации, инспекционная деятельность Банка России в которых осуществляется возглавляемой генеральным инспектором Главной инспекции межрегиональной инспекцией, а также поручений на проведение проверок структурных подразделений данных кредитных организаций (их филиалов), расположенных на территории других субъектов Российской Федерации;</li> <li>- руководителя региональной инспекции (лица, его замещающего) — право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов) по местонахождению данной инспекции;</li> <li>- начальника (председателя) территориального учреждения Банка России, его заместителей, в том числе начальника главного управления Банка России (его заместителей), руководителей действующих в составе главного управления Банка России отделений, отделений – национальных банков (за исключением руководителей Отделений 1–4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва) (далее – отделение, отделение – национальный банк главного управления Банка России) (их заместителей) (далее — руководитель территориального учреждения Банка России) - право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов), надзор за деятельностью которых осуществляет данное территориальное учреждение Банка России (главное управление Банка России) либо в осуществлении надзора за деятельностью которых участвует данное отделение, отделение – национальный банк главного управления Банка России, и (или) поручений на проведение проверок структурных подразделений кредитной организации (ее филиала) вне местонахождения кредитной организации (ее филиала);</li> <li>- руководителя расчетно-кассового центра территориального учреждения Банка России, руководителей Отделений 1–4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва — право подписи поручений на проведение проверок кредитных организаций (их филиалов), надзор за деятельностью которых осуществляет данное территориальное учреждение Банка России либо в осуществлении надзора за деятельностью которых участвует данное территориальное учреждение Банка России, Отделение 1–4 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва, при проведении проверок по следующим вопросам деятельности кредитной организации (ее филиала) за определенный период ее деятельности: выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований; соответствия активов, включенных в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России и (или) находящихся в залоге по кредитам Банка России, критериям, установленным нормативными актами Банка России, а также правильности их оценки кредитной организацией согласно требованиям внутренних документов кредитной организации по оценке финансового положения</li> </ul> |   |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        |  | <p>заемщиков и оценке кредитного риска; осуществления уполномоченным банком (его филиалом) отдельных видов банковских операций с денежными знаками в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящимися в обращении и являющимися законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также с указанными денежными знаками, изымаемыми либо изъятыми из обращения, но подлежащими обмену (далее — наличная иностранная валюта), и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц (далее — операции с наличной иностранной валютой и чеками); соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения.</p> <p>Установлены требования к организации, проведению и оформлению результатов проверок, а также права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России и обязанности кредитной организации при проведении проверок, в том числе особенности проверок по следующим вопросам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований;</li> <li>- осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и чеками;</li> </ul> | <p>Главы 1, 2, 3, 7, 8, 10<br/>Инструкции Банка России № 147-И; главы 2-4, 9 и 10<br/>Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Пункты 1.6, 8.5 Инструкции Банка России № 147-И; пункты 1.7, 8.2, 10.6<br/>Инструкции Банка России № 149-И; пункты 6.1, 6.6 – 6.9<br/>Положения Банка России от 09.08.2009 № 342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».</p> <p>Пункты 1.6, 8.5 Инструкции Банка России № 147-И с учетом требований<br/>Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная</p> |



| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|--|--|
|        |  | <p>- наличного денежного обращения;</p> <p>- соблюдения кредитными организациями требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) денежных средств, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;</p> <p>- соблюдения банками – участниками системы страхования вкладов, требований, установленных Законом о страховании вкладов и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России;</p> <p>- зарубежных дочерних кредитных организаций, зарубежных филиалов и зарубежных представительств уполномоченных банков.<br/>         Определены полномочия по координации межрегиональных проверок генеральным инспектором Главной инспекции.</p> | <p>стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»; пункты 1.7, 8.2, , 10.6, 10.8 Инструкции Банка России № 149-И.<br/>         Пункты 1.6, 2.5, 8.5 Инструкции Банка России № 147-И; пункты 1.7, 8.2, 10.6 Инструкции Банка России № 149-И.<br/>         Пункты 1.12, 4.4, 7.5, 8.1, 8.5, 9.7 Инструкции Банка России № 147-И; пункты 1.2, 10.7 и 10.8 Инструкции Банка России № 149-И.<br/>         Статьи 27 и 32 Закона о страховании вкладов; пункт 1.1, пункт 1.2, примечание «2**» форм 1,2 приложений 1, 2 и примечание «3» формы 1 приложения 5 Инструкции Банка России № 147-И; пункты 1.2, 2.2, 2.5, 2.6, 2.13, 3.3, 3.4, 3.7, 3.8, 4.1, 4.2, 4.5, 4.7, 6.8, 7.4, 10.6, приложения 2, 4, 5 и 6 Инструкции Банка России № 149-И; Указание Банка России № 1542-У.<br/>         Глава 10 Инструкции Банка России № 147-И.<br/>         Пункты 1.3, 2.8, 2.14, 3.3, 3.4, 4.2, 4.3, 4.5, 4.7, 4.15, 6.1, 7.1, приложения 1-4, 7 Инструкции Банка России</p> |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|---|--|
|        |   | Банку России и Главной инспекции (в пределах своей компетенции) предоставлено право издавать распорядительные документы, определяющие особенности организации инспекционной деятельности Банка России, осуществляемой инспекционными подразделениями Банка России и структурными подразделениями Банка России   | № 149-И.<br>Подпункт 1.3.1 Инструкции Банка России № 149-И.  |
| 15.2   | Частота проведения инспекционных проверок в банке         | <p>Проверки кредитных организаций проводятся не реже одного раза в 24 месяца.</p> <p>Периодичность проведения проверок кредитной организации, в том числе кредитной организации, входящей в состав банковской группы или банковского холдинга, и перечень проверяемых в рамках проверки кредитной организации структурных подразделений кредитной организации, а также перечень направлений деятельности и (или) вопросов деятельности кредитной организации, подлежащих проверке, определяются с учетом оценки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансового состояния кредитной организации и перспектив деятельности кредитной организации, в том числе подверженности кредитной организации рискам, качества управления кредитной организации, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля;</li> <li>- достоверности учета (отчетности) кредитной организации (ее филиала);</li> <li>- результатов предыдущих проверок кредитной организации (ее филиала).</li> </ul> <p>Периодичность проведения проверок головной кредитной организации банковской группы определяется также с учетом оценки:</p> <p>качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля банковской группы;</p> <p>достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности банковской группы, их соответствия характеру и масштабу совершаемых в банковской группе операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;</p> <p>достоверности консолидированной финансовой отчетности банковской группы и раскрытия аудиторского заключения по ней головной кредитной организацией банковской группы;</p> <p>информации о деятельности банковской группы, включая сведения об участниках банковской группы, не являющихся кредитной организацией.</p> | Пункт 1.4 Инструкции Банка России № 147-И.   |
| 15.3   | Допуск к информации при проведении инспекционных проверок | <p>Уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.</p> <p>При проведении проверок кредитных организаций (их филиалов) руководителю и членам рабочей группы предоставлено право запрашивать и получать от руководителя и работников проверяемой кредитной организации (ее филиала) все необходимые для достижения целей проверки документы (информацию) за проверяемый период, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- учредительные и иные документы, связанные с государственной регистрацией кредитной организации и получением лицензии на осуществление банковских операций;</li> </ul>   | <p>Часть третья статьи 73 Закона о Банке России.</p> <p>Пункты 2.5–2.9, 3.4, приложение 5 к Инструкции Банка России № 147-И; глава 3 Указания Банка России № 3463-У.</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|
|        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- организационно-распорядительную документацию, инструкции, положения, регламенты, правила и иные внутренние документы кредитной организации (ее филиала);</li> <li>- материалы службы внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита кредитной организации (ее филиала), в том числе отчеты (заключения) службы внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита кредитной организации (ее филиала), представляемые руководителю кредитной организации (ее филиала), совету директоров (наблюдательному совету) кредитной организации, и результаты их рассмотрения;</li> <li>- документы аналитического и синтетического учета кредитной организации (ее филиала), составляемые в соответствии с Положением Банка России от 16.06.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в том числе по операциям, счетам и вкладам физических, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой; принятые к учету первичные документы и регистры бухгалтерского учета кредитной организации (ее филиала); сведения об открытых и закрытых лицевых счетах кредитной организации (ее филиала);</li> <li>- информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении, в том числе сведения об осуществленных операциях и иных сделках, отраженных в регистрах аналитического и синтетического учета, и иные сведения, предусмотренные Положением Банка России от 21.02.2013 № 397-П «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях» (далее — Положение Банка России № 397-П);</li> <li>- учетно-операционную и иную информацию кредитной организации (ее филиала), в том числе информацию из автоматизированных банковских и (или) информационных систем, автономных компьютерных систем и отдельных компьютеров кредитной организации (ее филиала), в электронном виде в составе и форматах, установленных Банком России, а также в форме определяемых рабочей группой выборок информации (наборов записей) (далее — выборки информации (наборы записей), включая расшифровки (описания форматов) выборок информации (наборов записей);</li> <li>- проектную и (или) рабочую документацию на используемые автоматизированные банковские и (или) информационные системы, автономные компьютерные системы, отдельные компьютеры и иные технические средства, базы данных на электронных носителях (далее — электронные базы данных) и информационные технологии кредитной организации (ее филиала), а также документы кредитной организации (ее филиала) по вопросам организации и осуществления их эксплуатации;</li> <li>- бухгалтерскую, статистическую и финансовую отчетность кредитной организации (ее филиала);</li> <li>- объяснительные записки, справки, письменные и устные разъяснения руководителя кредитной организации (ее филиала) и работников кредитной организации (ее филиала);</li> <li>- аудиторские заключения по финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации (ее филиала), подготавливаемые в соответствии с Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности и нормативными актами Банка России;</li> </ul> | <p>Указание Банка России от 30.11.2014 № 3462-У «О составе и форматах представления учетно-операционной и иной информации кредитной организации (ее филиала) в электронном виде».</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>- акты и материалы проверок кредитной организации (ее филиала), проводимых Банком России и (или) федеральными органами исполнительной власти Российской Федерации и правоохранительными органами (далее — федеральные органы), а также органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, в том числе в рамках проверки соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) законодательства Российской Федерации;</p> <p>- договоры, заключенные кредитной организацией (ее филиалом);</p> <p>- документы, связанные с проведением кредитной организацией (ее филиалом) валютных операций, а также документы и информацию, хранящиеся в досье валютного контроля;</p> <p>- документы по исполнению кредитной организацией (ее филиалом) законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>- документы (информацию) по вопросам наличного денежного обращения;</p> <p>- документы (информацию), подтверждающие выполнение кредитной организацией, являющейся оператором платежной системы, обязанности по организации и осуществлению контроля за соблюдением правил платежной системы участниками платежной системы, операторами услуг платежной инфраструктуры;</p> <p>- документы (информацию), подтверждающие выполнение кредитной организацией, являющейся оператором по переводу денежных средств, обязанности по осуществлению контроля за соблюдением банковским платежным агентом условий его привлечения, установленных статьей 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» и договором между кредитной организацией и банковским платежным агентом;</p> <p>- записи систем видеонаблюдения (в случае его осуществления);</p> <p>- иные документы (информацию), которыми располагает кредитная организация (ее филиал), необходимые для проведения проверки (по усмотрению руководителя рабочей группы).</p> <p>Кроме того, указанные лица имеют право:</p> <p>- требовать от кредитной организации (ее филиала) предоставления копий документов (информации) и (или) снимать копии с документов кредитной организации (ее филиала) и выносить их из помещения кредитной организации (ее филиала) для приобщения к материалам проверки;</p> <p>- требовать от кредитной организации (ее филиала) проведения демонстрации и ознакомления с функционированием и ресурсами автоматизированных банковских и (или) информационных систем, автономных компьютерных систем, отдельных компьютеров и иных технических средств, электронных баз данных, а также предоставления письменных или устных разъяснений по вопросам, связанным с их разработкой, установкой, внедрением, стандартизацией и эксплуатацией, в том числе в части обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и сохранности информации, предусмотренной Положением Банка России № 397-П;</p> <p>- получать доступ к автоматизированным банковским и (или) информационным системам, автономным компьютерным системам, отдельным компьютерам, системам видеонаблюдения и иным техническим</p> |   |

| №<br>п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и<br>нормативные акты   |
|-----------|---|--|
|           | <p>средствам, электронным базам данных кредитной организации (ее филиала) в режиме просмотра и (или) выборки необходимой информации, а также получать (на собственные отчуждаемые (съемные) машинные носители информации) электронные документы (информацию) кредитной организации (ее филиала), выборки информации (наборы записей), регистры бухгалтерского учета и иную информацию, хранящуюся в автоматизированных банковских и (или) информационных системах, автономных компьютерных системах, отдельных компьютерах и иных технических средствах, электронных базах данных, а также (при необходимости) расшифровки (описания форматов) их представления;</p> <p>- требовать от кредитной организации (ее филиала) проведения ревизии наличных денег, наличной иностранной валюты и других ценностей комиссией кредитной организации (ее филиала) в присутствии руководителя и (или) членов рабочей группы, а также оформления результатов ревизии наличной валюты в соответствии с нормативными актами Банка России. В случае проведения проверок структурных подразделений уполномоченного банка (его филиала) по вопросу совершения операций с наличной иностранной валютой и чеками руководитель и члены рабочей группы вправе потребовать от ответственного работника структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) полистного, поштучного пересчета остатков наличной иностранной валюты и чеков и наличных денег структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) независимо от его местонахождения в присутствии руководителя и (или) члена (членов) рабочей группы;</p> <p>- присутствовать, в том числе с приглашением представителя кредитной организации (ее филиала), при совершении кредитной организацией (ее филиалом) операций и других сделок с третьими лицами (в том числе с использованием платежных терминалов банковских платежных агентов (субагентов), при отсутствии возражений со стороны третьих лиц, в целях проверки соблюдения кредитной организацией (ее филиалом) законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;</p> <p>- фиксировать совершаемые кредитной организацией (ее филиалом) операции и другие сделки с третьими лицами любыми способами (не носящими скрытый характер), в том числе с использованием специальных технических средств, имеющих функции фото-, киносъемки, видеозаписи, или средств фото-, киносъемки, видеозаписи, а также путем составления справок в произвольной форме, получения документов (их копий) от клиентов проверяемой кредитной организации (ее филиала), банковских платежных агентов (субагентов) - при необходимости на основании запросов о предоставлении документов (информации).</p> <p>Документы (информация) кредитной организации (ее филиала) (в том числе электронные документы (информация) и выборки информации (наборы записей), необходимые для проведения проверки, предоставляются руководителю и (или) членам рабочей группы на основании письменной заявки на предоставление документов (информации).</p> <p>По требованию руководителя и (или) члена рабочей группы документы (информация) кредитной организации (ее филиала), составленные на иностранном языке (их копии), предоставляются кредитной организацией (ее филиалом) с сопровождением перевода указанных документов на русский язык.</p> <p>При необходимости в заявку на предоставление документов (информации) включается требование о</p> | <p>Пункт 5.9 Инструкции Банка России № 147-И</p> <p>Пункт 2.7, приложение 5 к Инструкции Банка России № 147-И; пункт 3.1 Указания Банка России № 3463-У.</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты                     |
|--------|---|---|
|        | <p>выполнении кредитной организацией (ее филиалом) действий в целях оказания содействия в проведении проверки.</p> <p>Руководитель рабочей группы на основании мотивированного ходатайства кредитной организации (ее филиала) вправе принимать решение о продлении (или об отказе в продлении) сроков предоставления документов (информации) или выполнения кредитной организацией (ее филиалом) действий в целях оказания содействия в проведении проверки, установленных в заявке на предоставление документов (информации).</p> <p>Руководитель рабочей группы вправе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- требовать от кредитной организации (ее филиала) выделения отдельного служебного помещения для рабочей группы, соответствующего государственным нормативным требованиям охраны труда и санитарно-эпидемиологическим требованиям к условиям труда для рабочих мест служащих предприятий, организаций и учреждений, установленным Трудовым кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 30.03.1999 № 52-ФЗ «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения» и санитарными правилами, и оборудования его техническими средствами, необходимыми для проведения проверки;</li> <li>- требовать подтверждения возможности подготовки (формирования) проверяемой кредитной организацией документов, представление которых является обязательным при наступлении событий или наличии обстоятельств, определенных федеральными законами или нормативными актами Банка России (в том числе подлежащего проверке реестра обязательств банка перед вкладчиками, составляемого по форме и в сроки, определенные Указанием Банка России от 01.04.2004 № 1417-У «О форме реестра обязательств банка перед вкладчиками»);</li> <li>- запрашивать от акционеров (участников) проверяемой кредитной организации, клиентов и корреспондентов проверяемой кредитной организации (ее филиала), от привлеченных проверяемой кредитной организацией банковских платежных агентов и операторов услуг платежной инфраструктуры (за исключением кредитных организаций) документы (информацию), необходимые для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных от проверяемой кредитной организации (ее филиала);</li> <li>- требовать от кредитной организации (ее филиала) выполнения иных действий в целях оказания содействия в проведении проверки, определяемых в заявке на предоставление документов (информации).</li> </ul> <p>Руководитель Главной инспекции, его заместители, генеральный инспектор Главной инспекции, руководитель территориального учреждения Банка России по ходатайству руководителя структурного подразделения Банка России, проводящего проверку, или руководителя рабочей группы вправе запрашивать документы (информацию), необходимые для установления фактических обстоятельств, в том числе для подтверждения данных, содержащихся в документах (информации), полученных от проверяемой кредитной организации (ее филиала):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в других кредитных организациях, являющихся участниками платежной системы, оператором которой является проверяемая кредитная организация, и (или) привлеченных проверяемой кредитной</li> </ul> | <p>Пункт 2.8, приложение 5 к Инструкции Банка России № 147-И.</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|
|        | <p>организацией в качестве операторов услуг платежной инфраструктуры;</p> <p>- в других кредитных организациях (в том числе не являющихся клиентами и корреспондентами проверяемой кредитной организации (ее филиала), в которых открыты (были открыты) счета клиентов (их контрагентов) и корреспондентов проверяемой кредитной организации (ее филиала), и иных организациях;</p> <p>- в федеральных органах, в том числе в Федеральной налоговой службе, в порядке, предусмотренном соглашениями о взаимодействии между Банком России и федеральными органами (при их наличии), а также нормативными и иными актами Банка России.</p> <p>В составе ходатайства руководителя структурного подразделения Банка России, проводящего проверку, или руководителя рабочей группы должностному лицу Банка России, обладающему в соответствии с настоящим пунктом правом запрашивать указанные документы (информацию), представляется проект запроса о предоставлении документов (информации).</p> <p>Руководитель и работники проверяемой кредитной организации (ее филиала) обязаны обеспечить руководителю и членам рабочей группы доступ к документам (информации), необходимым для проведения проверки, доступ к автоматизированным банковским и (или) информационным системам, автономным компьютерным системам, отдельным компьютерам и иным техническим средствам, электронным базам данных кредитной организации (ее филиала) в режиме просмотра и выборки необходимой информации, а также получение копий документов (информации) кредитной организации (ее филиала) на бумажном носителе, электронных документов (информации), выборки информации (наборов записей), в том числе хранящихся в автоматизированных банковских и (или) информационных системах, автономных компьютерных системах, отдельных компьютерах и иных технических средствах, электронных базах данных, описей электронных документов (информации) и описей выборок информации (наборов записей) для каждого отчуждаемого (съемного) машинного носителя информации.</p> <p>Кроме того, кредитная организация (ее филиал) обязана исполнять заявки на предоставление документов (информации), необходимых для проведения проверки, в полном объеме (в том числе в части состава и форматов, а также расшифровок (описаний форматов) представления запрашиваемых документов (информации) и в сроки, установленные в заявке на предоставление документов (информации).</p> <p>В случае отсутствия документов (информации) и (или) возникновения иных обстоятельств, препятствующих их предоставлению в установленные заявкой сроки, либо возникновения обстоятельств, препятствующих выполнению кредитной организацией (ее филиалом) в установленные заявкой сроки действий в целях оказания содействия в проведении проверки, руководитель кредитной организации (ее филиала) и главный бухгалтер кредитной организации (ее филиала), лица, их замещающие, должны представить руководителю рабочей группы до истечения установленного срока предоставления документов (информации):</p> <p>письменное объяснение причин неисполнения заявки на предоставление документов (информации);</p> <p>при необходимости — мотивированное ходатайство о продлении срока предоставления документов (информации) кредитной организации (ее филиала) либо о продлении срока выполнения кредитной</p> | <p>Пункты 3.3, 3.4 Инструкции Банка России № 147-И; пункт 4.1 Указания Банка России № 3463-У.</p> <p>Пункт 3.4 Инструкции Банка России № 147-И.</p> <p>Пункт 2.9 Инструкции Банка России № 147-И; пункты 1.9 и 3.7 Указания Банка России № 3463-У.</p> |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|---|
|        |   | <p>организацией (ее филиалом) действий в целях оказания содействия в проведении проверки.</p> <p>Наличие сведений, содержащих банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, в документах (информации), необходимых для проведения проверки, не может служить основанием для отказа в их предоставлении рабочей группе.</p> <p>Сведения, содержащие государственную тайну, запрашиваются и передаются рабочей группе в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.</p> <p>Уполномоченные представители Банка России несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за разглашение ими сведений, полученных в ходе проверки кредитной организации (ее филиала), повлекшее нарушение банковской, коммерческой, служебной и иной тайны.</p> |   |
| 15.4   | Полномочия привлекать экспертов со стороны        | <p>Проверки кредитных организаций (их филиалов) могут проводиться по поручению Совета директоров Банка России аудиторскими организациями.</p> <p>Проверки соблюдения банками, состоящими на учете в системе страхования вкладов, требований, установленных Законом о страховании вкладов и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России проводятся с привлечением (участием) служащих Агентства.</p>   | <p>Часть вторая статьи 73 Закона о Банке России, пункт 1.1. и приложение 6 Инструкции Банка России № 147-И, пункт 1.2 Инструкции Банка России № 149-И; Указание Банка России № 3463-У; Положение Банка России № 442-П. Статьи 27 и 32 Закона о страховании вкладов; пункт 1.1, примечание «2**» форм 1,2 приложений 1, 2 и примечания «3» формы 1 приложения 5 Инструкции Банка России № 147-И; пункты 1.2, 2.2, 2.5, 2.6, 2.13, 3.3, 3.4, 3.7, 3.8, 4.1, 4.2, 4.5, 4.7, 6.8, 7.4, 10.6, приложения 2, 4, 5 и 6 Инструкции Банка России № 149-И; Указание Банка России № 1542-У</p> |
| 15.5   | Полномочия осуществлять внеплановые инспекционные | <p>Проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся в соответствии со Сводным годовым планом проверок кредитных организаций (их филиалов), составляемым на очередной календарный год (далее – Сводный план).</p> <p>При необходимости предусматривается порядок внесения изменений в Сводный план либо проведение</p>  | <p>Глава 2 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Пункты 2.15, и глава 3</p>   |



| № п.п. |          | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|----------|--|--|
|        | проверки | <p>внеплановых проверок.</p> <p>Основаниями для проведения внеплановых проверок кредитных организаций (их филиалов) являются: наличие данных о нарушениях кредитными организациями (их филиалами) законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, о неисполнении ими предписаний Банка России, включая неисполнение кредитными организациями, являющимися операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры предписаний Банка России об устранении нарушений, влияющих на бесперебойность функционирования платежных систем; изменение финансовой устойчивости, экономического положения, финансового состояния кредитных организаций (далее — финансовое состояние кредитной организации) и перспектив деятельности кредитных организаций, в том числе подверженности кредитных организаций рискам, качества управления кредитных организаций, включая оценку системы управления рисками и состояния внутреннего контроля; выявление фактов, свидетельствующих о возможной недостоверности учета (отчетности) кредитных организаций (их филиалов), а также задержка представления в Банк России отчетности кредитных организаций (их филиалов) более чем на 15 дней; необходимость проверки выполнения кредитными организациями принятых на себя обязательств, в том числе обязательств по выполнению планов мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций; обращения кредитных организаций в Банк России с ходатайством о предоставлении отсрочки формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России; обращения федеральных органов государственной власти Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и правоохранительных органов в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; обращения центральных банков и (или) иных органов надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор и (или) надзор и наблюдение в национальных платежных системах иностранных государств; случаи, определенные федеральными законами и (или) нормативными актами Банка России, в том числе регулируемыми порядок предоставления кредитным организациям кредитов (размещения в кредитных организациях банковских депозитов) Банком России, федеральными органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и правоохранительными органами и (или) организациями, порядок осуществления Банком России с кредитными организациями сделок РЕПО, операций «валютный своп», а также выдачи гарантий (поручительств) Банком России, федеральными органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации и правоохранительными органами и (или) организациями; предложения Агентства в случаях, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и Указанием Банка России № 1542-У;</p> | <p>Инструкции Банка России № 149-И.<br/>Глава 4 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Статья 27 Закона о страховании вкладов; пункты</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>иные причины, обусловившие необходимость проведения проверок кредитных организаций (их филиалов).</p> <p>Внеплановые проверки кредитных организаций (их филиалов) проводятся на основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- решений Совета директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета банковского надзора Банка России, Комитета финансового надзора Банка России;</li> <li>- решений руководства Банка России по предложениям структурных подразделений Банка России;</li> <li>- решений руководства Банка России по предложениям Агентства о проведении внеплановых проверок банков в соответствии с пунктом 2.7 Указания Банка России № 1542-У;</li> <li>- решений руководителей территориальных учреждений Банка России о проведении внеплановых проверок, принимаемых в соответствии с пунктами 4.3, 4.10 – 4.14 Инструкции Банка России № 149-И, в том числе решений руководителей отделений, отделений – национальных банков главных управлений Банка России, согласованных с руководителями главных управлений Банка России (за исключением решений о проведении внеплановых проверок, принимаемых в соответствии с пунктом 4.12 Инструкции Банка России № 149-И);</li> <li>- решений директора Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России о проведении внеплановых проверок, принимаемых в соответствии с пунктом 4.3 Инструкции Банка России № 149-И;</li> <li>- решений генеральных инспекторов межрегиональных инспекций о проведении внеплановых проверок, принимаемых в соответствии с пунктами 4.3, 4.10 и 4.11 Инструкции Банка России № 149-И.</li> </ul> <p>Решение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала) вправе принимать: руководитель территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, в том числе руководитель отделения, отделения - национального банка главного управления Банка России по согласованию с руководителем главного управления Банка России (за исключением решений о проведении внеплановых проверок, принимаемых в соответствии с пунктом 4.12 Инструкции Банка России № 149-И), – решение о проведении региональной проверки, директор Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России - решение о проведении региональной проверки системно значимой кредитной организации (ее филиала); генеральный инспектор межрегиональной инспекции по согласованию со структурными подразделениями Банка России, осуществляющими надзор за деятельностью кредитной организации, - решение о проведении региональной или окружной проверки. Указанные решения могут приниматься в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при наличии у кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 189<sup>10</sup> Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», либо при получении уведомления кредитной организации об устранении причин возникновения</li> </ul> | <p>2.7-2.9 Указания Банка России № 1542-У; главы 4 и 6 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Пункт 4.2 Инструкции Банка России № 149-И; пункт 1.6 Указания Банка России № 3463-У.</p> <p>Пункт 4.3 Инструкции Банка России № 149-И.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства исполнительными органами кредитной организации в период до истечения срока обращения в органы управления кредитной организации в порядке, установленном пунктом 1 статьи 189<sup>19</sup> указанного Федерального закона;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при получении территориальным учреждением Банка России заявления об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций от лиц, указанных в подпунктах 1 - 3 части 1 статьи 189<sup>61</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;</li> <li>- при наличии основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, установленного пунктом 4 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;</li> <li>- при возникновении оснований для проведения проверки осуществления кредитной организацией мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) по вопросам, установленным пунктом 4.2 Указания Банка России от 30.12.2005 № 1650-У «О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России мероприятий по контролю за осуществлением кредитными организациями мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)»;</li> <li>- при возникновении оснований для проведения проверки в случаях, предусмотренных главой 14 Инструкции Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;</li> <li>- при возникновении оснований для осуществления территориальным учреждением Банка России контроля за правомерностью оплаты приобретателями акций (долей) кредитной организации в порядке, установленном пунктом 17.6 Инструкции Банка России № 135-И;</li> <li>- при получении территориальным учреждением Банка России от кредитных организаций информации об их реорганизации в форме слияния или присоединения, предусмотренной Положением Банка России от 29.08.2012 № 386-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения»;</li> <li>- при рассмотрении территориальным учреждением Банка России ходатайства кредитной организации о выдаче разрешения, предоставляющего возможность кредитной организации иметь на территории иностранного государства дочернюю организацию в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2006 № 290-П «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации»;</li> <li>- при возникновении оснований для проведения территориальным учреждением Банка России проверок кредитных организаций (их филиалов) в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, в том числе по вопросу соответствия активов;</li> <li>- в иных случаях, когда необходимость (возможность) принятия решения о проведении проверки предусмотрена федеральными законами и (или) нормативными актами Банка России.</li> </ul> <p>Проверка внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка (его филиала) по вопросу осуществления уполномоченным банком (его филиалом) операций с наличной иностранной валютой и</p> |   |

| № п.п.    |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|-----------|---|---|--|
|           |   | <p>чеками, а также проверка филиала кредитной организации по вопросу правильности отражения обязательств по счетам бухгалтерского учета в балансе филиала кредитной организации проводится на основании мотивированного суждения территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор, соответственно, за деятельностью уполномоченного банка (его филиала) или кредитной организации, и, как правило, на внеплановой основе.</p> <p>В случае наличия в территориальном учреждении Банка России информации (сведений), в том числе поступившей от федерального органа государственной власти Российской Федерации, органа государственной власти субъекта Российской Федерации и правоохранительного органа (содержащейся) в обращении федерального органа о проведении проверки), относительно признаков нарушения кредитной организацией нормативных актов Банка России по вопросам наличного денежного обращения, утраты, хищений наличных денег, нападений на работников кредитной организации (ее филиала) в помещениях для совершения операций с ценностями кредитной организации (ее филиала), и (или) при перевозке, инкассации наличных денег, и (или) при неоднократном выявлении неплатежеспособных банкнот Банка России, не имеющих признаков подделки либо имеющих признаки подделки банкнот Банка России, в упаковке банкнот кредитной организации (ее филиала), а также при наличии оснований для проведения тестирования счетно-сортировальных машин, применяемых кредитными организациями при обработке банкнот Банка России, предназначенных для выдачи клиентам, решение о проведении внеплановой проверки по вопросам наличного денежного обращения вправе принимать:</p> <p>руководитель территориального учреждения Банка России, осуществляющего надзор за деятельностью кредитной организации, - решение о проведении внеплановой проверки кредитной организации (ее филиала);</p> <p>руководитель территориального учреждения Банка России по местонахождению внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала) – решение о проведении внеплановой проверки внутреннего структурного подразделения кредитной организации (ее филиала).</p> | <p>Пункты 7.1, 4.11 и 4.12 Инструкции Банка России № 149-И.</p> <p>Пункт 4.13 Инструкции Банка России № 149-И.</p> |
| <b>16</b> | <b>Инспекционные проверки</b>                           |   |  |
| 16.1      | Полномочия требовать дополнительную информацию и данные | <p>Для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров, имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, включая сведения об участниках банковских групп и банковских холдингов, не являющихся кредитными организациями, требовать разъяснений полученной информации.</p> <p>Банк России вправе потребовать от кредитных организаций разработки и представления планов</p>  | Статьи 57, 57.1, 57.2, 57.3, 61 Закона о Банке России.   |

| №<br>п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и<br>нормативные акты |
|-----------|---|--|
|           | <p>восстановления финансовой устойчивости, предусматривающих в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также внесения изменений в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающих соблюдение требований к их содержанию.</p> <p>Кредитные организации, являющиеся головными организациями в составе банковских групп, вправе разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, изменения, вносимые в планы восстановления финансовой устойчивости.</p> <p>Системно значимые кредитные организации определяются на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.</p> <p>Банк России вправе установить для системно значимых кредитных организаций порядок расчета и предельные значения нормативов ликвидности.</p> <p>Системно значимые кредитные организации обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.</p> <p>Банк России осуществляет оценку планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости.</p> <p>Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядок их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.</p> <p>Банк России на основании представленных системно значимыми кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости разрабатывает планы действий в отношении таких кредитных организаций, содержащие меры на случай, если мероприятия, предусмотренные планами восстановления финансовой устойчивости, не приведут к восстановлению их финансовой устойчивости.</p> <p>Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов, а также для анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.</p> <p>Банк России устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы.</p> <p>Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы), их соответствия характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и</p> |  |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>структуры операций как критериев такой оценки. По результатам проведенной оценки в случае выявления несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы) установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банк России в установленном им порядке обязан направить в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.</p> <p>Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, вправе оценивать систему оплаты труда кредитной организации в части, связанной с результатом управления рисками, как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 настоящего Федерального закона, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации. В случае несоответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков либо в случае отсутствия в политике кредитной организации в части оплаты труда условий об отсрочке и о последующей корректировке размеров компенсационных и стимулирующих выплат лицам, указанным в настоящей статье, исходя из сроков реализации результатов их деятельности (но не менее трех лет), в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности, Банк России в установленном им порядке направляет в кредитную организацию предписание об устранении соответствующего нарушения.</p> <p>Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им порядке вправе:</p> <p>1) запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации юридических и физических лиц, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, о деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление</p> |   |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
|        |  | <p>контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, устанавливать требования к финансовому положению и порядок оценки деловой репутации указанных лиц, а также вправе отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае выявления неудовлетворительного финансового положения и фактов неудовлетворительной деловой репутации приобретателей и лиц, устанавливающих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, фактов неудовлетворительной деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и в иных установленных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России случаях;</p> <p>2) запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и (или) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа акционера (участника) кредитной организации, и (или) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа лица, осуществляющего контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, устанавливать требования к финансовому положению и порядок оценки деловой репутации указанных лиц, а также запрашивать и получать информацию о деловой репутации физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации или осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и устанавливать порядок оценки деловой репутации указанных лиц.</p> |   |
| 16.2   | Требование к банку предоставлять, по крайней мере один отчет в год, заверенный аудиторской фирмой. | <p>Кредитные организации в соответствии с Законом о банках и Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У по формам, в порядке и сроки, которые установлены Банком России, предоставляют годовую бухгалтерскую (годовую) отчетность в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации подлежит обязательному аудиту и публикуется вместе с аудиторским заключением в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 3081-У). В состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются формы отчетности, установленные приложением 1 к Указанию № 4212-У.</p> <p>Головные кредитные организации банковских групп в соответствии с Законом о банках и Указанием № 2923-У в порядке и сроки, которые установлены Банком России, предоставляют консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составленную в соответствии с МСФО, вместе с аудиторским заключением в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью головной кредитной организации банковской группы.</p>   | <p>Статья 43 Закона о банках; ФЗ № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»</p> <p>Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;</p> <p>Указание № 4212-У;</p> <p>Указание № 3081-У;</p> <p>Указание № 3580-У;</p> |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
|        |  | <p>Кредитные организации, не являющиеся головными кредитными организациями и участниками банковской группы, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной отчетности» и Указанием Банка России от 02.03.2015 № 3580-У «О предоставлении кредитными организациями финансовой отчетности» (далее – Указание № 3580-У) обязаны представлять в Банк России годовую финансовую отчетность, составленную в соответствии с МСФО, и аудиторское заключение по ней; промежуточную финансовую отчетность за первое полугодие вместе с аудиторским заключением либо иным документом, составляемым по результатам проверки, проводимой аудиторской организацией. Финансовая отчетность по МСФО представляется в Банк России в порядке и сроки, установленные Банком России Указанием № 4212-У.</p> <p>Головные организации банковских холдингов в соответствии с Законом о банках и Указанием № 3087-У в порядке и сроки, которые установлены Банком России, предоставляют консолидированную финансовую отчетность банковского холдинга, составленную в соответствии с МСФО, в территориальное учреждение Банка России, определенное в соответствии с Указанием № 3780-У.</p>  | <p>Указание № 2923-У;<br/>Указание № 3087-У;<br/>Указание № 3781-У;<br/><br/>Указание № 3780-У.</p> |
| 16.3   | <p>Полномочия вносить корректировки в отчетность</p> | <p>В рамках надзорной оценки деятельности кредитных организаций предусмотрено, что в целях обеспечения соответствия оценок групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности и значений обязательных нормативов содержательному представлению территориального учреждения Банка России или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России об экономическом положении банка, в том числе полученному по результатам проверок, проводимых Банком России, результатам анализа представленных банком по запросу территориального учреждения Банка России или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России пояснений к информации, содержащейся в отчетности, иной имеющейся в распоряжении территориального учреждения Банка России или Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России информации, последними корректируется расчет показателей групп показателей оценки капитала, активов, доходности и ликвидности и обязательных нормативов.</p> <p>Например, расчет показателей оценки капитала и обязательных нормативов корректируется в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>на сумму балансовой стоимости ненадлежащих активов, использованных инвесторами при формировании источников собственных средств (капитала) (их части);</li> <li>на величину субординированного кредита (займа), не удовлетворяющего условиям включения в состав источников собственных средств (капитала) банка;</li> <li>на размер недосозданных резервов на возможные потери;</li> <li>на недостоверно отраженную в отчетности величину превышения кредитного риска, принятого по отношению к акционеру (инсайдеру), над установленными Банком России максимально допустимыми значениями.</li> </ul> <p>Расчет показателей оценки активов и обязательных нормативов корректируется в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>на размер недосозданных резервов на возможные потери;</li> <li>на недостоверно отраженную в отчетности величину крупного кредитного риска, кредитного риска, принятого банком по операциям со своими участниками (акционерами), инсайдерами.</li> </ul> | <p>Указание № 2005-У.</p>   |



| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
|        |  | <p>Расчет показателей оценки доходности корректируется в том числе:<br/>на величину расходов по досозданию резервов на возможные потери;<br/>на недостоверно отраженную в отчетности величину доходов и расходов.</p> <p>Расчет показателей оценки ликвидности и обязательных нормативов корректируется в том числе:<br/>на величину активов, неправомерно отнесенных банком к категории высоколиквидных и (или) ликвидных;<br/>на величину занижения банком размера обязательств, в том числе не исполненных в срок обязательств, включая обязательства по операциям денежно-кредитной политики Банка России.</p> <p>Расчет указанных выше показателей корректируется и в части учета событий, оказывающих влияние на их оценку, которые произошли в период между датой, на которую осуществляется оценка экономического положения банка, и датой вынесения территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России суждения об оценке экономического положения банка.</p> <p>К таким событиям могут быть в том числе отнесены:<br/>наличие информации о судебном иске к банку и ходе судебного разбирательства, основание для предъявления которого возникло до отчетной даты;<br/>принятие Банком России (территориальным учреждением Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России) решения о государственной регистрации изменения величины уставного капитала банка;<br/>получение достоверной информации, способной повлиять на оценку качества активов банка, например, о финансовом состоянии крупного заемщика;<br/>получение достоверной информации о том, что погашение (списание) кредитов, ценных бумаг и других требований (обязательств) банка, в том числе по выданным гарантиям, осуществляется с использованием прямо или косвенно средств банка или принятием банком на себя дополнительных рисков;<br/>иные обстоятельства, способные повлиять на оценку качества активов банка и обязательных нормативов.</p> |   |
| 16.4   | Санкции за просрочку предоставления отчетности, недостоверную и неполную отчетность. | В случае непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев. При задержке более чем на 15 дней представления банком ежемесячной отчетности (отчетной документации), установлении фактов существенной недостоверности отчетных данных, Банк России имеет право отозвать лицензию на осуществление банковских операций.   | Статья 74 Закона о Банке России;<br>Статьи 19, 20 Закона о банках;<br>Инструкция № 59;<br>Указание Банка России от 17.09.2009 № 2293-У «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|---|
|        |   | <p>При неисполнении кредитной организацией или некредитной финансовой организацией в срок, установленный требованием (предписанием) Банка России, обязывающим ее устранить нарушения, связанные с представлением и (или) публикацией (раскрытием) отчетности, и при обоснованных предположениях о наличии деяний, предусмотренных статьей 172.1 УК РФ, (фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации, совершенная в целях сокрытия предусмотренных законодательством Российской Федерации признаков банкротства либо оснований для обязательного отзыва (аннулирования) у организации лицензии и (или) назначения в организации временной администрации) Банк России обязан в течение трех рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в следственные органы, уполномоченные производить предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьей 172.1 УК РФ, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.</p>   | <p>существенной недостоверности отчетных данных»;<br/>Статья 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации;<br/>Статьи 75.1, 76.8 Закона о Банке России.</p>  |
| 16.5   | <p>Полномочия определять формат и периодичность отчетности банков</p> | <p>На основании статьи 57 Банком России, установлен перечень, порядок и форматы составления отчетности, представляемой кредитными организациями в Банк России, в том числе в целях надзора. Указанный перечень содержит формы индивидуальной и консолидированной отчетности, представляемой в Банк России кредитными организациями, в том числе являющимися головными в составе банковских групп, в ежеквартальном и ежегодном режиме.</p> <p>В дополнение к отчетности, перечень и периодичность представления которой установлена нормативными актами Банка России, кредитная организация, осуществляющая меры по финансовому оздоровлению, должна еженедельно представлять в территориальное учреждение Банка России отдельные формы отчетности.</p> <p>Территориальное учреждение Банка России для целей мониторинга финансового состояния кредитной организации вправе требовать представления отдельных форм отчетности на внутримесячную дату (внутримесячные даты).</p> <p>Если размер собственных средств (капитала) кредитной организации окажется меньше размера уставного капитала кредитной организации, определенного ее учредительными документами, Банк России обязан направить в такую организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. Кредитная организация обязана исполнить требование Банка России в порядке и сроки и на условиях, которые установлены параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> | <p>Статьи 57, 72 Закона о Банке России;<br/>Указание № 4212-У;<br/>Указание Банка России от 16.07.2012 № 2851-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации».</p> |
| 17     | <p><b>Контакты с руководством банка</b></p>                           |   |   |
| 17.1   | <p>Право приглашать руководство банка на встречу с</p>                | <p>Банк России при осуществлении надзора за деятельностью кредитных организаций имеет право контактировать с руководством кредитной организации (Советом директоров, руководством банка различного уровня) путем личных встреч, телефонных переговоров, деловой переписки, участия в</p>  | <p>Инструкция № 59;<br/>Указание Банка России от 09.02.2009 № 2182-У «О</p>   |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        | представителями надзорных органов                      | <p>собрании акционеров (участников).</p> <p>Уполномоченный представитель Банка России, руководитель группы уполномоченных представителей Банка России и (или) члены группы уполномоченных представителей Банка России, наделенные такими полномочиями руководителем группы уполномоченных представителей Банка России участвует без права голоса в заседаниях органов управления кредитной организации, а также органов кредитной организации, принимающих решения по вопросам кредитования, управления ее активами и пассивами.</p> | <p>порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 6 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности»;</p> <p>Указание Банка России от 06.09.2013 № 3057-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в случае, предусмотренном пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности».</p> |
| 17.2   | Право отдельной встречи с внешним аудитором            | <p>При необходимости Банк России, направляет письмо аудиторской организации с изложением имеющихся замечаний и рекомендаций по их устранению или проводит с аудиторской организацией деловую встречу (совещание) с участием кредитной организации, на которой рассматриваются замечания по качеству и полноте проведенного аудита. Встреча с целью рассмотрения вопросов по проведению аудита кредитных организаций может быть организована и по инициативе аудиторской организации.</p>   |   |
| 17.3   | Право отдельно встречаться с членами совета директоров | См.п.17.1  |   |
| 17.4   | Назначение   | Целью назначения кураторов кредитных организаций является совершенствование банковского надзора, в   | Положение Банка России от   |

| № п.п.    |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|-----------|---|--|---|
|           | куратора кредитной организации  | том числе на основе повышения персональной ответственности сотрудника органа банковского надзора (куратора) за качество и своевременность оценок и предложений по деятельности кредитной организации. Задача куратора – работать в контакте с руководством и персоналом кредитной организации, обсуждать вопросы ее деятельности и финансовой устойчивости, аккумулировать всю существенную информацию о деятельности кредитной организации, своевременно подготавливать и представлять своему руководству информацию и предложения по вопросам, отнесенным к его компетенции.   | 07.09.2007 № 310-П «О кураторах кредитных организаций».   |
| <b>18</b> | <b>Аудит и предоставление информации</b>  |  |   |
| 18.1      | Требование к банкам вести учет в соответствии с установленными стандартами  | <p>Банк России утверждает для кредитных организаций отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, а также устанавливает требования к представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлению и представлению статистической отчетности кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.</p> <p>Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.</p>  | <p>Статья 57 Закона о Банке России;</p> <p>Статья 40 Закона о банках;</p> <p>Указание № 4212-У.</p>   |
| 18.2      | Требование публиковать годовую финансовую отчетность, заверенную аудитором (баланс, отчет о прибылях, пояснения к счетам) | <p>Кредитная организация (головные кредитные организации банковских групп, головные организации (управляющие компании) банковских холдингов) обязана раскрывать перед широким кругом пользователей информацию о своей деятельности.</p> <p>Информация считается раскрытой, если она размещена в информационных системах общего пользования и (или) опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц и (или) в отношении нее проведены иные действия, обеспечивающие ее доступность для всех заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной информации по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение. Порядок раскрытия определен нормативными актами Банка России.</p> <p>Кредитные организации на ежегодной и ежеквартальной основе раскрывают в порядке и сроки, установленные Банком России, годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней (для промежуточной отчетности – если проводился аудит). В состав указанной отчетности включаются количественные и качественные показатели деятельности кредитной организации, а именно:</p> | <p>Статьи 8, 42, 43 Закона о банках;</p> <p>Указание № 3081-У;</p> <p>Указание № 4212-У;</p> <p>Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»;</p> <p>Указание № 3054-У;</p> <p>Указание № 3087-У;</p> <p>Указание № 2923-У;</p> <p>Указание № 3580-У;</p> <p>Указание Банка России от 03.12.2015 №3876-У «О формах,</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>бухгалтерский баланс (публикуемая форма);<br/> отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);<br/> приложения к ним;<br/> отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);<br/> сведения об обязательных нормативах, показателе «финансового рычага» и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);<br/> отчет о движении денежных средств (публикуемая форма),<br/> пояснительная информация к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности, включающая в том числе информацию о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, а также на постоянной основе - полная информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов капитала, включаемых кредитной организацией в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с <a href="#">Положением</a> Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», а также раздел 5 отчета об уровне достаточности капитала.<br/> Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть раскрыта не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчет.<br/> Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность должна быть раскрыта:<br/> без аудиторского заключения о ее достоверности - в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты;<br/> с аудиторским заключением о ее достоверности - в течение 40 рабочих дней после наступления отчетной даты; для крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений - в течение 50 рабочих дней после наступления отчетной даты.<br/> Кроме того, в соответствии с требованиями Федерального закона № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» кредитные организации обязаны раскрывать финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней, головные кредитные организации банковских групп – консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней. Указанная отчетность составляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными в Российской Федерации (далее – МСФО), и раскрывается на годовой и квартальной основе в порядке и сроки, установленные Банком России. Промежуточная консолидированная финансовая отчетность банковской группы (за первое полугодие отчетного года) также подлежит аудиту либо проводимой аудиторской организацией проверке, вид и порядок проведения которой устанавливаются стандартами аудиторской деятельности, и раскрывается с аудиторским заключением начиная с I полугодия 2018 года.<br/> Также головная кредитная организация банковской группы в соответствии со статьей 8 Закона о банках обязана раскрывать перед широким кругом пользователей информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на консолидированной основе в соответствии с</p> | <p>порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»;<br/> Указание Банка России № 3918-У от 28.12.2015 «О внесении изменений в пункт 1 Указания Банка России от 3.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».</p> |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        |  | <p>формой, порядком и сроками, установленными Банком России. Головная кредитная организация банковской группы также в соответствующем разделе официального сайта головной кредитной организации банковской группы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" раскрывает информацию о полных условиях и сроках финансовых инструментов собственных средств (капитала) банковской группы в течение трех календарных дней со дня выпуска (погашения, конвертации) или включения в состав собственных средств (капитала) банковской группы отдельных их элементов.</p> <p>Головные организации (управляющие компании) банковских холдингов ежегодно раскрывают перед широким кругом пользователей консолидированную финансовую отчетность банковских холдингов, составленную по МСФО, и аудиторское заключение по ней. Начиная с отчетности за I полугодие 2017 года головные организации банковских холдингов, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам путем их включения в котировальный список, также раскрывают промежуточную консолидированную отчетность за первое полугодие отчетного года, а с отчетности за I полугодие 2018 года данная отчетность подлежит аудиту и раскрывается с аудиторским заключением по ней.</p>   |   |
| 18.3   | <p>Внешний аудитор должен предоставить «чистое» заключение: отражает ли финансовая отчетность «обоснованную рыночную цену»</p> | <p>Согласно действующему законодательству и федеральным правилам (стандартам) аудиторской деятельности аудиторская организация по результатам аудиторской проверки обязана составить аудиторское заключение, соответствующее требованиям Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и Закона о банках, содержащее сведения о достоверности финансовой отчетности, а также результаты проверки аудиторской организацией:</p> <p>1) выполнения кредитной организацией, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы на основании выданного Банком России разрешения;</p> <p>2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части подчиненности подразделений управления рисками, наличия у кредитной организации утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу, последовательности применения в кредитной организации методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности, осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации контроля соблюдения в кредитной организации установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения.</p> | <p>Статьи 42, 43 Закона о банках; Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»; Постановление Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»; Приказ Минфина России от 9 июня 2014 года № 46н «Об утверждении правил осуществления работ по приемке, хранению и ведению учета ценностей Госфонда России на специальных счетах».</p> |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
| 18.4   | Внешний аудитор должен докладывать непосредственно органу банковского надзора по вопросам, которые могут вызвать интерес | В настоящее время федеральным законодательством не установлено требование по обязательному информированию внешним аудитором органа банковского надзора по вопросам, которые могут вызвать интерес последнего. Вместе с тем, Минфин России совместно с Банком России ведет работу по внесению изменений в законодательство, предусматривающих установление обязанности внешнего аудитора информировать орган надзора о фактах в деятельности кредитных организаций, банковских групп и финансовых конгломератов, которые оказывают отрицательное влияние на их финансовую устойчивость и угрожают непрерывности их деятельности (проект федерального закона № 997129-6 «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «Об аудиторской деятельности»» принят Государственной Думой в первом чтении)..   |   |
| 18.5   | Право определять квалификацию аудиторов и проверять аудиторов  | <p>Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» аудитор должен иметь квалификационный аттестат аудитора. Квалификационный аттестат аудитора выдается при условии, что лицо, претендующее на его получение:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) сдало квалификационный экзамен;</li> <li>2) имеет на дату подачи заявления о выдаче квалификационного аттестата аудитора стаж работы, связанной с осуществлением аудиторской деятельности либо ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, не менее трех лет. Не менее двух лет из последних трех лет указанного стажа работы должны приходиться на работу в аудиторской организации.</li> </ol> <p>Квалификационный экзамен проводится единой аттестационной комиссией, которая создается совместно всеми саморегулируемыми организациями аудиторов в порядке, установленном Минфином России.</p> <p>В соответствии с указанным законом контроль качества работы аудиторских организаций, аудиторов осуществляет Минфин России и саморегулируемые организации аудиторов в форме плановых и внеплановых проверок. Плановая внешняя проверка качества работы аудиторской организации, индивидуального аудитора осуществляется не реже одного раза в пять лет, но не чаще одного раза в год. Предметом внешнего контроля качества работы аудиторских организаций, аудиторов является соблюдение последними требований вышеуказанного закона, стандартов аудиторской деятельности, правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, кодекса профессиональной этики аудиторов. Принципы осуществления внешнего контроля качества и требования к организации указанного контроля устанавливаются уполномоченным федеральным органом.</p> <p>Государственный контроль (надзор) за деятельностью самих саморегулируемых организаций аудиторов осуществляет Минфин России также в форме плановых и внеплановых проверок. Плановая проверка саморегулируемой организации аудиторов осуществляется не чаще одного раза в два года в соответствии с планом проверок, утверждаемым Минфином России. Предметом указанного контроля (надзора) является соблюдение саморегулируемыми организациями аудиторов требований законодательства Российской Федерации и иных нормативных правовых актов, которые регулируют аудиторскую деятельность.</p> <p>Проведение внеплановой проверки саморегулируемой организации аудиторов может инициировать и Банк России, подав в уполномоченный федеральный орган жалобу на действия (бездействие) саморегулируемой организации аудиторов, нарушающие требования законодательства Российской Федерации и иных</p> | <p>Статьи 10, 11, 22 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;</p> <p>Статья 42 Закона о банках;</p> <p>Постановление Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности»;</p> <p>Приказ Минфина России от 24.10.2016 № 192н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации»;</p> <p>Приказ Минфина России от 09.11.2016 N 207н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации»;</p> <p>Приказ Минфина России от 19.03.2013 № 32н «Об утверждении Положения о порядке проведения квалификационного экзамена на</p> |

| № п.п.    |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|-----------|---|--|--|
|           |   | нормативных правовых актов, которые регулируют аудиторскую деятельность.   | получение квалификационного аттестата аудитора и о признании утратившими силу приказов Министерства финансов Российской Федерации»;<br>Приказ Минфина России от 06.12.2010 № 161н «Об утверждении Порядка выдачи квалификационного аттестата аудитора и формы квалификационного аттестата аудитора». |
| <b>19</b> | <b>Меры воздействия</b>                         |  |  |
| 19.1      | Полномочия принимать меры воздействия в случае: | См.п.п.19.1.1- 19.1.3  |  |
| 19.1.1    | Нарушения правил и инструкций                   | <p>В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 1 процента минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.</p> <p>В случае, если головная кредитная организация банковской группы нарушает в связи с участием в банковской группе требования федеральных законов, в том числе не представляет информацию, представляет неполную или недостоверную информацию, не проводит обязательный аудит либо не раскрывает консолидированную отчетность и аудиторское заключение по ней, нарушает установленные Банком России обязательные нормативы для банковских групп, не исполняет предписания Банка России об устранении нарушений, связанных с участием в банковской группе, либо если указанные нарушения создают угрозу законным интересам кредиторов (вкладчиков) кредитных организаций – участников банковской группы, Банк России вправе применить к головной кредитной организации банковской группы меры, предусмотренные федеральным законодательством.</p> | Статьи 60, 74, 75 Закона о Банке России;<br>Статьи 4, 19, 20 Закона о банках;<br>Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;<br>Инструкция № 59;<br>глава 5 Положения № 408-П.   |



| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|---|--|
|        |   | <p>Конкретный перечень мер воздействия и порядок их применения представлен действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.</p> <p>Для предотвращения ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Российской Федерации, Банк России ведет базу данных о лицах, занимающих должности, указанные в статье 60 Закона о Банке России (кандидатах на указанные должности), других работников кредитных организаций и об иных лицах, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации или нарушениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Порядок ведения указанной базы данных устанавливается Банком России. В целях ведения базы данных Банк России вправе запрашивать сведения у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.</p> <p>В случае неисполнения головной организацией банковского холдинга требований банковского законодательства Банк России в установленном им порядке вправе ограничить проведение кредитной организацией - участником банковского холдинга операций с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до шести месяцев либо ввести запрет на осуществление кредитной организацией - участником банковского холдинга отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до одного года.</p> |  |
| 19.1.2 | Небезопасной и непрозрачной банковской деятельности | <p>В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и <b>предписаний</b> Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1 процента <b>минимального размера</b> уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.</p> <p>В случае совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры воздействия, установленные Законом о Банке России и Законом о банках, и нормативными актами Банка России.</p> <p>Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России.</p>   | <p>Статьи 73, 74 Закона о Банке России;</p> <p>Статьи 19, 20 Закона о банках; Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; Инструкция № 59.</p> |
| 19.1.3 | Криминальной деятельности                           | <p>В случае выявления признаков вовлеченности кредитной организации в противоправную (криминальную) деятельность Банк России, действуя в пределах своей компетенции, после отзыва у нее лицензии на</p>   | <p>Статья 20 Закона о банках, Статья 74 Закона о Банке России.</p>   |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|---|--|
|        |  | осуществление банковских операций направляет соответствующую информацию в правоохранительные органы.  |  |
| 19.2   | Область применения мер воздействия и критерии их применения: | См. п.п. 19.2.1 - 19.2.8  |  |
| 19.2.1 | Предупреждение   | Предупредительные меры воздействия в виде доведения до органов управления кредитной организации информации о недостатках в ее деятельности и обеспокоенности надзорного органа состоянием дел в кредитной организации, изложения рекомендаций надзорного органа по исправлению создавшейся в кредитной организации ситуации, предложений представить в надзорный орган программы мероприятий, направленных на устранение недостатков, установление дополнительного контроля за деятельностью кредитной организации и за выполнением ею мероприятий по нормализации деятельности, применяются Банком России, в основном, в тех случаях, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков.   | Инструкция № 59.   |
| 19.2.2 | Приказ о приостановлении или прекращении деятельности        | <p>1. Право банков, включенных в реестр банков, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц подлежит прекращению при наличии одного из следующих условий:</p> <p>1) учет и отчетность банка неоднократно в течение года признаются Банком России недостоверными;</p> <p>2) банк в течение шести месяцев подряд не выполняет один и тот же обязательный норматив из числа установленных Банком России в порядке, определенном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", за исключением случая, если невыполнение обязательного норматива вызвано изменением в течение шести месяцев, предшествующих невыполнению обязательного норматива, методики его расчета. Невыполнением обязательного норматива в отчетном месяце является его нарушение по совокупности за шесть и более операционных дней в течение этого месяца;</p> <p>3) группа показателей прозрачности структуры собственности банка оценивается как неудовлетворительная в течение трех месяцев подряд;</p> <p>4) группа показателей качества управления банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также качество бизнес-планирования, оценивается как неудовлетворительная в течение трех месяцев подряд;</p> <p>5) банк не соблюдает установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, в течение трех месяцев подряд.</p> <p>2. Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации контролирует наличие у банков</p> | <p>Часть 3 статьи 48 Закона о страховании вкладов;</p> <p>Статья 74 Закона о Банке России;</p> <p>Инструкция № 59;</p> <p>Указание Банка России от 31.03.2014 № 3220-У «О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|--|
|        | <p>условий, указанных в части 1 настоящей статьи. Информация о признании банка не соблюдающим установленный Банком России порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, его учета и отчетности недостоверными, одного или нескольких обязательных нормативов невыполненными, а также о присвоении неудовлетворительной оценки группе показателей прозрачности структуры собственности и (или) группе показателей качества управления банком доводится Банком России до банка в порядке, установленном нормативными актами Банка России.</p> <p>2.1. Наличие у банков условий, указанных в части 1 настоящей статьи, устанавливается Банком России на основании результатов проверок либо при осуществлении документарного анализа отчетности банка, а также на основании документально оформленных сведений, поступивших от банка. В случае, если факты (обстоятельства) в деятельности банка, которые свидетельствуют о наличии условий, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, устранены к дате рассмотрения Банком России вопроса о введении запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, основания для прекращения права банков на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц отсутствуют.</p> <p>3. Банк России при выявлении условий, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, в соответствии с решением Комитета банковского надзора Банка России обязан направить требование о представлении банком, включенным в реестр банков, ходатайства о прекращении права на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц и ввести запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц.</p> <p>3.1. Запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, предусмотренный частью 3 настоящей статьи, действует до дня признания в порядке, установленном нормативным актом Банка России, утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, имеющейся у банка, включенного в реестр банков, или до дня отзыва у такого банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций.</p> <p>В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, устанавливаемых им обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности и аудиторского заключения по ней, непредставления информации в бюро кредитных историй либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к кредитной организации меры, установленные статьей 74 Закона о Центральном банке, в том числе вводить ограничения на проведение отдельных операций на срок до шести месяцев или запретить осуществление отдельных банковских операций на срок до одного года, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы (банковского холдинга),</p> | <p>лиц в рублях или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, или генеральной лицензии»; Указание Банка России от 11.11.2009 № 2330-У «О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц».</p> |

| № п.п. |                             | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|-----------------------------|---|---|
|        |                             | требовать замены руководителей кредитной организации или ограничивать размер компенсационных и(или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет, запретить открытие филиалов на срок до одного года, потребовать осуществления кредитной организацией мероприятий по финансовому оздоровлению, ввести ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, ввести временную администрацию по управлению кредитной организацией.   |   |
| 19.2.3 | Временная администрация     | <p>В случае неисполнения в установленный срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков) Банк России вправе назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев.</p> <p>В случае отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России обязан назначить временную администрацию по управлению данной кредитной организации.</p> <p>Банк России вправе предложить Агентству принять участие в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» меры по предупреждению банкротства банка с участием Агентства, в том числе исполнение Агентством функций временной администрации на основании решения Банка России, осуществляются на основании плана. Агентство осуществляет функции и полномочия временной администрации через назначенного им из числа своих служащих представителя, действующего на основании доверенности. Со дня назначения в банк временной администрации приостанавливаются права учредителей (участников) банка, связанные с участием в его уставном капитале (в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников), и полномочия органов управления банка.</p> <p>В случае неисполнения банком согласованного (утвержденного) плана участия Агентства в предупреждении банкротства Банк России вправе принять решение о невозможности выполнения указанного плана и (или) об исполнении Агентством функций временной администрации, а также иные меры, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> | <p>Статья 74 Закона о Банке России;</p> <p>Статья 20 Закона о банках;</p> <p>Статьи 189<sup>9</sup>, 189<sup>26</sup>, 189<sup>34</sup>, 189<sup>47</sup>, 189<sup>48</sup>, 189<sup>49</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>Инструкция № 59;</p> <p>Положение Банка России от 09.11.2005 № 279-П «О временной администрации по управлению кредитной организацией» (далее – Положение № 279-П).</p> |
| 19.2.4 | Штрафы, применяемые к банку | <p>Осуществление кредитной организацией производственной, торговой или страховой деятельности влечет наложение административного штрафа в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.</p> <p>Нарушение кредитной организацией установленных Банком России нормативов и иных обязательных требований – влечет предупреждение или наложение административного штрафа в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей. Создание данными действиями реальной угрозы интересам кредиторов (вкладчиков) влечет наложение административного штрафа в размере от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей.</p> <p>В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними</p>  | <p>Статья 15.26 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;</p> <p>Статья 74 Закона о Банке России.</p>   |

| № п.п. |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|--|---|
|        |   | <p>нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации Банк России также имеет право взыскивать штраф в размере до 0,1 процента минимального размера уставного капитала.</p> <p>В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1 процента размера оплаченного уставного капитала, но не более 1 процента минимального размера уставного капитала.</p> <p>К кредитным организациям также могут быть применены санкции, предусмотренные в частях 1-4 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (подробнее см. пункт 19.2.5 в отношении санкций, предусмотренных за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма).</p>   | <p>Статья 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.</p>   |
| 19.2.5 | Штрафы, применяемые к руководителям банка и /или владельцам | <p>Воспрепятствование должностными лицами кредитной организации осуществлению функций временной администрации влечет наложение административного штрафа в размере от двух тысяч до трех тысяч рублей.</p> <p>Члены совета директоров (наблюдательного совета) общества, единоличный исполнительный орган, член коллегиального исполнительного органа и управляющий кредитной организацией, являющейся обществом с ограниченной ответственностью или акционерным обществом, несут ответственность перед ней за убытки, причиненные их виновными действиями или бездействием, если иные основания или размер ответственности не установлены федеральными законами.</p> <p>Если банкротство кредитной организации наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирурующих кредитную организацию, такие лица в случае недостаточности имущества кредитной организации несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в порядке, установленном статьей 10 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>Пока не доказано иное, предполагается, что кредитная организация признана несостоятельной (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия контролирующих должника лиц при наличии одного из следующих обстоятельств:</p> <p>причинен вред имущественным правам кредиторов в результате совершения этим лицом или в пользу этого лица либо одобрения этим лицом одной или нескольких сделок должника, включая сделки, указанные в статьях 61<sup>2</sup> и 61<sup>3</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>документы бухгалтерского учета и (или) отчетности, обязанность по ведению (составлению) и хранению которых установлена законодательством Российской Федерации, в том числе документы, отражающие экономическую деятельность кредитной организации, и базы данных кредитной организации на</p> | <p>Статьи 14.12, 14.13, 14.14 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;</p> <p>Статья 44 Закона об обществах с ограниченной ответственностью;</p> <p>Статья 71 Закона об акционерных обществах.</p> <p>Статьи 10, 189<sup>23</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>Статьи 195 - 197 Уголовного кодекса Российской Федерации.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|
|        | <p>электронных носителях (резервные копии баз данных), обязанность формирования, ведения которых установлена Законом о банках, подлежащие в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» передаче временной администрации по управлению кредитной организацией (конкурсному управляющему, ликвидатору) ко дню назначения временной администрации кредитной организации или принятия решения о признании кредитной организации банкротом отсутствуют или не содержат информацию об объектах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, формирование которой является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо указанная информация искажена, в результате чего существенно затруднено проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в том числе формирование и реализация конкурсной массы.</p> <p>Требования кредиторов третьей очереди по основной сумме задолженности, возникшие вследствие правонарушения, за совершение которого вступило в силу решение о привлечении должника или его должностных лиц, являющихся либо являвшихся его единоличными исполнительными органами, к уголовной, административной ответственности или ответственности за налоговые правонарушения, в том числе требования об уплате задолженности, выявленной в результате производства по делам о таких правонарушениях, превышают на дату закрытия реестра требований кредиторов пятьдесят процентов общего размера требований кредиторов третьей очереди по основной сумме задолженности, включенных в реестр требований кредиторов.</p> <p>Если кредитная организация признана несостоятельной (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия нескольких контролирующих кредитную организацию лиц, то такие лица отвечают солидарно.</p> <p>Контролирующее кредитную организацию лицо, вследствие действий и (или) бездействия которого она признана несостоятельной (банкротом), не несет субсидиарной ответственности, если докажет, что его вина в признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) отсутствует. Такое лицо также признается невиновным, если оно действовало добросовестно и разумно в интересах кредитной организации.</p> <p>Размер субсидиарной ответственности контролирующего кредитную организацию лица равен совокупному размеру требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, а также заявленных после закрытия реестра требований кредиторов и требований кредиторов по текущим платежам, оставшихся не погашенными по причине недостаточности имущества должника.</p> <p>Размер ответственности контролирующего кредитную организацию лица подлежит соответствующему уменьшению, если им будет доказано, что размер вреда, причиненного имущественным правам кредиторов по вине этого лица, существенно меньше размера требований, подлежащих удовлетворению за счет этого лица.</p> <p>При определении контролирующего лица должника (кредитной организации) не применяется положение абзаца тридцать первого статьи 2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» о сроке (менее чем два года до принятия арбитражным судом заявления о признании</p> | <p>Статья 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях<br/>Статья 14.8 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>должника банкротом), в течение которого такое лицо имеет или имело право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника.</p> <p>Кредитная организация или Агентство от ее имени вправе обратиться в арбитражный суд с требованием о возмещении убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) лиц, контролирующих кредитную организацию, в отношении которой осуществлены (осуществляются) меры по предупреждению банкротства с участием Агентства.</p> <p>Лица, привлеченные в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к субсидиарной ответственности, а также к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации не вправе приобретать акции (доли в уставном капитале) иной кредитной организации, составляющие более чем пять процентов ее уставного капитала, или устанавливать прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем пятью процентами акций (долей) кредитной организации, в течение пяти лет со дня исполнения указанными лицами обязанности, установленной судебным актом о привлечении к такой ответственности.</p> <p>Лица, привлеченные в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» к субсидиарной ответственности, а также к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, не вправе занимать должности руководителей кредитных организаций в течение пяти лет со дня исполнения указанными лицами обязанности, установленной судебным актом о привлечении к такой ответственности.</p> <p>Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма</p> <p>1. Неисполнение законодательства в части организации и (или) осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, либо об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а равно повлекшее представление названных сведений в уполномоченный орган с нарушением установленного срока, за исключением случаев, предусмотренных частями 1.1, 2 - 4 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.</p> <p>2. Действия (бездействие), предусмотренные частью 1 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, повлекшие непредставление в уполномоченный орган сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и (или) представление в уполномоченный орган недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, а равно непредставление сведений об операциях, в отношении которых у сотрудников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что они осуществляются в целях</p> |   |

| №<br>п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и<br>нормативные акты |
|-----------|---|--|
|           | <p>легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от двухсот тысяч до четырехсот тысяч рублей или административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.</p> <p>2.1. Неисполнение законодательства в части блокирования (замораживания) денежных средств или иного имущества либо приостановления операции с денежными средствами или иным имуществом - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей либо административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.</p> <p>2.2. Непредставление в уполномоченный орган сведений о случаях отказа по основаниям, указанным в Федеральном законе от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», от заключения (исполнения) договоров банковского счета (вклада) с клиентами и (или) от проведения операций - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей; на юридических лиц - от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей либо административное приостановление деятельности на срок до шестидесяти суток.</p> <p>2.3. Непредставление в уполномоченный орган по его запросу имеющейся у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информации об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов либо информации о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов - влечет наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от трехсот тысяч до пятисот тысяч рублей.</p> <p>3. Воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до двух лет; на юридических лиц - от семисот тысяч до одного миллиона рублей или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.</p> <p>4. Неисполнение организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, или ее должностным лицом законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, повлекшее установленные вступившим в законную силу приговором суда легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния, влекут наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей или дисквалификацию на срок от одного года до трех лет; на юридических лиц - от пятисот тысяч до одного миллиона рублей или административное</p> |  |



| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
|        |  | <p>приостановление деятельности на срок до девяноста суток.</p> <p>5. Нарушение права потребителя на получение необходимой и достоверной информации о реализуемом товаре (работе, услуге), об изготовителе, о продавце, об исполнителе и о режиме их работы влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пятисот до одной тысячи рублей; на юридических лиц - от пяти тысяч до десяти тысяч рублей.</p>   |   |
| 19.2.6 | Требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению кредитной организации  | <p>Банку России предоставлено право направлять кредитным организациям требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению (при наличии оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, предусмотренных действующим законодательством), в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению.</p> <p>Банк России направляет кредитной организации требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению исходя из мотивированной оценки возможности устранения причин возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) силами кредитной организации или с участием учредителей (участников), кредиторов или иных лиц (при наличии информации о заинтересованности указанных лиц в финансовом оздоровлении кредитной организации и их финансовом состоянии).</p> <p>В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России в соответствии со статьей 189<sup>47</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» решения о направлении в Агентство по страхованию вкладов (далее – Агентство) предложения об участии в предупреждении банкротства банка требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или требование о реорганизации не направляются со дня направления Банком России в Агентство указанного предложения. Ранее направленные требования об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или о реорганизации банка отменяются в срок не позднее 5 рабочих дней со дня получения территориальным учреждением Банка России письменного уведомления Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций о принятии Агентством решения об участии в предупреждении банкротства банка.</p> | <p>Статья 74 Закона о Банке России;</p> <p>Статьи 189<sup>20</sup>, 189<sup>47</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>Пункт 3.1 Инструкции № 126-И; Указание Банка России № 1650-У «О порядке проведения территориальными учреждениями Банка России мероприятий по контролю за осуществлением кредитными организациями мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)»;</p> <p>Пункт 1.18.1 Инструкции № 59.</p> |
| 19.2.7 | Требование о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала) | <p>Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие размера уставного капитала кредитной организации и величины ее собственных средств (капитала), если на основании данных отчетности кредитной организации и (или) по результатам проверки, проводимой в соответствии с требованиями Закона о Банке России, выявлено, что по итогам отчетного месяца величина собственных средств (капитала) кредитной организации оказалась меньше размера ее уставного капитала.</p> <p>Кредитная организация обязана исполнить требование Банка России в порядке, сроки и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>При этом следует учитывать, что применительно к кредитным организациям понятие чистых активов соответствует понятию собственных средств (капитала).</p> <p>Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций, если кредитная</p>  | <p>Статьи 189<sup>20</sup>, 189<sup>50</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>Статья 20 Закона о банках;</p> <p>Пункт 1.18.1 Инструкции № 59; Указание Банка России от 24.03.2003 № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного</p>   |

| № п.п. |                          | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--------------------------|---|--|
|        |                          | <p>организация не исполняет в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала).</p> <p>В период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 189<sup>26</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.</p>   | <p>капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций»; Указание Банка России от 05.07.2015 № 3711-У «О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля».</p> |
| 19.2.8 | Увольнение руководителей | <p>Банк России вправе требовать замены лиц, занимающих должности руководителя кредитной организации (филиала) (в том лиц, временно исполняющих обязанности по указанным должностям руководителя кредитной организации (филиала), и лиц, на которых возложены отдельные обязанности по вышеуказанным должностям, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в случае их несоответствия требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Закона о банках.</p> <p>Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить об освобождении от должности руководителя кредитной организации (филиала) (в том числе лиц, временно исполняющих обязанности по указанным должностям) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.</p> <p>Трудовым кодексом Российской Федерации установлены дополнительные основания (по сравнению с общеустановленными) для расторжения трудового договора с руководителем организации, в том числе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) в связи с отстранением от должности руководителя организации – должника в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве);</li> <li>2) в связи с принятием уполномоченным органом юридического лица либо собственником имущества организации либо уполномоченным собственником лицом (органом) решения о прекращении трудового договора;</li> <li>3) иные основания, предусмотренные трудовым договором.</li> </ol> <p>Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении члена совета директоров (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения.</p> | <p>Статьи 60, 74 Закона о Банке России;<br/>Статьи 11.1, 19 Закона о банках.</p> <p>Статья 278 Трудового кодекса Российской Федерации.</p>   |
| 19.2.9 | Отзыв лицензии           | <p>Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;</li> <li>2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на</li> </ol>  | Статья 20 Закона о банках.   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>один год со дня ее выдачи;</p> <p>3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;</p> <p>4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);</p> <p>5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;</p> <p>6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;</p> <p>6<sup>1</sup>) неоднократного в течение одного года нарушения требований, предусмотренных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7), 7.2 и 7.3 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;</p> <p>7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;</p> <p>8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;</p> <p>9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;</p> <p>10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах» и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;</p> <p>11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных указанным Федеральным законом.</p> <p>Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:</p> <p>1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов.</p> |   |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии со статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях данной статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;</p> <p>2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;</p> <p>3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);</p> <p>4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;</p> <p>5) если банк не достиг на 1 января 2015 года минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;</p> <p>6) если банк в период после 1 января 2015 года в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью седьмой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;</p> <p>7) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года равен 180 миллионам рублей или выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, в течение трех месяцев подряд допускают снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного на соответствующую дату частями шестой и седьмой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подают в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;</p> <p>8) если банк, размер собственных средств (капитала) которого на</p> |   |

| № п.п.  |                         | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты                                    |
|---------|-------------------------|---|--|
|         |                         | <p>1 января 2007 года менее 180 миллионов рублей, не достиг на соответствующую дату размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой - седьмой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», или если этот банк в течение трех месяцев подряд допускает уменьшение размера собственных средств (капитала), за исключением случаев такого снижения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала) банка, до значения, меньшего, чем большая из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшихся у него на 1 января 2007 года, или размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой - седьмой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;</p> <p>9) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере, равном 180 миллионам рублей и выше, а также банк, созданный после 1 января 2007 года, не выполнили требований, установленных частью восьмой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и не подали в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;</p> <p>10) если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей, не выполнил требований, установленных частью восьмой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.</p> <p>11) если небанковская кредитная организация, размер собственных средств (капитала) которой на 1 июля 2016 года равен 90 миллионам рублей или выше, или небанковская кредитная организация, созданная после 1 июля 2016 года, в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью девятой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), определенной Банком России;</p> <p>12) если небанковская кредитная организация, размер собственных средств (капитала) которой на 1 июля 2016 года менее 90 миллионов рублей, в течение трех месяцев подряд допускает уменьшение размера собственных средств (капитала) (за исключением уменьшения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала), определенной Банком России) до значения, которое меньше размера собственных средств (капитала), имевшегося у нее на 1 июля 2016 года;</p> <p>13) если небанковская кредитная организация не выполнила требования, установленные частями одиннадцатой и двенадцатой статьи 11.2 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»</p> <p>Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», не допускается.</p> |  |
| 19.2.10 | Другие меры воздействия | Банк России в установленном им порядке обязан направить в кредитную организацию (головную   | Статьи 57 <sup>2</sup> , 57 <sup>3</sup> , 60, 72, 73, 74 Закона о Банке России; |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|--|
|        | <p>кредитную организацию банковской группы) предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы) в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для кредитной организации (банковской группы) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов в случае если по результатам проведенной оценки качества ВПОДК в случае выявления несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы) установленным Указанием Банка России № 3624-У требованиям, характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;</p> <p>направляет в кредитную организацию предписание об устранении соответствующего нарушения в случае несоответствия системы оплаты труда кредитной организации характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков либо в случае отсутствия в политике кредитной организации в части оплаты труда условий об отсрочке и о последующей корректировке размеров компенсационных и стимулирующих выплат лицам, указанным в настоящей статье, исходя из сроков реализации результатов их деятельности (но не менее трех лет), в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению ее деятельности.</p> <p>Банк России вправе:</p> <p>приостановить выплату основной суммы долга и (или) процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа) или облигациям в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в случаях, если приостановление выплат предусмотрено договором субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированными условиями эмиссии облигаций и осуществление очередных платежей в пользу кредиторов приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>предъявлять кредитной организации требование о мене (конвертации) требований кредиторов кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) по основаниям и в порядке, которые установлены Положением N 395-П;</p> <p>устанавливать запрет на принятие кредитной организацией решений о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), выплате (объявлении) дивидендов, а также запрет на распределение прибыли между ее учредителями (участниками), выплату им дивидендов, удовлетворение требований учредителей (участников) кредитной организации о выделении им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации. Указанная мера вводится Банком России одновременно с приостановлением выплаты основной суммы долга и (или) процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа) или облигациям.</p> | <p>Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>Инструкция № 59;</p> <p>Пункт 3.2 Инструкции 126-И;</p> <p>Указание Банка России от 07.12.2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы».</p> |

| № п.п. |                                      | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--------------------------------------|--|---|
|        |                                      | <p>Банк России вправе потребовать реорганизации кредитной организации в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.</p> <p>В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) изменить на срок до шести месяцев установленные для кредитной организации обязательные нормативы;</li> <li>2) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</li> <li>3) потребовать от учредителей (участников) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации.</li> </ol> <p>Агентство по страхованию вкладов, действуя в качестве временной администрации, вправе принимать решение о реорганизации банка.</p> |   |
| 19.3   | Деятельность временной администрации | <p>Функции временной администрации в случае ограничения полномочий исполнительных органов кредитной организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводит обследование кредитной организации;</li> <li>- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации;</li> <li>- участвует в разработке мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации и контролирует их реализацию;</li> <li>- контролирует распоряжение имуществом кредитной организации в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;</li> <li>- иные функции в соответствии с федеральными законами.</li> </ul> <p>Функции временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- реализует полномочия исполнительных органов кредитной организации;</li> <li>- проводит обследование кредитной организации;</li> <li>- устанавливает наличие оснований для отзыва лицензии на осуществление банковских операций,</li> </ul>  | <p>Статьи 189<sup>30</sup>, 189<sup>31</sup>, 189<sup>32</sup>, 189<sup>34</sup>, 189<sup>43</sup>, 189<sup>50</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>Положение № 279-П;<br/>Инструкция № 126-И;<br/>Указание Банка России от 16.06.2015 № 3681-У «Об особенностях процедуры эмиссии акций банка при осуществлении государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» мер по предупреждению банкротства</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывает мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации, организует и контролирует их исполнение;</li> <li>- принимает меры по обеспечению сохранности имущества и документации кредитной организации;</li> <li>- устанавливает кредиторов кредитной организации и размеры их требований по денежным обязательствам;</li> <li>- принимает меры по взысканию задолженности перед кредитной организацией;</li> <li>- обращается в Банк России с ходатайством о введении моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации;</li> <li>- иные функции в соответствии с федеральными законами.</li> </ul> <p>Временная администрация в случае назначения ее после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, осуществляет те же функции и обладает полномочиями, которые предоставлены временной администрации в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации, за исключением функции разработки мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, их организации и контролю за их исполнением.</p> <p>Временная администрация, назначенная после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, обязана провести обследование кредитной организации и определить наличие у нее признаков несостоятельности (банкротства). При обнаружении указанных признаков временная администрация направляет в Банк России ходатайство о направлении Банком России в арбитражный суд заявления о признании кредитной организации банкротом.</p> <p>Временная администрация после отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций определяет наличие признаков преднамеренного банкротства, а также уведомляет кредиторов о принятии арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом путем опубликования в течение 10 календарных дней за счет средств кредитной организации сведений в "Вестнике Банка России" и в периодическом печатном издании по месту нахождения кредитной организации.</p> <p>Временная администрация осуществляет в устанавливаемом Банком России порядке раскрытие информации о финансовом состоянии должника в течение 10 календарных дней после принятия арбитражным судом заявления о признании кредитной организации банкротом.</p> <p>Временная администрация при рассмотрении арбитражным судом заявления Банка России о признании кредитной организации банкротом представляет заключение о финансовом состоянии должника, составе кредиторов и наличии признаков преднамеренного банкротства.</p> <p>Временная администрация в случае недостаточности денежных средств для исполнения текущих обязательств кредитной организации, связанных с обеспечением сохранности ее имущества и защитой интересов кредиторов кредитной организации, имеет право обратиться в суд, арбитражный суд с заявлением о снятии ранее наложенных арестов на находящиеся на банковских счетах денежные средства в размере, необходимом для обеспечения функционирования кредитной организации согласно смете</p> | банка».                                       |



| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>расходов, утверждаемой Банком России.</p> <p>В течение трех рабочих дней со дня опубликования сведений, указанных в абзацах 19 и 20 настоящего пункта, временная администрация направляет их в Банк России для включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.</p> <p>Для установления кредиторов кредитной организации и размера их требований к кредитной организации временная администрация вправе осуществлять учет требований кредиторов в реестре требований кредиторов, форма которого устанавливается нормативным актом Банка России по согласованию с Агентством по страхованию вкладов.</p> <p>В целях предъявления кредиторами кредитной организации своих требований к кредитной организации временная администрация направляет объявление, содержащее сведения о кредитной организации (наименование и иные реквизиты), адрес кредитной организации, сведения о временной администрации, в официальное издание, определенное уполномоченным Правительством Российской Федерации федеральным органом исполнительной власти в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», в «Вестник Банка России» для опубликования и в Банк России для включения сведений, содержащихся в указанном объявлении, в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. Опубликование указанного объявления временной администрацией осуществляется за счет имущества кредитной организации.</p> <p>Кредиторы кредитной организации вправе предъявить свои требования к кредитной организации в любой момент в период деятельности временной администрации. При предъявлении таких требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документов, удостоверяющих его личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), а также банковские реквизиты (при их наличии).</p> <p>Лицо, предъявившее требование к кредитной организации, обязано своевременно информировать временную администрацию об изменении сведений, указанных в абзаце двадцать пятом настоящего пункта. В случае непредставления таких сведений или несвоевременного их представления временная администрация и кредитная организация не несут ответственности за причиненные в связи с этим убытки.</p> <p>Требование к кредитной организации с приложением вступивших в законную силу решений суда, арбитражного суда, определений о выдаче исполнительного листа на принудительное исполнение решений третейского суда или иных судебных актов, а также иных подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этого требования, предъявляется временной администрации.</p> <p>Временная администрация рассматривает предъявленное требование и по результатам рассмотрения не позднее 30 рабочих дней со дня получения этого требования вносит его в реестр требований кредиторов при обоснованности предъявленного требования. В тот же срок временная администрация уведомляет соответствующего кредитора о включении его требования в реестр требований кредиторов, либо об отказе в таком включении в указанный реестр, либо о включении в этот реестр требования в неполном объеме. В</p> |   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|---|---|
|        | <p>случае внесения требования кредитора в реестр требований кредиторов в соответствующем уведомлении, направляемом кредитору, указываются сведения о размере и составе его требования к должнику, а также об очередности его удовлетворения.</p> <p>На основании полученных требований кредиторов временная администрация составляет реестр требований кредиторов кредитной организации, в котором указываются сведения о кредиторах, предъявивших свои требования, о размере таких требований, об очередности удовлетворения каждого такого требования, а также основания их возникновения. Реестр требований кредиторов кредитной организации передается конкурсному управляющему или ликвидатору кредитной организации.</p> <p>Требования кредиторов, предъявленные к кредитной организации в период деятельности в ней временной администрации, но не рассмотренные временной администрацией на день истечения ее полномочий передаются по описи конкурсному управляющему или ликвидатору кредитной организации.</p> <p>Особенности функционирования временной администрации, назначенной после отзыва лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации, осуществляющей профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, установлены статьей 189<sup>33</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>Действуя в качестве временной администрации, Агентство по страхованию вкладов (далее – Агентство) вправе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) осуществлять полномочия, предусмотренные Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и изданными в соответствии с ним нормативными актами Банка России для временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов банка;</li> <li>2) осуществлять действия, связанные с уменьшением размера уставного капитала банка до величины его собственных средств (капитала), принимать решение о внесении изменений в устав;</li> <li>3) осуществлять действия, связанные с увеличением размера уставного капитала, в том числе принимать решение о размещении акций, утверждать решение о выпуске акций и отчет об итогах этого выпуска, принимать решение о внесении изменений в устав;</li> <li>4) принимать решения о реорганизации банка;</li> <li>5) осуществлять продажу имущества банка, включая приобретение его Агентством;</li> <li>6) осуществлять передачу имущества и обязательств банка или их части;</li> <li>7) обращаться в суд с требованием о признании сделок, совершенных банком, недействительными по основаниям, предусмотренным статьями 61<sup>1</sup>-61<sup>9</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</li> <li>8) отказаться от исполнения договора банка в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</li> <li>9) выступать организатором торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России;</li> <li>10) осуществлять иные меры, направленные на предупреждение банкротства банка;</li> <li>11) принять решение о ликвидации банка.</li> </ol> |   |

| № п.п. |           | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|-----------|---|--|
|        |           | <p>В случае прекращения деятельности временной администрации в делах, возбужденных по заявлениям временной администрации, в качестве истца выступает банк, а в случае вынесения арбитражным судом решения о признании банка банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) или решения арбитражного суда о назначении ликвидатора - конкурсный управляющий или ликвидатор.</p> <p>Функции временной администрации возлагаются на Агентство на срок не более шести месяцев.</p>   |  |
| 19.3.1 | Критерии  | <p>Банк России вправе назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией если:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) кредитная организация не удовлетворяет требования кредиторов (кредитора) по денежным обязательствам (обязательству) и (или) не исполняет обязанность по уплате обязательных платежей в сроки, превышающие 7 дней и более с момента наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения, в связи с отсутствием или недостаточностью средств на корреспондентских счетах кредитной организации;</li> <li>2) кредитная организация допускает снижение собственных средств (капитала) по сравнению с их (его) максимальной величиной, достигнутой за последние 12 месяцев, более чем на 30% при одновременном нарушении одного из обязательных нормативов, установленных Банком России;</li> <li>3) кредитная организация нарушает норматив текущей ликвидности, установленный Банком России, в течение последнего месяца более чем на 20%;</li> <li>4) кредитная организация не исполняет требования Банка России о замене руководителя кредитной организации либо об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации кредитной организации в установленный срок;</li> <li>5) в соответствии с Законом о банках имеются основания для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.</li> <li>6) Комитетом банковского надзора Банка России утвержден план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.</li> </ol> <p>Банк России обязан назначить временную администрацию в кредитную организацию не позднее дня, следующего за днем отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.</p> <p>Банк России вправе принять решение о направлении в банк представителей Банка России и представителей Агентства в целях проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности направления в Агентство предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка.</p> | <p>Статья 20 Закона о банках;<br/>Статья 189<sup>26</sup>, пункт 4 статьи 189<sup>47</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> |
| 19.3.2 | Процедура | <p>Решение о назначении временной администрации принимается Комитетом банковского надзора Банка России или Председателем Банка России. Решение о назначении временной администрации принимается по ходатайству территориального учреждения Банка России по месту нахождения кредитной организации и (или) Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.</p> <p>Решение о направлении в Агентство по страхованию вкладов предложения об участии в предупреждении</p>   | <p>Положение № 279-П;<br/>Положение о Комитете банковского надзора Банка России, (утверждено решением Совета директоров Банка России от 10.08.2004, протокол</p>               |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|--|---|
|        |  | банкротства банка принимается Комитетом банковского надзора Банка России.  | № 21);<br>Часть 12 статьи 189 <sup>47</sup><br>Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».  |
| 19.3.3 | Функции временной администрации в случае ограничения или приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации | <p>В случае ограничения полномочий, органы управления кредитной организации вправе только с согласия временной администрации совершать сделки:</p> <p>связанные с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;</p> <p>связанные с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 1 процента балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, принятием и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления; с заинтересованными или аффилированными в отношении кредитной организации лицами, определяемыми в соответствии с федеральным законом, либо с лицами, деятельность которых контролирует либо на которых оказывает значительное влияние кредитная организация, либо с лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация.</p> <p>В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации, временная администрация вправе только с согласия совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации или общего собрания ее учредителей (участников) в пределах их компетенции, установленной федеральными законами и учредительными документами кредитной организации, совершать сделки, связанные:</p> <p>с передачей недвижимого имущества кредитной организации в аренду, залог, с внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также с распоряжением таким имуществом иным образом;</p> <p>с распоряжением иным имуществом кредитной организации, балансовая стоимость которого составляет более 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации, в том числе с получением и выдачей кредитов и займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления.</p> | Статьи 189 <sup>30</sup> , 189 <sup>31</sup><br>Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». |
| 19.4   | Полномочия ставить вопрос о ликвидации или банкротстве банка   | <p>До отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций учредители (участники) кредитной организации вправе ставить вопрос о ее добровольной ликвидации.</p> <p>Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации, за исключением случая, если ко дню отзыва указанной лицензии у кредитной организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные параграфом 4.1</p>   | Статья 23 Закона о банках;<br><br>Статья 23.1 Закона о банках;  |

| № п.п. |           | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|-----------|--|--|
|        |           | <p>главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при наличии у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства) полномочия обращаться в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом) даны кредитной организации, Банку России, кредиторам, а также уполномоченным законом органам и работникам, бывшим работникам должника, имеющим требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда.</p>   | <p>Статья 189<sup>61</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p>   |
| 19.4.1 | Критерии  | <p>Ликвидация кредитной организации осуществляется по решению ее учредителей (участников) в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России при отсутствии в деятельности кредитной организации нарушений законодательства и признаков несостоятельности (банкротства), а также достаточности средств для полного расчета со всеми кредиторами.</p> <p>В этом случае Банк России на основании ходатайства кредитной организации принимает решение об аннулировании у нее лицензии на осуществление банковских операций.</p> <p>Если у кредитной организации отозвана лицензия на осуществление банковских операций по основаниям статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», то:</p> <p>При отсутствии у кредитной организации на момент отзыва лицензии на осуществление банковских операций признаков несостоятельности (банкротства) Банк России обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о принудительной ликвидации кредитной организации.</p> <p>При наличии у кредитной организации на момент отзыва лицензии на осуществление банковских операций признаков несостоятельности (банкротства) Банк России (в том числе в случае выявления признаков несостоятельности временной администрацией, назначенной в эту кредитную организацию приказом Банка России после отзыва у нее лицензии на осуществление банковских операций), обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о признании кредитной организации банкротом, а кредитная организация, кредиторы кредитной организации, а также уполномоченные законом органы и работники, бывшие работники должника, имеющие требования о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда, вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании данной кредитной организации несостоятельной (банкротом).</p> | <p>Статьи 23 Закона о банках; Указание Банка России от 24.06.2011 №2652-У «О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения её учредителей (участников)»; Статья 23.1. Закона о банках; Статья 189<sup>61</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> |
| 19.4.2 | Процедура | <p>Если учредители (участники) кредитной организации принимают решение о ее добровольной ликвидации, они обращаются в Банк России с ходатайством об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций и согласовании состава ликвидационной комиссии (ликвидатора).</p> <p>При отсутствии у кредитной организации признаков несостоятельности (банкротства) Банк России в течение 15 рабочих дней со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций обязан обратиться в арбитражный суд с требованием о ликвидации кредитной организации.</p> <p>Если ко дню отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций у нее имеются признаки несостоятельности (банкротства), Банк России в течение 5 дней со дня опубликования в «Вестнике Банка России» приказа об отзыве указанной лицензии обязан направить в арбитражный суд</p>  | <p>Статья 23 Закона о банках. Указание Банка России от 24 июня 2011 года № 2652-У «О порядке представления и рассмотрения ходатайства кредитной организации об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в случае</p>  |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
|        |  | <p>заявление о признании кредитной организации банкротом.</p> <p>В случае, если признаки несостоятельности (банкротства) у кредитной организации выявлены назначенной приказом Банка России временной администрацией после отзыва у данной организации лицензии на осуществление банковских операций, Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации банкротом в течение 5 дней со дня получения ходатайства временной администрации.</p>  | <p>прекращения деятельности кредитной организации в порядке ликвидации на основании решения ее учредителей (участников)» (далее – Указание Банка России № 2652-У).</p> <p>Статья 23.1. Закона о банках.</p> <p>Статья 189<sup>61</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»</p>   |
| 19.4.3 | Назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора), конкурсного управляющего | <p>При ликвидации кредитной организации по решению учредителей (участников) ликвидационная комиссия (ликвидатор) назначается учредителями (участниками) по согласованию с Банком России.</p> <p>При банкротстве (принудительной ликвидации) кредитной организации арбитражным судом утверждается конкурсный управляющий (ликвидатор). В случае если кредитная организация имела лицензию Банка России на привлечение денежных средств физических лиц во вклады, арбитражный суд утверждает Агентство по страхованию вкладов конкурсным управляющим (ликвидатором) ликвидируемой кредитной организации.</p> <p>Конкурсным управляющим (ликвидатором) кредитной организации, не имевшей лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, арбитражным судом назначается арбитражный управляющий, соответствующий требованиям Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и аккредитованный при Банке России в качестве конкурсного управляющего при банкротстве кредитных организаций.</p> | <p>Статья 23 Закона о банках.</p> <p>Статья 23.2. Закона о банках.</p> <p>Статьи 45, 189<sup>68</sup>, 189<sup>77</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>Положение Банка России от 14.12.2004 № 265-П «Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций».</p> |
| 19.4.4 | Оплата ликвидационных процедур   | <p>Расходы на содержание ликвидационной комиссии (ликвидатора) как при добровольной ликвидации, так и в случае принудительной ликвидации производятся из средств ликвидируемой кредитной организации.</p> <p>Возмещение расходов, связанных с опубликованием сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, об осуществлении предварительных выплат кредиторам первой очереди, а также расходов, связанных с включением в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве, осуществляется за счет имущества кредитной организации.</p> <p>В случае отсутствия у кредитной организации имущества, достаточного для возмещения расходов на опубликование, опубликование осуществляется за счет средств лица, обратившегося с заявлением о возбуждении в отношении кредитной организации дела о банкротстве.</p> <p>При обращении Банка России в арбитражный суд с заявлением о признании кредитной организации</p>   | <p>Статьи 20.6, 20.7, пункт 6 статьи 189<sup>67</sup>, пункт 4 статьи 189<sup>74</sup>, пункт 1 статьи 189<sup>77</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p>   |

| № п.п. |                                       | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---------------------------------------|---|---|
|        |                                       | <p>банкротом в случае отсутствия у кредитной организации имущества, достаточного для возмещения расходов на опубликование сведений, предусмотренных пунктом 2 статьи 189.74 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», их опубликование осуществляется в «Вестнике Банка России» и они включаются в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве без взимания платы.</p> <p>За осуществление полномочий конкурсного управляющего (ликвидатора) Агентству по страхованию вкладов вознаграждение не выплачивается.</p>   |   |
| 19.4.5 | Очередность удовлетворения требований | <p>При добровольной ликвидации кредитной организации требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:</p> <p>В первую очередь удовлетворяются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- требования граждан, перед которыми ликвидируемая кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;</li> <li>- требования граждан, являющихся кредиторами банков по заключенным с ними или в их пользу договорам банковского вклада или банковского счета, за исключением договоров, связанных с осуществлением гражданином предпринимательской или иной профессиональной деятельности, в части основной суммы задолженности и причитающихся процентов, требования организации, осуществляющей обязательное страхование вкладов, в связи с выплатой возмещения по вкладам в соответствии с законом о страховании вкладов граждан в банках и требования Банка России в связи с осуществлением выплат по вкладам граждан в банках в соответствии с законом.</li> </ul> <p>В третью очередь производятся расчеты по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды.</p> <p>В четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами.</p> <p>При принудительной ликвидации и банкротстве кредитной организации за счет ее имущества вне очереди исполняются текущие обязательства.</p> <p>Под текущими обязательствами кредитной организации понимаются:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) обязанности по уплате задолженности, образовавшейся до дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, за произведенные работы (оказанные услуги), связанные с продолжением функционирования кредитной организации, в пределах сметы расходов, утверждаемой Банком России в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;</li> <li>2) денежные обязательства, основания которых возникли в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня завершения конкурсного производства, в том числе: обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением функционирования кредитной организации, включая оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения;</li> </ol> <p>обязательства по выплате вознаграждения конкурсному управляющему, аккредитованному при Банке</p> | <p>Статья 64 Гражданского кодекса Российской Федерации;</p> <p>Статьи 134, 136, 137, 189<sup>84</sup>, 189<sup>92</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;<br/>Статьи 20, 23.4 Закона о банках;<br/>Статья 13 Закона о страховании вкладов;<br/>Статья 9 Федерального закона</p> |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|---|---|
|        | <p>России;</p> <p>судебные расходы кредитной организации, расходы на опубликование сообщений, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», а также иные вытекающие из указанного Федерального закона расходы, связанные с проведением конкурсного производства;</p> <p>3) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций до дня открытия конкурсного производства, а также обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие в ходе конкурсного производства при оплате труда работников кредитной организации;</p> <p>4) обязанности по удержанию денежных средств из заработной платы работников кредитной организации, выплаченной в связи с исполнением обязанностей, указанных в подпункте 1, в период со дня отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и до дня завершения конкурсного производства, а также обязанности по перечислению сумм таких удержаний в соответствии с законодательством Российской Федерации (алименты, налог на доходы физических лиц, профсоюзные взносы и иные платежи, возложенные на работодателя в соответствии с федеральным законом).</p> <p>Требования кредиторов кредитной организации удовлетворяются в следующей очередности.</p> <p>В первую очередь удовлетворяются:</p> <p>1) требования физических лиц, являющихся кредиторами банков по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета (за исключением требований физических лиц по возмещению убытков в форме упущенной выгоды и по уплате сумм финансовых санкций и требований физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, или требований адвокатов, нотариусов, если такие счета открыты для осуществления предусмотренной законом предпринимательской или профессиональной деятельности указанных лиц);</p> <p>2) требования граждан, перед которыми ликвидируемая кредитная организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;</p> <p>3) требования организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, в связи с выплатой возмещения по вкладам в соответствии с законом о страховании вкладов физических лиц в банках. Кроме того, в случае признания банкротом кредитной организации, не участвующей в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в первую очередь удовлетворяются требования Банка России в связи с осуществлением выплат Банка России в соответствии с Федеральным законом № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».</p> <p>Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности.</p> | <p>от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».</p> |



| № п.п. |                                | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--------------------------------|--|--|
|        |                                | <p>Требования руководителя должника, его заместителей, лиц, входящих в коллегиальный исполнительный орган должника, главного бухгалтера должника, его заместителей, руководителя филиала или представительства должника, его заместителей о выплате выходного пособия и (или) иных компенсаций, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу требований кредиторов второй очереди и удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди.</p> <p>Арбитражный суд по заявлению конкурсного управляющего вправе уменьшить размер требований об оплате труда работающих или работавших по трудовому договору руководителя должника, его заместителей, лиц, входящих в коллегиальный исполнительный орган должника, главного бухгалтера должника, его заместителей, руководителя филиала, представительства должника, его заместителей, которые подлежат удовлетворению в составе требований кредиторов по текущим платежам и (или) в составе требований кредиторов второй очереди, в случаях, если в течение шести месяцев до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом размер оплаты труда таких лиц был увеличен по сравнению с размером оплаты труда, установленным до начала указанного срока. В случае принятия арбитражным судом указанного решения, требования соответствующих лиц, касающиеся возмещения разницы между увеличенным размером оплаты труда и первоначальным размером оплаты труда, удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди.</p> <p>В третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами, в том числе с кредиторами по нетто-обязательствам.</p> <p>Требования физических лиц, являющихся кредиторами кредитной организации по заключенным с ними договорам банковского вклада и (или) договорам банковского счета, по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций включаются в состав требований кредиторов, удовлетворяемых в третью очередь.</p> <p>После расчетов с кредиторами третьей очереди производятся расчеты с кредиторами по удовлетворению требований по сделкам, признанным недействительными на основании пункта 2 статьи 61.2 и пункта 3 статьи 61.3 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитной организации, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди.</p> <p>Требования кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.</p> | Статья 134 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»                                 |
| 19.4.6 | Надзор за процессом ликвидации | Банк России устанавливает формы отчетности ликвидируемых кредитных организации порядок их составления и представления в Центральный банк Российской Федерации в целях контроля за реализацией имущества (активов), расходованием денежных средств, в том числе на функционирование кредитной организации, вознаграждение конкурсного управляющего (ликвидатора), на удовлетворение требований кредиторов.  | Статья 63 Гражданского кодекса Российской Федерации;<br>Статьи 20, 23, 23.2, 23.4 Закона о банках; |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|--|
|        | <p>Учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ликвидации, согласовывают с Банком России состав ликвидационной комиссии (ликвидатора), промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс.</p> <p>Контроль за деятельностью ликвидатора при принудительной ликвидации кредитной организации осуществляют арбитражный суд, собрание (комитет) кредиторов, Банк России.</p> <p>Банк России устанавливает особенности осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций, а также порядок использования счетов конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией).</p> <p>Контроль за деятельностью конкурсного управляющего в рамках процедуры банкротства кредитной организации осуществляют арбитражный суд, собрание (комитет) кредиторов, Банк России, саморегулируемая организация арбитражных управляющих, лица, участвующие в деле о банкротстве.</p> <p>Неисполнение или ненадлежащее исполнение конкурсным управляющим своих обязанностей, а также аннулирование Банком России аккредитации конкурсного управляющего, аккредитованного при Банке России, может являться основанием для отстранения его арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего.</p> <p>Конкурсные управляющие (ликвидаторы, ликвидационные комиссии) составляют промежуточные ликвидационные балансы и ликвидационные балансы в соответствии с нормативными актами Банка России и представляют в Банк России на согласование.</p> <p>Срок согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса не может превышать 30 дней со дня поступления в Банк России документов, установленных нормативными актами Банка России.</p> <p>Промежуточный ликвидационный баланс составляется после закрытия реестра требований кредиторов в срок не позднее шести месяцев со дня открытия конкурсного производства и содержит сведения о составе имущества ликвидируемой кредитной организации, о предъявленных требованиях кредиторами и реестре требований кредиторов, а также сведения об осуществленных предварительных выплатах кредиторам первой очереди. Ликвидационный баланс составляется после завершения расчетов с кредиторами.</p> <p>Банк России вправе проводить проверки соответствия деятельности конкурсных управляющих (ликвидаторов) требованиям нормативных правовых актов в случае и порядке, которые установлены нормативными актами Банка России, и направлять конкурсному управляющему (ликвидатору) предписания об устранении нарушений нормативных правовых актов, регулирующих отношения, связанные с ликвидацией кредитных организаций, которые выявлены по данным представляемой конкурсным управляющим (ликвидатором) отчетности или в ходе проверки его деятельности.</p> <p>.</p> <p>Убытки, причиненные конкурсным управляющим, аккредитованным при Банке России, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязанностей лицам, участвующим в деле о банкротстве, возмещаются за счет его имущества и страхования ответственности на случай причинения</p> | <p>Статьи 17, 22, 189<sup>77</sup>, 189<sup>79</sup>, 189<sup>81</sup>, 189<sup>98</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>Положение Банка России от 14.12.2004 № 265-П «Об аккредитации арбитражных управляющих при Банке России в качестве конкурсных управляющих при банкротстве кредитных организаций»;</p> <p>Положение Банка России от 16.01.2007 № 301-П «О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса и ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России»;</p> <p>Положение Банка России от 05.02.2016 № 533-П «О порядке проведения Банком России проверок деятельности конкурсных управляющих и ликвидаторов кредитных организаций» ;</p> <p>Указание Банка России от 14.07.2005 № 1594-У «О перечне, формах и порядке составления и представления отчетности ликвидируемых</p> |

| № п.п.    |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|-----------|---|--|--|
|           |   | <p>таких убытков.<br/>           Банк России вправе аннулировать аккредитацию или отказать в продлении срока аккредитации арбитражного управляющего, аккредитованного при Банке России, при наличии одного из следующих оснований:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отстранения арбитражного управляющего арбитражным судом от исполнения обязанностей конкурсного управляющего (ликвидатора);</li> <li>- нарушения аккредитованным лицом условий аккредитации;</li> <li>- нарушения арбитражным управляющим законодательства Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), приведшего к существенному ущемлению прав кредиторов, необоснованному расходованию конкурсной массы, непропорциональному удовлетворению требований кредиторов;</li> <li>- неисполнения арбитражным управляющим предписания Банка России об устранении нарушений, выявленных в ходе проведения проверки деятельности арбитражного управляющего или по данным отчетности, представленной арбитражным управляющим;</li> <li>- по результатам рассмотрения жалобы комитета кредиторов на действия арбитражного управляющего или ходатайства об аннулировании аккредитации.</li> </ul> <p>Решение Банка России об отказе в аккредитации, аннулировании аккредитации или отказе в продлении срока аккредитации может быть обжаловано в арбитражный суд.</p>  | <p>кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;<br/>           Указание Банка России от 05.07.2007 № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим (ликвидатором, ликвидационной комиссией).</p> |
| <b>20</b> | <b>Трансграничный надзор</b>  |  |  |
| 20.1      | <p>Полномочия применять регулирование на консолидированной основе к заграничным учреждениям, совместным предприятиям и ассоциированным организациям национальных банков</p> | <p>Кредитная организация может с разрешения и в соответствии с требованиями Банка России иметь на территории иностранного государства дочерние организации.<br/>           Надзор за дочерними и зависимыми кредитными организациями, расположенными на территории иностранных государств, осуществляется Банком России на консолидированной основе в рамках надзора за деятельностью банковских групп. Федеральным законодательством и нормативными актами Банка России установлены единые требования для участников группы – резидентов и нерезидентов по представлению ими данных головной кредитной организации группы.<br/>           При осуществлении Банком России надзора на консолидированной основе специальных требований для нерезидентов не установлено. Для дочерних кредитных организаций головной кредитной организации банковской группы, зарегистрированных в качестве юридических лиц на территории стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, с высоким уровнем доходов согласно классификации Всемирного банка, и стран со страновой оценкой "1" при включении отчетных данных в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы предусмотрена возможность выбора между правилами</p> | <p>Статьи 35, 51, 74, 75 Закона о Банке России;<br/>           Положение № 290-П;<br/>           статья 51 Закона о Банке России;<br/>           статья 43 Закона о банках;<br/>           Положение № 509-П.</p>  |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|--|---|
|        |  | <p>пруденциального регулирования, установленными органами надзора указанных стран и требованиями Банка России.</p> <p>В случае нарушения банковскими группами установленных Банком России предельных значений обязательных нормативов и открытых валютных позиций, рассчитанных на консолидированной основе, а также в случае выявления ситуаций в деятельности банковских групп, угрожающих законным интересам кредиторов и вкладчиков кредитных организаций – участников группы, Банк России применяет к головным кредитным организациям групп и кредитным организациям – участникам групп, являющимся резидентами Российской Федерации, операции с которыми вызвали указанные нарушения, меры воздействия, определенные федеральным законодательством.</p> <p>Законодательством Банку России не предоставлено право по надзору за индивидуальной деятельностью участников банковских групп - нефинансовых организаций и нерезидентов.</p> |   |
| 20.2   | <p>Полномочия проводить инспекционные проверки заграничных учреждений национальных банков и ассоциированных организаций</p>  | <p>Банк России вправе проверять деятельность расположенных на территориях иностранных государств кредитных организаций, входящих в состав банковских групп и банковских холдингов.</p>   | <p>Статья 73 Закона о Банке России.</p>       |
| 20.3   | <p>Полномочия заключать соглашения с иностранными и национальными органами финансового надзора в целях осуществления трансграничного надзора или координации надзора между секторами</p> | <p>Банк России представляет интересы Российской Федерации во взаимоотношениях с центральными банками иностранных государств, а также в международных банках и иных международных валютно-финансовых организациях.</p>  | <p>Статья 51 Закона о Банке России.</p>       |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты                            |
|--------|--|---|--|
|        | (финансового рынка)  |   |  |
| 20.4   | <p>Полномочия контактировать и обмениваться надзорной информацией и разрешать инспекционные проверки иностранным органам финансового надзора</p> | <p>Банк России вправе обратиться в центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе содержащих сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены ими от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения ими надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности. В отношении информации и (или) документов, которые получены от центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательством иностранного государства. Информация и (или) документы, полученные Банком России от центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, могут быть предоставлены третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, только с согласия предоставивших такую информацию центрального банка и (или) иного органа надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, или суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.</p> <p>Банк России вправе предоставить центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, необходимые им для осуществления банковского надзора информацию и (или) документы, в том числе содержащие сведения, составляющие банковскую тайну, которые получены от кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и иных объединений с участием кредитных организаций в ходе исполнения им надзорных функций, включая проведение проверок их деятельности, за исключением сведений, составляющих государственную тайну. Указанные информация и (или) документы предоставляются Банком России центральному банку и (или) иному органу надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, при условии, что законодательством иностранного государства предусмотрен уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемых Банком России информации и (или) документов не меньший, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации и (или) документов, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а в случае, если отношения по обмену информацией и (или) документами регулируются международными договорами, - в соответствии с условиями таких договоров, и при условии их непредставления центральным банком и (или) иным органом надзора иностранного государства третьим лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой информации суду по уголовному делу.</p> <p>Банк России вправе обратиться к иностранному регулятору финансового рынка с запросом о предоставлении информации и (или) документов, в том числе конфиденциальных, включая содержащие</p> | <p>Статьи 51, 51.1, 73 Закона о Банке России;<br/>Указание № 3089-У.</p> |

| № п.п. | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|--|---|
|        | <p>сведения, составляющие банковскую тайну.</p> <p>Банк России обменивается информацией и (или) документами, в том числе конфиденциальными, включая содержащие сведения, составляющие банковскую тайну (далее - конфиденциальная информация), с иностранным регулятором финансового рынка на основании и в соответствии с:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Многосторонним меморандумом о взаимопонимании в отношении консультаций и взаимодействия и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам, Многосторонним меморандумом о взаимопонимании по сотрудничеству и обмену информацией Международной ассоциации органов страхового надзора;</li> <li>2) международным договором Российской Федерации;</li> <li>3) двусторонним соглашением с иностранным регулятором финансового рынка, предусматривающим обмен информацией, если законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.</li> </ol> <p>В отношении конфиденциальной информации, полученной от иностранного регулятора финансового рынка, Банк России обязан соблюдать требования к раскрытию конфиденциальной информации, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом порядка, предусмотренного частью второй настоящей статьи.</p> <p>Конфиденциальная информация, полученная Банком России от иностранного регулятора финансового рынка, может быть предоставлена третьим лицам только с согласия такого регулятора, за исключением случаев предоставления указанной конфиденциальной информации суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.</p> <p>При получении Банком России мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в порядке, предусмотренном соглашениями, указанными в пятом абзаце настоящего комментария, Банк России на основании решения Комитета финансового надзора направляет требование о предоставлении такой информации. Требование Банка России о предоставлении информации не может содержать цели получения указанной информации.</p> <p>Банк России на основании решения Совета директоров вправе предоставить иностранному регулятору финансового рынка конфиденциальную информацию об операциях и (или) о сделках при наличии мотивированного запроса иностранного регулятора финансового рынка в случаях, предусмотренных соглашениями, указанными в пятом абзаце настоящего комментария, а также о лицах, совершивших указанные операции и (или) сделки, и (или) выгодоприобретателях по указанным операциям и (или) сделкам, за исключением сведений, составляющих государственную тайну.</p> <p>Указанная конфиденциальная информация предоставляется Банком России иностранному регулятору финансового рынка при условии, что законодательством соответствующего иностранного государства предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем уровень защиты информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации, а также при условии непредоставления конфиденциальной информации иностранным регулятором финансового рынка третьим</p> |   |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты                                  |
|--------|--|---|--|
|        |  | <p>лицам, в том числе правоохранительным органам, без предварительного письменного согласия Банка России, за исключением случаев предоставления такой конфиденциальной информации суду на основании судебного решения, вынесенного при производстве по уголовному делу.</p> <p>Центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, может получить доступ в помещения расположенных на территории Российской Федерации кредитных организаций - участников банковских групп, головными организациями которых являются иностранные банки, и к информации об их деятельности при условии письменного согласия данных кредитных организаций - участников банковских групп. О результатах таких посещений указанные органы информируют Банк России.</p> <p>Также нормативным актом Банка России установлено требование по формированию надзорных групп в целях осуществления надзора за деятельностью банковских групп в случае, если головная кредитная организация банковской группы 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.</p> <p>Кроме того, 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, в том числе путем обмена необходимой для осуществления надзора за деятельностью банковской группы или участника банковской группы - нерезидента информацией, с учетом требований нормативных актов Банка России, устанавливающих порядок обмена информацией между Банком России и центральными банками, органами банковского надзора иностранных государств, и положений меморандума (соглашения) о сотрудничестве в области организации и осуществления банковского надзора, заключенного Банком России и органом банковского надзора иностранного государства.</p> |  |
| 20.5   | Равное применение национальных стандартов к учреждениям иностранных финансовых организаций | При наличии предварительного разрешения Банка России на создание кредитной организации с иностранными инвестициями принятие Банком России решения о регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями и выдача ей лицензии на осуществление банковских операций осуществляется в том же порядке, что и при принятии решения о регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций кредитной организации без участия нерезидентов.  | Статьи 11, 11.1, 11.2, 17, 18, 36 Закона о банках;<br>Глава 2 Положения № 437. |
| 21     | <b>Государственные банки</b>   |   |  |
| 21.1   | Осуществление  | Надзор за деятельностью кредитных организаций с государственным участием осуществляется в общем   |  |

| № п.п. |   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|---|--|
|        | надзора за государственными банками   | порядке.  |  |
| 21.2   | Равное применение пруденциальных и правовых требований к государственным банкам   | См.п.21.1   |  |
| 21.3   | Равное применение надзорной практики и мер воздействия/ликвидационных мер к государственным банкам  | См.п.21.1   | Закон о банках;<br>Закон о Банке России.   |
| 21.4   | Правовое положение государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (далее - Внешэкономбанк). | Внешэкономбанк является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией, статус, цели деятельности, функции и полномочия которой определяются Федеральным законом «О банке развития», иными федеральными законами и принятыми на их основе нормативными правовыми актами Российской Федерации. При этом Внешэкономбанк не является банком в смысле Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и не поднадзорен Банку России.   | Федеральный закон от 17 мая 2007 № 82-ФЗ «О банке развития».   |
| 22     | <b>Система страхования депозитов</b>  |   |  |
| 22.1   | Наличие системы страхования депозитов   | В целях защиты прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепления доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирования привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации создана обязательная система страхования вкладов.<br>Закон о страховании вкладов устанавливает правовые, финансовые и организационные основы функционирования системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. | Статья 38 Закона о банках;<br>Закон о страховании вкладов;<br>Статьи 3, 4, 5, 6 Федерального закона от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в |



| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|---|--|
|        |  | <p>Федерации, компетенцию, порядок образования и деятельности организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов (Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»), порядок выплаты возмещения по вкладам, регулирует отношения по формированию и использованию фонда обязательного страхования вкладов.</p> <p>В связи с принятием Федерального закона от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» с 1 января 2014 года механизм страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации распространен на физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.</p> <p>По вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, имевших лицензию на дату вступления в силу Закона о страховании вкладов, но не участвующих в системе обязательного страхования, выплаты осуществляются Банком России за счет собственных средств. Размер, порядок и условия выплат Банка России установлены Федеральным законом от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Указанные выплаты Банка России осуществляются через банки-агенты.</p> | <p>признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; Указание Банка России от 17.11.2004 № 1517-У «Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России» (далее – Указание № 1517-У); Указание Банка России от 17.11.2004 № 1516-У «О порядке конкурсного отбора банков-агентов для осуществления выплат банка России по вкладам физических лиц» (далее – Указание № 1516-У).</p> |
| 22.2   | Оценка финансовой устойчивости банков в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов | <p>Финансовая устойчивость банка оценивается Банком России по следующим группам показателей с определением по каждой из них обобщающего результата и присвоением обобщающему результату оценки «удовлетворительно» или «неудовлетворительно»:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) группа показателей собственных средств (капитала), включая показатели, характеризующие достаточность и качество капитала;</li> <li>2) группа показателей активов, включая показатели, характеризующие качество ссуд и иных активов, полноту сформированных под них резервов на возможные потери и риски концентрации;</li> <li>3) группа показателей доходности, включая показатели, характеризующие рентабельность активов и капитала, структуру доходов и расходов, доходность отдельных видов операций и банка в целом;</li> <li>4) группа показателей ликвидности, включая показатели, характеризующие краткосрочную,</li> </ol>  | <p>Статья 44 Закона о страховании вкладов; Указание Банка России 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»; Положение Банка России от</p>  |

| № п.п. |                        | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|------------------------|---|---|
|        |                        | <p>среднесрочную и долгосрочную ликвидные позиции банка, а также показатель риска в отношении крупных кредиторов и вкладчиков;</p> <p>5) группа показателей качества управления банком, включая показатели, характеризующие систему управления рисками, состояние внутреннего контроля, в том числе в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также качество бизнес-планирования;</p> <p>б) группа показателей прозрачности структуры собственности.</p> <p>Финансовая устойчивость банка признается Банком России достаточной при наличии присвоенной оценки «удовлетворительно» обобщающему результату по каждой из перечисленных групп показателей.</p> <p>Из состава показателей, характеризующих финансовую устойчивость банка, выведен показатель соблюдения установленного Банком России порядка раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, который определен в качестве самостоятельного условия для признания банка удовлетворяющим требованиям к участию в системе страхования вкладов.</p> <p>Банк признается обеспечивающим доступность информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, неограниченному кругу лиц, если в порядке, установленном нормативными актами Банка России, на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещена следующая информация об указанных лицах: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта) - для физических лиц;</p> <p>полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (при наличии); место нахождения (почтовый адрес), 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.</p> <p>Методики оценки финансовой устойчивости банка, включая методику присвоения обобщающему результату по каждой из групп показателей финансовой устойчивости оценки «удовлетворительно» или «неудовлетворительно», порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, устанавливаются нормативными актами Банка России.</p> | <p>27.10.2009 № 345-П «О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;</p> <p>Указание Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».</p> |
| 22.3   | Обеспечение средствами | <p>Источниками формирования фонда обязательного страхования вкладов являются страховые взносы, уплачиваемые банками – участниками системы страхования; пеня за несвоевременную и (или) неполную уплату страховых взносов; денежные средства и иное имущество, которые получены от удовлетворения прав требования Агентства по страхованию вкладов, приобретенных в результате выплаты возмещения по вкладам; средства федерального бюджета в случаях, предусмотренных Законом о страховании вкладов; доходов от инвестирования временно свободных средств фонда обязательного страхования вкладов;</p>  | <p>Статьи 33, 34, 41, 42, 50 Закона о страховании вкладов.</p>  |

| № п.п. |                   | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты |
|--------|-------------------|---|---|
|        |                   | <p>первоначальный имущественный взнос в соответствии со статьей 50 Закона о страховании вкладов; другие доходы, не запрещенные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Средства фонда обязательного страхования вкладов могут быть использованы Агентством для исполнения обязательств по кредиту, предоставленному Банком России в соответствии с частью 2.1 статьи 41 Федерального закона о страховании вкладов.</p> <p>Финансовая устойчивость системы страхования вкладов обеспечивается имуществом Агентства, средствами федерального бюджета в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом и бюджетным законодательством Российской Федерации, а также кредитами, предоставляемыми Банком России в соответствии с частью 2.1 настоящей статьи.</p> <p>В целях обеспечения финансовой устойчивости системы страхования вкладов, а также для финансирования выплат возмещений по вкладам совет директоров Агентства по предложению правления Агентства вправе обратиться в Банк России с просьбой о предоставлении Агентству кредита без обеспечения на срок до пяти лет.</p> <p>Контроль за функционированием системы страхования вкладов осуществляется Правительством Российской Федерации и Банком России.</p>  |   |
| 22.4   | Рамки обеспечения | <p>Вкладом являются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещенные физическими лицами или в их пользу в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.</p> <p>Вкладчик – гражданин Российской Федерации, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.</p> <p>Страхованию подлежат вклады за исключением: денежных средств, размещенных на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности; денежных средств, размещенных физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом и (или) сберегательной книжкой на предъявителя; денежных средств, переданных в доверительное управление; денежных средств, размещенных во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации; денежных средств, являющихся электронными денежными средствами; денежных средств, размещенных на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу; денежных средств, размещенных индивидуальными предпринимателями в субординированные депозиты, если иное не установлено Законом о страховании вкладов.</p> <p>Страховым случаем признается одно из следующих обстоятельств:</p> | Статьи 2, 5, 8 Закона о страховании вкладов.  |

| № п.п. |                     | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---------------------|--|--|
|        |                     | <p>1. отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Законом о банках, если не реализован план участия Агентства в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>2. введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов банка.</p>   |  |
| 22.5   | Уровень обеспечения | <p>Возмещением по вкладу (вкладам) является денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с Законом о страховании вкладов при наступлении страхового случая.</p> <p>Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400000 рублей, если иное не установлено Законом о страховании вкладов. При исчислении суммы обязательств банка перед вкладчиком в расчет принимаются только вклады, застрахованные в соответствии с Законом о страховании вкладов, а также сумма обязательств вкладчика перед банком (см. также пункт 22.6).</p> <p>Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам, но не более 1 400 000 рублей в совокупности. Установленное условие действует в отношении всех вкладов, внесенных вкладчиком (в пользу вкладчика) в один банк, в том числе вкладов, внесенных в связи с осуществлением предусмотренной федеральным законом предпринимательской деятельности (за исключением счетов эскроу, предусмотренных статьей 12<sup>1</sup> Закона о страховании вкладов).</p> <p>Размер возмещения по вкладам рассчитывается исходя из размера остатка денежных средств по вкладу (вкладам) вкладчика в банке на конец дня наступления страхового случая.</p> <p>В случае, если обязательство банка, в отношении которого наступил страховой случай, перед вкладчиком выражено в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в валюте Российской Федерации по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая.</p> <p>Выплатой Банка России является денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» при наличии следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) вынесение арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом;</li> <li>2) истечение установленного параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» срока для осуществления предварительных выплат кредиторам первой очереди.</li> </ol> <p>Размер выплат Банка России определяется исходя из 100 процентов суммы признанных в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) требований вкладчика, определенных в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по</p> | <p>Статья 11 Закона о страховании вкладов;</p> <p>Статьи 4, 5, 6 Федерального закона от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»; Указание № 1517-У.</p> |

| № п.п. |                          | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--------------------------|--|---|
|        |                          | <p>вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», но не более 700 000 рублей, за вычетом сумм предварительных выплат кредиторам первой очереди, осуществленных конкурсным управляющим в соответствии с параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>Если признанный банкротом банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер выплаты Банка России определяется исходя из разницы между суммой признанных в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве) требований вкладчика и суммами встречных требований данного банка к вкладчику и предварительных выплат кредиторам первой очереди, осуществленных конкурсным управляющим в соответствии с параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Под встречными требованиями банка к вкладчику понимаются денежные обязательства вкладчика перед банком по гражданско-правовым сделкам и (или) иным предусмотренным законодательством Российской Федерации основаниям, при которых вкладчик является должником банка.</p> |   |
| 22.6   | Механизм выплат          | <p>Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 1400000 рублей.</p> <p>Выплата возмещения по вкладам осуществляется в валюте Российской Федерации.</p> <p>Если банк, в отношении которого наступил страховой случай, выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора, размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований данного банка к вкладчику, возникших до наступления страхового случая.</p> <p>Выплаты Банка России осуществляются в порядке, установленном Банком России.</p> <p>Осуществление выплат Банка России производится в валюте Российской Федерации.</p> <p>Осуществление выплат Банка России производится Банком России через банки-агенты, действующие от имени Банка России и за его счет.</p>   | <p>Статьи 11, 12 Закона о страховании вкладов.</p> <p>Статья 8 Федерального закона от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;</p> <p>Указание № 1517-У;</p> <p>Указание № 1516-У.</p> |
| 22.7   | Государственные гарантии | <p>Возврат вкладов физических лиц в части сумм, превышающих определенные Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» суммы возмещения по вкладам в кредитных организациях, в капитале которых участвует Банк России, по договорам банковского вклада или договорам банковского счета, заключенным до 1 октября 2004 года, если в указанные договоры не вносились какие-либо изменения и дополнения после 30 сентября 2004 года, обеспечивается субсидиарной ответственностью Российской Федерации по требованиям вкладчика к банку в порядке, предусмотренном статьей 399 Гражданского кодекса Российской Федерации, до 1 января 2007 года.</p> <p>С целью укрепления доверия к банковской системе Российской Федерации Федеральным законом от</p>  | <p>Статья 49 Закона о страховании вкладов;</p> <p>Статья 1 Федерального закона от 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе</p>  |

| № п.п. |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|--|
|        |   | 29.07.2004 № 96-ФЗ «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» установлены правовые, финансовые и организационные основы для осуществления выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе страхования вкладов.   | обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».   |
| 23     | <b>Обеспечение функционирования Центрального каталога кредитных историй</b> | Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» на Банк России возложена функция ведения Центрального каталога кредитных историй (далее – ЦККИ). ЦККИ создан для сбора, хранения и представления субъектам кредитных историй и пользователям кредитных историй информации о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформированы кредитные истории субъектов кредитных историй. В связи с тем, что в Российской Федерации бюро кредитных историй, созданы как коммерческие организации, работающие на конкурентной основе, деятельность ЦККИ, носящая инфраструктурный характер, способствуют повышению доступности кредитных историй для потенциальных кредиторов. | Статья 13 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;<br>Указание Банка России от 31.08.2005 № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй»;<br><br>Указание Банка России от 11.12.2015 № 3893-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в кредитную организацию»;<br>Указание Банка России от 31.08.2005 № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной |

| №<br>п.п. |  | Комментарии | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|-----------|--|-------------|--|
|           |  |             | <p>истории посредством обращения на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;</p> <p>Указание Банка России от 19.02.2015 № 3572-У «О порядке направления запросов в Центральный каталог кредитных историй и получения из него информации о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история субъекта кредитной истории, через бюро кредитных историй»;</p> <p>Указание Банка России от 18.01.2016 № 3934-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством обращения в отделения почтовой связи»;</p> <p>Указание Банка России от 29.06.2015 № 3701-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй посредством передачи запроса через нотариуса»;</p> <p>Указание Банка России от 10.10.2016 № 4150-У «О порядке передачи кредитных историй на хранение в</p> |

| № п.п. |   | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|--|
|        |   |  | Центральный каталог кредитных историй»; Указание Банка России от 23.08.2016 № 4106-У «О порядке безвозмездной передачи кредитных историй в бюро кредитных историй на конкурсной основе».   |
| 24     | Прочее  |  |  |
| 24.1   | 1. Ответственность учредителей, членов совета директоров и руководителей кредитной организации за действия, приведшие к ее банкротству<br>2. Нормы поведения персонала финансовых организаций при осуществлении ими сделок на финансовых рынках | См. пункты 2.3.1, 19.2.5, 19.2.6, 19.2.8.<br>Банк России имеет право отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае:<br>1) установления неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;<br>2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции", если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;<br>3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки или о согласовании установления контроля в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года № 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", если сделка (сделки), направленная (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит (подлежат) контролю в соответствии с указанным Федеральным законом;<br>4) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с основаниями, установленными статьей 16 настоящего Федерального закона в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом сроки, установленные абзацами третьим - пятым, восьмым, одиннадцатым и | Статьи 11, 14, 16 Закона о банках;<br>Статья 3 Закона об акционерных обществах;<br>Статья 3 Закона об обществах с ограниченной ответственностью;<br>Статьи 10, 189 <sup>23</sup> Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; |



| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|
|        | <p>двенадцатым пункта 5 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню подачи в Банк России ходатайства о даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;</p> <p>5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.</p> <p>(часть шестнадцатая в ред. Федерального закона от 02.07.2013 N 146-ФЗ)</p> <p>Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).</p> <p>В случае если акционер (участник) нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Федеральным <a href="#">законом</a> от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами, ему направляется предписание об устранении нарушения, в котором может быть указан способ устранения акционером (участником) выявленного нарушения.</p> <p>В случае если акционер (участник) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, ему направляется предписание об осуществлении мер, в котором указываются меры, устраняющие нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, связанное с совершением указанной (указанных) сделки (сделок).</p> <p>В случае если действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией - участником банковской группы) требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности» о соблюдении установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) установленных Банком России методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала), ему направляется предписание об осуществлении мер, в котором указываются меры, устраняющие нарушение кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией - участником банковской группы) установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) установленных Банком России методики их расчета и порядка их соблюдения и</p> | <p>Части шестая – девятая статьи 74 Закона о Банке России; Указание Банка России от 15 ноября 2013 г. № 3111-У «О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта об отмене предписания».</p> |

| №<br>п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и<br>нормативные акты |
|-----------|--|--|--|
|           |  | <p>восстановления величины собственных средств (капитала), связанное с совершением акционером (участником) кредитной организации действий, которые привели к такому нарушению.</p> <p>Предписание Банка России подлежит исполнению акционером (участником) кредитной организации в срок не более 45 календарных дней со дня получения такого акта. В случае его невыполнения право голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации приостанавливается (акции (доли) такого акционера (участника) кредитной организации голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации) со дня, следующего за указанным сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены соответствующего предписания.</p> <p>Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае если участие в нем акционера (участника), которому направлено предписание, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.</p> <p>При поступлении в Банк России документов, подтверждающих устранение акционером (участником) выявленного нарушения, в том числе от акционера (участника), Банк России осуществляет проверку достоверности этой информации и в случае ее подтверждения не позднее двух рабочих дней со дня получения информации подготавливает акт Банка России об отмене предписания и заключение об устранении акционером (участником) выявленного нарушения и наличии оснований для отмены предписания с приложением копий документов, подтверждающих устранение акционером (участником) выявленного нарушения.</p> |  |

| № п.п. |  | Комментарии  | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|--|--|--|
| 24.2   | Защита прав потребителей в области потребительского кредитования | <p>1 июля 2014 года вступил в силу Федеральный закон, от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) (далее – Закон), принятый в целях защиты прав потребителей в области потребительского кредитования.</p> <p>В соответствии с Законом потребительские кредиты вправе предоставлять кредитные организации, потребительские займы вправе предоставлять кредитные организации и некредитные финансовые организации, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов (микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды).</p> <p>Законом установлены перечень информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа) и порядок ее раскрытия кредитором неограниченному кругу лиц. Определено, что договор потребительского кредита (займа) состоит из общих (разрабатываемых кредитором для многократного применения) и индивидуальных условий, согласуемых с заемщиком отдельно. Индивидуальные условия составляются кредитором в табличной форме, которая установлена Указанием № 3240-У, и передаются заемщику для ознакомления и принятия решения о получении кредита (займа) на таких условиях. Согласно Закону у заемщика есть минимум 5 рабочих дней для принятия такого решения, в течение которых кредитор не вправе менять индивидуальные условия («период обдумывания»). В случае выражения заемщиком согласия, договор считается заключенным.</p> <p>В соответствии с Законом кредитор обязан сообщать заемщику информацию о полной стоимости потребительского кредита (займа) (ПСК)<sup>2</sup> (выраженный в процентах годовых информационный показатель, в котором учтены расходы заемщика, связанные с заключением и исполнением договора) при предоставлении ему индивидуальных условий, а также в случае досрочного погашения кредита (части кредита), изменения переменной величины плавающей процентной ставки, изменения индивидуальных условий.</p> <p>В целях снижения рисков кредитования статьей 6 Закона установлен порядок ограничения ПСК для определяемых Банком России категорий потребительских кредитов (займов) – при заключении договора ПСК не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.</p> <p>В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на ПСК, Банком России может быть установлен период, в течение которого ограничение ПСК не подлежит применению.</p> <p>Законом также предусмотрено право заемщика после заключения договора отказаться от получения потребительского кредита (займа) полностью или частично до его предоставления кредитором («период охлаждения»).</p> | <p>Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;</p> <p>Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»;</p> <p>Указание Банка России от 29.04.2014 № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)»;</p> <p>Указание Банка России от 31.05.2014 № 3269-У «О внесении изменений в Указание 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», устанавливающее форму отчетности 0409126</p> |

<sup>2</sup> Среднерыночное значение ПСК и другая информация по вопросам регулирования потребительского кредитования представлена в подразделе «Потребительское кредитование» раздела «Информационно-аналитические материалы» на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.cbr.ru/analytics/?PrId=consumer\\_lending](http://www.cbr.ru/analytics/?PrId=consumer_lending))

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|
|        | <p>После заключения кредитор обязан ежемесячно бесплатно информировать заемщика о размере совершенных им платежей по договору и размере предстоящих платежей, а также о просроченной задолженности не позднее 7 дней со дня ее возникновения.</p> <p>Статьей 5 Закона установлены максимальные размеры штрафов за нарушение договора и очередность погашения задолженности по договору при недостаточности внесенных заемщиком средств.</p> <p>Законом установлены особенности совершения действий, направленных на взыскание задолженности.</p> <p>Надзор за соблюдением кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями требований Закона осуществляет Банк России.</p> <p>К кредитным организациям – нарушителям Банк России может применить меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», например, потребовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений и взыскать штраф в размере 300 тыс. рублей или ограничить проведение кредитной организацией операций по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам на срок до 6 месяцев.</p> <p>Также нарушители могут быть привлечены к административной ответственности.</p> <p>Нарушение права потребителя на получение необходимой и достоверной информации о реализуемом товаре (работе, услуге), об изготовителе, о продавце, об исполнителе и о режиме их работы (влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пятисот до одной тысячи рублей; на юридических лиц - от пяти тысяч до десяти тысяч рублей);</p> <p>Включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя (влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от одной тысячи до двух тысяч рублей; на юридических лиц - от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей).</p> <p>Статьей 172 Уголовного кодекса Российской Федерации установлена ответственность за незаконное осуществление банковской деятельности (без соответствующего разрешения Банка России), если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере (свыше 1,5 млн. рублей).</p> <p>Статьей 14.56 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена ответственность должностных и юридических лиц за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов (за исключением банковской деятельности).</p> <p>Статьей 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях установлена ответственность юридического лица, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом действий, направленных на возврат задолженности по потребительскому кредиту, за нарушение Закона при совершении таких действий.</p> <p>Согласно статье 9.1 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)" к отношениям, возникающим в связи с предоставлением потребительского кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, применяются отдельные требования Закона, а именно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о необходимости определения полной стоимости кредита (займа), обеспеченного ипотекой;</li> <li>- о размещении информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора,</li> </ul> | <p>«Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов);</p> <p>Указание Банка России от 18.12.2014 № 3495-У</p> <p>«Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».</p> <p>Ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации</p> <p>Ст.ст. 14.8, 14.56, 14.57 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.</p> <p>Статья 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»</p> |

| № п.п. |  | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты   |
|--------|--|---|---|
|        |  | <p>договора займа;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- о запрете на взимание кредитором вознаграждения за исполнение (оказание) отдельных обязанностей и услуг;</li> <li>- о размещении информации об условиях предоставления, использования и возврата кредита (займа), предоставления заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа;</li> <li>- о предоставлении заемщику графика платежей по кредитному договору, договору займа.</li> </ul> <p>С 24 июля 2016 г установлены максимальные размеры неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по уплате процентов по ипотечному потребкредиту и (или) его возврату.</p> <p>С 03.07.2016 вступили в силу требования, к деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств.</p>  | <p>Федеральный закон от 23.06.2016 № 217-ФЗ «О внесении изменения в статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»</p> <p>Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»</p> |
| 24.3   | Контроль за использованием кредитными организациями денежными средствами, выделяемых для поддержки финансовой системы Российской Федерации | <p>В целях усиления контроля за использованием кредитными организациями денежных средств, выделяемых для поддержки финансовой системы Российской Федерации, Федеральным законом от 30.12.2008 № 317-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» введен институт уполномоченных представителей Банка России.</p> <p>В развитие указанного Федерального закона Банком России изданы:</p> <p>Указание Банка России от 09.02.2009 № 2182-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 6 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности. Указание устанавливает требования к служащим Банка России, которые могут быть назначены уполномоченными представителями, определяет процедуры</p> | <p>Федеральный закон от 30.12.2008 № 317-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;</p> <p>Федеральный закон от 02.07.2013 № 184-ФЗ «О внесении изменений в статьи 13 и 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;</p>   |

| № п.п. | Комментарии   | Ссылка на законодательство и нормативные акты  |
|--------|---|--|
|        | <p>их назначения и прекращения осуществления ими своей деятельности, а также предусматривает:</p> <p>участие уполномоченных представителей Банка России без права голоса в заседаниях органов управления кредитных организаций, органов управления кредитных организаций, принимающих решения по вопросам кредитования, управления их активами и пассивами;</p> <p>получение уполномоченными представителями от кредитных организаций информации о намерении осуществить сделки (операции), определенные Законом;</p> <p>запрос уполномоченными представителями информации и документов, касающихся деятельности кредитных организаций по вопросам кредитования, предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами), размера вознаграждения, выплачиваемого кредитными организациями единоличным и коллегиальным исполнительным органом;</p> <p>проведение уполномоченными представителями работы по предварительному анализу полученных от кредитных организаций информации и документов;</p> <p>информирование уполномоченными представителями руководства Банка России о результатах предварительного анализа полученных от кредитных организаций информации и документов.</p> <p>Указание в соответствии с Федеральным законом согласовано с Правительством Российской Федерации (распоряжение Правительства Российской Федерации от 04.02.2009 № 121-Р);</p> <p>Указание Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России», устанавливающее порядок представления кредитной организацией уполномоченному представителю информации о намерении осуществить сделки (операции), определенные Законом, а также по запросу уполномоченного представителя Банка России информации о размере вознаграждения, выплачиваемого кредитной организацией единоличному и коллегиальному исполнительным органам, информации и документов, которые касаются деятельности кредитной организации по вопросам кредитования, предоставления гарантий, управления активами и пассивами (требованиями и обязательствами).</p> | <p>Федерации (Банке России)»;</p> <p>Указание Банка России от 09.02.2009 № 2182-У «О порядке назначения уполномоченных представителей Банка России в случаях, предусмотренных пунктами 1 - 6 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», осуществления ими деятельности и прекращения осуществления ими своей деятельности»; Указание Банка России от 09.02.2009 № 2181-У «О порядке представления кредитными организациями информации и документов уполномоченным представителям Банка России».</p> |