



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

У К А З А Н И Е

« 30 » сентября 2019 г.

№ 5275-У

г. Москва



**О порядке составления и представления в Банк России
бизнес-плана кредитной организации
и критериях его оценки**

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 10, части второй статьи 11⁴, части шестой статьи 12, пункта 4 части первой статьи 14, части первой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428;

2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754, ст. 4761, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, ст. 2576; № 22, ст. 3043; № 24 ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463; № 22, ст. 2661; № 23, ст. 2921; № 30, ст. 4151) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») устанавливает порядок составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации, а также критерии его оценки.

Глава 1. Порядок составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации

1.1. Бизнес-план кредитной организации составляется и представляется в Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) в составе комплекта документов, направляемых в Банк России в следующих случаях:

- 1.1.1. при создании кредитной организации путем учреждения;
- 1.1.2. при изменении статуса кредитной организации с небанковской кредитной организации на банк;
- 1.1.3. при реорганизации кредитной организации (за исключением случаев, предусмотренных пунктом 1.2 настоящего Указания);

1.1.4. при получении банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией или банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией;

1.1.5. при получении лицензии на осуществление банковских операций кредитной организацией, производство по делу о банкротстве которой прекращено в связи с погашением ее обязательств участниками (акционерами) или третьим лицом (третьими лицами);

1.1.6. при получении лицензии на осуществление банковских операций при расширении деятельности;

1.1.7. при изменении статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации.

1.2. Бизнес-план кредитной организации может не составляться и не представляться в Банк России в случае, указанном в подпункте 1.1.3 пункта 1.1 настоящего Указания, если кредитная организация создается в результате реорганизации в форме разделения (выделения), осуществляемого одновременно со слиянием (присоединением).

Бизнес-план кредитной организации также может не составляться и не представляться в Банк России при одновременном соблюдении следующих условий:

кредитной организацией представляются документы для государственной регистрации создаваемой путем преобразования кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в период, на который ранее был составлен бизнес-план, представленный в Банк России;

до даты завершения реорганизации в форме преобразования и в течение трех последующих лет после такой реорганизации не предполагается изменение характера операций и основных направлений деятельности кредитной организации, состава основных, по мнению кредитной организации, клиентов кредитной организации, видов и уровня наиболее значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, отраженных в

пояснительной информации к последней годовой или промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрытой кредитной организацией в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2019 года № 53861.

1.3. Бизнес-план должен быть составлен на срок, определяемый кредитной организацией (учредителями кредитной организации – в случае создания кредитной организации путем учреждения, микрофинансовой компанией в случае изменения статуса на банк с базовой лицензией или небанковскую кредитную организацию), но не менее чем на три полных календарных года и на период времени с планируемой даты получения лицензии на осуществление банковских операций (завершения реорганизации) по 31 декабря календарного года, в котором планируется получение лицензии (завершение реорганизации) (далее – период действия бизнес-плана).

Бизнес-план кредитной организации должен содержать предполагаемую программу действий кредитной организации на период действия бизнес-плана, включая показатели и прогнозируемые результаты деятельности.

1.4. Вместо нового бизнес-плана кредитная организация вправе составить изменения в бизнес-план в случаях, предусмотренных:

подпунктом 1.1.4 пункта 1.1 настоящего Указания;

подпунктом 1.1.3 (только в отношении кредитной организации, реорганизуемой в форме преобразования) и подпунктом 1.1.6 пункта 1.1 настоящего Указания, если с даты предыдущего представления бизнес-плана кредитной организации в Банк России и до истечения периода действия бизнес-плана не планируется изменение валюты баланса более чем на 10 процентов.

1.4.1. Изменения в бизнес-план должны охватывать весь период, оставшийся до истечения периода действия бизнес-плана.

Бизнес-план кредитной организации, с учетом вносимых изменений, должен соответствовать требованиям, установленным настоящим Указанием к бизнес-плану.

В случае если, по мнению кредитной организации, в ее деятельности отсутствуют изменения, которые имеют существенный характер, в изменениях в бизнес-план должно содержаться указание на отсутствие таких изменений.

1.4.2. Изменения в бизнес-план кредитной организации оформляются в виде новой редакции соответствующих структурных единиц бизнес-плана (глава, пункт, подпункт, приложение), в которые вносятся изменения.

1.5. Бизнес-план кредитной организации (изменения в бизнес-план кредитной организации) утверждается общим собранием учредителей, акционеров (участников) кредитной организации (микрофинансовой компании в случае изменения статуса на банк с базовой лицензией или небанковскую кредитную организацию).

1.6. Бизнес-план кредитной организации (изменения в бизнес-план) должен (должны) содержать заголовок.

В заголовке бизнес-плана (изменений в бизнес-план) кредитной организации) указывается:

информация об утверждении бизнес-плана, а в случае представления изменений в бизнес-план кредитной организации – об утверждении таких изменений и о бизнес-плане, в который они вносятся: дата и номер протокола заседания общего собрания учредителей, акционеров (участников) кредитной организации;

слова «Бизнес-план» либо «Изменения в бизнес-план» (в случае утверждения изменений в бизнес-план);

полное фирменное и сокращенное фирменное (при его наличии) наименования кредитной организации.

1.7. Бизнес-план кредитной организации должен содержать описательную часть и приложения, а также должен быть поделен на главы.

Оглавление бизнес-плана должно быть оформлено на отдельной странице (отдельных страницах).

1.7.1. Описательная часть бизнес-плана кредитной организации должна содержать:

общую информацию о кредитной организации;

информацию о целях, задачах и маркетинговой политике кредитной организации;

информацию о системе органов управления кредитной организации и ее развитии;

информацию об организации систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ) в кредитной организации и планируемых изменениях;

информацию о планируемых показателях деятельности кредитной организации;

информацию о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности кредитной организации;

схему взаимосвязей кредитной организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, составленную в соответствии с Положением Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»,

зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50423 (далее – схема взаимосвязей), либо информацию о том, что ранее представленная в Банк России схема взаимосвязей не изменилась.

В описательной части бизнес-плана кредитной организации может быть указана иная дополнительная информация.

1.7.1.1. Общая информация о кредитной организации должна содержать: регистрационный номер, присвоенный Банком России, основной государственный регистрационный номер и даты их присвоения (за исключением случаев создания кредитной организации путем учреждения и изменения статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации);

место нахождения и адрес кредитной организации;

основные направления деятельности кредитной организации;

контактная информация лица, ответственного за взаимодействие при рассмотрении бизнес-плана Банком России (фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), телефон);

виды лицензий на осуществление банковских операций, имеющихся у кредитной организации (за исключением случаев создания кредитной организации путем учреждения и изменения статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации).

1.7.1.2. Информация о целях, задачах и маркетинговой политике кредитной организации должна отражать:

анализ рынков, на которых планируется осуществление деятельности, а также выводы по результатам анализа;

сведения о текущем положении кредитной организации на рынке банковских услуг (за исключением случаев создания кредитной организации путем учреждения и изменения статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации),

целевую ориентацию в отношении сегментов рынка банковских и иных финансовых услуг, определение рыночной специализации кредитной организации;

долгосрочное видение роли и места кредитной организации на рынке финансовых услуг, специфические особенности ее позиционирования в рыночной среде;

планируемые для использования технологии и направления (возможности) их совершенствования;

стратегию развития кредитной организации в отношении вида (видов) деятельности, осуществление которого (которых) планируется кредитной организацией (действия, которые кредитная организация планирует осуществить для достижения поставленных целей);

описание круга потенциальных клиентов кредитной организации, создаваемой путем учреждения, кредитной организации, создаваемой путем реорганизации (присоединяющей кредитной организации), кредитной организации после изменения статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, в том числе планируемое количество клиентов, возможности и ограничения по расширению круга клиентов, краткое описание услуг, планируемых для предоставления клиентам (в случае представления бизнес-плана при учреждении, реорганизации или изменении статуса микрофинансовой компании на статус банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации). Действующей кредитной организацией указываются сведения об основных, по мнению кредитной организации, клиентах, обслуживаемых в кредитной организации на момент утверждения бизнес-плана кредитной организации. Информация о потенциальных клиентах кредитной организации (основных, по мнению кредитной организации, клиентах, обслуживаемых в кредитной организации) должна содержать их полное и при наличии сокращенное наименование (для коммерческих организаций – полное фирменное и при наличии сокращенное фирменное наименование) и

основной государственный регистрационный номер (для российских юридических лиц);

результаты анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны кредитной организации, а также потенциальные возможности развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности.

1.7.1.3. Информация о системе органов управления кредитной организации и ее развитии должна содержать сведения об органах управления кредитной организации, описание организационной структуры кредитной организации с указанием наименований ее структурных подразделений, комитетов, их основных (ключевых) функций, подчиненности и подотчетности, принципов распределения между ними и их должностными лицами полномочий и ответственности, порядка делегирования полномочий, планируемой численности персонала по каждому структурному подразделению (с учетом требований, установленных Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 января 2004 года № 5489, 22 декабря 2004 года № 6222, 20 марта 2009 года № 13547, 30 июня 2014 года № 32913, 25 октября 2017 года № 48670) (далее – Положение Банка России № 242-П). Информация о системе управления кредитной организации должна содержать схему системы управления, отражающую подчиненность структурных подразделений кредитной организации.

1.7.1.4. Информация об организации систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита и ПОД/ФТ в кредитной организации и планируемых изменениях должна содержать описание:

планируемой системы управления рисками и капиталом кредитной организации, разработанной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления

рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084 (далее – Указание Банка России № 3624-У) и Положения Банка России от 30 декабря 2016 года № 575-П «О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46034, 5 июня 2018 года № 51286 (далее – Положение Банка России № 575-П) (для небанковской кредитной организации – центрального контрагента), включая описание:

структуры органов управления и предполагаемого распределения функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между советом директоров (наблюдательным советом), единоличным и коллегиальным исполнительными органами, а также подразделениями и работниками кредитной организации;

значимых и потенциально значимых для кредитной организации рисков;

подходов к оценке и определению потребности в капитале в отношении каждого из указанных рисков, а также к расчету совокупной величины необходимого капитала;

процедур контроля за уровнем принятых рисков и обеспечения достаточности имеющегося в распоряжении кредитной организации капитала для их покрытия;

планируемой системы внутреннего контроля, в том числе службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля, с учетом требований Положения Банка России № 242-П;

осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ с учетом требований

Положения Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 апреля 2012 года № 23744, 27 января 2014 года № 31125, 6 марта 2014 года № 31531, 24 июля 2014 года № 33249, 10 апреля 2015 года № 36828, 19 августа 2016 года № 43313, 30 октября 2017 года № 48720, 5 апреля 2018 года № 50656, 5 апреля 2018 года № 50657, 15 марта 2019 года № 54061.

1.7.1.5. Информация о планируемых показателях деятельности кредитной организации должна включать:

сведения о прогнозных значениях активных и пассивных операций кредитной организации, планируемом порядке оценки качества активов кредитной организации и кредитного риска по ссудам (портфелям однородных ссуд) по категориям качества, планируемом порядке принятия и исполнения решений по формированию резерва в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47384, 3 октября 2018 года № 52308, 19 декабря 2018 года № 53053, 23 января 2019 года № 53505, 12 сентября 2019 года № 55910 (далее – Положение Банка России № 590-П), Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 марта 2018 года № 50381, 19 декабря 2018 года № 53054, 12 сентября 2019 года № 55911 (далее – Положение Банка России № 611-П), Указанием Банка России от 22 июня 2005 года № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 15 июля 2005 года № 6799 (далее – Указание Банка

России № 1584-У), Указанием 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2011 года № 22544, 1 августа 2012 года № 25070, 11 декабря 2014 года № 35134, 18 декабря 2015 года № 40170, 16 октября 2017 года № 48551, 7 февраля 2019 года № 53707 (далее – Указание Банка России № 2732-У), на начало каждого планируемого года и на начало года, следующего за третьим планируемым годом деятельности кредитной организации;

оценку перспектив выполнения кредитной организацией обязательных резервных требований в соответствии с Положением Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 декабря 2015 года № 40275, 22 декабря 2016 года № 44868, 16 января 2018 года № 49646, 24 января 2019 года № 53537, 15 марта 2019 года № 54055 (далее – Положение Банка России № 507-П), в том числе выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов путем поддержания усредненной величины обязательных резервов на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), открытых в Банке России в валюте Российской Федерации;

информацию о прогнозных значениях объемов и структуры доходов, расходов и прибыли с обоснованием данных показателей;

сведения о планируемых мероприятиях, направленных на обеспечение соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов, и порядке их осуществления;

прогнозный расчет обязательных нормативов кредитной организации, установленных нормативными актами Банка России, в том числе Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации

Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, 10 января 2018 года № 49586, 5 апреля 2018 года № 50655, 11 июля 2018 года № 51589, 22 августа 2018 года № 51974, 25 сентября 2018 года № 52250, 28 декабря 2018 года № 53224, 23 мая 2019 года № 54696 (далее – Инструкция Банка России № 180-И), Инструкцией Банка России от 6 декабря 2017 года № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50206, 12 сентября 2019 года № 55912 (далее – Инструкция Банка России № 183-И), Инструкцией Банка России от 6 июня 2019 года № 198-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и осуществлении Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2019 года № 56067 (далее – Инструкция Банка России № 198-И), Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2006 года № 7861, 6 августа 2007 года № 9956, 6 декабря 2007 года № 10637, 23 сентября 2009 года № 14851, 16 декабря 2011 года № 22648, 29 ноября 2013 года № 30493, 11 декабря 2014 года № 35134 (далее – Инструкция Банка России № 129-И), Инструкцией Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 мая 2004 года № 5783, 14 марта 2005 года № 6394, 26 июня 2007 года № 9704, 10 февраля 2011 года № 19798, 17 декабря 2012 года № 26140 (далее – Инструкция Банка России № 112-И);

сведения о прогнозных значениях сумм, которые будут подлежать уплате кредитной организацией в фонд обязательного страхования вкладов исходя из соответствия кредитной организации критериям уплаты взносов по базовой ставке страховых взносов, дополнительной ставке страховых взносов или повышенной дополнительной ставке страховых взносов (для кредитных организаций – участников системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации либо для кредитных организаций, ходатайствующих о получении лицензии, предусматривающей право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц), за каждый планируемый год деятельности кредитной организации;

показатели, предусмотренные бухгалтерским балансом кредитной организации, составляемым в соответствии с формой отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2018 года № 52992 (далее – Указание Банка России № 4927-У);

показатели, характеризующие предполагаемую структуру активов и пассивов кредитной организации, составленные в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России № 4927-У;

прогнозные значения финансовых результатов деятельности кредитной организации, рассчитанные согласно форме отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У.

Расчет планируемых показателей деятельности кредитной организации должен содержать указание на принятые при расчете допущения (отклонения),

в том числе в отношении ключевой ставки, уровня инфляции, ставок налогов, подлежащих уплате кредитной организацией, нормативов обязательных резервов, депонируемых в Банке России на основании Положения Банка России № 507-П, возможного использования коэффициента усреднения обязательных резервов, предусмотренного Положением Банка России № 507-П, средних процентных ставок по депозитам, средней доходности по планируемым для осуществления банковским операциям, средней процентной ставки по привлеченным и размещенным средствам.

1.7.1.6. Информация о материально-техническом и кадровом обеспечении деятельности кредитной организации должна содержать сведения о:

здании (помещении), в котором будет располагаться (располагается) кредитная организация, с указанием права, на основании которого будет осуществляться (осуществляется) пользование таким зданием (помещением);

технических возможностях для осуществления планируемых операций и деятельности, включая офисное оборудование, транспортные средства, обеспечение информационной безопасности;

персонале кредитной организации, в том числе сведения о его численности, квалификации, динамике изменения, системе подбора персонала и мотивации труда в кредитной организации, системе повышения квалификации персонала;

выполнении (мерах по обеспечению выполнения) кредитной организацией условий соответствия системы оплаты труда кредитной организации, порядок оценки которой установлен Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2014 года № 33348, 28 декабря 2018 года № 53223, характеру и масштабу

совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

внутренних документах кредитной организации, касающихся корпоративного управления и перспектив его развития в кредитной организации.

1.7.2. Бизнес-план также должен содержать:

сведения о планируемых мероприятиях, направленных на соблюдение кредитной организацией требований к размеру собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 сентября 2018 года № 52122, 19 декабря 2018 года № 53064 (на начало каждого планируемого года и на начало года, следующего за третьим планируемым годом деятельности кредитной организации);

сведения об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями, установленными Указанием Банка России № 3624-У и Положением Банка России № 575-П (для небанковской кредитной организации – центрального контрагента).

1.7.3. К бизнес-плану могут быть приложены документы, подтверждающие обоснованность содержащихся в нем сведений.

В случае использования в бизнес-плане ссылок на справочные и иные материалы, статистические данные, используемые для его составления, к бизнес-плану прилагаются соответствующие материалы либо указывается источник их получения.

Глава 2. Оценка бизнес-плана кредитной организации

2.1. При рассмотрении бизнес-плана кредитной организации Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых

организаций Банка России) при необходимости запрашивает у кредитной организации (в случаях, указанных в подпунктах 1.1.1 и 1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, у учредителей кредитной организации или у микрофинансовой компании соответственно) пояснения и дополнительные сведения к представленным материалам, позволяющие оценить бизнес-план на предмет его соответствия требованиям, установленным настоящим Указанием.

Кредитная организация (в случаях, указанных в подпунктах 1.1.1 и 1.1.7 пункта 1.1 настоящего Указания, учредители кредитной организации или микрофинансовая компания соответственно) обязана представить пояснения и дополнительные сведения к бизнес-плану кредитной организации в срок, установленный в запросе.

2.2. Информация, содержащаяся в бизнес-плане и приложениях к нему, должна позволять Банку России оценить бизнес-план по следующим критериям (с учетом правоспособности кредитной организации в части осуществления банковских операций):

планируемое обеспечение финансовой надежности и устойчивости кредитной организации;

планируемое соблюдение требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности» по обеспечению интересов кредиторов и вкладчиков;

планируемое достижение необходимых значений обязательных нормативов в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России, в том числе Инструкцией Банка России № 180-И, Инструкцией Банка России № 183-И, Инструкцией Банка России № 198-И, Инструкцией Банка России № 129-И, Инструкцией Банка России № 112-И;

планируемое выполнение обязательных резервных требований в соответствии с Положением Банка России № 507-П и формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П,

Положением Банка России № 611-П, Указанием Банка России № 1584-У, Указанием Банка России № 2732-У;

предполагаемое осуществление непрерывной и прибыльной деятельности, в том числе обоснование планируемых направлений деятельности кредитной организации и ожидаемых результатов;

предполагаемое соответствие систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, внутреннего аудита и ПОД/ФТ в кредитной организации, в том числе при совмещении деятельности кредитной организации с иными видами деятельности на финансовом рынке, требованиям законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ и планируемым направлениям деятельности;

реальность (жизнеспособность, рыночная привлекательность) направлений деятельности кредитной организации (с учетом влияния, которое могут оказать юридические лица, входящие с кредитной организацией в банковскую группу (банковский холдинг));

эффективность и потенциальные риски направлений деятельности, включая потенциальное влияние на кредиторов, контрагентов и стабильность банковской системы;

влияние результатов реализации целей и задач кредитной организации, предусмотренных бизнес-планом, на кредитный рейтинг кредитной организации;

влияние потенциальных препятствий своевременному и успешному выполнению целей и задач кредитной организации, предусмотренных бизнес-планом;

соответствие информации, содержащейся в бизнес-плане кредитной организации, иным сведениям, представляемым кредитной организацией в Банк России.

Глава 3. Заключительные положения

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

3.2. Оценка бизнес-планов в соответствии с настоящим Указанием проводится в отношении бизнес-планов, утвержденных после вступления в силу настоящего Указания.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина