



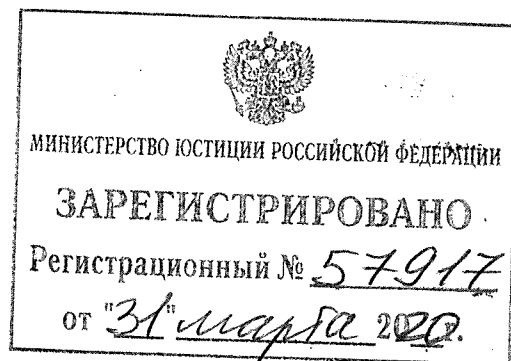
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

«27» февраля 2020 г.

№ 5405-У

г. Москва



**О внесении изменений в отдельные нормативные акты
Банка России в связи с изданием Инструкции Банка России
от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах
и надбавках к нормативам достаточности капитала банков
с универсальной лицензией»**

На основании статьи 7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 11, ст. 1588) и в связи с изданием Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008:

1. Внести следующие изменения в нормативные акты Банка России.

1.1. В пункте 3 Указания Банка России от 19 июня 2012 года № 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 22 июня 2012 года № 24666:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«для иных банков – отсутствие фактов нарушения одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), или 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, в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней;»;

в абзаце четвертом слова «Инструкцией № 112-И» заменить словами «главой 10 Инструкции Банка России № 199-И».

1.2. Абзац третий пункта 5.2 Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3089-У «О порядке осуществления надзора за банковскими группами», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2013 года № 30897, 24 декабря 2014 года № 35352, изложить в следующей редакции:

«результатов использования головной кредитной организацией банковской группы при включении в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы отчетных данных участников банковских групп – нерезидентов, рассчитанных с учетом требований

нормативных актов Банка России по регулированию деятельности банковских групп и подходов органов надзора иностранных государств, в функции которых входит банковский надзор за деятельностью участников банковских групп – нерезидентов, а также корректности оценки головной кредитной организацией банковской группы величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы, в том числе корректности оценки рисков банковской группы в отношении одних и тех же контрагентов - участников банковской группы, в том числе нерезидентов, и неприменения при расчете обязательных нормативов банковской группы повышенных коэффициентов риска (показатель ПК), рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008.».

1.3. Абзац третий пункта 1 Указания Банка России от 5 апреля 2014 года № 3229-У «О порядке доведения до сведения банков информации о выявлении в их деятельности условий, наличие которых приводит к прекращению права банка на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 30 мая 2014 года № 32512, 10 января 2018 года № 49585, изложить в следующей редакции:

«одного или нескольких обязательных нормативов невыполненными банком, с указанием перечня нормативов и отчетной даты (отчетных дат), по состоянию на которую (которые) обязательные нормативы были признаны нарушенными (невыполненными), исходя из требований Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, и Инструкции 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;».

1.4. В Указании Банка России от 1 декабря 2015 года № 3871-У «О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40326, 28 декабря 2018 года № 53220, 11 декабря 2019 года № 56767:

в пункте 1.1 слова «от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской 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 (далее – Инструкция № 180-И)» заменить словами «от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее – Инструкция № 199-И)»;

в абзацах пятом и шестом пункта 2.1, в абзаце третьем пункта 3.4 слова «180-И» заменить словами «199-И».

1.5. В пункте 1 Указания Банка России от 29 апреля 2016 года № 4009-У «О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)», зарегистрированного

Министерством юстиции Российской Федерации 16 июня 2016 года № 42554:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), в течение трех последних лет и на дату представления инвестором информации в Банк России с учетом надбавок к достаточности капитала кредитной организации в период их действия;»;

в абзаце девятом слова «139-И» заменить словами «199-И».

1.6. В пункте 2 Указания Банка России от 17 октября 2016 года № 4162-У «Об основаниях для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2016 года № 44576:

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«невыполнение нормативов достаточности капитала кредитной организации, установленных Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее – Инструкция Банка России № 199-И), либо 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), в течение трех последних лет и на дату представления приобретателем информации в Банк России;»;

в абзаце восьмом слова «139-И» заменить словами «199-И либо Инструкцией Банка России № 183-И».

1.7. В пункте 2 Указания Банка России от 12 июля 2017 года № 4458-У «О порядке и условиях проведения Банком России закрытого конкурса по отбору приобретателя (приобретателей) имущества и обязательств банков», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2017 года № 47653:

в абзаце пятом слова «от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И)» заменить словами «от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее – Инструкция Банка России № 199-И)»;

в абзаце седьмом слова «180-И» заменить словами «199-И».

1.8. В пункте 1 Указания Банка России от 12 июля 2017 года № 4463-У «О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) либо паи паевого инвестиционного фонда, сформированного обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда

консолидации банковского сектора», в состав имущества которого входят акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале банка, предоставляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2017 года № 47648:

в абзаце четвертом слова «от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383 (далее – Инструкция Банка России № 180-И)» заменить словами «от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее – Инструкция Банка России № 199-И)»;

в абзаце девятом слова «180-И» заменить словами «199-И».

1.9. В абзаце пятнадцатом подпункта 2.4.1 пункта 2.4 приложения 1 к Указанию Банка России от 12 июля 2017 года № 4466-У «О методике проводимой Банком России оценки достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2017 года № 47655, слова «от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383» заменить словами «от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008».

1.10. В пункте 8.1 Положения Банка России от 28 декабря 2017 года № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому

положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50436:

в подпункте 8.1.2:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации, установленные Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (с учетом минимально допустимых значений надбавок к указанным нормативам), или 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, в течение текущего года;»;

в абзаце восьмом слова «, установленных Инструкцией Банка России № 180-И» исключить;

абзац четвертый подпункта 8.1.4 изложить в следующей редакции:

«нарушение в результате приобретения акций (долей) финансовой организации кредитной организацией – приобретателем (контролером) акций (долей) финансовой организации значений обязательных нормативов и (или) возникновение у кредитной организации оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства.».

1.11. В пункте 3.5 Указания Банка России от 29 октября 2018 года № 4952-У «О методике оценки экономического положения центрального контрагента», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 января 2019 года № 53408:

в абзаце первом подпункта 3.5.2 слова «от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской 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 (далее – Инструкция Банка России № 180-И)» заменить словами «от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее – Инструкция Банка России № 199-И)»;

в абзаце первом подпункта 3.5.3 слова «180-И» заменить словами «199-И».

1.12. В Положении Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центрального контрагента удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента», зарегистрированном Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2019 года № 53703, 6 ноября 2019 года № 56422:

в абзаце первом пункта 2.16 слова «от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской 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 (далее – Инструкция Банка России № 180-И)» заменить словами «от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008 (далее – Инструкция Банка России № 199-И)»;

в абзаце первом пункта 2.17, подпункте 2.19.3 пункта 2.19 слова «180-И» заменить словами «199-И»;

в абзацах четвертом – шестом пункта 1, абзаце седьмом пункта 2, пункте 6 приложения 2 слова «180-И» заменить словами «199-И».

1.13. Абзац четвертый пункта 8 приложения к Указанию Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 21 февраля 2019 года № 53861, изложить в следующей редакции:

«о соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности собственных средств (капитала) и о последствиях нарушений указанных требований банками с универсальной лицензией в соответствии с Инструкцией Банка России от 2 декабря 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 27 декабря 2019 года № 57008, с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), банками с базовой лицензией в соответствии с 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;».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина