



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

ПОЛОЖЕНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО №

653-П

« 4 » октября 2018 г.

г. Москва

Регистрационный № 53025

от "17" декабря 2018 г.

О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации

В соответствии с частями четвертой, десятой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52,

ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), частями шестой, девятой, одиннадцатой, двенадцатой статьи 24 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) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») настоящее Положение устанавливает требования к содержанию, порядок и сроки представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости (далее – ПФУ), изменений, вносимых в ПФУ, порядок их оценки Банком России, а также порядок информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных ПФУ, и принятии решения о начале его реализации.

Глава 1. Требования к содержанию ПФУ

1.1. ПФУ кредитной организации (ПФУ банковской группы, в случае если головная кредитная организация банковской группы разрабатывает ПФУ банковской группы (далее – ПФУ банковской группы) должен содержать:

мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) и мероприятия по предупреждению ухудшения финансового состояния кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) (далее при совместном упоминании – мероприятия ПФУ), учитывающие характер и масштаб осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций,

уровень и сочетание присущих деятельности кредитной организации (банковской группы) рисков, реализуемые и достаточные для восстановления финансовой устойчивости;

перечень сценариев, предусматривающих события, наступление которых в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы и других участников банковской группы, данные которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318), влечет реализацию мероприятий ПВФУ (далее – стресс-сценарии);

информацию о планируемых источниках финансирования мероприятий ПВФУ, включая способы поддержания ликвидности, достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), определяемые кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) исходя из прогнозируемой потребности в дополнительных источниках собственных средств (капитала), ликвидности, совокупных финансовых ресурсов кредитной организации (банковской группы) в рамках реализации предусмотренных ПВФУ стресс-сценариев;

сведения, предусмотренные приложением к настоящему Положению.

1.2. ПВФУ кредитной организации (ПВФУ банковской группы) должен содержать мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), направленные на:

восстановление финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) в случае реализации предусмотренных ПВФУ стресс-сценариев;

исключение необходимости привлечения средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации, а также Банка России и (или) государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) (за исключением кредитных организаций, в уставном капитале которых участвует Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, Банк России, Агентство) при реализации ПВФУ;

минимизацию возможного негативного влияния ухудшения финансового состояния кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) на непрерывность оказания кредитной организацией (головной кредитной организацией, кредитной организацией – участником банковской группы) услуг, приостановление или прекращение оказания которых по оценке кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) может существенно повлиять на финансовое состояние кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) (далее – значимые услуги).

1.3. ПВФУ кредитной организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации и являющейся участником банковской группы (банковского холдинга) или иного объединения с участием кредитной организации, головная организация которого зарегистрирована на территории иностранного государства, должен разрабатываться с учетом мер по восстановлению финансовой устойчивости банковской группы, в случае

если составление и представление ПВФУ банковской группы (банковского холдинга) и иного объединения с участием кредитной организации предусмотрено законодательством иностранного государства, на территории которого они зарегистрированы.

1.4. В отношении каждого из стресс-сценариев, включаемых в ПВФУ в соответствии с абзацем третьим пункта 1.1 настоящего Положения, в ПВФУ должны быть предусмотрены:

количественные и качественные показатели, содержащие значения (границы) характеристик деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), достижение которых является основанием для начала осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) (далее – показатели необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости);

показатели, позволяющие прогнозировать потенциальные угрозы для финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), достижение которых является основанием для осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) (далее – показатели необходимости осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния).

1.5. Содержание ПВФУ кредитной организации (ПВФУ банковской группы) должно поддерживаться кредитной организацией (головной

кредитной организацией банковской группы) в актуальном состоянии с учетом:

плановых показателей развития бизнеса, текущей и плановой структуры рисков, плановых показателей финансового результата на следующий финансовый год;

изменения финансового состояния кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы);

изменения перечня значимых услуг кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы);

изменения конъюнктуры финансового рынка и (или) экономической ситуации в целом;

наступления событий в деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), способных повлиять на возможность реализации ПФУ, связанных с изменениями в законодательстве Российской Федерации, изменением состава собственников кредитной организации и (или) участников банковской группы, внедрением новых направлений деятельности, а также иными событиями, не позволяющими реализовать предусмотренные в ПФУ кредитной организации (ПФУ банковской группы) мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости.

Глава 2. Порядок и сроки представления в Банк России ПФУ, изменений, вносимых в ПФУ

2.1. Кредитные организации, за исключением кредитных организаций, указанных в пункте 2.2 настоящего Положения, по требованию Банка России

в соответствии с частью 4 статьи 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» разрабатывают и представляют ПВФУ, предусматривающие в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также вносят изменения в ПВФУ.

Кредитная организация представляет в Банк России ПВФУ (изменения, вносимые в ПВФУ) в срок не позднее 30 рабочих дней с даты получения требования о разработке и представлении ПВФУ (изменений, вносимых в ПВФУ).

2.2. Кредитная организация, признанная Банком России системно значимой в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 августа 2015 года № 38444 (далее – системно значимая кредитная организация), разрабатывает и представляет ПВФУ для оценки в Банк России ежегодно не позднее 1 июля.

2.3. Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковской группы, головная кредитная организация которой разрабатывает и представляет в Банк России ПВФУ банковской группы, не представляют ПВФУ на индивидуальной основе (за исключением кредитных организаций, указанных в пункте 2.2 настоящего Положения) в случае согласования Банком России возможности не разрабатывать ПВФУ на индивидуальной основе в соответствии с частью 9 статьи 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Согласование возможности не разрабатывать ПВФУ на индивидуальной основе осуществляется Банком России на основании ходатайства кредитной

организации, которое направляется в Банк России и рассматривается Банком России в течение 30 рабочих дней со дня его получения.

2.4. Кредитная организация, зарегистрированная на территории Российской Федерации и являющаяся головной организацией банковской группы, вправе разработать и представить ПФУ банковской группы (изменения, вносимые в ПФУ банковской группы).

2.5. Изменения, вносимые в ПФУ кредитной организации (ПФУ банковской группы), представляются кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) для оценки в Банк России в виде новой редакции ПФУ в течение 5 рабочих дней со дня утверждения изменений.

2.6. При наличии в ПФУ кредитной организации (ПФУ банковской группы) ссылок на внутренние документы кредитной организации (банковской группы), утвержденные уполномоченными органами управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), к ПФУ прилагаются копии указанных внутренних документов кредитной организации (банковской группы).

2.7. ПФУ и прилагаемые к нему документы представляются в Банк России в форме электронного документа через личный кабинет в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 января 2018 года № 49605 (далее – Указание Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У) в виде файла (файлов), имеющего (имеющих) формат, обеспечивающий возможность его сохранения на технических средствах и допускающий после

сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента текста средствами для просмотра (*.doc, *.docx, *.rtf, *.pdf).

2.8. В случае несоблюдения требований к оформлению и (или) комплектности ПВФУ, установленных настоящей главой, Банк России не позднее 5 рабочих дней со дня представления ПВФУ в Банк России информирует об этом кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) с указанием несоблюденных требований и (или) перечня недостающих документов через личный кабинет в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

В случае непредставления документов в течение 5 рабочих дней со дня информирования о несоблюдении требований к оформлению и (или) комплектности ПВФУ Банк России направляет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) через личный кабинет в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У предписание об устранении нарушения порядка представления ПВФУ, содержащее основания его направления и срок его исполнения.

Глава 3. Порядок оценки Банком России ПВФУ, изменений, вносимых в ПВФУ

3.1. Банк России осуществляет оценку ПВФУ кредитной организации (ПВФУ банковской группы), в срок, не превышающий 45 рабочих дней со дня его получения.

В случаях, предусмотренных пунктом 2.8 настоящего Положения, срок, установленный абзацем первым настоящего пункта, исчисляется со дня представления кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в Банк России документов с соблюдением требований к

оформлению и комплектности, предусмотренных главой 2 настоящего Положения.

3.2. Оценка ПФУ кредитной организации (ПФУ банковской группы) осуществляется Банком России с учетом:

результатов анализа отчетности, представляемой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитными организациями – участниками банковской группы) в Банк России;

результатов проверок кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитных организаций – участников банковской группы);

информации об операциях, проводимых Банком России с кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, участниками банковской группы);

информации о мерах по восстановлению финансовой устойчивости кредитных организаций – участников банковской группы;

информации о результатах рассмотрения ходатайства кредитной организации, направленного в Банк России в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Положения (при наличии указанного ходатайства).

3.3. В случае отсутствия в Банке России информации, необходимой для оценки ПФУ кредитной организации (ПФУ банковской группы), Банк России запрашивает у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) дополнительную информацию, касающуюся ПФУ, установив срок ее представления.

3.4. Банк России осуществляет оценку:

соответствия ПФУ кредитной организации (ПФУ банковской группы) требованиям законодательства Российской Федерации;

достаточности и реализуемости мероприятий ПФУ для восстановления финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной

организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы).

3.5. В случае если по результатам оценки ПВФУ кредитной организации (ПВФУ банковской группы) выявлены несоответствие ПВФУ требованиям законодательства Российской Федерации и (или) недостаточность и нереализуемость мероприятий ПВФУ, Банк России направляет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) предписание об устранении нарушения требований законодательства Российской Федерации с указанием перечня несоответствий и (или) недостатков и срока его исполнения путем направления соответствующего электронного документа через личный кабинет в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

3.6. В случае если по результатам оценки ПВФУ, за исключением ПВФУ системно значимой кредитной организации (ПВФУ банковской группы, головной кредитной организацией или участником которой является системно значимая кредитная организация), не выявлены несоответствие ПВФУ требованиям законодательства Российской Федерации и (или) недостаточность и нереализуемость мероприятий ПВФУ, Банк России информирует кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) о принятии ПВФУ к сведению через личный кабинет в соответствии с Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

3.7. В случае если по результатам оценки ПВФУ системно значимой кредитной организации (ПВФУ банковской группы, головной кредитной организацией или участником которой является системно значимая кредитная организация) не выявлены несоответствие ПВФУ требованиям законодательства Российской Федерации и (или) недостаточность и нереализуемость мероприятий ПВФУ, Банк России направляет ПВФУ на рассмотрение Комитета банковского надзора Банка России.

3.8. В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о принятии к сведению ПВФУ системно значимой кредитной организации (ПВФУ банковской группы, головной кредитной организацией или участником которой является системно значимая кредитная организация) Банк России в срок, не превышающий 3 рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России указанного решения, направляет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) уведомление, содержащее информацию об указанном решении, путем его направления через личный кабинет в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

В случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о направлении ПВФУ системно значимой кредитной организации (ПВФУ банковской группы, головной кредитной организацией или участником которой является системно значимая кредитная организация) на доработку в связи с выявлением несоответствия ПВФУ требованиям законодательства Российской Федерации и (или) недостаточности и нереализуемости мероприятий ПВФУ Банк России в срок, не превышающий 3 рабочих дней со дня принятия Комитетом банковского надзора Банка России указанного решения, направляет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) предписание об устранении нарушения требований законодательства Российской Федерации с указанием перечня выявленных несоответствий и (или) недостатков и срока его исполнения путем направления соответствующего электронного документа через личный кабинет в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

3.9. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) представляет для оценки в Банк России редакцию ПВФУ, доработанную в соответствии с предписанием об устранении нарушения требований законодательства Российской Федерации,

направленным в случаях, предусмотренных в пунктах 3.5 и 3.8 настоящего Положения, в порядке, установленном главой 2 настоящего Положения.

3.10. Оценка Банком России изменений, вносимых в ПВФУ кредитной организации (ПВФУ банковской группы), осуществляется в порядке, установленном настоящей главой для оценки ПВФУ кредитной организации (ПВФУ банковской группы).

Глава 4. Порядок информирования Банка России о наступлении в деятельности кредитных организаций событий, предусмотренных ПВФУ, а также о принятии решения о начале реализации ПВФУ

4.1. Кредитные организации направляют в Банк России сообщения о наступлении в деятельности кредитных организаций событий, которые влекут применение мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), и принятии решения о начале реализации ПВФУ не позднее 1 рабочего дня, следующего за днем наступления указанных событий (принятия указанного решения).

В сообщениях указывается перечень мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) и сроки их реализации.

4.2. Сообщения, предусмотренные пунктом 4.1 настоящего Положения, направляются в Банк России путем их направления через личный кабинет с соблюдением требований, установленных Указанием Банка России от 3 ноября 2017 года № 4600-У.

Глава 5. **Заключительные положения**

5.1. Настоящее Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

5.2. Соответствующие требованиям настоящего Положения ПВФУ системно значимых кредитных организаций первоначально представляются не позднее 1 июля 2019 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Положению Банка России
от «4» октября 2018 года № 653-П
«О требованиях к содержанию, порядке
и сроках представления кредитными
организациями в Банк России планов
восстановления финансовой
устойчивости, изменений, вносимых в
планы восстановления финансовой
устойчивости, порядке их оценки
Банком России, а также о порядке
информирования кредитными
организациями Банка России
о наступлении в их деятельности
событий, предусмотренных планом
восстановления финансовой
устойчивости, и принятии решения о
начале его реализации»

Сведения, включаемые в ПФУ

№	Наименование раздела	Содержание раздела
1	2	3
Раздел I. Общие сведения о кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)		
1.1.	Информация о кредитной организации.	<p>Регистрационный номер, полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитной организации, место нахождения (адрес) постоянно действующего исполнительного органа управления кредитной организации.</p> <p>Сведения об аудиторской организации (аудиторе) кредитной организации.</p> <p>Перечень учредителей (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации.</p>
1.2.	Информация об органах управления кредитной организации.	<p>Перечень членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.</p> <p>Состав исполнительных органов управления кредитной организации.</p>
1.3.	Информация об организационной	Описание организационной структуры кредитной организации с указанием:

1	2	3
	структуре кредитной организации.	<p>головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы (если кредитная организация является участником банковской группы);</p> <p>головной организации банковского холдинга, участников банковского холдинга (если кредитная организация является участником банковского холдинга).</p>
Раздел II. Сведения о деятельности кредитной организации (банковской группы)		
2.1.	Описание направлений деятельности кредитной организации (банковской группы) и присущих деятельности кредитной организации (банковской группе) рисков.	<p>1. Описание бизнеса кредитной организации (банковской группы). Бизнес-модель кредитной организации (банковской группы) и бизнес-план кредитной организации.</p> <p>2. Описание значимых услуг, а также направлений деятельности кредитной организации (банковской группы), связанных с оказанием значимых услуг (далее – значимые направления деятельности). Описание схемы связей значимых направлений деятельности. Описание системы показателей для определения значимых направлений деятельности.</p> <p>3. Значимые риски в деятельности кредитной организации (банковской группы), определенные в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388,</p>

1	2	3
		<p>28 декабря 2015 года № 40325, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084) (далее – Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У). Ссылки на внутренние документы кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), содержащие описание методологии определения значимых для кредитной организации (банковской группы) рисков, описание методологии оценки каждого из значимых рисков.</p>
2.2	<p>Описание структурных подразделений кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы).</p>	<p>1. Структурные подразделения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), осуществляющие значимые направления деятельности, а также обеспечивающие режим повседневного функционирования кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы).</p> <p>2. Структурные подразделения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), реорганизация или ликвидация которых не приведет к нарушению режима повседневного функционирования кредитной организации и существенным по мнению кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) финансовым потерям (убыткам) для кредитной организации (банковской группы).</p> <p>3. Структурные подразделения кредитной организации (головной</p>

1	2	3
		<p>кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), ответственные за управление рисками по значимым направлениям деятельности.</p> <p>4. Описание механизмов взаимодействия структурных подразделений, указанных в настоящей строке.</p>
2.3.	<p>Описание финансового состояния кредитной организации (банковской группы).</p>	<p>Анализ финансового состояния кредитной организации (банковской группы) в соответствии с данными финансовой отчетности, представляемой в Банк России, на ближайшую отчетную дату, предшествующую дате утверждения ПФУ.</p>
2.4.	<p>Оценка положения кредитной организации (банковской группы) на финансовом рынке.</p>	<p>Анализ последствий для банковской системы, финансового рынка или его отдельных сегментов, национальной платежной системы возможного прекращения деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) через определение роли операций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) в деятельности клиентов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы).</p> <p>Для кредитной организации – центрального депозитария – также описание значимости услуг, оказываемых клиентам кредитной организации – центрального депозитария.</p>

1	2	3
Раздел III. Планирование восстановления финансовой устойчивости кредитной организации (банковской группы)		
3.1.	Разработка ПВФУ.	<p>1. Роль и функции органов управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), комитетов и структурных подразделений (при их наличии), ответственных за подготовку, внесение изменений в ПВФУ по каждому его разделу.</p> <p>Определение лиц, ответственных за подготовку и поддержание ПВФУ в актуальном состоянии. Контактная информация указанных лиц (номера телефонов, адреса электронной почты).</p> <p>Описание процесса поддержания ПВФУ в актуальном состоянии.</p> <p>2. Описание роли и места ПВФУ в системе управления рисками кредитной организации (банковской группы).</p> <p>3. Ссылки на внутренние документы кредитной организации, содержащие описание порядка разработки, утверждения и реализации ПВФУ (при наличии).</p> <p>4. Для кредитной организации – центрального депозитария также описание мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, совместно осуществляемых кредитной организацией – центральным депозитарием и иными организациями финансового рынка в рамках разработанных ими ПВФУ (если их разработка осуществляется), направленных на координацию работы кредитной организации – центрального депозитария и иных организаций</p>

1	2	3
		<p>финансового рынка в случае наступления событий, влекущих применение мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, а также обеспечение последовательности применения мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы).</p>
3.2.	Обеспечение реализации ПФУ.	<p>1. Описание действий, необходимых для того, чтобы все задействованные в реализации ПФУ структурные подразделения, информационные системы, направления деятельности продолжали функционировать в ходе осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости.</p> <p>2. Описание факторов, которые могут являться препятствием для реализации ПФУ, и мер, необходимых для устранения или минимизации таких препятствий.</p> <p>3. Описание процедуры принятия решения о начале реализации ПФУ (с указанием ответственных лиц), включая порядок выбора мероприятий ПФУ.</p> <p>4. Описание процесса мониторинга эффективности реализации ПФУ и порядок информирования органов управления кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) о результатах такого мониторинга.</p>

1	2	3
		<p>5. Описание процедуры проведения оценки ПФУ (в том числе его разработки, содержания и реализации) подразделениями внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), если такая оценка проводится.</p>
3.3.	<p>Описание показателей необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости и показателей необходимости осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния.</p>	<p>1. Детальное описание показателей необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, в том числе применительно к каждому значимому направлению деятельности, значимой услуге кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы).</p> <p>2. Детальное описание показателей необходимости осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния.</p>
3.4.	<p>Стресс-сценарии для выбора мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы).</p>	<p>1. Определение и описание не менее 3 стресс-сценариев. Указанные стресс-сценарии могут включать стресс-сценарии, используемые в рамках стресс-тестирования, проводимого в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У, а также полученные в результате проведения обратных (реверсивных) стресс-тестирований.</p> <p>2. Определение для каждого стресс-сценария конкретных значений (границ значений) показателей необходимости осуществления мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости.</p>

1	2	3
		<p>устойчивости и показателей необходимости осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния, обеспечивающих настолько раннее начало реализации мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, какое необходимо для минимизации затрат и нивелирования возможного негативного влияния предпринимаемых мероприятий на кредитную организацию (банковскую группу).</p> <p>3. Для каждого стресс-сценария определение и описание конкретных мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы) с указанием сроков реализации указанных мероприятий, их последовательности (или их сочетания) на различных этапах реализации ПФУ, оценкой прогнозируемых результатов (эффекта) от их применения.</p>
<p>Раздел IV. Мероприятия по восстановлению финансовой устойчивости и мероприятия по предупреждению ухудшения финансового состояния</p>		
4.1.	Описание мероприятий ПФУ.	1. Описание используемых в рамках реализации мероприятий по восстановлению финансовой

1	2	3
		<p>устойчивости групп инструментов восстановления финансовой устойчивости:</p> <p>инструменты поддержания собственных средств (капитала) и ликвидности, в том числе посредством внешних и внутренних источников привлечения средств, например, финансовой помощи акционеров и кредиторов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), сокращения расходов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), иных мер, в том числе предусмотренных в плане фондирования в чрезвычайных (непредвиденных) ситуациях;</p> <p>организационные (структурные) изменения, реорганизация направлений бизнеса;</p> <p>продажа отдельных активов или направлений деятельности кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, участников банковской группы), включая оценку рыночной привлекательности отдельных направлений деятельности, активов кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), а также участников банковской группы (при наличии), которые могут подлежать продаже, а также влияния такой продажи на структуру кредитной</p>

1	2	3
		<p>организации (банковской группы);</p> <p>инструменты восстановления финансовой устойчивости, предусматривающие добровольную реструктуризацию обязательств до наступления оснований для признания кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) несостоятельной (банкротом).</p> <p>2. Описание способов, последовательности и сочетания необходимых мероприятий ПФУ, позволяющих обеспечить непрерывность работы (включая бесперебойность информационных систем, наличие персонала) кредитной организации (банковской группы), обеспечить сохранение доступа к инфраструктуре финансовых рынков, платежных и клиринговых систем.</p> <p>3. Мероприятия по предупреждению ухудшения финансового состояния кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), осуществляемые при срабатывании показателей необходимости осуществления мероприятий по предупреждению ухудшения финансового состояния в отношении каждого из предусмотренных ПФУ стресс-сценариев.</p> <p>4. Анализ сочетания мероприятий ПФУ с другими имеющимися у кредитной организации (головной кредитной организации банковской</p>

1	2	3
		<p>группы) инструментами, направленными на обеспечение функционирования кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы). Оценка достаточности инструментов, которыми обладает кредитная организация (банковская группа).</p>
4.2.	<p>Оценка влияния реализации мероприятий ПФУ.</p>	<p>1. Оценка потенциального влияния реализации мероприятий ПФУ на финансовое состояние кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы), стабильность банковской системы и финансового рынка в целом.</p> <p>Оценка того, насколько применение мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости будет обеспечивать непрерывность выполнения кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группой) своих операций, сохранение доступа к инфраструктуре финансовых рынков, платежных и клиринговых систем.</p> <p>2. Оценка потенциального влияния реализации мероприятий ПФУ на кредиторов, контрагентов и связанных с кредитной организацией лиц (группу связанных с кредитной организацией лиц), определенных в соответствии с частями второй – четвертой статьи 64¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке</p>

1	2	3
		России)».
Раздел V. Дополнительная информация		
5.1.	Дополнительная информация.	1. Дополнительная информация, необходимая для включения в ПФУ по мнению кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы).