

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

У К А З А Н И Е

« » 2019 года

№ -У

г. Москва

**О внесении изменений в Указание Банка России
от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения
Банком России оценки качества систем управления
рисками и капиталом, достаточности капитала
кредитной организации и банковской группы»**

1. На основании статьи 57² 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; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440) внести в Указание Банка России от 7 декабря 2015 года № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40320, 7 февраля 2019 года № 53715, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1:

слова «кредитной организации (банковской группы)» заменить словами «банка с универсальной лицензией, не являющегося головной кредитной организацией банковской группы и участником банковской группы (далее – кредитная организация), и банковской группы»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Оценка качества ВПОДК группы, в составе которой отсутствуют существенные участники банковской группы, проводится в порядке, установленном для оценки качества ВПОДК кредитной организации. При этом существенными являются участники банковской группы признанные таковыми головной кредитной организацией банковской группы исходя из критериев существенности, установленных в разработанном ею внутреннем документе банковской группы, содержащем качественные и количественные критерии существенности.

Оценка качества ВПОДК кредитной организации – участника банковской группы, которая, в свою очередь, является головной кредитной организацией банковской группы, входящей в состав вышеуказанной банковской группы (головная кредитная организация субгруппы) осуществляется в порядке, установленном для оценки качества ВПОДК группы при условии, что головная кредитная организация банковской группы не включает в консолидированную отчетность банковской группы отчетные данные участников субгруппы в силу их несущественности согласно пункту 1.3 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40318.».

1.2. В пункте 1.8 после слов «зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 26 мая 2015 года № 37388, 28 декабря 2015 года № 40325» дополнить словами «, 7 декабря 2017 года № 49156, 5 сентября 2018 года № 52084».

1.3. Абзац первый пункта 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. Оценка достаточности капитала кредитной организации, а также банковской группы, определенной абзацем вторым пункта 1.1 настоящего Указания, осуществляется по результатам оценки качества ВПОДК кредитной организации с учетом результатов оценки ее экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, 22 февраля 2019 года № 53872 (далее – Указание Банка России № 4336-У), посредством отнесения кредитной организации к

одной из групп оценки достаточности капитала в соответствии с таблицей «Определение группы оценки достаточности капитала кредитной организации» настоящего пункта.».

1.4. В графе 1 таблицы «Определение группы оценки достаточности капитала кредитной организации» пункта 4.1, в абзацах четвертом, десятом, шестнадцатом, двадцать втором и двадцать восьмом пункта 4.3 слова «2005-У» заменить словами «4336-У».

1.5. Пункт 4.2 изложить в следующей редакции:

«4.2. Оценка достаточности капитала банковской группы, а также кредитной организации, определенной абзацем третьим пункта 1.1 настоящего Указания, осуществляется по результатам оценки качества ВПОДК группы с учетом результатов оценки экономического положения участника банковской группы, являющегося кредитной организацией, а также с учетом выполнения банковской группой норматива достаточности базового капитала банковской группы (далее – норматив Н20.1), норматива достаточности основного капитала банковской группы (далее – норматив Н20.2) и норматива достаточности собственных средств (капитала) (далее – норматив Н20.0) посредством отнесения банковской группы к одной из групп оценки достаточности капитала.».

1.6. В пункте 4.3:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«крупные участники банковской группы, являющиеся кредитными организациями (понятие крупного участника банковской группы используется в значении, установленном в пункте 6.7 приложения к Указанию Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом»,

зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769, 29 июня 2018 года № 51480, 21 февраля 2019 года № 53860), а также прочие крупные участники банковской группы, являющиеся кредитными организациями, объем операций и рисков которых признан головной кредитной организацией банковской группы существенным для банковской группы в целях оценки уровня рисков и достаточности капитала банковской группы (далее – крупные участники банковской группы, являющиеся кредитными организациями) по результатам оценки их экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесены к классификационной группе 1;»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«на дату оценки достаточности капитала банковской группы нормативы Н20.1, Н20.2 и Н20.0 соблюдаются с учетом минимально допустимых значений надбавок к достаточности капитала банковской группы, установленных на дату оценки Положением Банка России № 509-П.»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки его экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесен к классификационной группе 2;»;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки его экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесен к классификационной группе 3;»;

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

«хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки его экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесен к классификационной группе 4;»;

абзац двадцать седьмой изложить в следующей редакции:

«хотя бы один крупный участник банковской группы, являющийся кредитной организацией, по результатам оценки его экономического положения в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У отнесен к классификационной группе 5;».

1.7. В пункте 4.5:

слова «3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года № 26104, 29 ноября 2013 года № 30498, 18 июня 2014 года № 32735, 20 октября 2014 года № 34362, 11 декабря 2014 года № 35134, 24 декабря 2014 года № 35372, 29 декабря 2014 года № 35453, 20 февраля 2015 года № 36180, 16 июля 2015 года № 38029, 23 сентября 2015 года № 38976, 28 декабря 2015 года № 40324 («Вестник Банка России» от 21 декабря 2012 года № 74, от 30 ноября 2013 года № 69, от 9 июля 2014 года № 63, от 23 октября 2014 года № 99, от 22 декабря 2014 года № 112, от 31 декабря 2014 года № 117 - 118, от 4 марта 2015 года № 17, от 22 июля 2015 года № 60, от 12 октября 2015 года № 86, от 31 декабря 2015 года № 122) (далее – Инструкция Банка России № 139-И)» заменить словами «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, 28.12.2018 № 53224 (далее – Инструкция Банка России № 180-И)»;

слова «Инструкцией Банка России № 139-И» заменить словами «Инструкцией Банка России № 180-И».

1.8. В приложении 1:

в графе 2 строки 5 таблицы «Показатель организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы)» исключить слова «на индивидуальной основе»;

графу 2 строки 6 таблицы «Показатель организации ВПОДК кредитной организации (банковской группы)» изложить в следующей редакции:

«Выполняются ли кредитной организацией (банковской группой) требования Указания 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 (далее – Указание Банка России № 4983-У), и Указания Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48770 (далее – Указание Банка России № 4481-У), в части раскрытия информации об управлении рисками и капиталом?»;

в пункте 1.6 после слов «зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 30 июля 2014 года № 33348» дополнить словами «, 28 декабря 2018 года № 53223»;

пункт 5.2 дополнить абзацем следующего содержания:

«Подготавливается ли головной кредитной организацией банковской группы заключение о соответствии ВПОДК дочерних кредитных организаций подходам, установленным во ВПОДК группы, требованиям Указания Банка России № 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков (далее – заключение о ВПОДК дочерних кредитных организаций).»;

пункт 5.4 изложить в следующей редакции:

«5.4. При оценке ответа на вопрос 5 присваивается:

балл 1 – если разработанные дочерними кредитными организациями ВПОДК соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы, требованиям Указания Банка России № 3624-У, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, и головной кредитной организацией банковской группы подготовлено соответствующее заключение о ВПОДК дочерних кредитных организаций;

балл 2 – если разработанные дочерними кредитными организациями ВПОДК в основном соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы, условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а имеющиеся в них недостатки не позволяют признать их несоответствующими требованиям Указания Банка России № 3624-У, и головной кредитной организацией банковской группы подготовлено соответствующее заключение о ВПОДК дочерних кредитных организаций;

балл 3 – если выявленные недостатки в разработанных дочерними кредитными организациями ВПОДК не позволяют признать их

соответствующими условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых дочерними кредитными организациями операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, требованиям Указания Банка России № 3624-У, и головной кредитной организацией банковской группы подготовлено соответствующее заключение о ВПОДК дочерних кредитных организаций;

балл 4 – если ВПОДК дочерней кредитной организации не соответствуют подходам, установленным во ВПОДК группы, и (или) головной кредитной организацией банковской группы не подготовлено заключение о ВПОДК дочерних кредитных организаций хотя бы в отношении одного крупного участника банковской группы, являющегося кредитной организацией.

Вопрос 5 применяется при оценке ВПОДК группы и ВПОДК дочерней кредитной организации.»;

в абзацах втором, третьем и четвертом пункта 6 слова «Указания Банка России № 3081-У и Указания Банка России № 3876-У» заменить словами «Указания Банка России № 4983-У и Указания Банка России № 4481-У».

1.9. В приложении 2:

в абзаце втором пункта 1 слова «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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 23 апреля 2014 года № 32086 («Вестник Банка России» от 9 июля 2014 года № 63)» заменить словами «Указанием Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной

организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2018 года № 50341»;

в абзацах втором, четвертом, седьмом и десятом пункта 1 слова «139-И» заменить словами «180-И»;

в пункте 3.1 слова «Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 декабря 2009 года № 15697, 19 июля 2012 года № 24957 («Вестник Банка России» от 28 декабря 2009 года № 77, от 1 августа 2012 года № 43) (далее – Положение Банка России № 346-П)» заменить словами «Положения Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке

расчета размера операционного риска», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 19 ноября 2018 года № 52705, 19 декабря 2018 года № 53050 (далее – Положение Банка России № 652-П)»;

в пункте 3.1 после слов «зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 28 декабря 2015 года № 40328» дополнить словами «, 7 марта 2019 года № 53986»;

в пункте 3.1 слова «139-И» заменить словами «180-И»;

в подпункте 3.2.2 пункта 3.2 слова «346-П» заменить словами «652-П», слова «139-И» заменить словами «180-И»;

в абзаце втором подпункта 3.2.3 пункта 3.2 слова «139-И» заменить словами «180-И», после слов «зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 сентября 2015 года № 38996» дополнить словами «, 22 декабря 2015 года № 40193»;

в абзаце пятом подпункта 3.2.3 пункта 3.2 слова «346-П» заменить словами «652-П»;

в абзацах шестом и восьмом подпункта 3.2.3 пункта 3.2 слова «2005-У» заменить словами «4336-У»;

в абзацах втором, третьем и четвертом пункта 3.3 слова «346-П» заменить словами «652-П», слова «139-И» заменить словами «180-И», слова «2005-У» заменить словами «4336-У»;

в абзаце пятом пункта 4 слова «139-И» заменить словами «180-И»;

в абзацах третьем и четвертом пункта 5 слова «139-И» заменить словами «180-И»;

в абзацах втором, третьем, пятом и восьмом пункта 6.3 слова «139-И» заменить словами «180-И».

1.10. В приложении 3:

в абзаце втором пункта 3.2 слова «346-П» заменить словами «652-П», слова «139-И» заменить словами «180-И»;

в абзацах втором, третьем, четвертом и пятом пункта 3.4 слова «346-П» заменить словами «652-П», слова «139-И» заменить словами «180-И»;

в абзацах втором, третьем и пятом пункта 4 слова «139-И» заменить словами «180-И»;

в абзацах третьем и четвертом пункта 5 слова «139-И» заменить словами «180-И».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина