



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 7 » августа 2019 г.



О случаях, сроках, порядке, составе и объеме предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченных составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Настоящее Указание на основании части шестнадцатой статьи 8 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) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») устанавливает случаи, сроки, порядок, состав и объем предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченных составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

1. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) предоставляет в Банк России информацию, предусмотренную пунктами 2 и 5 настоящего Указания, в случаях принятия ею решения раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – решение раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию), установленную:

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 (далее – Указание Банка России № 4983-У);

Указанием 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48770 (далее – Указание Банка России № 4481-У);

Указанием 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 ноября 2017 года № 48769, 29 июня 2018 года № 51480, 21 февраля 2019 года № 53860 (далее – Указание Банка России № 4482-У);

Указанием Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 марта 2018 года № 50207 (далее – Указание Банка России № 4645-У);

Указанием Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 апреля 2015 года № 36725, 16 января 2017 года № 45242, 23 апреля 2019 года № 54488 (далее – Указание Банка России № 3580-У).

2. В случаях, указанных в пункте 1 настоящего Указания, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) направляет в Банк России сообщение о принятом решении раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию (далее – сообщение о принятом решении), рекомендуемый образец которого приведен в приложении 1 к настоящему Указанию.

Головная кредитная организация банковской группы сообщает в Банк России о принятом решении раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию, в том числе содержащуюся в отчетности, на индивидуальной и консолидированной основе в одном сообщении о принятом решении.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) ежегодно подтверждает решение раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию и направляет в Банк России сообщение о принятом решении.

3. Сообщение о принятом решении направляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в Банк России:

в течение 10 календарных дней со дня принятия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решения раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию, но не позднее сроков предоставления в Банк России указанной информации, в том числе содержащейся в отчетности, в соответствии с 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);

по состоянию на 1 января – не позднее 5 рабочих дней года, следующего за отчетным;

в течение 10 календарных дней со дня изменения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решения раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию, но не позднее сроков предоставления в Банк России указанной информации, в том числе содержащейся в отчетности в соответствии с Указанием Банка России № 4927-У.

4. Сообщение о принятом решении направляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в Банк России в порядке, установленном для представления отчетности в виде электронных

сообщений Указанием Банка России от 24 января 2005 года № 1546-У «О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2005 года № 6353, 28 ноября 2007 года № 10558.

5. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) предоставляет в Банк России информацию (в том числе содержащуюся в отчетности), которая не раскрывается в соответствии с принятым ею решением раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию (далее – информация, которая не раскрывается), по рекомендуемому образцу, который приведен в приложении 2 к настоящему Указанию.

Информация, которая не раскрывается, составляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) отдельно по каждому указанному в пункте 1 настоящего Указания нормативному акту Банка России, устанавливающему порядок раскрытия кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) информации о своей деятельности, и предоставляется в Банк России в порядке, установленном для предоставления информации Указанием Банка России № 4927-У.

Информация, которая не раскрывается, в отношении произошедших в течение квартала изменений информации о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов кредитной организации (банковской группы), подлежащая раскрытию в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У и Указанием Банка России № 4481-У, предоставляется в Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня внесения изменений.

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

И.о. Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

Д.В. Тулин

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 7 августа 2019 года № 5227-У
«О случаях, сроках, порядке, составе и объеме предоставления кредитной организацией в Банк России информации, которая не раскрывается, а также сообщения кредитной организацией в Банк России о раскрытии кредитной организацией в ограниченных составе и (или) объеме информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

(Рекомендуемый образец)

Сообщение о принятом кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решении раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию

« » г.¹

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) _____

Номер п/п	Наименование нормативного акта Банка России	Принятое решение ²	Отчетная дата ³	Основание ⁴
1	2	3	4	5
1	Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»			
1.1	годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность			
1.2	промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность			

¹Указывается дата принятия решения раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию в формате «дд.мм.гггг», где «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год.

²Указывается информация о принятом кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решении в соответствии со следующими кодами:

1 – раскрывать информацию в ограниченных составе и (или) объеме;

2 – отменить ранее принятое решение раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию.

В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) приняла решение отменить ранее принятое решение раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию, сообщение о принятом решении предоставляется с заполнением всех строк и граф.

В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) раскрывает информацию в полном объеме, в графах 3 и 4 сообщения о принятом решении указывается символ «х».

³Указывается отчетная дата, с которой кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) принято решение раскрывать в ограниченных составе и (или) объеме информацию.

⁴Указывается основание принятого кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) решения, в силу которого она раскрывает информацию в ограниченных составе и (или) объеме. Номера структурных единиц нормативного правового акта Правительства Российской Федерации (пункт и (или) абзац указанного нормативного правового акта либо приложения к нему), принятого в соответствии с частью шестнадцатой статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», перечисляются через запятую.

1.3	информация о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов кредитной организации			
1.4	годовая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации			
1.5	квартальная (полугодовая) информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации			
2	Указание Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности»			
2.1	годовая финансовая отчетность			
2.2	промежуточная финансовая отчетность			
3	Указание Банка России от 14 декабря 2017 года № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности»			
3.1	годовая консолидированная финансовая отчетность			
3.2	промежуточная консолидированная финансовая отчетность			
4	Указание Банка России от 7 августа 2017 года № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о применяемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы»			
4.1	информация о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов банковской группы			
4.2	годовая информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы			
4.3	квартальная (полугодовая) информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы			

Руководитель (Ф.И.О.)

Исполнитель (Ф.И.О.)

Телефон:

«___» _____ Г.

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 7 августа 2019 года № 5227-У
«О случаях, сроках, порядке, составе и объеме
предоставления кредитной организацией в Банк России
информации, которая не раскрывается, а также
сообщения кредитной организацией в Банк России
о раскрытии кредитной организацией в ограниченных
составе и (или) объеме информации, подлежащей
раскрытию в соответствии с требованиями Федерального
закона «О банках и банковской деятельности»

(Рекомендуемый образец)

**Информация, которая не раскрывается кредитной организацией
(головной кредитной организацией банковской группы) в соответствии
с принятым ею решением раскрывать в ограниченных составе и (или)
объеме информацию**

по состоянию на _____

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) _____

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной
организации банковской группы) _____

(наименование нормативного акта Банка России)

Номер п/п	Основание направления информации ¹	Структурная единица нормативного акта Банка России (номер раздела, главы, пункта) ²	Номер строки, графы формы отчетности (таблицы информации, пояснительной информации к отчетности (таблице) ³	Информация, которая не раскрывается кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) ⁴
1	2	3	4	5
1		...	...	...
2				
...				

Руководитель (Ф.И.О.)
Исполнитель (Ф.И.О.)
Телефон:
" " _____ г.

¹ В графе 2 информации указывается номер структурной единицы нормативного правового акта Правительства Российской Федерации (пункт и (или) абзац указанного нормативного правового акта либо

приложения к нему), принятого в соответствии с частью шестнадцатой статьи 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

² В графе 3 информации указывается:

для годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности – номер главы, пункта Указания Банка России № 4983-У;

для годовой (квартальной, полугодовой) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) – номер пункта Указания Банка России № 4482-У, раздела приложения к нему;

для примечаний к годовой (промежуточной) финансовой отчетности, годовой (промежуточной) консолидированной отчетности – пункт Международного стандарта финансовой отчетности, введенного в действие на территории Российской Федерации постановлением Правительства Российской Федерации от 25 февраля 2011 года № 107 «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 10, ст. 1385; 2012, № 6, ст. 680; 2013, № 5, ст. 407; № 36, ст. 4578).

³ В графе 4 информации указывается:

для форм годовой (промежуточной) отчетности – код формы по ОКУД, раздел, номер строки, графы формы отчетности;

для пояснительной информации к годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности – номер пункта (подпункта) пояснительной информации;

для примечаний к годовой (промежуточной) финансовой отчетности, годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности – номер пункта (подпункта) примечаний;

для годовой (полугодовой, квартальной) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом кредитной организации (банковской группы) – номер строки, графы таблицы, пояснительной информации к таблице;

для информации о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов кредитной организации (банковской группы) – инструмент капитала, строка (графа) раздела 4 отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4927-У. В случае предоставления информации о произошедших в течение квартала изменениях в графе 4 информации дополнительно указывается дата изменения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации.

⁴ В графе 5 информации указывается информация, подлежащая раскрытию в соответствии со структурными единицами нормативных актов Банка России, указанных в графе 3 информации. В случае если кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) предоставляет информацию, которая не раскрывается, в виде отдельных файлов, в графе 5 информации указываются наименования файлов, содержащих указанную в графе 3 информацию. Наименование файлов формируется в следующем виде: «<код>.дд.мм.гггг.», где «<код>» – номер строки информации (графа 1), «дд» – день, «мм» – месяц, «гггг» – год, по состоянию на который предоставлена информация.