

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «О внесении изменений в
Указание Банка России от 30 сентября 2019 года № 5275-У «О порядке
составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной
организации и критериях его оценки»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 сентября 2019 года № 5275-У «О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки» (далее - Проект).

Проект подготовлен с целью совершенствования регулирования, предусмотренного Указанием Банка России от 30 сентября 2019 года № 5275-У «О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки» в части уточнения случаев составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и изменений в бизнес-план.

Проектом устанавливается:

представление бизнес-плана в Банк России в случае направления документов для получения кредитной организацией согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок единолично либо в составе группы лиц более 10 процентов акций (долей) другой кредитной организации и (или) на установление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок единолично либо в составе группы лиц прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) другой кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами ее акций (долей), в результате совершения которой (которых) будет установлен контроль в отношении другой кредитной организации (за исключением случаев, предусмотренных Проектом);

уточнение перечня случаев, при которых бизнес-план кредитной организации может не составляться и не представляться в Банк России, в

частности, в случае реорганизации кредитной организации в соответствии с мерами по предупреждению банкротства, если размер присоединяемой кредитной организации (размер чистых активов присоединяемого юридического лица, не являющегося кредитной организацией) на дату принятия решения о реорганизации составляет величину, не превышающую десять процентов размера собственных средств (капитала) присоединяющей кредитной организации; в связи с введением (возможностью ведения) при реорганизации кредитной организации в отношении ее и (или) иных лиц ограничений; если кредитной организацией приобретаются акции (доли) банка – участника системы страхования вкладов в соответствии с мерами по предупреждению его банкротства.

Нормы указания будут распространяться на кредитные организации.

Планируемый срок вступления указания в силу: 1 октября 2023 года.

Замечания и предложения к Проекту принимаются с 5 августа по 18 августа 2022 года (включительно).

Структурное подразделение Банка России, ответственное за подготовку Проекта – Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций.