

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 1 декабря 2015 г. N 3871-У

**О ПОРЯДКЕ
СОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ПЛАНА ВОССТАНОВЛЕНИЯ
ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И ЕГО СОГЛАСОВАНИЯ
С БАНКОМ РОССИИ**

Настоящее Указание на основании Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года N 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, N 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 6, ст. 492; 1998, N 31, ст. 3829; 1999, N 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, N 26, ст. 2586; N 33, ст. 3424; 2002, N 12, ст. 1093; 2003, N 27, ст. 2700; N 50, ст. 4855; N 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 1, ст. 18, ст. 45; N 30, ст. 3117; 2006, N 6, ст. 636; N 19, ст. 2061; N 31, ст. 3439; N 52, ст. 5497; 2007, N 1, ст. 9; N 22, ст. 2563; N 31, ст. 4011; N 41, ст. 4845; N 45, ст. 5425; N 50, ст. 6238; 2008, N 10, ст. 895; 2009, N 1, ст. 23; N 9, ст. 1043; N 18, ст. 2153; N 23, ст. 2776; N 30, ст. 3739; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 8, ст. 775; N 27, ст. 3432; N 30, ст. 4012; N 31, ст. 4193; N 47, ст. 6028; 2011, N 7, ст. 905; N 27, ст. 3873, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728, ст. 6730; N 49, ст. 7069; N 50, ст. 7351; 2012, N 27, ст. 3588; N 31, ст. 4333; N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 19, ст. 2317, ст. 2329; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3438, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 40, ст. 5036; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, N 6, ст. 563; N 19, ст. 2311; N 26, ст. 3379, ст. 3395; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5317, ст. 5320; N 45, ст. 6144, ст. 6154; N 49, ст. 6912; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 37; N 17, ст. 2473; N 27, ст. 3947, ст. 3950; N 29, ст. 4355, ст. 4385), Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37; N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348; N 41, ст. 5639) устанавливает порядок составления плана восстановления величины собственных средств (капитала) (далее - план восстановления) кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией - участником банковской группы (далее - кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы)) в целях соблюдения надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России.

Глава 1. Общие положения

1.1. При несоблюдении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала) (далее - надбавки), установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2012 года N 26104, 29 ноября 2013 года N 30498, 18 июня 2014 года N 32735, 20 октября 2014 года N 34362, 11 декабря 2014 года N 35134, 24 декабря 2014 года N 35372, 29 декабря 2014 года N 35453, 20 февраля 2015 года N 36180, 16 июля 2015 года N 38029, 23 сентября 2015 года N 38976, 28.12.2015 N 40324 ("Вестник Банка России" от 21 декабря 2012 года N 74, от 30 ноября 2013 года N 69, от 9 июля 2014 года N 63, от 23 октября 2014 года N 99, от 22 декабря 2014 года N 112, от 31 декабря 2014 года N 117 - 118, от 4 марта 2015 года N 17, от 22 июля 2015 года N 60, от 12 октября 2015 года N 86, _____) (далее - Инструкция N 139-И), кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана разработать план восстановления и представить его на согласование в Банк России в порядке, установленном настоящим Указанием.

1.2. План восстановления составляется:

на индивидуальной основе кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации, не являющимися головными кредитными организациями банковских групп;

на консолидированной основе кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации, являющимися головными кредитными организациями банковских групп.

1.3. План восстановления должен быть представлен в Банк России на согласование не позднее первого рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом, в котором кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) не соблюдены надбавки.

1.4. Кредитная организация - участник банковской группы вправе не составлять план восстановления на индивидуальной основе, при условии, что головной кредитной организацией банковской группы составлен и представлен на согласование в Банк России план восстановления на консолидированной основе, в том числе содержащий мероприятия, направленные на восстановление величины собственных средств (капитала) кредитной организации - участника банковской группы в целях соблюдения надбавок.

Глава 2. Требования к плану восстановления

2.1. План восстановления должен содержать:

общие сведения о кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая полное и сокращенное (при наличии) фирменное наименование, регистрационный номер, присвоенный Банком России, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа управления, информацию об участии в системе страхования вкладов;

краткую характеристику деятельности и принимаемые риски;

сведения об участии в капитале кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Российской Федерации, субъекта Российской Федерации, муниципального образования, Банка России, государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" (далее - Агентство);

информацию о мероприятиях (с указанием порядка и сроков их реализации) по приведению значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), включая мероприятия по восстановлению величины собственных средств (капитала), в соответствие с минимально допустимыми значениями нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок, установленных Инструкцией N 139-И, за счет возможностей, не связанных с привлечением денежных средств федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, Банка России, Агентства (за исключением кредитных организаций, в капитале которых участвует Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, Банк России, Агентство);

максимальный размер прибыли, который может быть распределен кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) в порядке, установленном Инструкцией N 139-И;

прогнозные значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) с учетом надбавок в каждом квартале в течение срока действия плана восстановления;

прогнозируемые объемы и структура доходов, расходов и прибыли (с обоснованием показателей) по итогам реализации мероприятий, предусмотренных планом восстановления;

иную информацию и документы, подтверждающие реализуемость и достаточность предусмотренных им мероприятий (по решению кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)).

2.2. План восстановления должен быть подписан лицом, осуществляющим полномочия единоличного исполнительного органа, или лицом, его замещающим. План восстановления может быть утвержден советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации, если это предусмотрено внутренними документами кредитной организации.

Глава 3. Порядок согласования плана восстановления с Банком России

3.1. План восстановления направляется кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) на согласование в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, если надзор за деятельностью кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) осуществляет Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или в территориальное учреждение Банка России, если надзор за деятельностью кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) осуществляет территориальное учреждение Банка России (далее - уполномоченное структурное подразделение Банка России).

3.2. При рассмотрении представленного на согласование плана восстановления уполномоченное структурное подразделение Банка России может запрашивать у кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) пояснения и дополнения. Пояснения и дополнения должны быть представлены не позднее пяти рабочих дней со дня получения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) запроса уполномоченного структурного подразделения Банка России.

3.3. Уполномоченное структурное подразделение Банка России составляет и передает заключение о

согласовании плана восстановления, содержащее выводы о соответствии плана восстановления критериям, указанным в [пункте 3.4](#) настоящего Указания, или о мотивированном отказе в согласовании плана восстановления заместителю Председателя Банка России, курирующему работу Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или начальнику территориального учреждения Банка России (или лицам, их замещающим).

3.4. Решение о согласовании плана восстановления принимается заместителем Председателя Банка России, курирующим работу Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России, или начальником территориального учреждения Банка России (или лицами, их замещающими) при условии соответствия плана восстановления следующим критериям:

полноты, согласованности, достоверности и обоснованности информации, содержащейся в плане восстановления;

достаточности мероприятий, предусмотренных планом восстановления, для приведения значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в соответствие с минимально допустимыми значениями нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок, установленных Инструкцией N 139-И;

реализуемости в установленные планом восстановления сроки мероприятий, не связанных с привлечением денежных средств федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, Банка России, Агентства (за исключением кредитных организаций, в уставном капитале которых участвует Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, Банк России, Агентство).

3.5. Уполномоченное структурное подразделение Банка России не позднее 20 рабочих дней со дня получения на согласование плана восстановления направляет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в письменной форме уведомление о согласовании или мотивированный отказ в согласовании плана восстановления с учетом [пункта 3.4](#) настоящего Указания. Одновременно указанная информация направляется в Департамент банковского надзора Банка России.

3.6. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана представить на согласование в Банк России доработанный план восстановления не позднее 10 рабочих дней со дня получения кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) мотивированного отказа в согласовании плана восстановления.

3.7. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) вправе вносить изменения в план восстановления. Изменения, вносимые в план восстановления, должны соответствовать требованиям, установленным настоящим Указанием. Изменения считаются внесенными в план восстановления со дня их согласования с Банком России в порядке, предусмотренном настоящим Указанием для согласования плана восстановления.

Глава 4. Порядок реализации мероприятий, предусмотренных планом восстановления

4.1 Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана соблюдать план восстановления, согласованный с Банком России.

4.2. Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не позднее десятого рабочего дня второго месяца каждого квартала, следующего за отчетным, в течение которого реализуются мероприятия, предусмотренные планом восстановления, направляет в уполномоченное структурное подразделение Банка России в произвольной форме информацию о реализации мероприятий, предусмотренных в согласованном Банком России плане восстановления.

4.3. В случае несоблюдения кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) плана восстановления, согласованного с Банком России, включая невыполнение прогнозных значений нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок, указанных в плане восстановления, уполномоченное структурное подразделение Банка России направляет кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) предписание об устранении нарушения.

Глава 5. Заключительные положения

5.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА