Председателю

Центрального Банка

Российской Федерации

**Набиуллиной Э.С.**

*Об отдельных нормах Положения Банка России*

*от 27.10.2009 №345-П «О порядке раскрытия*

*банками информации о лицах, под контролем*

*либо значительным влиянием которых*

*находятся банки – участники системы*

*обязательного страхования вкладов*

*физических лиц в банках Российской Федерации»*

**Уважаемая Эльвира Сахипзадовна!**

В соответствии с пунктом 5 статьи 44 Федерального закона от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон №177-ФЗ) порядок раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, устанавливается нормативными актами Банка России. Таким нормативным актом Банка России является Положение от 27.10.2009 №345-П «О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее Положение №345-П).

В соответствии с пунктом 1 Положения №345-П для обеспечения доступа неограниченного круга лиц к информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, данная информация должна размещаться банком на официальном сайте Банка России, а также может размещаться на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Участники Ассоциации региональных банков «Россия» полностью разделяют и поддерживают идею о необходимости предоставления указанной информации уполномоченным органам государства, а также вкладчикам банков, на защиту интересов которых направлен Закон №177-ФЗ. Вместе с тем у участников ассоциации вызывает обеспокоенность тот факт, что при раскрытии некоторой информации сведения личного характера становятся доступными не только вкладчикам банков, но и иным лицам, что, в свою очередь, несет потенциальную серьезную угрозу личной безопасности физическим лицам, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, членам их семей и, прежде всего, детям. Известно, что многие преступления планируются и исполняются именно на основе собранных данных о личности жертвы: адреса, наличии собственности, банковских счетов, семьи и так далее, собранных в сети «Интернет».

В июле 2015 года Федеральная служба безопасности РФ предложила поправки в законодательство, согласно которым сведения о владельцах недвижимости можно будет получать только с их согласия. По мнению экспертов, такие сведения, широко распространяемые в средствах массовой информации, могут «использоваться в преступных либо компрометирующих целях».

В соответствии с требованиями законодательства банки уже предоставляют в Банк России полную информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами его управления. Кроме того указанная информация предоставлялась и иным государственным органам, а также лицам пользующимся услугами конкретного банка.

По нашему мнению, предоставление сведений об указанных лицах клиентам банка и потенциальным клиентам могло бы осуществляться по запросу заинтересованного или уполномоченного лица, направленного в адрес кредитной организации, и содержащего сведения, позволяющие установить личность запрашивающего информацию, в частности, фамилию, имя, отчество, а также серию и номер документа, удостоверяющего личность (дополнительно абонентский номер клиента, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи). При этом будет реализованная возможность осуществлять контроль и учет лиц, обратившихся и получивших указанные сведения, что обеспечит правовую защиту интересов лиц, под контролем либо значимым влиянием которых находится банк.

С учетом вышеизложенного, предлагаем рассмотреть возможность корректировки Положения №345-П в части порядка раскрытия упомянутых сведений о физических лицах, неограниченному кругу лиц, исходя из целей, на достижение которых был направлен Закон №177-ФЗ, а именно, защиту прав и законных интересов вкладчиков банков Российской Федерации, укрепление доверия к банковской системе Российской Федерации и стимулирование привлечения сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.

 С уважением,

Президент

Ассоциации «Россия» **А.Г. Аксаков**