



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)

Департамент лицензирования  
деятельности и финансового оздоровления  
кредитных организаций

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 27.01.2017 № 33-7-2/596  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

*Об оценке показателей прозрачности  
структуры собственности банков*

Президенту Ассоциации  
«Россия»

А.Г. Аксакову

Славянская площадь, д. 2/5/4,  
стр. 3, г. Москва, 109074

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России в дополнение к письму Банка России от 06.04.2016 № 012-33-7/2520 представляет выработанную Банком России позицию, доведенную до сведения территориальных учреждений Банка России в установленном порядке, относительно оценки показателей прозрачности структуры собственности банков<sup>1</sup> в случае направления владельцам более 10% акций (долей) банка и (или) контролерам владельцев более 10% акций (долей) банка предписаний Банка России, предусмотренных статьей 11<sup>3</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) и статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России).

В соответствии с требованиями статьи 11<sup>3</sup> Закона о банках и статьи 61 Закона о Банке России направление предписаний, предусмотренных указанными статьями, является основанием для понижения прав голоса акционеров (участников) кредитной организации, допустивших нарушение статьи 11 Закона о банках или статьи 61 Закона о Банке России (далее – нарушители), а также акционеров (участников) кредитной организации, в отношении которых контроль установлен с нарушением статьи 11 Закона о банках.

Согласно части седьмой статьи 11<sup>3</sup> Закона о банках, начиная со дня получения кредитной организацией, акции (доли) которой приобретены и (или) контроль в отношении акционеров (участников) которой установлен с нарушением, копии предписания, предусмотренного указанной статьей, и до дня исполнения данного предписания, нарушители или акционеры (участники) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен с нарушением, имеют право голоса только по акциям (долям) кредитной организации, не превышающими 10%. При этом, в случае, если нарушители

<sup>1</sup> Приложение 9 к Указанию Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

05/11  
03 02 17

до совершения не согласованной с Банком России сделки по приобретению акций (долей) кредитной организации владели более чем 10% акций (долей) кредитной организации, данные нарушители до дня исполнения предписания имеют право голоса по всем голосующим акциям (долям) кредитной организации, приобретенным ранее с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Остальные акции ( доли) кредитной организации, принадлежащие нарушителям и акционерам (участникам) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен с нарушением, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума.

Частью тринадцатой статьи 61 Закона о Банке России определено, что, начиная со дня получения нарушителем или лицом, установившим контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением, предусмотренного указанной статьей, и до дня исполнения данного предписания нарушители и акционеры (участники) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен с нарушением, имеют право голоса только по акциям (долям), не превышающим 10%. Остальные акции ( доли) кредитной организации, принадлежащие указанным нарушителям и акционерам (участникам), голосующими не являются и не учитываются при определении кворума.

Понижение прав голоса нарушителя или акционера (участника) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, приводит к пропорциональному увеличению прав голоса у остальных акционеров (участников) кредитной организации. В частности, право голоса указанных акционеров (участников) (в относительном выражении) может возрасти до размера, позволяющего оказывать значительное влияние или контроль на деятельность кредитной организации и определять принимаемые органами управления кредитной организации решения. При этом указанные лица, исходя из установленных законодательных требований, не будут подлежать оценке Банком России в части их финансового положения и деловой репутации.

Учитывая вышеизложенное, в случае неисполнения предписаний, предусмотренных статьей 11<sup>3</sup> Закона о банках или статьей 61 Закона о Банке России, в установленный законодательством Российской Федерации срок (90 дней с даты получения предписания нарушителем или лицом, установившим контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением) считаем целесообразным рассматривать вопрос о присвоении показателю прозрачности структуры собственности банка ПУ1 неудовлетворительного значения (3 балла).

При этом отмечаем, что под датой получения предписания нарушителем или лицом, установившим контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением, понимается:

- а) дата вручения Банком России нарушителю или лицу, установившему контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением, или их уполномоченному представителю предписания под роспись;

б) дата зафиксированного Банком России отказа нарушителя или лица, установившего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением, или их уполномоченного представителя от получения предписания под роспись;

в) дата вручения предписания нарушителю или лицу, установившему контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением, или их уполномоченному представителю, указанная в уведомлении о вручении почтового отправления;

г) дата зафиксированного организацией почтовой связи отказа нарушителя или лица, установившего контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением, или их уполномоченного представителя от получения предписания, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России;

д) дата, когда несмотря на почтовое извещение, нарушитель или лицо, установившее контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением, или их уполномоченный представитель не явился за получением предписания, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России;

е) дата, когда предписание не было вручено нарушителю или лицу, установившему контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением, в связи с его отсутствием по адресу юридического лица, о чем организация почтовой связи уведомила Банк России.

Если после истечения 90-дневного срока предписание не было исполнено, оценку показателя прозрачности структуры собственности банка ПУ1 до неудовлетворительного значения (3 балла) может быть снижена только в случаях, когда в результате перераспределения прав голоса лицо (лица), ранее не обладающее полномочиями контролера исходя из объема принадлежащих ему акций (долей) кредитной организации, фактически в связи с изменением соответствующей доли получит права по осуществлению контроля в отношении кредитной организации, и при этом ранее в отношении данного лица (лиц) не проводилась оценка его финансового положения и деловой репутации в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В вышеприведенных случаях, при рассмотрении вопроса о снижении оценки показателя прозрачности структуры собственности банка ПУ1 после истечения срока исполнения предписания Банка России принимается во внимание наличие объективных причин, о которых нарушитель или лицо, установившее контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением, официально уведомили Банк России и в связи с которыми предписание Банка России не выполнено (не может быть исполнено) в установленный срок.

Директор

Л.А. Тяжельникова