



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 11.09.2015 № 012-33-7/7964
на № _____ от _____

Президенту
Ассоциации «Россия»

А.Г. Аксакову

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

О раскрытии информации

Уважаемый Анатолий Геннадьевич,

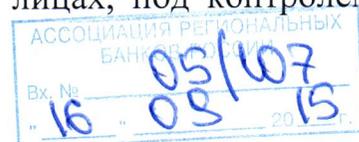
Банк России рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков «Россия» (Ассоциация «Россия») от 12.08.2015 № 06/138 и сообщает следующее.

В соответствии со статьей 44 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (далее – Закон) одним из обязательных условий признания банка удовлетворяющим требованиям к участию в системе страхования вкладов является соблюдение установленного Банком России порядка раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк.

Во исполнение указанных требований Закона Положением 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» (далее – Положение № 345-П) установлена обязанность банков размещать информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Кроме того, Положением № 345-П определены форма раскрытия указанной информации, срок, в течение которого банк обязан внести изменения в раскрытую ранее информацию о лицах, под контролем либо

075563



значительным влиянием которых находится банк, а также порядок направления указанной информации в Банк России.

Одновременно сообщаем, что в соответствии с пунктами 3 и 4 Примечаний к заполнению Списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк (Приложение 2 к Положению № 345-П) в отношении физических лиц, являющихся акционерами (участниками) банка или конечными собственниками акционеров (участников) банка, в данном списке должны быть отражены **только следующие сведения: фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), гражданство, место жительства (наименование города, населенного пункта)**. Отражение в списке каких-либо иных персональных данных указанных физических лиц (например, паспортных данных или почтового адреса) Положением № 345-П не предусматривается.

Сведения о гражданстве физического лица необходимы, среди прочего, для оценки значительности влияния на управление банком иностранных граждан, в том числе резидентов государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зон).

Кроме того, обращаем внимание, что информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, может быть получена также из других источников.

Эмитенты ценных бумаг, обязанные раскрывать информацию о своей деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отчетах об итогах выпуска обязаны раскрывать информацию о лицах, владеющих более 2% уставного капитала эмитента, а если выпуск сопровождается проспектом, то в нем раскрывается информация о лицах, владеющих более 5% уставного капитала эмитента, а также сведения о контролирующих этих акционеров лицах (при их отсутствии – о лицах, владеющих более 20% уставного капитала акционера данного эмитента).

Кроме того, информация о владельцах юридических лиц (учредителях акционерных обществ и об учредителях и владельцах долей обществ с ограниченной ответственностью) публикуется в едином государственном реестре юридических лиц, открытом для всеобщего ознакомления, а также

содержится на официальном ресурсе СПАРК (система профессионального анализа рынков и компаний) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В связи с этим, по нашему мнению, предлагаемая Ассоциацией «Россия» схема доступа к данным не исключает возможности получения сведений о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, из других доступных источников, а также не исключает риски, указанные в Вашем обращении.

Вместе с тем, предлагаемая схема требует от кредитных организаций создания механизма обработки запросов о предоставлении информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, а также постоянно действующих процедур по предоставлению соответствующей информации.

По мнению Банка России, требования статьи 44 Закона о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк - участник системы страхования вкладов, не являются избыточными с точки зрения обеспечения защиты интересов кредиторов и вкладчиков банков. Публичное размещение информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся кредитные организации, направлено на защиту интересов инвесторов и кредиторов.

Прозрачность структуры собственности банка и доступность информации о ней является важнейшим фактором, укрепляющим доверие к банковской системе Российской Федерации и стимулирующим привлечение сбережений населения в банковскую систему Российской Федерации.



М.И. Сухов