

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

«___» _____ 201__ года

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

**О внесении изменений в Указание Банка России
от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического
положения банков»**

1. На основании статьи 72 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295) (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)») внести в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», зарегистрированное Министерством

юстиции Российской Федерации 19 мая 2017 года № 46771, следующие изменения.

1.1. В абзаце втором подпункта 2.2.1 пункта 2.2 слова «или достаточно прозрачной» заменить словами «, достаточно прозрачной или сомнительно прозрачной».

1.2. Пункт 5.4 после абзаца третьего дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«сомнительно прозрачной, если показателю достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка (ПУ1) присвоено 2,5 балла;».

1.3. В абзаце двенадцатом пункта 1 примечаний к заполнению таблицы приложения 10 слова «учитывать соответствует ли» заменить словами «учитывать, соответствуют ли».

1.4. В приложении 13:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Показатель ПУ1.

1.1. При оценке показателя ПУ1:

1 балл присваивается в случае, если информация о структуре собственности банка (в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк) раскрывается без нарушений требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, предъявляемых к банку, лицам, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, акционерам (участникам) банка и их контролерам, иным лицам (группам лиц), входящим в структуру собственности банка;

2 балла присваиваются в случае, если установленные нарушения по раскрытию информации о структуре собственности банка (в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк) не оказывают существенного влияния на идентификацию лиц, осуществляющих контроль в отношении банка, акционеров (участников) банка и их контролеров, иных лиц (групп лиц), входящих в структуру собственности банка, однако имеются ошибки или недостаточность раскрытия сведений, характеризующих указанных лиц;

2,5 балла присваиваются в случае, если имеются основания для присвоения оценки 2 балла и одновременно Банком России были выявлены признаки непрозрачности структуры собственности банка, установленные пунктом 1.2 настоящего приложения;

3 балла присваиваются в случаях:

если информация о структуре собственности банка (в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк) раскрыта банком неполно и (или) некорректно и указанные нарушения повлияли на идентификацию лиц, осуществляющих контроль в отношении банка, акционеров (участников) банка и их контролеров, иных лиц (групп лиц), входящих в структуру собственности банка;

если показателю прозрачности достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка (ПУ1) присвоено значение 2,5 балла в течение трех месяцев подряд;

если в установленный законодательством Российской Федерации срок акционером (участником) банка либо лицом, осуществляющим контроль в отношении акционера (участника) банка, не было исполнено направленное в адрес указанных лиц предписание, предусмотренное статьей 11³ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» либо статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и при этом лицо (лица), ранее не обладающее полномочиями контролера банка исходя из объема принадлежащих ему акций (долей) банка, получит права по осуществлению контроля в отношении банка в связи с изменением соответствующей доли в результате перераспределения прав голоса по акциям (долям) банка и ранее в отношении данного лица (лиц) не проводилась оценка его финансового положения и деловой репутации в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

1.2. К признакам непрозрачности структуры собственности банка относятся следующие признаки (один или несколько):

1.2.1. Физические лица - акционеры (участники) банка или уполномоченные представители юридических лиц - акционеров (участников) банка регулярно (три и более раз подряд) отсутствуют при

проведении общих собраний акционеров (участников) банка (данный признак не применяется в отношении акционеров (участников) - миноритариев);

1.2.2. Неоднократная (два и более раза подряд) выдача двумя и более акционерами (участниками) банка доверенностей третьему лицу (то есть лицу, не являющемуся вне проведения общих собраний уполномоченным представителем акционеров (участников) банка, выдавших доверенность) для принятия данным лицом участия в общих собраниях и отсутствие при этом в выданных доверенностях указаний о вариантах голосования по вопросам повестки дня (данный признак не применяется в случаях, когда право распоряжения акциями (долями) банка на основании доверенностей предоставлено акционерами (участниками) – миноритариями, а также лицом, включенным в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, но передавшим акции новому владельцу после даты составления названного списка и до даты проведения общего собрания акционеров согласно пункту 2 статьи 57 Федерального закона «Об акционерных обществах»);

1.2.3. В совет директоров (наблюдательный совет) банка не входят крупные акционеры (участники) банка либо их представители;

1.2.4. Продление полномочий большинства из представленного состава совета директоров (наблюдательного совета) банка в случае, когда сменились основные собственники банка;

1.2.5. Наличие в структуре собственности банка юридических (физических) лиц и (или) групп лиц, не получивших согласие Банка России на приобретение более 10% акций (долей) банка и (или) установление контроля в отношении владельцев более 10% акций (долей) банка. Данный признак применяется, в том числе, если лица, владеющие акциями (долями) банка, формально не соответствуют признакам группы лиц, определенным частью 1 статьи 9 Федерального закона «О защите конкуренции», однако соответствуют данным признакам по существу (например, наличие соглашения, заключенного между физическими лицами – акционерами (участниками) банка об осуществлении определенных действий в отношении банка);

1.2.6. Наличие в организационной структуре банка не предусмотренных корпоративным законодательством органов управления: советов, комитетов и т.д., полномочия и подчиненность которых в полной мере не определены внутренними документами банка;

1.2.7. На фоне резких ухудшений показателей деятельности банка (выявленных в отчетном периоде существенных нарушений банком обязательных нормативов его деятельности) происходит полная смена собственников банка, в результате которой структура собственности банка становится раздробленной (размер доли участия всех акционеров (участников) банка, в том числе новых, в уставном капитале банка не превышает 10%);

1.2.8. При представлении в Банк России предусмотренной нормативными актами Банка России информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, отмечается формальный подход банка к определению среди его конечных собственников указанных лиц, либо банк сообщает об их отсутствии;

1.2.9. Отсутствие юридических или физических лиц, владеющих более 10% акций (долей) банка и (или) осуществляющих контроль в отношении таких владельцев, по заявленным ими адресам;

1.2.10. Расхождения, выявляемые в данных о структуре собственности банка, содержащихся в различных видах сведений, представляемых банком в Банк России (например, расхождения в данных о составе собственников банка, о почтовом адресе (месте жительства) собственников, представленных в информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, и в списке аффилированных лиц банка);

1.2.11. На фоне раздробленной структуры собственности банка наличие собственников, зарегистрированных по одному и тому же адресу или, напротив, местом регистрации (местом жительства) собственников банка являются отдаленные от места регистрации банка регионы Российской Федерации;

1.2.12. При раздробленной структуре собственности банка и равных долях участия акционеров (участников) в уставном капитале банка финансовая помощь предоставляется банку только одним из акционеров

(участников) или конечных собственников банка; или финансовая помощь банку предоставляется акционером (участником) – миноритарием при отсутствии данной помощи со стороны более крупных собственников;

1.3. При рассмотрении вопроса о снижении оценки показателей прозрачности структуры собственности принимаются во внимание наличие объективных причин, о которых акционер (участник) банка либо лицо, осуществляющее контроль в отношении акционера (участника) банка, не исполнивший направленное в его адрес предписание, предусмотренное статьей 11³ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» либо статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», официально уведомил Банк России и в связи с которыми предписание Банка России не может быть исполнено в установленный срок.

1.4. В целях настоящего Указания под группой лиц понимается группа лиц, признаваемая таковой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197).»;

абзац первый пункта 4 изложить в следующей редакции:

«4. Оценка показателей прозрачности структуры собственности банка производится на основе документально оформленной достоверной информации.

Перечень информации и документов, которые могут быть проанализированы для оценки прозрачности структуры собственности банка:».

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина