



18.07.2017 № 06/124

На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

**Директору Департамента  
банковского регулирования  
Банка России  
ЛОБАНОВУ А.А.**

**Уважаемый Алексей Анатольевич,**

В связи с опубликованием Банком России проекта внесения изменений в Указание № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее - Проект, Указание), предусматривающего изменение действующего порядка оценки показателей прозрачности структуры собственности банков, Ассоциация «Россия» провела опрос кредитных организаций, по результатам которого сообщает следующее.

Кредитные организации полагают, что Проект будет способствовать усилению банковской системы и развитию конкуренции, поскольку предлагает более развернутые описания оценок показателей прозрачности и перечень признаков непрозрачности структуры собственности банков. Введение дополнительного (промежуточного) балла также является положительным нововведением, поскольку дает дополнительное время для устранения недостатков в рамках выполнения требований Указания.

Вместе с тем отдельные содержащиеся в Проекте признаки непрозрачности структуры собственности банка сформулированы недостаточно четко, что может привести к разночтениям и ошибкам. Для однозначного толкования предлагается определить (конкретизировать) отдельные используемые в Проекте понятия и термины.

Анализ признаков непрозрачности показывает, что не все они в равной степени могут свидетельствовать о негативных факторах в структуре собственности, а также не в полной мере учитывают специфику корпоративных взаимоотношений с акционерами (участниками) – физическими лицами, независимыми директорами, зарегистрированными (проживающими) в столицах акционерами (участниками) региональных банков, акционерами, которые покупают бумаги банков, обращающиеся на организованном рынке с инвестиционной целью, а не с целью участия в управлении, а также с иностранными акционерами, являющимися публичными компаниями. В этой

связи, а также с учетом того, что для признания структуры собственности банка сомнительно прозрачной достаточно наличия хотя бы одного признака, свидетельствующего о непрозрачности структуры собственности, кредитные организации считают необоснованным осуществлять оценку на основании только одного соответствия в отношении следующих признаков, введенных Проектом: 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.9, 1.2.10, 1.2.11. Соответственно предлагается рассмотреть возможность различного веса разных признаков для признания структуры собственности сомнительно прозрачной.

Конкретные предложения и замечания к пунктам Проекта представлены в Приложении.

Также опрошенные просят Банк России рассмотреть следующие инициативы:

1. Распространить порядок, предусмотренный п.5 Приложения 2 Положения Банка России № 345-П, в соответствии с которым не требуется раскрытие информации о структуре собственности акционеров, являющихся кредитными организациями, входящими в систему страхования вкладов, на Негосударственные пенсионные фонды и публичные компании, акции которых обращаются на биржах (допущены к торгам).

2. Напрямую закрепить на нормативном уровне обязанность акционеров, владеющих более чем 1% акций банков, и их собственников (до конечных бенефициаров) предоставлять по запросу банков в рамках раскрытия информации документы, подтверждающие структуру собственности, с предоставлением подтверждающих документов.

В целях повышения возможности банков самостоятельно оценивать и контролировать соответствие структуры собственности требованиям Банка России, а также для устранения неоднозначных трактовок прошу Вас доработать Проект с учетом представленных замечаний и предложений.

Ассоциация «Россия» выражает готовность организовать встречу с кредитными организациями для обсуждения Проекта.

*Приложение: Предложения и замечания к проекту внесения изменений в Указание № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» на 11 стр.*

С благодарностью за сотрудничество,

Первый вице-президент

Ассоциации «Россия»



А.В. Ветрова