**Ответы на вопросы и предложения, направленные   
первому заместителю Председателя Банка России Швецову С.А.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопросы и предложения** | **Ответы и комментарии** |
| 1. Кредитные организации обращают внимание на избыточность требований в запросах, направленных Службой по защите прав потребителей и доступности финансовых услуг Банка России (далее - Служба), которая проводит обследование кредитных организаций для получения информации об удаленных точках обслуживания кредитных организаций и о некоторых подразделениях кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019.  Запрос о предоставление указанной информации содержится в Письме Службы «О проведении обследования» от 25.12.2018 года № 59-8/93821 (далее – «Письмо Службы»), которое было разослано кредитным организациям через личные кабинеты. Информация подлежит предоставлению в соответствии с прилагаемой формой.  Кроме того, кредитным организациям через личные кабинеты Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (далее – «Департамент») было разослано Письмо «О подразделениях кредитных организаций и удаленных точках обслуживания», в котором Департамент в качестве разъяснения порядка исполнения Письма Службы просит обратить внимание на то, что если обслуживание клиентов осуществляется работником кредитной организации не только по месту нахождения обособленного или внутреннего структурного подразделения, но и по другим адресам вне мест нахождения обособленных или внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала), то указанные точки обслуживания являются дополнительным адресом нахождения обособленного или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (филиала). Соответственно, сведения о таких адресах подлежат отражению в Книге государственной регистрации кредитных организаций, а также подлежат внесению в форму отчета, составляемого на основании Письма Службы.  Вместе с тем, Инструкция № 135-И[[1]](#footnote-1) не содержит такого понятия, как «дополнительный адрес нахождения обособленного или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (филиала)», и, соответственно, не устанавливает порядок, форму и сроки направления информации о таком дополнительном адресе в Банк России.  В связи с этим, требование Департамента о направлении сведений о таких дополнительных адресах в Банк России в целях отражения в Книге государственной регистрации кредитных организаций, по мнению банков, расширяет требования нормативного акта Банка России, устанавливая дополнительные обязанности по сравнению с нормами Инструкции № 135-И.  На практике работниками банков, специализирующихся на потребительском кредитовании, обслуживание клиентов осуществляется не только по месту нахождения обособленного или внутреннего структурного подразделения, но и по другим адресам, в частности, по адресу нахождения торговых предприятий, где клиенты приобретают товары в кредит. По данным адресам создаются рабочие места, которые регистрируются в налоговых органах в случае их создания на срок более 1 месяца. Ранее о данных адресах кредитные организации не уведомляли Банк России в соответствии с Инструкцией № 135-И, поскольку рабочие места сотрудников банка по своим характеристикам не являются ни обособленными, ни внутренними структурными подразделениями банка, не имеют внутренней организационной структуры.  По адресам мест обслуживания клиентов не организуются офисы банка, а рабочие места сотрудников банка обычно не обособляются от помещений торговых предприятий. По указанным адресам не осуществляется хранение денежных средств банков, к помещениям не предъявляются требования по укрепленности.  Кроме того, обслуживание клиентов розничными банками также может осуществляться по месту жительства или работы клиента (например, когда работник выезжает к клиенту в целях подписания кредитной документации). В этом случае указание в качестве дополнительного адреса нахождения обособленного или внутреннего структурного подразделения кредитной организации (филиала) домашнего адреса клиента или адреса здания/помещения юридического лица без какого-либо согласования с собственниками зданий/помещений будет нарушать их права.  Количество работников одного розничного банка, обслуживающих клиентов не по месту нахождения обособленного или внутреннего структурного подразделения, может исчисляться тысячами человек. В процессе деятельности банков происходят изменения адресов таких мест обслуживания, так как это во многом зависит от партнеров банка. Направление в Банк России сведений об адресах мест обслуживания клиентов вне обособленных или внутренних структурных подразделений кредитной организации (филиала), об изменении данных сведений, потребует существенных трудозатрат, а также дополнительных финансовых расходов.  Просим Банк России прокомментировать сложившуюся ситуацию. | Федеральными законами и нормативными актами Банка России для целей банковского обслуживания клиентов предусмотрена возможность открытия кредитными организациями только обособленных подразделений (филиалов и представительств) и внутренних структурных подразделений (ВСП).  Согласно части 9 статьи 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» формы ВСП определяются Банком России. Кроме этого, указанной статьёй установлено, что Банк России определяет порядок открытия ВСП кредитных организаций (их филиалов).  Соответствующее регулирование предусмотрено Инструкцией № 135-И. ВСП могут открываться как кредитной организацией, так и филиалом. Уведомление об открытии филиала кредитной организации, ВСП кредитной организации (филиала) направляется в Банк России по формам приложений 11 и 15 к данной инструкции, в которых должны указываться, в том числе, сведения об адресе подразделения. Об изменении данных сведений Банк России должен быть уведомлён в течение 2 рабочих дней со дня такого изменения – пункты 9.11 и 9.12 Инструкции № 135-И.  Нормативные акты Банка России не предусматривают возможности открытия такой формы ВСП как «удалённая точка обслуживания».  В связи с указанным выше стационарная «удалённая точка обслуживания» с работником кредитной организации не может функционировать иначе, кроме как в качестве одного из адресов, по которым осуществляется обслуживание клиентов кредитной организации, филиала, или ВСП кредитной организации (филиала).  Федеральное законодательство и нормативные акты Банка России не содержат требования о том, что филиал кредитной организации или ВСП кредитной организации (филиала) должны находиться только по одному адресу. В связи с этим Банк России не запрещает возможность размещения обслуживающих клиентов подразделения по нескольким адресам, и не требует создания в каждом месте обслуживания клиентов обособленного (внутреннего) структурного подразделений, но при этом обращает внимание на то, что Банк России должен быть уведомлён обо всех адресах (изменениях адреса, прекращении деятельности по указанному адресу), по которым осуществляется обслуживание клиентов подразделениями кредитных организаций.  Таким образом, в рассматриваемом вопросе отсутствует какое-либо расширение обязанности кредитной организации.  Письмом дополнительно обращено внимание кредитных организаций на нормативно установленные требования, исполнение которых носит обязательный характер. Важно отметить также, что данное требование касается только стационарных мест нахождения подразделений кредитных организаций.  *Предыстория вопроса:*  В последние годы наблюдается тенденция к сокращению количества подразделений и банкоматов кредитных организаций: так, за 2018 год количество подразделений КО[[2]](#footnote-2) сократилось на 10,9%, а банкоматов – на 5,5%. Это происходит в том числе в связи с развитием цифровых коммуникаций, из-за чего многим кредитным организациям становится более выгодно перейти в дистанционные каналы предоставления финансовых услуг или развивать «облегчённые» форматы обслуживания по сравнению с поддержанием широкой сети полноформатных точек обслуживания.  Все большее распространение приобретают «облегчённые» форматы обслуживания кредитных организаций, при этом в них могут осуществляться не только ставшие уже привычными отдельные технологические действия, связанных с осуществлением банковских операций и сделок по консультированию и размещению денежных средств (например, кредитование через организации торговли (услуг), в том числе автодилерские центры), но и иные операции: приём документов для последующего открытия банковских счетов, осуществление переводов денежных средств, выдача денежных средств с использованием электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг) (POS-терминала) и другие. Обслуживание в указанных точках часто происходит с использованием автоматических устройств.  Именно благодаря развитию дистанционного и «облегчённого» форматов обслуживания можно говорить о том, что снижение полноформатных точек присутствия (подразделений и банкоматов) в современных реалиях не означает уменьшение возможности получать банковские услуги. В то же время Банк России должен обладать информацией обо всех возможных форматах присутствия банков при оказании ими банковских операций и сделок, однако существующие формы отчётности не позволяют этого делать.  Стоит отметить, что информация по местоположению автоматических устройств кредитных организаций и банковских платёжных агентов, а также информация о кассах банковских платёжных агентов с 01.01.2019 будет передаваться в Банк России в соответствии с новой редакцией формы отчётности 0409260. Однако этой информации не хватает для определения всего перечня отдельных технологических действий, связанных с осуществлением банковских операций и сделок, которые могут быть оказаны в месте их установки работниками или агентами кредитной организации вне функционала непосредственно самих устройств.  При этом стоит отметить, что в поле внимания Банка России находятся именно стационарные места обслуживания физических лиц:  • организованные кредитной организацией (её обособленным подразделением, внутренним структурным подразделением), находящееся вне места нахождения кредитной организации (обособленного подразделения, ВСП), в котором обслуживание физических лиц производится работниками, включёнными в штат кредитной организации (её обособленного подразделения, ВСП) (работники кредитной организации; а в отношении такой точки обслуживания – удалённые точки обслуживания (УТО) с работником (работниками) кредитной организации);  • организованные агентом кредитной организации, действующим на основании гражданско-правового договора, в котором обслуживание физических лиц производится самим агентом, его работниками или субагентами (его работниками).  Информация о местах выездного обслуживания вне стационарных точек (например, к дому клиента или места работы) не требуется для предоставления в Банк России.  При этом при определении УТО не учитывается информация о местах установки автоматических устройств (банкоматов, электронных терминалов[[3]](#footnote-3)), когда в этом же месте не находится работник кредитной организации/агент[[4]](#footnote-4), осуществляющий обслуживание физических лиц.  Заинтересовавшись возможностью сбора информации о таких точках (за исключением информации о местоположении касс и банкоматов банковских платёжных агентов, информация о которых будет с 01.01.2019 отражаться в соответствии с новой редакцией формы отчётности 0409260), Банк России провёл 3 октября 2018 года заседание Рабочей группы по повышению финансовой доступности на отдалённых, малонаселённых территориях и труднодоступных территориях на тему: «Получение информации об удалённых точках обслуживания кредитных организаций» с участием представителей крупнейших банков с широкой сетью присутствия на территории Российской Федерации (ПАО Сбербанк, ПАО «Почта Банк» и АО «Россельхозбанк»), которые также начали использовать новые «облегчённые» форматы присутствия.  Так, ПАО «Почта Банк» представлен лишь 103 ВСП в России, однако, активно развивая своё присутствие в отделениях ФГУП «Почта России» через различные форматы присутствия работников банка, работников ФГУП «Почта России» – агентов банка, работников ФГУП «Почта России» как банковского платёжного агента банка, он расширил свою сеть до 34 тыс. точек на конец 2018 года. А учитывая ещё и иные форматы присутствия в организациях торговли (услуг), осуществляющие операции по оформлению кредитов, их сеть включает ещё 82 тыс. точки.  Если говорить о ПАО Сбербанк, то он с 1 квартала 2018 года тестирует сервис выдачи денежных средств через кассы организаций торговли (оказания услуг), обслуживаемых ПАО Сбербанк и заключивших с ним соответствующий договор, с использованием установленных в них POS-терминалов и платёжной карты ПАО Сбербанк. География точек присутствия данного типа обслуживания постепенно увеличивается, но на данном этапе пока рано говорить о массовом использовании и внедрении данного решения для сельской местности. По состоянию на 01.12.2018 заключено 118 договоров с партнёрами по выдаче наличных в торговых точках, а фактическая выдача наличных осуществляется в 81 сельском населённом пункте.  С целью оценить масштаб присутствия УТО на территории России, Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг совместно с заинтересованными структурными подразделениями центрального аппарата Банка России, в том числе Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, инициировала проведение обследования кредитных организаций, включающее 3 компонента:  • получение агрегированной информации в отношении различной типологии (по перечню осуществляемых ими отдельных технологических действий) УТО с работниками и УТО с агентами кредитных организаций,  • получение детализированной информации в отношении местонахождения УТО с работником кредитной организации,  • получение информации о подразделениях кредитных организаций, которые не осуществляют: обслуживание физических лиц в целом/кассовое обслуживание физических лиц/расчётно-кассовые операции с использованием платёжных карт физических лиц, — с целью выявления подразделений, которые не в полной мере могут оказывать платёжные услуги для физических лиц.  Служба в соответствии с пунктом 2.8 Указания Банка России № 4516-У от 04.09.2017 «О порядке подготовки в Банке России обследований и запросов о предоставлении информации и ведения реестра информации обследований и запросов» обеспечила адресное извещение всех участников обследования до даты начала обследования, а также предоставлен инструментарий путём направления писем в адрес каждой из 483 кредитных организаций (действующих на дату направления извещений) через личный кабинет 25.12.2019. Информация запрошена у кредитных организаций по состоянию на 01.01.2019 со сроком представления информации до 15.02.2019. В настоящее время уже получена информация с результатами обследования от 124 кредитных организаций.  Полученная в рамках обследования информация будет использована Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг для подготовки материала для Годового отчёта Банка России за 2018 год, следуя рекомендации Комитета по финансовому рынку и Комитета по бюджету и налогам Государственной Думы на Годовой отчёт Банка России за 2017 год о включении в него как можно более подробной информации об осуществляемом банковском обслуживании на территории России и необходимости обеспечить координацию развития сетей крупнейших банков с тем, чтобы обеспечить максимальное покрытие всей территории России.  Стоит отметить, что в соответствии со Стратегией повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 годов Банка России в настоящее время приступил к реализации пункта плана мероприятий о создании карты географического распределения точек доступа к финансовым услугам (функциональные требования к информационно-аналитической системе были размещены на платформе Сбербанк-АСТ в октябре 2018 года). Карта будет учитывать местоположение подразделений, банкоматов, электронных терминалов кредитных организаций, касс и банкоматов банковских платёжных агентов, подразделений МФО, КПК, СКПК, ломбардов, субъектов страхового дела и профессиональных участников рынка ценных бумаг и обновляться на ежеквартальной основе.  В части УТО с агентом по итогам анализа результатов обследования и оценки масштаба присутствия и функциональности точек предполагается определить целесообразность продолжения периодического обследования кредитных организаций или даже разработки новой формы отчётности в целях периодического получения информации о конкретном местонахождении указанных точек или продолжении получения информации в агрегированном виде.  В отношении УТО с работником кредитной организаций ДДиПДФО было направлено разъяснение (исх. № 14-2-4/123 от 14.01.2018) в адрес кредитных организаций о регистрации указанных точек в качестве дополнительных адресов нахождения обособленного или ВСП кредитной организации (филиала) в Книге государственной регистрации кредитных организаций и об обновлении указанной информации на постоянной основе в рамках уведомлений в соответствии с Инструкцией № 135-И. Именно это заявление о постоянном обновлении информации вызвало комментарии кредитных организаций-членов «Ассоциация России» об излишних требованиях к раскрытию информации о них. |
| 2. Частью 1 статьи 16 Закона № 353-ФЗ[[5]](#footnote-5) предусмотрено, что надзор за соблюдением кредитными организациями требований указанного закона осуществляет Банк России. Тем не менее, на практике к банкам в связи с несоблюдением требований Закона № 353-ФЗ, выявленным как в результате рассмотрения обращений граждан, так и по итогам плановых проверок, предъявляют претензии и органы Роспотребнадзора. Тем самым дублируются полномочия по рассмотрению обращений граждан.  При этом возникают ситуации, когда Роспотребнадзор неверно толкует нормы Закона № 353-ФЗ, в том числе, не учитывая конкретизирующие их акты Банка России.  Просим Банк России прокомментировать сложившуюся ситуацию. Поддерживает ли Банк России полную передачу Службе по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг полномочий по контролю за соблюдением требований Закона № 353-ФЗ? | По нашему мнению, дублирование полномочий Банка России и Роспотребнадзора в отношении надзора за соблюдением требованием Закона № 353-ФЗ в целом отсутствует, поскольку указанные полномочия основываются на разном правовом регулировании.  Исходя из регулирования деятельности Банка России и Роспотребнадзора[[6]](#footnote-6) в настоящее время следует, что указанные надзорные органы имеют как различные сферы применения своих полномочий (Роспотребнадзор имеет общую компетенцию в области защиты прав потребителей, а Банк России – специальную, исключительно в части защиты прав потребителей финансовых услуг), так и применяемые способы защиты прав (в частности, Банк России не уполномочен обращаться в суд с заявлениями в защиту прав потребителей финансовых услуг, давать заключения в суде по вопросам защиты прав потребителей).  Кроме того, в целях организации эффективного информационного взаимодействия и реализации полномочий в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг Банком России и Роспотребнадзором было заключено Соглашение о взаимодействии от 10 декабря 2014 г. № БР-Д-59/535/27.  В соответствии с Соглашением взаимодействие сторон осуществляется путём формирования совместных правовых позиций по соответствующим обращениям, заявлениям, жалобам потребителей финансовых услуг на нарушение их прав и законных интересов.  Соглашением также регулируются вопросы взаимодействия сторон при выявлении стороной в обращениях, заявлениях, жалобах потребителей финансовых услуг нарушений федеральных законов, надзор за соблюдением которых осуществляет другая сторона. При наличии в обращениях, заявлениях, жалобах потребителей финансовых услуг признаков нарушения закона от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей», такие обращения, заявления, жалобы рассматриваются Роспотребнадзором в пределах установленной компетенции. При наличии в обращениях, заявлениях, жалобах признаков нарушения федеральных законов, надзор и контроль за соблюдением которых осуществляет Банк России, такие обращения, заявления, жалобы рассматриваются Банком России в пределах установленной компетенции.  Вместе с тем, принимая во внимание специфику отношений в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг, наличие в международной практике отдельного регулирования отношений, возникающих на финансовых и на потребительских рынках, полагаем возможным обратить дополнительное внимание на поступающие экспертные предложения по разработке специального федерального закона о защите прав потребителей финансовых услуг. |
| 3. Планируется ли в 2019 году повышение требований к финансовым организациям в части реализации продуктов инвестиционного страхования жизни? | Банк России фиксирует значительное количество обращений потребителей финансовых услуг по вопросам, связанным с оказанием услуг страхования жизни. В обращениях потребители отмечают, что при заключении договора ИСЖ были введены в заблуждение обещаниями доходности, значительно превышающей доходность по банковским вкладам, при одновременном умалчивании иной значимой информации об условиях страхования, например, что переданные по договору ИСЖ денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», а также о связанных с заключением договора ИСЖ рисках.  В целях обеспечения наиболее высокого уровня защиты потребителей финансовых услуг, а также снижения уровня недобросовестных продаж ИСЖ Банк России разработал Концепцию по совершенствованию регулирования инвестиционного страхования жизни, предусматривающую в том числе установление дополнительных требований к финансовым организациям в части реализации продуктов ИСЖ (текст концепции 30 октября 2018 года был размещён на официальном сайте Банка России в Интернете).  В рамках реализации концепции в настоящее время осуществляется ряд мер, направленных на установление правил предложения услуг ИСЖ физическим лицам, а также на повышение уровня информированности граждан о рисках, связанных с заключением договора ИСЖ, среди которых можно отметить следующие:  1) Банк России 9 августа 2018 года утвердил Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулирующих организаций, объединяющих страховые организации, определяющий основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливающий требования, которыми страховые организации должны руководствоваться в процессе осуществления страховой деятельности, в том числе при реализации услуг ИСЖ. В частности, Базовый стандарт закрепляет требование о предоставлении страховой организацией получателю финансовых услуг при заключении договора ИСЖ следующей информации:  — о рисках, связанных с заключением договора ИСЖ;  — об отсутствии гарантирования получения дохода по договору ИСЖ, а также о том, что доходность по отдельным договорам ИСЖ не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;  — о порядке расчёта выкупной суммы;  — о порядке начисления инвестиционного дохода по договорам ИСЖ, в том числе об объектах инвестирования денежных средств страхователя по договору ИСЖ;  — о сроке, в течение которого в соответствии с условиями договора ИСЖ не может быть осуществлён возврат страхователю выкупной суммы по такому договору страхования, а также о размерах выкупной суммы, подлежащей возврату в зависимости от срока действия такого договора.  Таким образом, Базовый стандарт устанавливает требование о раскрытии страхователю полного перечня характеристик договора ИСЖ. Положения Базового стандарта начнут применяться 7 мая 2019 года.  2) Банк России разработал Указание от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика», закрепляющее требования к раскрытию информации об особенностях договоров ИСЖ и связанных с ними рисках, а также обязанность страховой организации обеспечить соблюдение требований указанного нормативного акта при предложении ИСЖ третьими лицами, действующими в её интересах (страховой агент, страховой брокер).  3) В качестве временной меры до начала применения положений Базового стандарта и Указания Банка России от 11.01.2019 № 5055-У в целях снижения уровня недобросовестных продаж ИСЖ Банк России выпустил информационное письмо от 23.01.2019 № ИН-06-59/4 «О предоставлении информации получателям страховых услуг при оказании страховыми посредниками услуг по заключению договора инвестиционного страхования жизни», содержащее рекомендации по взаимодействию с потребителями услуги ИСЖ и агентами, реализующими данную услугу (в том числе положения об усилении контроля за деятельностью агентов и о повышении уровня их профессиональной квалификации).  4) 28 декабря 2018 года в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесён проект Федерального закона № 618877-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части введения регулирования категорий инвесторов – физических лиц)». В указанном законопроекте помимо прочего содержится ряд требований к субъектам страхового дела при заключении договора ИСЖ. В частности, предусматривается требование об обязательном информировании страхователя о порядке расчёта выкупной суммы, получаемой страхователем при досрочном расторжении договора ИСЖ. При этом такое информирование должно осуществляться посредством размещения порядка расчёта выкупной суммы на сайте страховщика, страхового агента и (или) страхового брокера (при наличии сайта) в Интернете, а также предоставления порядка расчёта в бумажном виде лицу, имеющему намерение заключить договор ИСЖ. Информация о порядке расчёта выкупной суммы должна содержать порядок определения размера выкупной суммы в зависимости от даты расторжения договора.  Кроме того, законопроектом предусматривается, что договор ИСЖ, в соответствии с которым страховая сумма по риску дожития застрахованного лица до определённого возраста или срока, а также в случае наступления предусмотренного договором иного события, составляет менее страховой премии и (или) общей суммы страховых взносов, может быть заключён только с физическим лицом, являющимся квалифицированным инвестором в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг». |
| 4. Учитывая законодательные инициативы, касающиеся возможности обмена данными о клиентах кредитных организаций между участниками банковской группы/банковского холдинга, планируется ли внесение изменений в статью 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», а так же в положения Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», предусматривающих, что обмен сведениями о клиентах, которые являются банковской тайной, персональными данными между участниками банковской группы/банковского холдинга допустим без дополнительного согласия клиента? | Ответ на данный вопрос дан Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России ранее (письмо от 21.02.2019 № 12‑3‑5/1424). |
| 5. Переход к допуску банков к государственным средствам/ программам на основе установленных рейтингов выявил проблему в том, что при оценке рейтинговым агентством регионального банка, имеющего бизнес только на определенной территории (город или субъект Российской Федерации), его рейтинг снижается именно по причине того, что он работает на локальном/ограниченном рынке. Как следствие, ряд региональных банков отсекается от государственных/муниципальных программ. Речь, в первую очередь, идет о допуске кредитных организаций к предоставлению гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства для участия в государственных/ муниципальных торгах, обслуживанию зарплатных проектов бюджетных организаций и т.д.  Просим Банк России прокомментировать сложившуюся ситуацию. | Используемые российскими кредитными рейтинговыми агентствами методологии предполагают присвоение кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации любому банку в зависимости от его соответствия определенным критериям. Если банк устойчив, соответствует обязательным нормативным требованиям Банка России, в процессе осуществления деятельности не нарушает положений законодательства, характеризуется высокими позитивными оценками иных факторов в соответствии с методологией, то кредитный рейтинг банка будет свидетельствовать о его высокой кредитоспособности (в противном случае – оценка кредитоспособности банка ниже). При этом география деятельности является лишь одним из факторов, учитываемых при присвоении кредитного рейтинга. |
| 6. В настоящее время Правительством Российской Федерации установлен целый ряд требований к кредитным организациям для размещения в них денежных средств определенного происхождения (средства федерального бюджета, средства страховых резервов, средства пенсионных накоплений и т.п.) или для размещения денежных средств от определенных субъектов (страховые организации, стратегические предприятия, негосударственные пенсионные фонды и т.п.). Например, использование установленного Законом № 44-ФЗ[[7]](#footnote-7) механизма обеспечения заявок посредством внесения денежных средств при проведении конкурсов и аукционов на специальные счета, открытые в банках, которые должны соответствовать требованиям, предусмотренным Постановлением № 748[[8]](#footnote-8), в настоящее время создает неравные возможности на рынке банковских услуг и получение отдельными кредитными организациями необоснованных преимуществ при осуществлении банковской деятельности, тем самым влечет за собой такие последствия как ограничение конкуренции и отток клиентов из банков, которые не удовлетворяют указанным критериям.  Кроме того, ограниченный доступ кредитных организаций ко многим финансовым ресурсам ограничивает конкуренцию в банковской сфере и ограничивает возможности большинства кредитных организаций (не относящихся к крупнейшим) предоставлять финансирование для среднего и малого предпринимательства всех секторов экономики.  Просим Банк России прокомментировать сложившуюся ситуацию. Планирует ли Банк России инициировать отмену или внесение изменений в требования по отбору кредитных организаций? | В настоящее время Правительством Российской Федерации рассматривается вопрос об изменении действующего механизма допуска кредитных организаций к привлечению отдельных категорий денежных средств (в первую очередь бюджетных), выдаче отдельных видов банковских гарантий и получению субсидий в рамках программ льготного кредитования. Эта мера по предложению ФАС России и Банка России включена в дорожную карту Правительства Российской Федерации по развитию конкуренции, утвержденную в августе 2018 года. Кроме того, Минфином России при участии Банка России подготовлен и внесен в Правительство Российской Федерации доклад о необходимости упрощения существующего механизма допуска путем сокращения и унификации используемых в нормативных актах критериев допуска.  Вместе с тем, сохраняются различия в предлагаемых подходах к определению основных критериев допуска банков.  Так, Банк России и ФАС России придерживаются мнения о том, что основным рыночным критерием должен стать кредитный рейтинг, а размер собственных средств (капитала) должен использоваться только при определении лимита денежных средств, размещаемых на депозитах (счетах), или размера выдаваемых банковских гарантий.  Минфин России предлагает считать величину собственных средств (капитала) обязательным критерием наравне с кредитным рейтингом и до привлечения бюджетных средств допускать только банки с государственным участием. По мнению Банка России, такая схема создаст еще большие преимущества крупным банкам с государственным участием. Наличие у банка капитала не ниже установленного размера не всегда является полноценной гарантией его надежности. По предварительной оценке, Банка России, предъявление таких требований к банкам при размещении бюджетных средств еще больше снизит количество потенциальных участников этого сегмента рынка – до 13 с 20 по действующей схеме (по данным на 01.11.2018). Необходимость исключения этих требований была поддержана и бизнес-сообществом в рамках межведомственной Рабочей группы по развитию конкуренции на рынке финансовых услуг.  В настоящее время ожидается решение Правительства Российской Федерации по данному вопросу. В случае положительного решения в первом квартале этого года будут подготовлены соответствующие проекты нормативных актов. Банк России, со своей стороны, готов принять активное участие в этой работе в рамках межведомственной Рабочей группы по развитию конкуренции на рынке финансовых услуг. |
| **Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг** | |
| 7. Рассматривается ли возможность внесения изменений в действующее законодательство, предусматривающих возможность не направления информации о лицах, в интересах которых осуществляется учет прав по ценным бумагам через Центральный депозитарий и регистратора в случае совмещения кредитной организацией статусов эмитента ценных бумаг и депозитария?  Кредитная организация является одновременно эмитентом ценных бумаг и депозитарием, учитывающим права акционеров на указанные ценные бумаги.  Как эмитент, кредитная организация в целях исполнения обязанностей, предусмотренных действующим законодательством, через регистратора ежеквартально осуществляет сбор информации о лицах, в интересах которых осуществляется учет прав на ценные бумаги (далее – «Сведения о владельцах»).  Сбор Сведений о владельцах происходит в следующей последовательности:    Так как объем трафика между Центральным депозитарием и нижестоящими депозитариями ограничен в случае предоставления Сведений о владельцах ценных бумаг депозитариями, имеющими большое количество счетов депо, направление такой информации сопряжено с определенными техническими сложностями.  В результате огромный массив данных - информация о владельцах счетов депо[[9]](#footnote-9), их паспортных и адресных данных, банковских реквизитах, типе и количестве ценных бумаг на счетах, предоставляются кредитной организацией «самой себе», но через Центральный депозитарий и регистратора.  Кроме того, в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У установлена обязанность вышестоящего депозитария направлять в Банк России отчетность об исполнении нижестоящими депозитариями обязанности по раскрытию Сведений о владельцах.  Таким образом, при передаче Сведений о владельцах кредитными организациями, являющимися одновременно эмитентами и депозитариями, возникают неоправданные временные, технические трудозатраты на всех уровнях: эмитент-депозитарий, НКО АО НРД, Банку России (в части проверки отчетности). | Необходимость сбора информации о лицах, в интересах которых осуществляется учёт прав по ценным бумагам, возникает в связи с исполнением эмитентом различных обязанностей, в том числе, в целях осуществления прав по ценным бумагам. При этом установленный порядок предоставления информации «по каскаду» через учётную систему для составления списков в целях осуществления прав по ценным бумагам направлен на обеспечение возможности получения полной и достоверной информации в автоматизированном виде без дополнительной обработки. Эмитент получает от регистратора итоговый список лиц, реализующих права по акциям, необходимость актуализации и дополнения которого отсутствует.  В этой связи изменение порядка предоставления информации о лицах, в интересах которых осуществляется учёт прав по ценным бумагам, для составления списков лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, полагаем нецелесообразным. |
| 8. Статьей 11 Закона № 224-ФЗ[[10]](#footnote-10) (ред. от 27.12.2018) предусмотрена необходимость разработки и утверждения правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком, которые могут включать в себя, в том числе, порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Закона № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России[[11]](#footnote-11). Планируется ли Банком России разработка нормативных актов с требованиями по составу ПВК (кроме МР № 23-МР от 14.09.2018[[12]](#footnote-12))? | В настоящее время Банк России в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 11 и пунктом 13 части 1 статьи 14 Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Закон об инсайде) (*в редакции Федерального закона от 03.08.2018 № 310-ФЗ, нормы вступают в силу с 01.05.2019*) осуществляет разработку нормативного акта Банка России о требованиях к правилам внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.  Такие требования устанавливаются в отношении юридических лиц, указанных в пунктах 1, 3 - 8, 11 и 12 статьи 4 Закона об инсайде.  В разрабатываемом нормативном акте Банка России планируется использование методологических подходов, аналогичных уже реализованным в нормативных актах Банка России, предусматривающих требования к организации и осуществлению внутреннего контроля и внутреннего аудита в поднадзорных Банку России организациях[[13]](#footnote-13).  Также на базе ряда объединений участников финансового рынка при поддержке Банка России в настоящее время разрабатываются рекомендации для участников финансового рынка по подготовке правил внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком. |
| 9. В какой срок запланировано утверждение Указания Банка России «О требованиях к организации и порядку осуществления профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля и внутреннего аудита»[[14]](#footnote-14)?  Какой срок планируется для приведения деятельности профессионального участника в соответствие с новыми требованиями? | В настоящий момент Банком России ведется разработка проекта указания Банка России «О требованиях к организации и осуществлению профессиональным участником рынка ценных бумаг внутреннего контроля и внутреннего аудита». Принятие указанного нормативного акта запланировано на 3 квартал 2019 года.  В рамках процедур по разработке Проекта по ВК и ВА Банком России планируется взаимодействие с профессиональным сообществом, по результатам которого будет определен разумный и необходимый срок вступления в силу Проекта по ВК и ВА для приведения профессиональными участниками рынка ценных бумаг своей деятельности в соответствие с требованиями такого акта. |
| 10. Раннее было обозначено, что «Проект по ВК и ВА» будет предусматривать возможность для кредитной организации, являющейся профессиональным участником рынка ценных бумаг, возложения функций контролера на руководителя службы внутреннего контроля/службу внутреннего контроля (СВК) или на руководителя службы управления рисками кредитной организации. Просим ответить на вопросы:  10.1 Возможно ли будет возложение функций контролера на сотрудника СВК, не являющегося руководителем СВК?  10.2 Если да, то должен ли руководитель СВК соответствовать тем же требованиям по опыту, образованию, наличию квалификационных аттестатов, что и сотрудник СВК, осуществляющий внутренний контроль профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг?  10.3 Кому в данном случае будет подотчетен и подчинён сотрудник СВК, осуществляющий внутренний контроль профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (руководителю СВК или Председателю Правления)? | В Проекте указания действительно планируется включить норму, позволяющую профессиональному участнику, являющемуся кредитной организацией, по его решению возлагать функции контролера (службы внутреннего контроля) профессионального участника на руководителя службы внутреннего контроля (службу внутреннего контроля) кредитной организации, с деятельностью которой совмещается деятельность профессионального участника.  Данная норма позволит в зависимости от масштаба осуществляемой деятельности распределять функции контролера профессионального участника между сотрудниками службы внутреннего контроля или сконцентрировать их на самом руководителе указанной службы. При этом ответственным за реализацию таких функций остается руководитель службы внутреннего контроля и именно к нему будут предъявляться требования, предусмотренные статьей 10.1 Закона о РЦБ, а также Положением Банка России 481-П. Обращаем внимание, что в соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» с 1 июля 2019 года требование о наличии квалификационного аттестата к специалистам финансового рынка, в том числе в отношении контролера, прекратит свое действие. |
| 11. Планируется ли отмена Приказа ФСФР России от 28.01.2010 N 10-4/пз-н (ред. от 16.05.2013) «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка» в связи с вступлением в силу ст. 11 Закона № 238-ФЗ[[15]](#footnote-15)? | Банком России принято решение о переходе от системы аттестации специалистов финансового рынка к системе независимой оценки квалификации.  Текущая система аттестации специалистов финансового рынка обеспечивает две принципиальные задачи:   1. Оценка квалификаций. Она будет осуществляться в соответствии с требованиями Федерального закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации». 2. Допуск и аннулирование допуска специалистов финансового рынка. Будет осуществляться в соответствии требованиями к деловой репутации, установленными ФЗ от 29.07.2017 № 281-ФЗ.   В связи с этим подготовлен перечень федеральных законов, нормативных и иных актов Банка России, в которые необходимо внести изменения (или признать их утратившими силу) в целях обеспечения перехода от системы аттестации специалистов финансового рынка к системе независимой оценки квалификации и системе допуска на основе деловой репутации. В том числе данный Приказ ФСФР.  Данный перечень включен в проект плана по разработке нормативных актов Банка России на 2019 год. Проект плана в данный момент проходит согласование внутри Банка России.  Нормативный акт, заменяющий Приказ 10-4/пз-н, в настоящее время не включен в План нормативных актов на 2019 год.  В настоящее время Банк России разрабатывает Концепцию о квалификационных требованиях к специалистам финансового рынка, которую планируется обсудить с профессиональным сообществом. После ее утверждения планируется начать работу по изменению действующей нормативной базы по вопросам квалификационных требований и аттестации на финансовом рынке, в том числе переиздание Приказа ФСФР России от 28.01.2010№ 10-4/пз-н «Об утверждении Положения о специалистах финансового рынка» (планируется в 2020 году). При этом в связи с отменой квалификационных аттестатов Банком России планируется распространить требования к деловой репутации на профессиональных участников.  Обращаем внимание, что все проекты нормативных актов будут размещены на сайте Банка России для публичного обсуждения в целях проведения оценки регулирующего воздействия. |
| 12. Планируется ли внесение изменений в пункт 14 статьи 42 Закона № 39-ФЗ[[16]](#footnote-16) в части функций Банка России? (Функции Банка России, пункт 14) «*устанавливает квалификационные требования к работникам профессиональных участников рынка ценных бумаг, требования к профессиональному опыту лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа профессиональных участников рынка ценных бумаг, утверждает программы квалификационных экзаменов для аттестации граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, определяет условия и порядок аккредитации организаций, осуществляющих аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в форме приема квалификационных экзаменов и выдачи квалификационных аттестатов, осуществляет аккредитацию таких организаций, определяет типы и формы квалификационных аттестатов и ведет реестр аттестованных лиц*»). | Подготовлен перечень федеральных законов, нормативных и иных актов Банка России, в которые необходимо внести изменения в целях обеспечения перехода от системы аттестации специалистов финансового рынка к системе независимой оценки квалификации и оценке деловой репутации на основе 281-ФЗ.  Предложения по включению в План законопроектной работы Банка России на 2019 год находятся на утверждении руководства Банка России.  Процесс оценки квалификации не останется без внимания Банка России. Трансформация оценки профессиональной квалификации проводится на национальном уровне, охватывает все отрасли экономики.  Оператором системы независимой оценки квалификации (НОК) для финансового рынка является совет по профессиональным квалификациям финансового рынка (СПКФР), с которым мы тесно сотрудничаем в рамках перехода к системе НОК для специалистов финансового рынка. |
| Не видит ли Банк России рисков появления недобросовестных лиц среди организаций, которые будут допущены к проведению оценки работников профессиональных участников рынка ценных бумаг, в случае отсутствия у Банка России права согласовывать круг лиц, получающих статус центра оценки квалификаций на финансовом рынке, что в свою очередь может дискредитировать систему квалификационных требований на финансовом рынке? | Да, такой риск имеется, и Банк России ведёт работу по минимизации данного риска по следующим направлениям:  1. На системном уровне Банк России и СПКФР разрабатывают дорожную карту по повышению надёжности, валидности и прозрачности оценочных процедур. А также взаимного признания сертификатов СПКФР международными ассоциациями.  2. На уровне контроля деятельности центров оценки квалификации (ЦОК). Банк России и СПКФР прорабатывают механизмы контроля создания ЦОКов, мониторинга их деятельности. Создание в рамках СПКФР Службы внутреннего контроля. Согласование с Банком России кадрового состава ЦОКов. Автоматизация процедур ЦОКов. Данные задачи лягут в основу внутренних нормативных документов СПКФР. |
| Не видит ли Банк России рисков проявления низкого уровня квалификации или недобросовестности среди работников профессиональных участников рынка ценных бумаг в случае отсутствия у Банка России права вести реестр аттестованных лиц и права аннулирования квалификационных аттестатов? | Касательно рисков низкого уровня квалификаций. Банк России совместно с СПКФР работает над Дорожной картой, которая позволит обеспечить высокий уровень квалификаций специалистов финансового рынка. Она включает в себя:   * Работу над профессиональными стандартами и оценочными средствами; * Работу над процессами оценки, в том числе и ее автоматизация; * Программы подготовки специалистов.   Касательно недобросовестного поведения. Как было сказано выше, Банк России прорабатывает целевую модель допуска и аннулирования допуска специалистов финансового рынка на основе 238-ФЗ.  Таким образом, за счет баланса требований к квалификации, опыту, образованию и деловой репутации будут решаться вопросы допуска или ограничения допуска недобросовестных и неквалифицированных участников.  Полагаем возможным в части рисков дискредитации системы квалификационных требований на финансовом рынке обратить внимание, что рабочая группа для выполнения мероприятий по обеспечению перехода к независимой оценке квалификации специалистов финансового рынка[[17]](#footnote-17) определила модель допуска на финансовый рынок, в рамках которой предполагается активное взаимодействие Банка России с Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка, в том числе посредством участия структурных подразделений Банка России в согласовании соответствующих квалификационных требований, в экспертизе разрабатываемых (актуализируемых) проектов профессиональных стандартов, в согласовании рекомендаций к комплектам оценочных средств и порядку деятельности центров оценки квалификаций, проводящих профессиональные экзамены для специалистов финансового рынка.  Квалификационные аттестаты являются лишь одним из инструментов подтверждения уровня квалификации работников финансового рынка, а также ограничения допуска на финансовый рынок недобросовестных участников. Нивелировать указанные риски возможно путем совершенствования действующих квалификационных требований и требований к деловой репутации к специалистам финансового рынка, также планируется применять такой инструмент ограничения допуска на финансовый как административная дисквалификация.  Сейчас Банк России разрабатывает концепцию допуска специалистов на финансовый рынок на основе независимой оценки квалификации, которую планируется обсудить с участниками финансового рынка. При разработке концепции мы рассчитываем сохранить лучшие практики, которые были накоплены за время существования системы аттестации, и гармонично их встроить в новую модель оценки квалификации участников рынка.  В перспективе планируется замена нормативных квалификационных требований о наличии квалификационного аттестата специалиста финансового рынка на требования о наличии свидетельства о прохождении независимой оценки квалификации на базе центров оценки квалификации. Вместе с тем, учитывая процессы становления системы независимой оценки квалификации на финансовом рынке, планируется, что вышеуказанная замена будет иметь поэтапный характер. Изменения в первую очередь затронут тех участников финансового рынка, для которых наличие квалификационных аттестатов на сегодняшний день является обязательным условием работы на финансовом рынке. В дальнейшем планируется распространение требований о наличии у отдельных работников свидетельства о независимой оценке квалификации на другие финансовые организации. |
| **Предложение к рассмотрению** | |
| **13. Предложение:**установить для Банка России право согласовывать программы профессиональных экзаменов в области финансового рынка и разрабатывать соответствующие новые программы на основе действующих в настоящее время.  Определить, что действие аттестатов специалистов финансового рынка, выданных до 1 июля 2019 года, сохраняется и после наступления указанной даты.  ***Обоснование:*** исключение рисков появления недобросовестных организаций – участников, допущенных к проведению оценки работников профессиональных участников рынка ценных бумаг. | Банк России планирует участвовать в согласовании оценочных средств (именно так сейчас в терминологии нового закона определяются программы профессиональных экзаменов).  Вопрос о переходном периоде, в рамках которого действие аттестатов может быть сохранено и после указанной даты (1 июля 2019 года), прорабатывается. В рамках переходного периода будут разработаны и отлажены все элементы системы независимой оценки квалификаций, системы допуска и аннулирования допуска.  В соответствии с Федеральным законом от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации» (далее – Закон № 238-ФЗ) после 01.07.2019 применение иного порядка проведения оценки квалификации работников финансовых организаций, чем это предусмотрено указанным Федеральным законом, недопустимо. В этой связи предложения не могут быть поддержаны.  Согласование оценочных средств по соответствующим квалификациям, проведение отбора организаций для выполнения ими функций центров оценки квалификаций, а также определение сроков действия свидетельства о квалификации в соответствии с Законом № 238-ФЗ относятся к компетенции совета по профессиональным квалификациям, который является органом управления, наделенным полномочиями по организации проведения независимой оценки квалификации по определенному виду профессиональной деятельности. |

**Ответы на вопросы и предложения кредитных организаций, направленные в**

**Департамент допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций Банка России**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вопросы и предложения** | **Ответы и комментарии** |
| 1. Планируется ли приведение положений Инструкции № 135-И[[18]](#footnote-18) в соответствие с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации и федеральных законов о хозяйственных обществах в части необязательности указания сведений о филиалах/представительствах в уставах хозяйственных обществ? | Статья 55 Гражданского кодекса Российской Федерации не предусматривает необходимость отражения сведений о филиалах и представительствах юридического лица в его учредительных документах.  Аналогичное регулирование предусмотрено статьей 10 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».  Инструкция № 135-И является подзаконным нормативным актом и ее положения применяются в части, не противоречащей Гражданскому кодексу Российской Федерации и иным федеральным законам. То есть положения пункта 9.1 данной Инструкции, касающиеся внесения сведений об обособленных подразделениях кредитной организации в ее устав, не носят обязательного характера.  В настоящее время в Банке России осуществляется работа, направленная на подготовку изменений в Инструкцию № 135-И.  Важно отметить, что с момента внесения изменений в законодательство Банк России не препятствует исключению из уставов сведений об обособленных подразделениях (филиалах и представительствах). |
| 2. Просим ответить на вопросы на следующем примере:  Состав участников банка:  ООО-1: доля в уставном капитале банка - 44,757%;  ФЛ-1: доля в уставном капитале банка - 55,243%. При этом ФЛ-1 владеет 100% долей ООО-1 (участник банка).  ФЛ-1 намерено внести принадлежащие ему в банке доли в размере 55,1% в активы ООО-1 в качестве пополнения чистых активов на основании соглашения об увеличении чистых активов, заключённого с ООО-1.  В результате операции планируемое распределение долей участия в банке составит:  ООО-1 - 99,9%;  ФЛ-1 - 0,1%.   * 1. Требуется ли получение предварительного согласия Западного центра допуска[[19]](#footnote-19) на заключение соглашения об увеличении чистых активов, предметом которого будет являться безвозмездная передача в пользу ООО-1 доли в размере 55,1 % уставного капитала банка, принадлежащей ФЛ-1, и требуется ли согласование Западным центром допуска проекта такого соглашения?   2. Требуется ли получение предварительного согласия Западного центра допуска на приобретение 100% долей банка группой лиц в составе: ФЛ-1, ООО-1, Председатель Правления, Генеральный директор ООО-1 в результате заключения между ФЛ-1 и ООО-1 соглашения об увеличении чистых активов ООО-1 с учетом пункта 1.8.8. Инструкции № 185-И[[20]](#footnote-20)? | В соответствии с п. 1.1.1 Инструкции № 185-И[[21]](#footnote-21) согласие Банка России должно быть получено в случае заключения сделок, в результате которых приобретатели - акционеры (участники) финансовой организации приобретут право собственности либо право распоряжения акциями (долями) финансовой организации и (или) право пользования акциями (долями) финансовой организации (в том числе предоставленное лицу по договору (соглашению), наделяющему лицо полномочиями участвовать в общем собрании акционеров (участников) финансовой организации и принимать решения наравне с другими акционерами (участниками) финансовой организации).  Согласно п. 1.8.8 Инструкции № 185-И ходатайство о получении предварительного согласия Банка России не направляется при изменении состава группы лиц, владеющей акциями (долями) финансовой организации или осуществляющей контроль в отношении акционеров (участников) финансовой организации, при котором не изменится входящее в эту группу лицо, осуществляющее контроль в отношении акционеров (участников) финансовой организации, а также не изменится состав акционеров (участников) финансовой организации, входящих в состав группы лиц, и размер их участия в уставном капитале финансовой организации в относительном выражении и в абсолютной величине.  В результате передачи ФЛ-1 доли банка в пользу ООО-1 размер участия ООО-1 в уставном капитале банка увеличится в относительном и абсолютном выражении. В связи с этим положения п. 1.8.8 Инструкции № 185-И не распространяются на описанный в запросе случай.  Таким образом, приобретение ООО-1 99,9% долей банка в результате заключения соглашения об увеличении чистых активов путем безвозмездной передачи в пользу ООО-1 доли банка, требует получения согласия Банка России. |
| **Предложения к рассмотрению** | |
| 3. Предложение: внести изменения в формулировку абзаца первого пункта 2.2. Положения № 307-П в части процедуры внесения изменений в список, предусмотрев, что изменения вносятся по факту получения документов «2.2. Кредитная организация обязана в срок не позднее 3 рабочих дней с момента получения документов юридического или физического лица, подтверждающих факт, требующий внесения изменений и (или) дополнений в список аффилированных лиц, внести в указанный список соответствующие изменения и (или) дополнения».  Обоснование: Согласно Положению № 307-П[[22]](#footnote-22) кредитная организация обязана в срок не позднее 3 рабочих дней с момента, когда ей стало известно о документально подтвержденном факте, требующем внесения изменений и (или) дополнений в список аффилированных лиц, внести в указанный список соответствующие изменения и (или) дополнения.  Банк России в своих разъяснениях рекомендует кредитным организациям для сбора и анализа информации использовать все открытые официальные источники (ЕГРЮЛ), справочно-информационные системы, официальные сайты юридических лиц, в том числе, организаций, аккредитованных на раскрытие информации, с периодичностью не реже одного раза в квартал.  Таким образом, кредитная организация, анализируя ЕГРЮЛ, СПАРК, Контур и т.п. узнает о документально подтвержденном факте, требующем внесения изменений в отчетность по формам 0409051 «Список аффилированных лиц» и 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация».  Но на практике зачастую дата выявления факта в открытом источнике, дата отражения сведений о данном факте в открытом источнике и дата реального получения кредитной организацией документов от юридического лица могут значительно отличаться, и одна лишь выгрузка выписки из ЕГРЮЛ не всегда дает возможность внести изменения в отчетность (например, при изменении единоличного исполнительного органа аффилированного юридического лица необходимо запросить пакет документов, включая копию паспорта лица).  Считаем, что отправной точкой для исчисления 3-х дневного срока в рамках Положения № 307-П должна служить дата, когда в банк поступили документы, подтверждающие произошедшие изменения, а не дата, когда банк узнал о документально подтвержденном факте, требующем корректировки отчетности, путем, например, выгрузки Выписки из ЕГРЮЛ. | В тех случаях, когда кредитная организация узнает о факте, требующем внесения изменений в список аффилированных лиц, из открытых источников информации (ЕГРЮЛ, СПАРК, официальные сайты юридических лиц, и т.д.) и при этом в указанных источниках отсутствует полная информация, необходимая для внесения изменений в список аффилированных лиц (например, отсутствует информация о дате наступления основания аффилированности), кредитная организация предпринимает действия в целях получения недостающих сведений. Отправной точкой для исчисления 3-х дневного срока, предусмотренного пунктом 2.2 Положения № 307-П[[23]](#footnote-23) для внесения изменений в отчетность по формам 0409051 и 0409052, следует считать дату поступления в кредитную организацию необходимых документов, подтверждающих произошедшие изменения (дату изменения). |
| 4. Предложение: доработать составление отчетности по формам 0409051, 0409052, а именно:  - графы «б» обеих форм (дата изменения записи/дата изменения записи по взаимосвязи лиц), так как в настоящее время программное обеспечение настроено таким образом, что по каждому аффилированному лицу в форме 0409051 и по каждой взаимосвязи в форме 0409052 приходится вручную заполнить одну и ту же дату (то есть дату составления отчетности), даже если по данному лицу/взаимосвязи не произошло никаких изменений. В противном случае отчетность не проходит контроль и выдает ошибку. Особенно это актуально для кредитных организаций, имеющих значительное количество аффилированных лиц (более 100) и взаимосвязей в группе (более 150);  доработать функцию контроля при проверке отчетности, так как на практике имели место случаи, когда при наличии технических ошибок (например, в графе «а» (вид изменений) было проставлено значение «запись изменена», при этом изменений по данному лицу не вносилось) результат контроля был положительный.  Обоснование: исключение в работе кредитной организации операционных и регуляторных рисков. | Предложение поддерживается и будет доведено до сведения Департамента обработки отчетности, курирующего вопросы формирования отчетности кредитных организаций (в том числе по формам 0409051 и 0409052). |
| 5. Предложение: с целью исключения влияния на деятельность банка недобросовестного поведения акционеров (участников) первоначально рассмотреть возможность изменений на законодательном уровне в части введения обязательного предварительного согласования с Банком России приобретения более 10 процентов акций банка и (или) установление контроля в отношении крупных акционеров (участников), при отсутствии которого сделка по приобретению акций считалась бы недействительной.  Обоснование: проектами Указаний Банка России о внесении изменений в Указания № 3277-У[[24]](#footnote-24), № 4336-У[[25]](#footnote-25) предусмотрено введение нового бального значения (2,5 балла), присваиваемого показателю достаточности объема раскрываемой информации о структуре собственности банка (ПУ1) в случае установления отдельных нарушений по раскрытию информации о структуре собственности банка и одновременного выявления Банком России признаков непрозрачности структуры собственности банка. Данные изменения повлекут ужесточение требований для оценки участия банков в системе страхования вкладов и экономического положения банков.  При признании регулятором структуры собственности банка непрозрачной могут возникать ситуации, на которые банк не может оказывать никакого влияния, например:  Пункт 1.2.5 Приложения 13 к Указанию № 4336-У в редакции Проекта: «Наличие в структуре собственности банка юридических (физических) лиц и (или) групп лиц, не получивших согласие Банка России на приобретение более 10 процентов акций (долей) банка и (или) установление контроля в отношении крупных акционеров (участников), в случаях когда необходимость получения такого согласия предусмотрена статьей 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».  При возникновении ситуации, когда сделка совершена при отсутствии согласия Банка России и новый собственник не предпринимает действий для последующего согласования совершенной сделки и правомерности оплаты совершенной сделки, у банка юридически нет рычагов влияния на нового собственника банка для исполнения им процедур согласования. Данная ситуация в случаях с банками нормами федерального законодательства не предусмотрена. При этом новым акционером мог быть приобретен не блокирующий и не контрольный пакет акций банка, а банк в данном случае попадает в ситуацию, которая ведет к признанию Банком России структуры собственности банка непрозрачной.  Кроме того, используя данную ситуацию, новый акционер может оказывать давление на других крупных акционеров банка, предлагая им согласовать сделку с регулятором в обмен на последующий выкуп у него пакета акций по ценам выше рыночных. | Предложение заслуживает внимания, будет дополнительно изучено и при необходимости учтено. Исходя из сведений, имеющихся в Банке России за 2018 год, 14 процентов сделок по приобретению более 10 процентов акций (долей) кредитных организаций и (или) установлению контроля в отношении крупных акционеров (участников) кредитных организаций были совершены без предварительного согласия Банка России. Согласие на данные сделки было получено в последующем порядке, в рамках устранения нарушений статьи 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».  Одновременно отмечаем, что при возникновении ситуации, когда сделка по приобретению более 10% акций (долей) кредитной организации и (или) установлению контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации была совершена без получения согласия Банка России и новый собственник не предпринимает каких-либо действий для получения последующего согласия Банка России (в том числе в целях исполнения предписания Банка России), может быть реализован механизм статьи 166 Гражданского кодекса Российской Федерации (право подачи иска о признании сделки недействительной).  Что касается введения нового значения показателя ПУ1 на уровне 2,5 баллов, то данная мера направлена на смягчение подходов, применяемых при оценке структуры собственности кредитных организаций, поскольку является предупредительным и более мягким по сравнению с ныне действующим механизмом для банков и дает как кредитной организации, так и собственникам дополнительное время для исправления нарушений законодательства. |
| **6. Предложение:** рассмотреть возможность изменений на законодательном уровне в части включения в обязанность самого Регистратора информировать эмитента (банк) о совершенных сделках по переходу прав собственности на ценные бумаги эмитента в размере более 1 процента уставного капитала эмитента, и в дальнейшем вводить требование к банкам по исполнению сроков раскрытия информации.  ***Обоснование:*** новый пункт 1.2.8 Приложения 13 к Указанию № 4336-У в редакции Проекта: «*При представлении в Банк России информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, предусмотренной Положением Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся*», *отмечается формальный подход банка к определению указанных лиц (в том числе отсутствие со стороны банка каких-либо действий, направленных на получение достоверной информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк) либо банк сообщает об их отсутствии».*  В данном случае банк может испытывать трудности в получении оперативной информации о переходе права собственности (продаже, дарении, наследовании) акций банка новому собственнику. Информацию о сделке банк может получить значительно позже из разных источников или по желанию от нового владельца (или предыдущего владельца).  Исходя из требований действующего законодательства держатель реестра акционеров банка (Регистратор), не обязан ставить в известность о совершенных операциях в реестре акционеров эмитента, то есть банк, а банк не вправе требовать от Регистратора сведений об операциях, проведенным по лицевым счетам акционеров. Соответственно узнать о новом владельце можно лишь при проведении годовых общих собраний, когда составляется реестр участников собрания, или происходят изменения в реестре у акционеров с долей более одного процента, при этом соблюдаются требования предоставления информации эмитенту (банку) Регистратором на основании статьи 8.6.-1 Закона № 39-ФЗ[[26]](#footnote-26). Таким образом, введение проектируемого пункта следует синхронизировать с вменением обязанности Регистратора по информированию. | Предложение не поддерживается. Нормы действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России на сегодняшний день предоставляют кредитным организациям возможность получать полную и достоверную информацию об их структуре собственности.  Так, пунктом 5 статьи 8.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» предусмотрено, что получение информации о лице, которому открыт лицевой счет (счет депо), а также информации о количестве ценных бумаг, которые учитываются на указанном лицевом счете (счете депо), может быть реализовано эмитентом, если это необходимо для исполнения им обязанностей, предусмотренных федеральными законами, и в иных случаях, предусмотренных федеральным законом.  Согласно разъяснениям, приведенным в разделе 3 приложения к письму Банка России от 29.05.2014 № 015-55-4/4158, под требованиями законодательства Российской Федерации, указанными в пункте 5 статьи 8.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», следует понимать определенные (конкретные) нормы, которыми на эмитента возлагаются обязанности, для исполнения которых необходимо получение предусмотренной в данном пункте закона информации. Таким образом, реестродержатели (регистраторы) вправе предоставлять эмитенту указанную информацию при условии наличия в запросе эмитента основания, в соответствии с которым ему необходима такая информация.  При этом, Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» не запрещает предоставлять эмитенту на договорной основе аналитические и статистические сведения в отношении реестра владельцев ценных бумаг, не относящиеся к информации, указанной в пункте 5 статьи 8.6 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».  Согласно пункту 1 статьи 8.6-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» по требованию эмитента держатель реестра, номинальный держатель или лицо, осуществляющее обязательное централизованное хранение ценных бумаг, обязаны предоставить список владельцев ценных бумаг, составленный на дату, определенную в требовании. Эмитент вправе заявить указанное требование, если предоставление такого списка необходимо ему для исполнения обязанностей, предусмотренных федеральными законами.  Исходя из указанной нормы, кредитная организация-эмитент в целях исполнения требований статьи 44 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» и статьи 62.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, может заблаговременно организовать процесс получения актуальных списков владельцев ценных бумаг посредством направления соответствующих требований.  В отношении кредитных организаций, действующих в форме обществ с ограниченной ответственностью, следует отметить, что переход прав собственности на доли в уставном капитале осуществляется посредством внесения соответствующих сведений в ЕГРЮЛ, который является ресурсом, доступным для кредитной организации.  Не поддерживаем данное предложение. На наш взгляд, предлагаемые функции относятся скорее к банковской деятельности (в части раскрытия информации о структуре владения кредитной организацией) и не могут быть возложены на учетную инфраструктуру. Так как функционал по информированию эмитента о совершенных с его ценными бумагами операциях не относится к деятельности по ведению реестра как таковой, необходимость осуществления данных функций может существенно увеличить материально-техническую нагрузку на регистраторов, что негативно скажется на всей отрасли в целом (например, может потребоваться новое программное обеспечение и специальный квалифицированный персонал, который будет осуществлять постоянный мониторинг и оценку объемов операций с ценными бумагами эмитента для целей соблюдения предлагаемого требования).  Кроме того, во многих случаях ценные бумаги учитываются в реестре на лицевых счетах номинального держателя. Это значит, что регистратор не обладает информацией обо всех акционерах, поскольку данная информация распределена между депозитариями, которым и открыты указанные лицевые счета. В связи с этим, предлагаемые изменения, вероятнее всего, не приведут к желаемому результату. Единственным и наиболее эффективным способом получения информации об акционерах на конкретную дату остается сбор списка владельцев акций на основании запроса эмитента в порядке, установленном статьей 8.6.-1 Закона № 39-ФЗ, поскольку информация при этом предоставляется регистратору от всех участников учетной системы. |

1. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». [↑](#footnote-ref-1)
2. Головных офисов, обособленных подразделений (без учёта представительств) и внутренних структурных подразделений (без учёта передвижных пунктов кассового обслуживания) [↑](#footnote-ref-2)
3. Электронный терминал – электронное устройство, предназначенное для совершения операций с использованием платёжных карт, конструкция которого не предусматривает приём (выдачу) наличных денежных средств. [↑](#footnote-ref-3)
4. Периодическое техническое обслуживание автоматических устройств не учитывается. [↑](#footnote-ref-4)
5. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». [↑](#footnote-ref-5)
6. Статья 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»; часть 1 статьи 16 Закона № 353-ФЗ; статья 40 Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». [↑](#footnote-ref-7)
8. Постановление Правительства РФ от 29.06.2018 № 748 «О требованиях к банкам (включая требования к их финансовой устойчивости), в которых участниками закупок открываются специальные счета, на которые вносятся денежные средства, предназначенные для обеспечения заявок на участие в закупках товаров, работ, услуг, и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-8)
9. В приведенном банком-заявителем проблемы собственном примере речь шла о более чем 20 000 счетах депо. [↑](#footnote-ref-9)
10. Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-10)
11. Далее - ПВК [↑](#footnote-ref-11)
12. Методические рекомендации по разработке и утверждению порядка доступа к инсайдерской информации и правил охраны ее конфиденциальности, утв. Банком России 14.09.2018 № 23-МР. [↑](#footnote-ref-12)
13. Например, Указание Банка России от 30.09.2016 № 4145-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля и внутреннего аудита репозитария», Указание Банка России от 07.05.2018 № 4792-У «О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита», Указание Банка России от 15.03.2018 № 4739-У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита», Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». [↑](#footnote-ref-13)
14. Далее - «Проект по ВК и ВА» [↑](#footnote-ref-14)
15. Федеральный закона от 03.07.2016 № 238-ФЗ «О независимой оценке квалификации». [↑](#footnote-ref-15)
16. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». [↑](#footnote-ref-16)
17. Руководитель указанной рабочей группы Директор Университета Банка России А.Ю. Афонин. [↑](#footnote-ref-17)
18. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». [↑](#footnote-ref-18)
19. Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-19)
20. Инструкция Банка России от 25.12.2017 №185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации». [↑](#footnote-ref-20)
21. Инструкция Банка России от 25.12.2017 №185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации» [↑](#footnote-ref-21)
22. Положение о порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций № 307-П от 20.07.2007. [↑](#footnote-ref-22)
23. Положение Банка России от 20.07.2007 № 307-П «О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций» [↑](#footnote-ref-23)
24. Указание Банка России от 11.06.2014 № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов». [↑](#footnote-ref-24)
25. Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». [↑](#footnote-ref-25)
26. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». [↑](#footnote-ref-26)