

## Пояснительная записка

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

Банк России подготовил проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» (далее – проект указания).

Проектом указания, в частности, предусмотрено:

- требование, в соответствии с которым оценка экономического положения в отношении банка (фонда) непрофильных активов не осуществляется;
- дополнение перечня показателей, входящих в группу показателей оценки капитала, новым показателем - «Показатель финансового рычага» (ПК5);
- уточнение методологии оценки показателя состояния внутреннего контроля (ПУ5) в части вопросов, характеризующих состояние внутреннего контроля банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- уточнение порядка присвоения балльных оценок показателям прозрачности структуры собственности банка;
- введение нового балльного 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 (в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк) и одновременного выявления Банком России признаков непрозрачности структуры собственности банка;
- установление перечня признаков непрозрачности структуры собственности банка.

Предполагается, что проект указания вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания к проекту указания ожидаются по 23 октября 2018 года включительно по адресу e-mail: [shamshakovaas1@cbr.ru](mailto:shamshakovaas1@cbr.ru).