

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

«__» 2018 г.

№ -У

У К А З А Н И Е

г. Москва

**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, 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588, №18. ст. 2557; Официальный интернет-портал правовой информации (www.pravo.gov.ru) 30.07.2018) (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, 15 марта 2018 года № 50380, 23 мая 2018 года № 51155, следующие изменения.

1.1. Главу 1 дополнить пунктом 1.5 следующего содержания:

«1.5. Оценка экономического положения банка (фонда) непрофильных активов не осуществляется.».

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

1.3. В пункте 3.1:

подпункт 3.1.1 изложить в следующей редакции:

«Показатели достаточности капитала включают показатель достаточности собственных средств (капитала) (ПК1), показатель достаточности базового капитала (ПК3), показатель достаточности основного капитала (ПК4) и показатель финансового рычага (ПК5).»;

дополнить подпунктом 3.1.1.4 следующего содержания:

«3.1.1.4. Для банков с универсальной лицензией показатель финансового рычага (ПК5) представляет собой рассчитанное в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И фактическое значение

обязательного норматива Н1.4 «Норматив финансового рычага» формы 0409135.

Для банков с базовой лицензией показатель ПК5 не рассчитывается и не включается в расчет обобщающего результата по группе показателей оценки капитала.»;

абзац шестой подпункта 3.1.3 изложить в следующей редакции:

« n – количество показателей, принимаемых в расчет РГК ($n \leq 5$). Количество показателей, принимаемых в расчет РГК, может меняться в зависимости от включения в расчет (исключения из расчета) показателей, предусмотренных подпунктами 3.1.1.2 и 3.1.1.4 настоящего пункта.»

1.4. В пункте 4.3:

Абзац второй подпункта 4.3.2 изложить в следующей редакции:

« $ПУ5 = \sum_{i=1}^{10} (\text{балл}_i \times \text{вес}_i) : \sum_{i=1}^{10} \text{вес}_i$ ».

Подпункт 4.3.6 изложить в следующей редакции:

«4.3.6. В случае если ответу на вопрос, приведенный в строке 8 таблицы приложения 10 к настоящему Указанию, присвоено значение равное 3 или 4 баллам, показателю состояния внутреннего контроля не может быть присвоена оценка лучше чем «сомнительно» (3 балла).».

1.5. В пункте 5.4:

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

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

дополнить абзацем следующего содержания:

«непрозрачной, если хотя бы одному из показателей прозрачности структуры собственности присвоены 3 балла.».

1.6. Главу 5 дополнить пунктом 5.6 следующего содержания:

«5.6. Присвоение оценок показателям прозрачности структуры собственности осуществляется структурным подразделением центрального аппарата Банка России, осуществляющим функции государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности.».

1.7. Главу 6 дополнить пунктом 6.5 следующего содержания:

«6.5. Присвоение значения ответу на вопрос, приведенный в строке 8 таблицы приложения 10 к настоящему Указанию, осуществляется структурным подразделением центрального аппарата Банка России, к компетенции которого относятся вопросы надзора и контроля в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – структурное подразделение центрального аппарата Банка России в сфере ПОД/ФТ).

В отношении системно значимых кредитных организаций структурное подразделение центрального аппарата Банка России в сфере ПОД/ФТ направляет предложение о присвоении ответу на вопрос, приведенному в строке 8 таблицы приложения 10 к настоящему Указанию, значения, равного либо превышающего 3 балла, в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями Банка России для принятия соответствующего решения руководством Банка России.».

1.8. Таблицу приложения 1 дополнить строкой следующего содержания:

«

5	Показатель финансового рычага	ПК5	≥ 6	< 6 и $\geq 3,1$	3	< 3	3
---	-------------------------------	-----	----------	--------------------	---	-------	---

».

1.9. В абзацах третьем, двенадцатом, двадцатом и тридцать четвертом пункта 3 примечаний к заполнению таблицы приложения 5 слова «(ответственный сотрудник)» исключить.

1.10. В приложении 9:

строку 1 таблицы изложить в следующей редакции:

«

1	Имеется ли в банке служба управления рисками, назначен ли руководитель службы управления рисками?	2	
---	---	---	--

».

в пункте 1 примечаний к заполнению таблицы:

абзац третий изложить в следующей редакции:

«насколько деятельность службы управления рисками и руководителя службы управления рисками соответствует требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, внутренним документам банка;»;

абзац шестой изложить в следующей редакции:

«При оценке данного вопроса также необходимо учитывать соответствие руководителя службы управления рисками квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 14 марта 2018 года № 50341 (далее - Указание Банка России № 4662-У), и требованиям к деловой репутации,

установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»»;

абзац четвертый пункта 2 примечаний к заполнению таблицы изложить в следующей редакции:

«При оценке данного вопроса необходимо учитывать результаты оценки соответствия членом совета директоров (наблюдательного совета) банка требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в соответствии с Положением Банка России от 27 декабря 2017 года № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 марта 2018 года № 50438.»

1.11. В приложении 10:

строки 8 – 10 таблицы изложить в следующей редакции:

«	8	Позволяет ли система внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма обеспечить соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также препятствовать проведению операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели?	3	
	9	Обеспечивает ли банк в процессе своей деятельности соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе порядка и сроков представления отчетности, установленных Указанием Банка России № 4212-У, а также порядка обязательного резервирования?	3	
	10	Обеспечивает ли банк своевременное выполнение требований Банка России в части устранения выявленных в его деятельности нарушений и недостатков, а также реализацию рекомендаций Банка России?	3	».

строки 11–14 таблицы исключить;

в пункте 1 примечаний к заполнению таблицы:

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«При оценке данного вопроса также необходимо учитывать, соответствуют ли руководитель службы внутреннего аудита и руководитель службы внутреннего контроля квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России № 4662-У, и требованиям к

деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»»;

в абзаце тринадцатом слова «№ 3223-У» заменить словами «№ 4662-У»;

пункты 3 - 4 примечаний к заполнению таблицы изложить в следующей редакции:

«3. К вопросу 8.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего.

При направлении структурным подразделением центрального аппарата Банка России в сфере ПОД/ФТ, в том числе через территориальные учреждения Банка России, в банк информации о наличии в деятельности банка операций, обладающих признаками операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, банк в срок, установленный в письме структурным подразделением центрального аппарата Банка России в сфере ПОД/ФТ или территориальным учреждением Банка России, представляет в структурное подразделение центрального аппарата Банка России в сфере ПОД/ФТ, в том числе через территориальные учреждения Банка России, информацию об экономической целесообразности проводимых операций, о деятельности клиентов, проводивших указанные операции, и работе банка в отношении них (далее – отчет). Рекомендуемый образец отчета размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Банк по запросу структурного подразделения центрального аппарата Банка России в сфере ПОД/ФТ, в том числе через территориальные учреждения Банка России, в срок, установленный в запросе указанными подразделениями Банка России, представляет план мероприятий, направленный на оперативное выявление, пресечение и предотвращение операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели (далее – план мероприятий).

При рассмотрении отчета, плана мероприятий, полученных от банка, структурным подразделением центрального аппарата Банка России в сфере ПОД/ФТ (территориальным учреждением Банка России) у банка могут быть запрошены дополнительные документы и информация.

Присвоение значения данному вопросу осуществляется структурным подразделением центрального аппарата Банка России в сфере ПОД/ФТ на основании сведений, полученных по результатам рассмотрения представленного банком отчета, плана мероприятий, а также иной имеющейся в распоряжении структурного подразделения центрального аппарата Банка России в сфере ПОД/ФТ информации.

В случае непредставления банком отчета, плана мероприятий, либо если по результатам рассмотрения указанных в абзацах пятом и шестом настоящего пункта документов и информации установлено, что система внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма банка не позволяет препятствовать проведению операций, имеющих запутанный и (или) необычный характер, не имеющих очевидного экономического смысла и (или) очевидной законной цели, ответу на вопрос не может быть присвоена оценка 1 балл или 2 балла.

4. К вопросу 9.

При оценке данного вопроса следует исходить из следующего:

1 балл присваивается, в случае если в течение последних 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую осуществляется оценка банков, отсутствуют факты применения Банком России мер, предусмотренных статьями 38 и (или) 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2 балла присваиваются, в случае если в течение последних 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую осуществляется оценка банков, к банку однократно применялись либо в отношении банка действуют на дату оценки его экономического положения меры, предусмотренные статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке

Российской Федерации (Банке России)», в виде штрафа и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на дату оценки его экономического положения меры, предусмотренные подпунктами 2.1.1 и 2.1.2 пункта 2.1 Инструкции Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 августа 2018 года № 51963 (далее – Инструкция Банка России № 188-И), , применение которых не связано с наличием фактов нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3 балла присваиваются, в случае если в течение последних 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую осуществляется оценка банков, к банку неоднократно (два и более раз) применялись меры, предусмотренные статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в виде штрафа и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на дату оценки его экономического положения меры, предусмотренные подпунктом 2.1.3 пункта 2.1 и пунктом 2.2 Инструкции Банка России № 188-И, применение которых связано в том числе с нарушениями федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4 балла присваиваются, в случае если в течение последних 6 месяцев, предшествующих отчетной дате, на которую осуществляется оценка банков, к банку ежемесячно применялись меры, предусмотренные статьей 38 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в виде штрафа и (или) к банку применялись либо в отношении банка действуют на дату оценки его экономического положения

меры (либо имеются основания для их применения), предусмотренные статьей 189.9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и статьей 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»»;

пункт 5 примечаний к заполнению таблицы исключить.

1.12. 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, лицам (группам лиц), осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) банка, иным лицам (группам лиц), входящим в структуру собственности банка.

В целях настоящего указания под группой лиц понимается группа лиц, признаваемая таковой в соответствии с частью 1 статьи 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; 2017, № 31, ст. 4828; 2018, № 18 ст. 2561, № 24, ст. 3402).

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 влияния на идентификацию лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, акционеров (участников) банка, лиц (групп лиц), осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) банка, 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 существенно повлияли на идентификацию лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, акционеров (участников) банка, лиц (групп лиц), осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников) банка, иных лиц (групп лиц), входящих в структуру собственности банка;

если показателю ПУ1 присвоено значение 2,5 балла в течение трех месяцев подряд;

если в срок, установленный статьей 11³ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», 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, ранее не обладающее полномочиями лица, под контролем которого находится банк, 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 Банком России в отношении

данного лица не проводилась оценка его финансового положения и деловой репутации.

1.2. В целях настоящего Указания структура собственности банка признается непрозрачной в случае если соблюдается одно или несколько условий:

1.2.1. Физические лица – акционеры (участники) банка или уполномоченные представители юридических лиц – акционеров (участников) банка регулярно (три и более раз подряд в течение одного календарного года) при проведении общих собраний акционеров (участников) банка не принимают участие в голосовании (в том числе в порядке, установленном пунктом 11 статьи 49 Федерального закона от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 1, ст. 1; № 25, ст. 2956; 1999, № 22, ст. 2672; 2001, № 33, ст. 3423; 2002, № 12, ст. 1093; № 45, ст. 4436; 2003, № 9, ст. 805; 2004, № 11, ст. 913; № 15, ст. 1343; № 49, ст. 4852; 2005, № 1, ст. 18; 2006, № 1, ст. 5, ст. 19; № 2, ст. 172; № 31, ст. 3437, ст. 3445, ст. 3454; № 52, ст. 5497; 2007, № 7, ст. 834; № 31, ст. 4016; № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; 2009, № 1, ст. 23; № 19, ст. 2279; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 52, ст. 6428; 2010, № 41, ст. 5193; № 45, ст. 5757; 2011, № 1, ст. 13, ст. 21; № 30, ст. 4576; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7024, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3267; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 14, ст. 1655; № 30, ст. 4043, ст. 4084; № 45, ст. 5797; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2304; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; 2016, № 1, ст. 29; № 23, ст. 3296; № 27, ст. 4271, ст. 4272, ст. 4273, ст. 4276; 2017, № 31, ст. 4782; 2018, № 1, ст. 65; № 11, ст. 1584, № 18, ст. 2557) (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах») по вопросам повестки дня собрания (данный признак не применяется в отношении акционеров (участников) банка, владеющих менее чем одним процентом голосующих акций (долей) банка (далее – акционеры (участники) - миноритарии);

1.2.2. Неоднократная (два и более раз подряд в течение одного календарного года) выдача двумя и более акционерами (участниками) банка доверенностей одному и тому же третьему лицу, не являющемуся вне

проведения общих собраний представителем (руководителем) акционеров (участников) банка, выдавших доверенность, и (или) представителем (руководителем) лица, осуществляющего контроль в отношении данных акционеров (участников) банка, для принятия данным лицом участия в общих собраниях акционеров (участников) банка и отсутствие при этом в выданных доверенностях указаний о вариантах голосования по вопросам повестки дня (за исключением случаев, 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 указанного 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 входит ни один из акционеров (участников) банка, владеющих более 10 процентами акций (долей) банка (далее – крупные акционеры (участники) банка), либо ни одно из лиц, выдвинутых данным акционером (участником) (за исключением случаев, когда в совет директоров (наблюдательный совет) банка входит лицо, осуществляющее контроль в отношении крупного акционера (участника) банка, либо когда в структуре собственности банка отсутствуют крупные акционеры (участники) банка);

1.2.4. Переизбрание большинства лиц, входящих в совет директоров (наблюдательный совет) банка (за исключением независимых директоров) в случае, когда сменились крупные акционеры (участники) 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 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»;

1.2.6. Наличие в организационной структуре банка не предусмотренных законодательством Российской Федерации органов

управления: советов, комитетов и т.д., полномочия и подчиненность которых не определены внутренними документами банка;

1.2.7. Изменение на фоне ухудшений показателей деятельности банка (выявленных в отчетном периоде нарушений банком обязательных нормативов) состава акционеров (участников) банка, в результате которого размер доли участия каждого акционера (участника) банка, в том числе нового, в уставном капитале банка не превысит 10 процентов акций (долей) банка (далее – раздробленная структура собственности);

1.2.8. 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.

1.2.9. Наличие расхождений в данных о структуре собственности банка, содержащихся в информации, представляемой банком в Банк России (например, расхождения в данных о составе акционеров (участников) банка, об адресе (месте жительства) акционеров (участников) банка, представленных в информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, и в списке аффилированных лиц банка) – в случае, если банк не представил в Банк России пояснения и (или) не внес корректировки в сведения, которые расходятся;

1.2.10. При раздробленной структуре собственности банка наличие зарегистрированных по одному и тому же адресу акционеров (участников) банка и (или) лиц, осуществляющих контроль в отношении данных акционеров (участников);

1.2.11. При раздробленной структуре собственности банка и равных долях участия акционеров (участников) в уставном капитале банка финансовая помощь предоставляется банку только одним из акционеров (участников) банка или лицом, осуществляющим контроль в отношении одного из акционеров (участников) банка; или финансовая помощь банку предоставляется акционером (участником) - миноритарием – при отсутствии данной помощи со стороны крупных акционеров (участников) банка.

1.3. При оценке показателя ПУ1 принимается во внимание наличие причин, о которых банк и (или) акционер (участник) банка (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.»;

в пункте 4:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«4. Оценка показателей прозрачности структуры собственности банка производится на основе документально подтвержденной информации.»;

дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«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