



АДВОКАТСКОЕ  
БЮРО

ЕГОРОВ  
ПУГИНСКИЙ  
АФАНАСЬЕВ  
И ПАРТНЕРЫ



ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

# Банковское и финансовое право, рынки капитала

Выпуск 6

16 декабря 2014 года



## СОДЕРЖАНИЕ

I. НОВЫЕ АКТЫ БАНКА РОССИИ.....	3
II. ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РОССИИ.....	6
III. НОРМОТВОРЧЕСКИЕ ИНИЦИАТИВЫ .....	7



# I. НОВЫЕ АКТЫ БАНКА РОССИИ

## БАНКОМ РОССИИ УТВЕРЖДЕНЫ ТРЕБОВАНИЯ К ПОРЯДКУ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ДОКУМЕНТОВ АКЦИОНЕРАМ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ

Опубликовано Указание Банка России от 22 сентября 2014 года № 3388-У «О дополнительных требованиях к порядку предоставления документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 89 Федерального закона «Об акционерных обществах», и порядку предоставления копий таких документов».

Документы акционерного общества (далее также – «АО»), а также копии таких документов предоставляются акционерам и лицам, реализующим права по акциям, а также их представителям (далее – «Правомочное лицо»).

Документы предоставляются для ознакомления по адресу места нахождения исполнительного органа общества и (или) в виде копий документов. Форма предоставления доступа к документам определяется Правомочным лицом.

Указание устанавливает:

- подробный перечень сведений, которые должно содержать требование о предоставлении документов,
- порядок его предъявления акционерному обществу,
- порядок определения даты направления и предъявления требования,
- порядок направления ответа на требование.

Документы АО предоставляются в течение 7 рабочих дней со дня предъявления требования, а в случае если в требовании запрошены копии значительного объема документов, такой срок может быть продлен, но не более чем на 20 рабочих дней. При этом предусмотрено, что в случае отсутствия в полученном требовании каких-либо обязательных сведений либо установленных документов, АО в течение 7 рабочих дней с даты предъявления требования направляет Правомочному лицу письмо с указанием недостающей информации и документов в целях их получения. В этом случае установленный срок предоставления документов АО отсчитывается с даты получения полных сведений, а также всех необходимых документов.

Указание предусматривает, что АО не вправе требовать от Правомочного лица предварительной оплаты расходов на изготовление копий документов. При этом уставом акционерного общества или иными его внутренними документами может быть предусмотрено, что в случае неоплаты Правомочным лицом затрат на изготовление копий документов по ранее поступившему и исполненному требованию, срок предоставления копий документов по последующим требованиям исчисляется с даты поступления такой оплаты.

Акционерное общество предоставляет документы, которые содержат информацию, составляющую коммерческую тайну, в случае получения расписки, подтверждающей, что Правомочное лицо предупреждено о конфиденциальности получаемой информации и об обязанности ее соблюдать.

Указание вступает в силу 21 декабря 2014 года.

## БАНК РОССИИ СМЯГЧИЛ ТРЕБОВАНИЯ К БАНКАМ – ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ЗАЕМЩИКАМ ПО КРЕДИТАМ БАНКА РОССИИ, ОБЕСПЕЧЕННЫМ ЗАЛОГОМ (БЛОКИРОВКОЙ) ЦЕННЫХ БУМАГ

Принято Указание Банка России от 16 ноября 2014 года № 3443-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 августа 2003 года N 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг», в соответствии с которым кредиты Банка России, обеспеченные залогом ценных бумаг, могут предоставляться кредитным организациям, отнесенным к 3 классификационной группе.

До внесения изменений требования к банкам-заемщикам были жестче и предусматривали такую возможность только для банков, имеющих более высокие оценки экономического положения (1-2 классификационная группа).



Новые правила вступают в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования в «Вестнике Банка России». На дату подготовки настоящего обзора текст документа опубликован не был.

## БАНКОМ РОССИИ ИЗМЕНЕН ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Принято Указание Банка России от 2 декабря 2014 года № 3468-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк РФ».

**ВАЖНО:** В настоящее время указание находится на регистрации в Минюсте России и может быть изменено. Указание не подлежит применению до момента такой регистрации.

Указание расширяет перечень форм отчетности кредитных организаций формой отчетности 0409703 «Сведения о деятельности центрального контрагента, качество управления которого признано «удовлетворительным», а также излагает следующие формы отчетности в новой редакции:

- форма 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы),
- форма 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»,
- форма 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» - введен новый раздел о движении иностранных активов и пассивов,
- форма 0409639 «Справка о внутреннем контроле в кредитной организации» в части отражения информации о службе внутреннего аудита и службе внутреннего контроля,
- форма 0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы),
- форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» в целях реализации требований Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) об обязательном раскрытии информации о расчете показателя финансового рычага (левериджа) дополнена разделом 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага».

Изменена периодичность и сроки представления некоторых форм отчетности, а также исключена подпись главного бухгалтера под всеми формами.

Указание вступает в силу с 31 декабря 2014 года, за исключением некоторых положений, для которых предусмотрены более поздние сроки вступления в силу.

## БАНК РОССИИ УТВЕРДИЛ ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМ ОТЧЕТОВ КЛИРИНГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЦЕНТРАЛЬНЫХ КОНТРАГЕНТОВ

Принято Указание Банка России от 30 ноября 2014 года № 3459-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетов клиринговыми организациями и лицами, осуществляющими функции центрального контрагента, в Центральный банк РФ».

**ВАЖНО:** В настоящее время указание находится на регистрации в Минюсте России и может быть изменено. Указание не подлежит применению до момента такой регистрации.

Указание устанавливает формы представления общих сведений об организации, информации о ее учредителях (участниках), аффилированных лицах, органах управления, филиалах (представительствах) и банковских счетах, а также формы отчетов с учетом специфики деятельности организации о ее балансовых показателях, данных о доходах и расходах, о коллективном и индивидуальном клиринговом обеспечении, об участниках клиринга и др.

Указание вступает в силу с 1 апреля 2015 года.

Требования указания не распространяются на кредитные организации, осуществляющие клиринговую деятельность или функции центрального контрагента.



## БАНК РОССИИ УТВЕРДИЛ ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ЗНАЧИМЫМИ НА РЫНКЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

Принято Указание Банка России от 6 ноября 2014 N 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг». Указание зарегистрировано в Минюсте России 3 декабря 2014 года.

Банк России один раз в год принимает решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг в случае соответствия кредитных организаций установленным критериям, на основании данных форм отчетности 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств», установленных Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Такое решение принимается Банком России на основании данных отчетности за календарный год в срок не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Значимой на рынке платежных услуг признается кредитная организация, включенная Банком России в соответствующий реестр, с даты его опубликования в «Вестнике Банка России».

В результате признания кредитной организации значимой на рынке платежных услуг на такую кредитную организацию налагаются дополнительные обязательства, предусмотренные Федеральным законом от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», в частности, обязательства по соблюдению требований к системе управления рисками, срокам и порядку осуществления расчетов и другие обязательства.

Что касается 2014 года, то Банк России в течение месяца со дня официального опубликования указания в «Вестнике Банка России» должен принять решение о признании кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг на основании данных отчетности за первое полугодие 2014 года.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России». На дату подготовки настоящего обзора текст документа опубликован не был.



## II. ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РОССИИ

### БАНК РОССИИ ПРИНЯЛ РЕШЕНИЕ О ПОВЫШЕНИИ КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ

11 декабря 2014 года Совет директоров Банка России принял решение о повышении ключевой ставки Банка России до 10,50% годовых. Впоследствии ключевая ставка Банка России была повышена до 17,00% годовых. Новая ставка применяется с 16 декабря 2014 года.

Решение обусловлено необходимостью ограничить существенно возросшие в последнее время девальвационные и инфляционные риски.

Также принято решение о предоставлении кредитов, обеспечиваемых нерыночными активами или поручительствами, на срок от 2 до 549 дней с 16 декабря 2014 года по плавающей процентной ставке, которая установлена на уровне ключевой ставки Банка России, увеличенной на 1,75 п.п. (ранее данные кредиты предоставлялись по фиксированной ставке).

Кроме того, для расширения возможностей кредитных организаций по управлению собственной валютной ликвидностью было принято решение об увеличении максимального объема предоставления средств на аукционах РЕПО в иностранной валюте на срок 28 дней с 1,5 до 5,0 млрд. долларов США, а также о проведении аналогичных операций на срок 12 месяцев на еженедельной основе.

### БАНК РОССИИ ПРИНЯЛ РЕШЕНИЕ О СОЗДАНИИ НОВОГО МЕХАНИЗМА РЕФИНАНСИРОВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

9 декабря 2014 года Банк России принял решение о создании нового механизма рефинансирования кредитных организаций — кредитов Банка России, обеспеченных закладными, выданными в рамках программы «Военная ипотека». Работа над указанным механизмом проводилась Банком России совместно с Национальной фондовой ассоциацией, ОАО «АИЖК» и кредитными организациями.

Запуск нового механизма рефинансирования предполагается осуществить в первом квартале 2015 года.

В качестве депозитария, осуществляющего регистрацию залога закладных, в рамках пилотного проекта выступает Газпромбанк (ОАО).

Максимальный срок кредитов Банка России, обеспеченных закладными, составляет 3 года (1095 календарных дней).

Процентная ставка по кредитам Банка России, обеспеченным закладными, на срок от 1 до 90 календарных дней является фиксированной и устанавливается в размере ключевой ставки Банка России на дату предоставления кредита, увеличенной на 0,25 процентного пункта.

Процентная ставка по кредитам Банка России, обеспеченным закладными на срок от 91 до 1095 календарных дней, является плавающей. Изначально она устанавливается в размере ключевой ставки Банка России, увеличенной на 0,25 процентного пункта. Однако, в случае принятия Советом директоров Банка России решения об изменении размера ключевой ставки Банка России, с даты ее изменения процентная ставка по ранее предоставленным кредитам на срок от 91 до 1095 календарных дней корректируется на величину изменения размера ключевой ставки Банка России.



## III. НОРМОТВОРЧЕСКИЕ ИНИЦИАТИВЫ

### БАНК РОССИИ РАЗРАБОТАЛ ПЕРЕЧЕНЬ ИМУЩЕСТВА, КОТОРОЕ МОЖЕТ БЫТЬ ПРЕДМЕТОМ ЗАЛОГА ПО ОБЛИГАЦИЯМ С ЗАЛОГОВЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ

Банк России в соответствии с пунктом 1 статьи 27.3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» разработал проект указания «Об установлении перечня иного имущества (в том числе прав требований), которое может быть предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением».

Проект указания направлен на дальнейшее развитие секьюритизации непотечных активов и проектного финансирования в России. Он предусматривает следующие виды имущества, которые могут быть предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением, в дополнение к видам имущества, указанным в пункте 1 статьи 27.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»:

- иные движимые вещи как существующие, так и те, которые будут созданы или приобретены в будущем (в смысле, «иные» по сравнению с уже указанными прямо в тексте закона);
- доля или часть доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью;
- имущественные права на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации;
- имущественные права, как существующие, так и те, которые возникнут в будущем, должниками по которым выступают физические лица, юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, включая права по договору банковского счета (вклада), права требования участника долевого строительства, возникающие из договора участия в долевом строительстве, права требования, возникающие из договора аренды, в том числе права требования, возникающие из договора финансовой аренды (договора лизинга), права требования из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Если облигации с залоговым обеспечением не предназначены для квалифицированных инвесторов, то доля указанного имущества, являющегося предметом залога по ним, должна составлять не более 30% от общего размера залогового обеспечения. Остальная часть залогового обеспечения должна состоять из имущества, указанного в пункте 1 статьи 27.3 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Введение в действие указания предполагается по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

### РАЗРАБОТАНЫ ТРЕБОВАНИЯ К ПРАВИЛАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА

Опубликованный проект Положения «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» определяет требования к организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и к содержанию разрабатываемых правил внутреннего контроля (далее – «Правила внутреннего контроля») профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, страховых брокеров, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовых организаций, негосударственных пенсионных фондов, обществ взаимного страхования, ломбардов.

Требования к Правилам внутреннего контроля указанных некредитных финансовых организаций дифференцированы в зависимости от вида некредитной финансовой организации.



Один набор требований предъявляется к управляющим компаниям, НПФ, кредитным кооперативам, микрофинансовым организациям, страховым брокерам, обществам взаимного страхования и ломбардам, соответствующим критериям отнесения к малым предприятиям и микропредприятиям.

Другой набор требований применим к организациям указанных выше видов, если они не относятся к малым предприятиям и микропредприятиям, а также к страховым организациям и профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

Проект предусматривает, что разработка Правил внутреннего контроля осуществляется некредитной финансовой организацией в соответствии с требованиями законодательства, с учетом особенностей вида и масштаба ее деятельности, организационной структуры, характера продуктов или услуг, предоставляемых некредитной финансовой организацией клиентам, а также уровня риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Согласно проекту данного Положения Правила внутреннего контроля являются комплексным документом или комплектом документов, который определяется некредитной финансовой организацией и регламентирует ее деятельность в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Правила внутреннего контроля описывают меры и процедуры, принятые некредитной финансовой организацией, в рамках следующих программ:

- программа организации системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- программа идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца;
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программа выявления в деятельности клиентов операций (сделок), подлежащих обязательному контролю, и операций (сделок), в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- программа организации работы по отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- программа подготовки и обучения кадров некредитной финансовой организации в данной сфере; и
- программа, определяющая порядок взаимодействия некредитной финансовой организации с лицами, которым поручено проведение идентификации (в случае поручения некредитной финансовой организацией проведения идентификации иным лицам).

В Правила внутреннего контроля могут включаться иные программы, разработанные некредитной финансовой организацией по своему усмотрению.

Правила внутреннего контроля утверждаются единоличным исполнительным органом некредитной финансовой организации.

Функции контроля за организацией работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитной финансовой организации возлагаются, по усмотрению такой организации и в соответствии с ее внутренними документами, на единоличный исполнительный орган, или на его заместителя, или на члена коллегиального исполнительного органа.





В зависимости от вида некредитной финансовой организации назначается лицо, ответственное за реализацию Правил внутреннего контроля, либо создается самостоятельное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о чем организация уведомляет Банк России.

Проект предоставляет некредитным финансовым организациям трехмесячный период для приведения системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Правил внутреннего контроля, применяемой некредитной финансовой организацией, в соответствие с новыми требованиями.

### **ПОДГОТОВЛЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ ОБЩЕГО ПОРЯДКА РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ О ЛИЦАХ, ПОД КОНТРОЛЕМ ЛИБО ЗНАЧИТЕЛЬНЫМ ВЛИЯНИЕМ КОТОРЫХ НАХОДИТСЯ БАНК, НЕОГРАНИЧЕННОМУ КРУГУ ЛИЦ**

*Опубликован проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 октября 2009 года № 345-П «О порядке раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», предусматривающий изменение общего порядка раскрытия неограниченному кругу лиц информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц.*

Проектом указания устанавливается обязанность всех банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц размещать указанную информацию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». При этом сохраняется норма о возможности размещения информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится банк, на официальном сайте банка при одновременном размещении данной информации на официальном сайте Банка России.

### **ОПУБЛИКОВАН ПРОЕКТ УКАЗАНИЯ «О СРОКАХ И ПОРЯДКЕ СОСТАВЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Подготовка указанного документа обусловлена передачей Банку России полномочий Федеральной службы по финансовым рынкам, включая регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков.

Проект указания в основных положениях сохраняет преемственность по формам отчетности, установленным постановлением Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и Министерства финансов Российской Федерации от 11 декабря 2001 года № 33/109н «Об утверждении Положения об отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг», с учетом специфики профессиональной деятельности, осуществляемой на рынке ценных бумаг.

Требования указания не распространяются на кредитные организации.

В связи с подготовкой данного проекта указания также подготовлен проект совместного указания Банка России и Министерства финансов Российской Федерации о неприменении установленных ранее правил.

### **БАНКОМ РОССИИ ПОДГОТОВЛЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ КАССОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИНЫХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ**

*Опубликован проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц».*

Проект разработан в связи с проведением мероприятий по оптимизации территориальной сети Банка России, а также по реорганизации бухгалтерской службы в Банке России.

В проекте указания предусмотрена возможность осуществления кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов кредитных организаций (филиалов) и иных юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,



территориальными учреждениями Банка России. Помимо этого, уточнен порядок заключения Банком России договоров, на основании которых в учреждениях Банка России осуществляется кассовое обслуживание указанных клиентов Банка России, а также порядок оформления документов, используемых при осуществлении кассового обслуживания, с учетом централизации ведения бухгалтерского учета на уровне территориального учреждения Банка России.

Проектом указания установлена возможность зачисления (перевода) сумм денежной наличности, сданной подразделением кредитной организации, на банковский счет кредитной организации до ее полистного, поштучного пересчета при наличии в договоре на кассовое обслуживание данного подразделения условия о списании сумм недостач и неплатежеспособных денежных знаков с банковского счета кредитной организации, а также о зачислении (перевод) сумм излишков на банковский счет кредитной организации.

Кроме того, проектом указания актуализированы положения Указания Банка России от 27 августа 2008 года № 2060-У «О кассовом обслуживании в учреждениях Банка России кредитных организаций и иных юридических лиц» с учетом других нормативных актов Банка России.

## **ПОДГОТОВЛЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ В БАНК РОССИИ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГАХ**

*Банк России подготовил и опубликовал проекты перечисленных ниже указаний в целях совершенствования регулирования деятельности банковских холдингов и использования полученной информации для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги:*

- «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях»;
- «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3083-У «О составлении и представлении в Банк России информации о рисках банковского холдинга»;
- «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3087-У «О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности»;
- «О порядке представления головными организациями банковских холдингов (управляющими компаниями банковских холдингов) в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации».

Проекты указаний регулируют вопросы представления в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковских холдингов, в частности:

- уточняют процедуру уведомления головными организациями банковских холдингов Банка России об образовании банковского холдинга. Указанное уведомление представляется в Банк России в целях идентификации банковского холдинга для осуществления необходимых процедур по заключению договора на передачу – прием отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга. Проекты устанавливают форму уведомления с указанием необходимых реквизитов, определяют порядок и форму уведомления Банка России о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях. Кроме того, устанавливаются процедуры информирования Банка России о прекращении деятельности банковского холдинга, а также определяются действия Банка России и головной организации банковского холдинга при выявлении Банком России факта участия кредитной организации в банковском холдинге;
- устанавливают порядок определения структурного подразделения Банка России, в функции которого будет входить прием-передача отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга (в случае, если в состав последнего входит несколько кредитных организаций, поднадзорных разным структурным подразделениям Банка России), а также анализ рисков, принимаемых кредитной организацией в связи с ее участием в банковском холдинге;



- расширяют состав форм отчетности банковского холдинга (вводится новый отчет – «Информация об управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях»), а также устанавливают порядок составления и представления в Банк России отчета о составе участников банковского холдинга и информации о рисках банковского холдинга. Указанная отчетность будет представляться в Банк России на полугодовой основе;
- устанавливают порядок представления отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации, по аналогии с порядком, установленным Банком России для предоставления отчетности кредитных организаций. Одновременно отменяется обязанность банковских холдингов представлять отчетность на бумажных носителях. Кроме того, устанавливается порядок представления в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковских холдингов кредитными организациями – участниками банковских холдингов в случае, когда головной организацией банковского холдинга является нерезидент.

Введение в действие указаний предполагается по истечении 10 дней после дня их официального опубликования в «Вестнике Банка России».

*Авторы: старший юрист Илья Барейша, юрист Елена Трубецкая*

## КОНТАКТЫ



### Дмитрий ГЛАЗУНОВ

Партнер, руководитель практики банковского и финансового права, рынков капитала

АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»  
[dmitriy\\_glazounov@epam.ru](mailto:dmitriy_glazounov@epam.ru)

## Подписка и отказ от подписки

Вы получили этот бюллетень, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена вам по ошибке, приносим извинения и просим направить отказ от рассылки.

Чтобы отказаться от получения рассылок «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры» об изменениях в законодательстве, пожалуйста, ответьте на это письмо с темой **Unsubscribe**.

Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой **Subscribe**.