

Комментарий НРА «Рюрик» к Постановлению Национального банка Украины № 306 «Об утверждении некоторых нормативно-правовых актов Национального банка Украины» от 08.09.2011 г.

Постановление Национального банка Украины № 306 «Об утверждении некоторых нормативно-правовых актов Национального банка Украины» от 08.09.2011 г. вступило в силу с 07.11.2011 г.

НБУ Постановлением № 306 от 08.09.2011 г. утвердил:

- 1) «Положение о порядке предоставления сведений о структуре собственности»;
- 2) «Положение о порядке регистрации и лицензирования банков, открытии обособленных подразделений».

Указанное Постановление устанавливает ряд нововведений:

Во-первых, определены требования и порядок предоставления информации об ассоциированных лицах и всех, через кого будет осуществляться косвенное владение и / или контроль существенного участия в банке. В частности, появились требования относительно «деловой репутации» и «финансового положения».

Признаком отсутствия безупречной деловой репутации для юридического лица является наличие относительно этого лица некоторых фактов, в частности:

- отсутствие безупречной деловой репутации у члена исполнительного органа или наблюдательного совета юридического лица;
- отсутствие безупречной деловой репутации у лица, являющегося владельцем существенного участия юридического лица;
- ненадлежащее исполнение обязательств финансового характера относительно любого банка или другого юридического или физического лица;
- ненадлежащее исполнение обязанностей в качестве налогоплательщика.

В отношении физических лиц признаком отсутствия безупречной деловой репутации является наличие следующих фактов:

- наличие судимости, не погашенной и не снятой в установленном законодательством порядке;
- ненадлежащее исполнение обязательств финансового характера относительно любого банка или другого юридического или физического лица (за последние пять лет);
- кандидат занимал должность в органах управления банка в течение одного года до введения временной администрации, ликвидации банка (применяется в течение пяти лет со дня наступления события);
- увольнение по требованию Национального банка или другого государственного органа.

Что касается финансового положения, то внимание следует обратить на то, что для юридических лиц значения показателей платежеспособности и финансовой устойчивости должны отвечать оптимальным значениям, которые даны в Приложении 1 к «Положению о порядке регистрации и лицензирования банков, открытии обособленных подразделений» (для иностранного юридического лица указанные показатели рассчитываются с учетом требований, установленных законодательством страны его местонахождения. Для юридического лица, имеющего долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале по обязательствам в иностранной валюте не ниже инвестиционного уровня «BBB-» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch-Ratings», не ниже уровня «Ваа3» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service» указанные показатели не рассчитываются. Для банка вместо указанных показателей осуществляется расчет экономических нормативов, установленных законодательством страны местонахождения банка, и определяется их соответствие установленным законодательством значениям).

Во-вторых, определено, что структура собственности лица является прозрачной, если информация, предоставленная Национальному банку и размещенная на сайте банка в сети Интернет, дает возможность определить всех лиц, имеющих прямое и / или косвенное существенное участие в банке / юридическом лице, в том числе отношения контроля между ними относительно банка / юридического лица. Также утверждено, что Банк в течение месяца после даты регистрации лицом, осуществляющим учет права собственности на акции банка в депозитарной системе Украины, изменений относительно существенного участия в банке, обязан внести соответствующие изменения в информацию о собственниках существенного участия, размещенную на веб-сайте банка в сети Интернет. И указано, что вся вышеупомянутая информация, которую банк вынужден разместить на своем сайте в сети Интернет, должна быть доступна на бесплатной основе всем заинтересованным лицам.

В-третьих, Национальный банк Украины для целей банковского надзора теперь имеет право получать от государственных органов и иных лиц информацию, включая конфиденциальную, относительно финансового / имущественного положения учредителя банка и лиц, приобретающих или увеличивающих существенное участие в банке, их деловой репутации, источников происхождения средств, которые будут использоваться для формирования уставного капитала банка.

В-четвертых, банки ежегодно до 1 февраля должны подавать в Национальный банк письменное заключение о наличии / отсутствии физических лиц – владельцев существенного участия в банке, контролеров у юридических лиц – владельцев существенного участия в банке и сведения о структуре собственности банка на 1 января текущего года.

В-пятых, юридические и физические лица не имеют права быть участниками банка, если невозможно установить их владельцев (для юридических лиц) и / или источники средств, за счет которых эти лица осуществляют взносы в уставный капитал или покупают акции (паи) банка.

Также Постановлением № 306 от 08.09.2011 г. Национальный банк Украины обязал владельцев существенного участия в банке до 01.12.2011 г. предоставить банкам сведения о структуре собственности, а в свою очередь банков - предоставить до 17.12.2011 г. в территориальное управление НБУ по месту нахождения банка сведения о своей структуре собственности.

В целом, аналитический департамент НРА «Рюрик» поддерживает инициативу Национального банка Украины и утверждает, что он владеет сегодня всем необходимым инструментарием для сбора и обнародования информации о конечных владельцах банков. Сегодня наблюдается низкий уровень доверия к банковской системе, поэтому увеличение ее прозрачности однозначно можно считать позитивным фактором. А с увеличением прозрачности банковской системы увеличится и доверие к ней. Более строгие требования в отношении «деловой репутации» и «финансового положения» не позволят выходить на рынок банковских услуг юридическим и физическим лицам, которые не соответствуют установленным стандартам, что также является позитивным фактором. НРА «Рюрик» продолжит отслеживать процесс раскрытия информации банками о своих владельцах и в целом ситуацию в банковской системе и в последующих комментариях определит, реализовал ли в полном объеме свои замыслы Национальный банк Украины, или нет.

РЕЗЮМЕ:

Постановлением № 306 утвержден порядок предоставления сведений о структуре собственности и порядок регистрации и лицензирования банков, открытии обособленных подразделений

Определены требования и порядок предоставления информации об ассоциированных лицах и всех, через кого будет осуществляться косвенное владение и / или контроль существенного участия в банке

Утверждено, что информация относительно своей структуры собственности, которую банк вынужден разместить на своем сайте в сети Интернет, должна быть доступна на бесплатной основе всем заинтересованным лицам

Установлено, что юридические и физические лица не имеют права быть участниками банка, если невозможно установить их владельцев (для юридических лиц) и / или источники средств, за счет которых эти лица осуществляют взносы в уставной капитал или покупают акции (паи) банка

Обязано владельцев существенного участия в банке до 01.12.2011 г. предоставить банкам сведения о структуре собственности, а в свою очередь банков – предоставить до 17.12.2011 г. в территориальное управление Национального банка Украины по месту нахождения банка сведения о своей структуре собственности

Ответственный за выпуск:

Директор по развитию НРА «Рюрик»,
к.э.н. Долинский Леонид Борисович,
тел. (044) 383-04-76

Ответственный аналитик:

Ковальчук Александр Сергеевич

НРА «Рюрик»

☎ 04053 Украина, г. Киев, ул. Артема 52а
+38 (044) 383 0476, +38 (044) 484 0053

e-mail: info@rurik.com.ua

www.rurik.com.ua