

Результаты опроса по докладу для общественных консультаций: «О совершенствовании регулирования деятельности банковских групп, банковских холдингов и иных объединений юридических лиц с участием финансовых организаций»

№ раздела доклада	Содержание вопроса	Результат опроса
1. Понятия и виды объединений юридических лиц с участием финансовых организаций		
1.1	Насколько определение банковской группы, содержащиеся в Законе о банках с предлагаемыми изменениями, отвечает современной структуре деятельности банковской группы? Какие уточнения в определение банковской группы могут быть предложены?	Большинство респондентов считает, что уточненное в проекте закона «О банках и банковской деятельности» определение «банковская группа» в полной мере соответствует организационной структуре банковских групп, головные кредитные организации которых расположены в Российской Федерации.
1.2	Насколько определение банковского холдинга, содержащееся в Законе о банках с предлагаемыми изменениями, отвечает современной структуре деятельности банковского холдинга? Какие уточнения в определение банковского холдинга могут быть предложены?	Большинство респондентов считает, что уточненное в проекте закона «О банках и банковской деятельности» определение «банковский холдинг» в полной мере соответствует организационной структуре банковского холдинга, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации.
1.4.1	Какие еще критерии для признания объединения кредитных организаций, имеющих одних и тех же собственников, банковским холдингом могут быть предложены?	Большинство респондентов полагает, что одним из дополнительных критериев объединения кредитных организаций, имеющих одни и тех же собственников, при классификации такого объединения в качестве банковского холдинга могут стать правоотношения между кредитными организациями, основанные на критериях контроля и

		значительного влияния по МСФО, например, проведение крупных сделок.
1.4.2	Насколько предлагаемые определения финансовой группы и финансового холдинга отвечают современной структуре деятельности объединений с участием финансовых организаций? Какие уточнения в определениях финансовых групп и холдингов могут быть предложены?	Большинство респондентов полагает возможным производить оценку предлагаемых Банком России определений «финансовая группа» и «финансовый холдинг» только после представления конкретных предложений по изменению соответствующих отраслевых федеральных законов.
2. Правовые основы деятельности банковских групп и банковских холдингов		
2.1	Насколько целесообразно законодательно установить процедуры создания управляющей компании учредителями банковского холдинга и порядок покупки (продажи) учредителями холдинга акций (долей) в уставном капитале управляющей компании при покупке (продаже) акций (долей) в уставном капитале участника холдинга?	Ряд респондентов высказали мнение о нецелесообразности закрепления на законодательном уровне процедуры создания управляющей компании учредителями банковского холдинга и порядка покупки (продажи) учредителями банковского холдинга акций (долей) в уставном капитале управляющей компании банковского холдинга при осуществлении операций по покупке (продаже) акций (долей) в уставном капитале участника банковского холдинга.
2.2	Насколько целесообразно законодательно установить запрет для руководителей головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга на замещение руководящих должностей в кредитных и финансовых организациях?	Практически все респонденты высказали мнение о нецелесообразности установления на законодательном уровне запрета для руководителей головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга на замещение руководящих должностей в кредитных и финансовых организациях. Большинство респондентов предлагает закрепить на законодательном уровне возможность совмещения должностей руководителями головной организации банковского холдинга (управляющей компании) в органах управления участника банковского холдинга.
2.3	Какие еще требования на законодательном уровне целесообразно установить для банковских холдингов?	Рядом респондентов предложено закрепить в отраслевых федеральных законах обязанность

		участников банковских холдингов (например, страховых организаций, НПФ) представлять головной организации банковского холдинга (управляющей компании банковского холдинга) всю необходимую информацию для управления деятельностью банковским холдингом, выполнения банковским холдингом пруденциальных норм деятельности, составления последней консолидированной отчетности банковского холдинга по аналогии с уже установленными нормами в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности».
3. Пруденциальное регулирование и надзор за деятельностью банковских холдингов		
3.2	Какие еще права по надзору за деятельностью банковского холдинга целесообразно предоставить Банку России?	Ряд респондентов полагает возможным наделить Банк России правом запрашивать непосредственно у участников банковского холдинга любую необходимую ему для осуществления надзорных функций информацию об их деятельности (Справочно: в соответствии со ст. 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» для осуществления своих функций Банк России в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров , имеет право запрашивать и получать у кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп и головных организаций банковских холдингов информацию о деятельности соответственно кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, включая сведения об участниках банковских групп и банковских холдингов, не являющихся кредитными организациями, требовать разъяснений полученной информации).
3.3	Какие еще дополнительные меры могут быть предложены к	Практически все респонденты полагают достаточным

	применению Банком России в отношении головных организаций банковских холдингов, участников банковских холдингов?	предложенный Банком России комплекс мер в отношении головных организаций банковских холдингов, управляющих компаний банковских холдингов и участников банковских холдингов.
4. Регулирование деятельности финансовых групп и финансовых холдингов		
4	Какие иные дополнительные требования и нормы могут применяться в надзоре за данными объединениями?	Респонденты не смогли дать ответ на данный вопрос. Банком России будет продолжена работа по изучению международного опыта в области регулирования и надзора за указанными объединениями и будут продолжены консультации с отраслевыми сообществами. По результатам указанной работы будет подготовлена концепция регулирования деятельности финансовых групп и финансовых холдингов.