***от 05.02.2014 №04/16***

**Министру финансов**

**Российской Федерации**

**СИЛУАНОВУ А.Г.**

**Уважаемый Антон Германович!**

В рамках подготовки встречи руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 13 февраля - 14 февраля 2014 года в ОПК «БОР» в адрес Ассоциации региональных банков России поступил целый ряд предложений от кредитных организаций – членов Ассоциации, касающихся необходимости внесения изменений в федеральное законодательство.

Прошу Вас рассмотреть данные предложения и сообщить о возможности внесения данных изменений в адрес Ассоциации «Россия».

*Приложение: Список предложений, 13 стр.*

С уважением,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Президент Ассоциации «Россия»  |  | А.Г. Аксаков |

Исп.: Андреева М.В.

тел: (495) 785-29-90 доб. 113

*Приложение*

**Список предложений к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 13 - 14 февраля 2014г. в ОПК «БОР»**

1. В последнее время региональные кредитные организации столкнулись с одной из форм недобросовестной конкуренции, которая проявляется в распространении недостоверной, ложной информации о кредитных организациях в средствах массовой информации и в сети «Интернет», такой, как отзыв лицензии у кредитной организации. Полагаем целесообразным предусмотреть в Уголовном кодексе Российской Федерации ответственность за распространение ложных сведений о кредитной организации.

Как правило, распространение такой информации - это целенаправленные действия отдельных лиц, призванных подорвать доверие у клиентов кредитной организации, завладеть клиентской базой и ликвидировать конкурента. В настоящее время в Уголовном кодексе Российской Федерации отсутствует статья, предусматривающая ответственность за данные деяния. Схожая по составу статья 185.3 УК РФ (манипулирование рынком) предусматривает ответственность на рынке ценных бумаг.

Учитывая важное значение банковского сектора в эффективном развитии экономики страны, предлагаем рассмотреть возможность *внесения изменений* *в Уголовный кодекс Российской Федерации в части установления ответственности лиц за распространение через* *средства массовой информации**, в том числе электронные, информационно-телекоммуникационные сети (включая сеть "Интернет"), заведомо ложных сведений о кредитных организациях и иных кредитных учреждениях, повлекшей причинение ущерба.*

1. Предлагаем усилить ответственность недобросовестных заемщиков за неисполнение решения суда о взыскании с них задолженности по кредитным договорам. Предлагаем рассмотреть возможность*внесения изменений в ст. 177 УК РФ, предусмотрев в качестве уклонения от погашения кредиторской задолженности, в том числе отчуждение имущества должника в течение 6 месяцев, предшествующие дате обращения кредитора в суд о взыскании с него задолженности*. Указанные изменения будут согласованными с предоставляемыми государством гарантиями кредитору при банкротстве должника, где существует возможность обжаловать сделки должника, совершенные в преддверии банкротства.
2. *Предлагаем рассмотреть возможность вернуться к предыдущей редакции ст. 177 УК РФ, в которой размер крупного ущерба устанавливался в размере 250 тыс. руб., особо крупный - в размере 1 000 тыс. руб., поскольку действующий в настоящее время размер ущерба (1 500 тыс. руб. и 6 000 тыс. руб. соответственно) автоматически исключает довольно большой круг физических лиц, имеющих задолженность в размере от 250 тыс. руб. до 1 500 тыс. руб., которые уклоняются от погашения задолженности.*
3. Согласно п.7.2. Положения Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" инкассаторские работники в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег снабжаются служебным оружием в соответствии с Федеральным законом "Об оружии".

Однако согласно ст. 12 Федерального закона от 13 декабря 1996 г. N 150-ФЗ "Об оружии" только Центральный банк Российской Федерации (в том числе Российское объединение инкассации), **Сберегательный банк Российской Федерации** имеют право получать во временное пользование в органах внутренних дел отдельные типы и модели боевого ручного стрелкового оружия для исполнения возложенных на них федеральным законом обязанностей.

В то же время Сберегательный банк Российской Федерации такой же коммерческий банк, как любой другой российский банк, и никаких дополнительных обязанностей, возложенных на него федеральным законом и требующих наличие оружия, он не несет. Таким образом, Сберегательный банк Российской Федерации получает конкурентное преимущество при инкассации, т.к. его инкассаторы имеют оружие, а другие коммерческие банки, имеющие инкассаторские службы, обязаны дополнительно привлекать охранников, что противоречит Федеральному закону Российской Федерации от 26 июля 2006 г. N135-ФЗ "О защите конкуренции".

*Предлагается рассмотреть возможность инициировать внесение изменений в Федеральный закон “Об оружии” для создания равных условий осуществления инкассаторской деятельности (разрешить всем инкассаторам иметь оружие) для всех кредитных организаций.*

1. *Для обеспечения проведения детального анализа финансового положения потенциального клиента предлагаем рассмотреть возможность предоставления доступа кредитным организациям к следующим сведениям (документам):*
* годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),
* сведениям об уплате налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды,
* сведениям об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве),
* проведения процедур ликвидации и пр.

 *и выступить с инициативой по внесению необходимых поправок в действующее законодательство РФ.*

1. **Об обязанности уполномоченного банка о предоставлении документов по запросам таможенных, налоговых, правоохранительных органов в части исполнения требований статьи 23 Закона 173-ФЗ**

Перечень документов, определенных частью 13 статьи 23 Федерального Закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", предполагает предоставление уполномоченными кредитными организациями по запросам таможенных органов паспортов сделок, ведомостей банковского контроля, грузовых таможенных деклараций, внешнеторговых контрактов /договоров, которые уже есть в таможенном органе. Все эти документы в обязательном порядке представляются участниками внешнеэкономической деятельности при таможенном оформлении.

Кроме того, уполномоченные кредитные организации на ежедневной основе в электронном виде направляют через Банк России в ФТС России и в ФНС России все оформленные паспорта сделки, ежемесячно предоставляют в Банк России информацию по паспортам сделок и ведомостям банковского контроля, а также сами паспорта и ведомости.

Объём требуемых таможенными и налоговыми органами документов (заверенные копии на бумаге) достаточно большой, трудозатраты кредитной организации на подготовку и представление копий документов значительны. Непредставление или несвоевременное представление указанных документов влечет за собой ответственность, предусмотренную ст.19.7 КоАП.

*Предлагаем рассмотреть возможность инициировать внесение изменений в статью 23 Закона N 173-ФЗ, в частности, дополнить следующими положениями:*

 *1) вменить в обязанность уполномоченной кредитной организации представлять таможенному и налоговому органу только те документы, которые данные органы не могут получить от резидентов-участников внешнеторговых сделок;*

 *2) в случае наличия запрашиваемых документов/паспортов сделок, ведомостей банковского контроля/в электронном виде в таможенном и налоговом органе уполномоченная кредитная организация не должна предоставлять указанные документы на бумаге в виде заверенных копий.*

1. **Предложение по обращению взыскания на предмет ипотеки (**ФЗ РФ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ФЗ РФ «Об исполнительном производстве»)

В настоящее время после реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания у заемщика может остаться задолженность, поскольку суммы, вырученной от продажи имущества, может быть недостаточно для погашения основного долга и процентов в полном объеме.

*Предлагается рассмотреть возможность отменить ограничение начальной продажной цены (80%).* Внесение предложенных изменений позволит защитить заемщика от остатка большой суммы задолженности и позволит избежать «необеспеченных кредитов».

1. **Предложение по передаче арестованного имущества на ответственное хранение взыскателю (**ФЗ РФ «Об исполнительном производстве»)

Действующее законодательство предусматривает необходимость ареста судебным приставом-исполнителем предмета ипотеки при обращении взыскания на него, а также передачу арестованного объекта недвижимости под охрану должнику, членам его семьи либо лицам, с которыми территориальным органом Федеральной службы судебных приставов заключен договор. Зачастую должники и члены их семей скрываются от службы судебных приставов, что делает невозможным передачу им под охрану арестованного имущества, в связи с чем требуются дополнительные усилия и время для заключения договора охраны между территориальными органами Федеральной службы судебных приставов и взыскателями либо третьими лицами. В настоящее время передача арестованного имущества взыскателю не предусмотрена законом.

*Предлагается закрепить возможность передачи арестованного имущества взыскателю.* Внесение данных изменений позволит сократить сроки исполнительного производства.

1. **Предложение по потребительскому и (или) ипотечному кредитованию (**ФЗ РФ «О потребительском кредите (займе)», ФЗ РФ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон–спутник), ГК РФ)

Предложения:

* *Разрешение вопроса о допустимости установления моратория на досрочное погашение ипотечного кредита, предоставив заемщику выбор получить кредит с условием моратория по более низкой процентной ставке.*
* *Уточнение норм Закона-спутника к Закону о потребительском кредите (займе) – указание конкретных ссылок на статьи, применимые к ипотеке во избежание расширительного толкования судами и регулятором.*

В результате внесения данных предложенных изменений ипотека станет более доступной для заемщиков, не обладающих большими доходами и не предполагающих гасить кредит досрочно в первые годы кредита. Мораторий, согласованный в договоре с такими заемщиками, не будет нарушать их прав, но в то же время повысит шансы на получение кредита, повысит определенность правового регулирования.

1. **Предложение по учету уведомлений нотариусами (**ФЗ РФ от 21 декабря 2013 г. N 367-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации").

**Предложения:**

Необходимо уточнить формулировки ГК РФ (ст. 339.1.) для устранения разночтений. Исключить объекты, регистрация/учет прав на которые осуществляется в порядке, установленном иными законами, в том числе ценные бумаги.

Внесение предложенных изменений позволит исключить негативные последствий для кредитора по защите прав, не учтенных в реестре уведомлений о залоге движимого имущества.

1. Предложение по **проверке платежеспособности заемщика (**ФЗ РФ "О банках и банковской деятельности")

*Предлагается законодательно закрепить права кредиторов на получение информации в Пенсионном фонде Российской Федерации при наличии согласия заемщика (в настоящий момент практика получения информации в ПФР существует только в отношении Сбербанка России).*

Внесение предложенных изменений позволит ускорить и качественно улучшить процесс андеррайтинга кредитов, повысить качество кредитов, предоставит возможность заемщику получить кредит в короткий срок и с минимальным пакетом документов.

1. **Предложение по государственной регистрации ипотеки, возникающей в силу закона (**ФЗ РФ "Об ипотеке (залоге недвижимости)")

*Предлагается рассмотреть возможность отмены заявительного порядка регистрации ипотеки в силу закона, введенный Федеральным законом N 405-ФЗ с 07 марта 2012 г.*

Практика показывает, что заемщик не заинтересован подавать заявление о регистрации залога, вследствие чего существует риск того, что выданный кредит не будет обеспечен залогом. Предлагаем вернуться к ранее действовавшей редакции Закона об ипотеке в части порядка государственной регистрации залога в силу закона

1. **Предложение по последующей ипотеке (**ФЗ РФ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", ГК РФ)

*Предлагается закрепить положение об удовлетворении требований последующего залогодержателя только после полного удовлетворения требований предшествующего залогодержателя (в том числе в части неустоек); положение Закона об ипотеке об уплате неустоек/возмещении убытков только после полного удовлетворения требований всех залогодержателей по основному долгу и процентам, исключить.*

Внесение изменений будет способствовать развитию рынка рефинансирования и повысит шансы заемщиков на получение еще одного кредита под ликвидный залог. При существующем порядке первоначальный кредитор не заинтересован во включении в кредитный договор условий о возможности последующей ипотеки.

1. **Предложение по ипотечному страхованию (**ФЗ РФ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", Проект Федерального закона N 305389-6 "О внесении изменений в статьи 31 и 61 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (в части введения института ипотечного страхования)" (ред., принятая ГД ФС РФ в I чтении 09 октября 2013 г.))

Предложения:

* *Поддержать инициативу АИЖК (распространение страхования ответственности на займы и заемщиков, не являющихся залогодателями, исключение обнуления долга);*

Внесение изменений позволит повысить доступность ипотеки для населения (возможность получить кредит с более низким первоначальным взносом, полное погашение задолженности заемщика за счет заложенного имущества и страхового возмещения). Ввиду того, что данный институт вводит возможность обнуления долга только для застрахованных заемщиков, данная инициатива будет побуждать заемщиков к страхованию ответственности и, как следствие, также будет способствовать уменьшению количества необеспеченных кредитов (остаток долга) после реализации предмета залога.

*Предложения:*

* *Ввести более четкие формулировки понятий финансовых и предпринимательских рисков в Федеральный закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. N 4015-1* "*Об организации страхового дела в Российской Федерации*" *с указанием индивидуализирующих признаков для их однозначного разграничения;*

Внесение изменений позволит повысить правовую определенность.

* *Внести изменения в Закон об организации страхового дела, ограничив определение страхового агента во избежание расценивания консультационных услуг, оказываемых кредитной организацией страховым компаниям в качестве деятельности страхового агента.*

Данные изменения позволят исключить двоякое толкование и избежать возможности запрета для кредитных организаций выступать выгодоприобретателями по договорам страхования, что, в свою очередь, будет способствовать дальнейшему развитию института страхования и, как следствие, снижению ставок по кредитам.

1. *Предлагается рассмотреть возможность закрепления права кредитной организации расторгнуть договор банковского счета в одностороннем порядке при наличии в отношении клиента приостановок ИФНС и (или) кредитной организацией получено письмо ИФНС об отсутствии по месту нахождения клиента его постоянно действующего органа управления.*

**Предложения по вопросам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

1. *Предлагается рассмотреть возможность создания «единой» базы клиентов, операции которых отнесены кредитными организациями к сомнительным, либо базы клиентов, нарушающих законодательство в области ПОД/ФТ, для осуществления проверки клиентов на стадии приема их на обслуживание, либо уже находящихся на обслуживании.*
2. Федеральным Законом от 28.06.2013 №134-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ПОД/ФТ), которые существенным образом расширяют обязанности кредитных организаций по ПОД/ФТ.

Новации, введенные Федеральным Законом №134-ФЗ, важны и необходимы для создания барьеров для легализации доходов, полученных преступным путем, но в то же время неизбежно ведут к увеличению трудовых и финансовых затрат кредитных организаций, что в конечном итоге будет сказываться на стоимости банковских продуктов и услуг.

В частности, возложение на кредитные организации пп.1 п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ обязанностей по идентификации выгодоприобретателя клиента **до принятия на обслуживание клиента (до проведения операции клиента)** существенно усложнило проведение указанных процедур. Реализация данной нормы на практике весьма затруднительна и может повлечь существенное увеличение времени обслуживания клиентов, что негативно скажется на качестве оказываемых банковских услуг.

***Предложение 17.1.***

*Предлагается рассмотреть возможность вернуться к старой формулировке (кредитные организации обязаны предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры…), а также предоставить кредитным организациям возможность проводить идентификацию выгодоприобретателя* ***после*** *проведения банковской операции.*

Кроме того, кредитным организациям вменено принимать меры по идентификации бенефициарных владельцев, с установлением тех же данных, что и в отношении клиентов, что является трудоемким процессом, поскольку наряду с выявлением самих конечных владельцев требуется получение копий документов, удостоверяющих их личность.

 Кредитные организации проводят необходимые действия в целях соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и отказывают потенциальным клиентам, не предоставившим информацию, в открытии счетов и приеме на обслуживание. Однако по действующим клиентам у кредитных организаций возникают существенные сложности в сборе и обновлении информации о конечных владельцах.

***Предложение 17.2.*** *Предлагается рассмотреть возможность включения сведений о бенефициарных владельцах в обязательный перечень документов для регистрации юридических лиц, а также в случаях внесения изменений в учредительные документы.*

С учетом внесенных изменений в действующее законодательство кредитные организации обязаны на регулярной основе определять цели **финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.** При этом отсутствуют нормативные документы или рекомендации по процедуре и объему показателей, на основе которых следует определять финансовое положение. Вследствие чего возникает возможность у недобросовестных кредитных организаций упрощать систему оценки и тем самым переманивать клиентов к себе на обслуживание.

***Предложение 17.3.*** *Предлагается рассмотреть возможность закрепления в нормативных актах обязанность клиентов, установление сроков и порядка самостоятельного предоставления клиентами данной информации кредитным организациям на регулярной основе. При непредоставлении информации предоставить право кредитным организациям в одностороннем порядке расторгать договор на расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов; законодательно закрепить норму, обязывающую клиента информировать регистрирующие органы о бенефициарных владельцах и фиксировать такую информацию в учредительных документах (в том числе в случае ее изменения).*

Другим вопросом, возникающим при реализации закона, является **обновление информации обо всех клиентах**, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах **не реже одного раза в год независимо от установленного уровня риска**. Обновление сведений по каждому конкретному физическому лицу, число которых в крупных кредитных организациях исчисляется миллионами, является крайне трудоемким процессом. В настоящее время выполнение данного требования является только обязанностью кредитных организаций, сроки установлены только для кредитных организаций.

***Предложение 17.4.*** *Предлагается рассмотреть возможность законодательного установления обязанности клиентов, сроков и порядок самостоятельного предоставления кредитным организациям* ***обновлений*** *о бенефициарных владельцах, в случае не предоставления предоставить право кредитной организации расторгнуть договор в одностороннем порядке.*

1. Согласно Федеральному закону от 07 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" на кредитные организации возлагается ответственность за деятельность клиентов в части определения целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

*С целью повышения качества противодействия незаконным финансовым операциям предлагаем рассмотреть возможность инициировать разработку механизма взаимодействия кредитных организаций с МВД России, ФНС России и Росфинмониторигом.*

В настоящее время информационный поток направлен только в одну сторону: кредитные организации по формальным требованиям направляют сообщения об операциях клиентов в рамках текущего контроля и подготовки ответов на адресные запросы  МВД России, ФНС России и Росфинмониторинга. Обратная связь при этом отсутствует: информация о результатах применения направленной информации кредитным организациям не доводится. Государственные органы не сообщают кредитной организации, направившей информацию, степень ее полезности для финансового расследования, насколько операции того или иного клиента действительно, подозрительны, и какие меры целесообразно предпринять кредитной организации в отношении клиента, совершающего подозрительные операции, или клиента в отношении которого ранее направлялся адресный запрос.

Внедрение системы полноценного (двустороннего) обмена информацией, когда кредитные организации получат возможность обращаться в государственные органы за разъяснениями по отправленным сообщениям, по подготовленным ответам на запросы, существенно облегчит кредитным организациям процесс принятия решений по отказу от проведения операций при обслуживании клиентов, позволит вовремя скорректировать объем и качество направляемых сообщений, сократить количество информации, которая не представляет интерес государственным органам. Такая система информационного взаимодействия, может повысить и эффективность мер обязательного контроля, применяемых Росфинмониторингом, вследствие роста качества информационной базы, которую формирует Росфинмониторинг из сообщений кредитных организаций.

1. **Об отнесении физических лиц – граждан РФ к категории резидентов и нерезидентов**

Федеральным Законом от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (подпункт «а» пункт 6 часть 1 статья 1) определено, что резидентами считаются физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года.

Исходя из этого определения непонятно, каким образом уполномоченной кредитной организации следует считать фактический срок постоянного (временного) пребывания «*не менее года*» и по каким документам его контролировать.

Письмом МИД России (№ 7695/дэс от 11 сентября 2012г.) рекомендовано определять срок отсутствия гражданина РФ на территории России по отметкам, проставляемым пограничными органами в его паспорте при пересечении государственной границы Российской Федерации.

*Практика показала, что граждане РФ могут по роду своей деятельности многократно пересекать границу РФ и иметь не один заграничный паспорт. Каким образом в таких случаях кредитная организация должна установить факт постоянного пребывания «не менее одного года» гражданина РФ за границей и учесть «совокупность виз с общим сроком действия не менее одного года»?* *Из указанной в законе нормы также неясно, какой период времени должен рассматриваться для применения требования о совокупности виз (за всю жизнь физического лица по всем заграничным паспортам или на срок действия последнего загранпаспорта).* В такой ситуации многие граждане России (туристы), проводящие свои отпуска за границей, должны быть признаны нерезидентами.

*Просим предоставить разъяснения по данным вопросам, а также рассмотреть возможность инициирования внесения изменений в норму Закона N 173-ФЗ по определению статуса резидент – нерезидент с указанием общего срока, в пределах которого может быть применено правило о «совокупности виз».*

1. **Предложения по внесению дополнений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" N 208-ФЗ и "О банках и банковской деятельности" N 395-1, связанных с предотвращением злоупотребления правом и корпоративного шантажа**

На протяжении длительного времени от одного акционера, обладающего 1 (одной) акцией кредитной организации, поступило значительное количество запросов, по которым акционеру была предоставлена информация, в т.ч. содержащая коммерческую тайну и персональные данные, распространение или передача которой заинтересованным лицам может привести к затруднениям в финансово-хозяйственной деятельности и повлечь значительные убытки как для самой кредитной организации, так и для ее клиентов, многие из которых являются крупными промышленными предприятиями, сельскохозяйственными комплексами и строительными организациями.

Очевидно, что в данной ситуации с полным основанием следует утверждать о злоупотреблении акционером своим правом. Указанное основывается на следующем:

* в запросах не указываются цели, для которой запрашивается данная информация даже в случае истребования информации, содержащей персональные данные физических лиц-клиентов кредитной организации. Предоставление кредитной организацией данных документов без указания персональных данных, а только существенных условий договора, которые соответствуют рыночным, рассматривается как ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих обязательств, что свидетельствует о том, что недобросовестному акционеру необходимы не запрашиваемые документы, а персональные данные физических лиц (акционеров кредитной организации), с которыми заключаются договоры. При этом цели получения указанных сведений кредитной организации не известны. Какие-либо дальнейшие действия со стороны акционера по оспариванию документов кредитной организации не предпринимались. Где сейчас хранятся предоставленные кредитной организацией документы, а также условия хранения и использование конфиденциальной информации кредитной организации не известны.
* запрос документов о деятельности кредитной организации за прошлые периоды времени не представляет экономической ценности для анализа текущей деятельности кредитной организации.

Пунктом 1 статьи 91 Федерального закона "Об акционерных обществах" (далее – Закон N 208-ФЗ) на акционерные общества возложена обязанность обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Закона N 208-ФЗ.

Исходя из содержания пункта 1 статьи 89 Закона N 208-ФЗ следует, что любой акционер акционерного общества вправе получить доступ к протоколам заседаний совета директоров (наблюдательного совета) общества и коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции).

В соответствии с пунктом 1 статьи 91 Закона N 208-ФЗ, к протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций общества.

Вместе с тем, протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа акционерных обществ, в форме которых созданы кредитные и страховые организации, в силу прямого требования статьи 83 Закона N 208-ФЗ, содержат подробную информацию о сделках с заинтересованностью, совершаемых акционерным обществом со своими клиентами в процессе осуществления ими банковской или страховой деятельности.

При этом информация о таких сделках в силу статей 857, 946 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьи 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" отнесена законодателем к банковской или страховой тайне и не может раскрываться банками и страховыми организациями третьим лицам, за исключением случаев, когда раскрытие охраняемой законом информации прямо предусмотрено законодательством.

Действующее законодательство не предусматривает возможности раскрытия кредитными или страховыми организациями информации, содержащей банковскую или страховую тайну, своим акционерам.

На практике нередки случаи, когда миноритарные акционеры, злоупотребляя своим правом на доступ к документам акционерного общества, получают доступ к охраняемой законом информации и в последующем используют ее для корпоративного шантажа.

В целях обеспечения баланса интересов акционерных обществ их акционеров и клиентов кредитных организаций, и страховых компаний, учитывая правовую позицию Конституционного суда Российской Федерации сформулированную в Определении от 18 января 2011 г. № 8-О-П, о возможности выдвижения органами управления акционерного общества возражений против выполнения требований акционера, если, с точки зрения акционерного общества, характер и объем запрашиваемой информации свидетельствуют о наличии признаков злоупотребления со стороны акционера правом на доступ к информации акционерного общества, в том числе в связи с отсутствием у него законного интереса в получении соответствующей информации, или если имеют место иные фактические обстоятельства, свидетельствующие о недобросовестности акционера, а также наличия у федерального законодателя правомочия внести изменения в действующее правовое регулирование отношений по обеспечению доступа акционеров к документам акционерного общества, в том числе в части конкретизации возможных возражений в зависимости от характера документов, доступа к которым требует акционер, количества имеющихся у него акций и иных факторов,

*Предлагается рассмотреть возможность внесения следующих изменений в действующее законодательство:*

Пункт 1 статьи 91 Федерального закона "Об акционерных обществах" дополнить абзацем третьим следующего содержания:

*«К протоколам заседаний совета директоров (наблюдательного совета) кредитных и страховых организаций имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций общества и давшие письменное обязательство о неразглашении сведений, составляющих охраняемую законом тайну».*

Статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" дополнить положением следующего содержания:

*«Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и физических лиц, предоставляются кредитными организациями, созданными в форме акционерных обществ их акционерам в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ* "*Об акционерных обществах*"*.*

*Акционеры кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ, не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций. За разглашение банковской тайны акционеры кредитных организаций несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом».*