

Инсайдеры банка

1. В связи с поступающими от территориальных учреждений Банка России и банков вопросами Банк России разъясняет, что к инсайдерам банка, то есть к физическим лицам, способным воздействовать на принятие решения о выдаче кредитов банком, расчет норматива совокупной величины риска по которым (Н10.1) установлен главой 7 Инструкции Банка России от 16 января 2004 года № 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года № 5529 ("Вестник Банка России" от 11 февраля 2004 года № 11), могут быть отнесены:

члены совета директоров (наблюдательного совета) банка;

единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены кредитного совета (комитета);

главный бухгалтер банка (филиала), руководитель филиала банка, лица, их замещающие;

единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) управляющей компании банковского холдинга, а также организаций банковского холдинга, банковской группы, консолидированной группы, в которые входит банк, а также зависимых от банка организаций и дочерних организаций банка, либо лица, их замещающие;

члены советов директоров (наблюдательных советов) участников финансово-промышленной группы; члены коллегиальных исполнительных органов участников финансово-промышленной группы; физические лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа участников финансово-промышленной группы, если банк является участником финансово-промышленной группы, зарегистрированной в соответствии с Федеральным законом "О финансово-промышленных группах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 49, ст. 4697);

супруг, супруга, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и родные сестры, неполнородные (имеющие общих отца или мать) братья и сестры, бабушка, бабушка, внуки лиц, перечисленных в абзацах втором - пятом настоящего пункта;

лица, которые в момент получения кредита относились к лицам, перечисленным в абзацах втором - шестом настоящего пункта, и не исполнившие обязательства по кредитным требованиям на день, когда они перестали к ним относиться;

сотрудники банка, а также иные физические лица, которые обладают возможностями воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита банком (в том числе сотрудники кредитной организации, имеющие в силу своего служебного

положения доступ к конфиденциальной информации, позволяющей воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком)

Источник: Официальное разъяснение Банка России от 17.12.2004 № 31-ОР "О применении отдельных положений Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И "Об обязательных нормативах банков"

Источник: <https://alexeyborisov.ru/enc/15188/>