



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



**ИЮНЬ
2016**

**Доклад
для общественных
консультаций**

**О СОВЕРШЕНСТВОВАНИИ РЕГУЛИРОВАНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ГРУПП,
БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ И ИНЫХ
ОБЪЕДИНЕНИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ
С УЧАСТИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

МОСКВА

Комментарии по докладу ожидаются не позднее 1 сентября 2016 года в электронной форме по адресам e-mail: dev2@cbr.ru, esu@cbr.ru.

Комментарии к докладу, направленные позже указанного срока или иным способом, могут быть не обработаны Банком России при подготовке результатов их рассмотрения, которые в дальнейшем также будут опубликованы на сайте Банка России.

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	2
1. ПОНЯТИЯ И ВИДЫ ОБЪЕДИНЕНИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ С УЧАСТИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	3
1.1. Банковская группа.....	3
1.2. Банковский холдинг	4
1.3. Страховая группа	7
1.4. Иные объединения финансовых организаций.....	7
1.4.1. Объединения кредитных организаций, имеющих одних и тех же собственников	8
1.4.2. Финансовые группы и финансовые холдинги	9
2. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ГРУПП И БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ	12
2.1. Создание управляющей компании банковского холдинга	12
2.2. Органы управления банковской группы и банковского холдинга.....	15
2.3. Требования, предъявляемые к деятельности банковских групп и банковских холдингов	17
3. ПРУДЕНЦИАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ	19
3.1. Пруденциальное регулирование деятельности банковского холдинга.....	19
3.2. Полномочия Банка России по надзору за банковскими холдингами	20
3.3. Меры воздействия за нарушения деятельности банковского холдинга	22
4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ГРУПП И ФИНАНСОВЫХ ХОЛДИНГОВ	24
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	26
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	27
Предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395–1 «О банках и банковской деятельности»	27
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	40
Предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 10 июня 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	40

ВВЕДЕНИЕ

С развитием финансового рынка как на национальном, так и на международном уровнях, наблюдаются консолидация и объединение финансовых и нефинансовых компаний. В результате на рынке появляются финансово-промышленные холдинги, осуществляющие банковскую, инвестиционную, страховую, лизинговую деятельность, деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также иную, в том числе нефинансовую (торговую, промышленную), деятельность. Очевидно, что без обеспечения полноценного консолидированного надзора за указанными объединениями невозможно увидеть полную картину финансовой устойчивости объединения в целом или его отдельных участников, своевременно выявить и корректно оценить возможные риски и предложить их оптимальное регулирование.

В этой связи актуальной задачей на данном этапе является разработка механизмов нормативного правового регулирования деятельности объединений юридических лиц с участием кредитных и иных финансовых организаций, которые обеспечили бы осуществление консолидированного надзора за такими объединениями. При этом регулятивная среда не должна препятствовать развитию бизнеса кредитных и иных финансовых организаций, а также возможности оказывать ими современные услуги российским и иностранным экономическим субъектам.

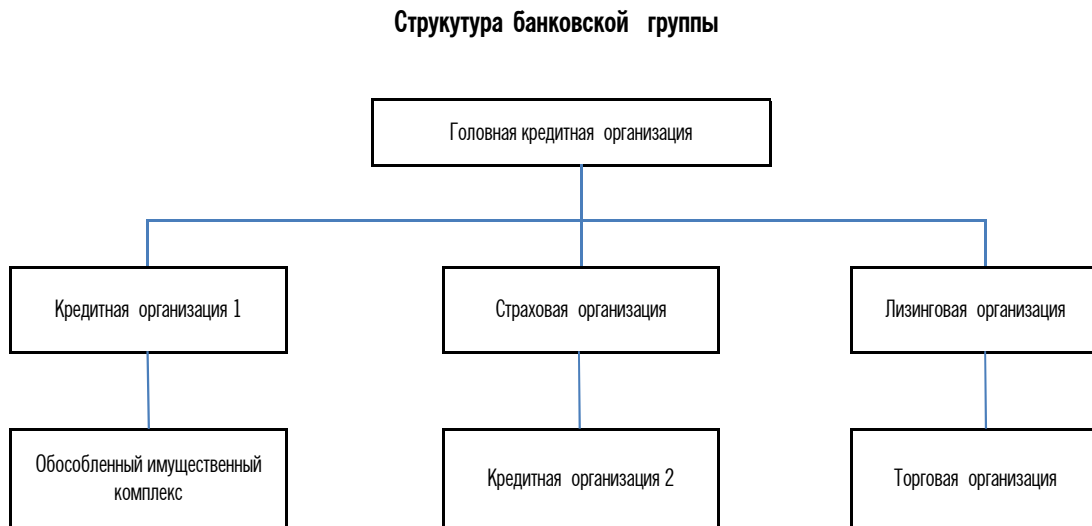
В указанных целях Банк России предлагает реализовать комплекс мер, направленных на совершенствование консолидированного надзора за объединениями кредитных и иных финансовых организаций. Следует отметить, что внедрение в российскую практику эффективных принципов надзора за объединениями кредитных и иных финансовых организаций, акцептованных на международном уровне, невозможно без проведения законодательных изменений.

Целью настоящего консультативного доклада является представление для широкого общественного обсуждения ряда инициатив по совершенствованию законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов, а также объединений юридических лиц с участием некредитных финансовых организаций (далее – финансовые группы и финансовые холдинги). Выносимые на общественное обсуждение инициативы основываются на анализе действующего российского регулирования, опыте регулирования деятельности финансовых конгломератов и иных подобных объединений на ведущих иностранных финансовых рынках, а также на передовых практиках банковского регулирования, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – БКБН), Международной ассоциацией страховых надзоров (далее – МАСН). Результатом общественного обсуждения должна стать выработка оптимального, сбалансированного подхода к регулированию деятельности банковских и финансовых холдингов.

Для наиболее полного рассмотрения всех аргументов и разных точек зрения по обсуждаемым инициативам Банк России ожидает получить в период проведения консультаций комментарии всех заинтересованных участников финансового рынка. Комментарии также могут содержать дополнительные предложения, связанные с обсуждаемыми инициативами.

1. ПОНЯТИЯ И ВИДЫ ОБЪЕДИНЕНИЙ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ С УЧАСТИЕМ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Рисунок 1



В Российской Федерации сложились определенные формы объединений юридических лиц. Самой распространенной формой указанных объединений с участием кредитных организаций в современной российской хозяйственной жизни являются банковские группы и банковские холдинги.

Они состоят из формально независимых юридических лиц. Однако эти лица связаны отношениями контроля и значительного влияния, поэтому участниками финансового рынка банковские группы и банковские холдинги по сути рассматриваются как единые хозяйствующие субъекты. В связи с этим для защиты кредиторов и вкладчиков кредитных организаций – участников банковских групп и (или) банковских холдингов необходимо надлежащее правовое регулирование деятельности банковских групп и банковских холдингов.

1.1. Банковская группа

Банковской группой в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) признается не являющееся юридическим лицом

объединение юридических лиц, в котором одно или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (то есть головной кредитной организации банковской группы)¹.

Контроль и значительное влияние для идентификации участников банковской группы определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), признанными на территории Российской Федерации².

Справочно: в Российской Федерации по состоянию на 1 июня 2016 года действуют 111 банковских групп, которые объединяют более 2300 юридических лиц, в том числе 160 российских кредитных организаций, активы которых

¹ Статья 4 Закона о банках.

² Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 26.08.2015 № 133н «О введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

размещены в Российской Федерации и иностранных государствах.

Современные российские банковские группы специализируются на разных сегментах рынка и предлагают пользователям широкий спектр банковских, а также иных финансовых и нефинансовых услуг.

Зачастую участники банковских групп передают часть своих активов (непрофильные активы, полученные по договорам отступного в результате урегулирования проблемной задолженности; проблемные активы, требующие формирования резервов под обесценение; иные активы) в паевые инвестиционные фонды (далее – ПИФ), в которых они являются крупными или единственными собственниками.

При наличии признаков контроля или значительного влияния ПИФ в соответствии с МСФО признается в качестве участника группы организаций, определенной по МСФО³. Однако в соответствии с Законом о банках ПИФ не может быть признан участником банковской группы (как объединения юридических лиц), так как не является юридическим лицом. Банк России предлагает расширить периметр консолидации банковской группы на законодательном уровне путем включения в состав банковской группы не только юридических лиц, но и обособленных имущественных комплексов, находящихся под контролем либо значительным влиянием головной кредитной организации банковской группы или участников банковской группы. Это позволит единообразно применять терминологию, обозначающую объединение, во главе которого стоит кредитная организация, в качестве банковской группы как в целях МСФО, так и целях пруденциального банковского регулирования.

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?

1.2. Банковский холдинг

Банковским холдингом в соответствии с Законом о банках признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (далее – головная организация банковского холдинга), а также (при их наличии) иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций – участников банковского холдинга⁴, при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40%⁵. Контроль и значительное влияние для определения участников банковского холдинга также определяются в соответствии с МСФО.

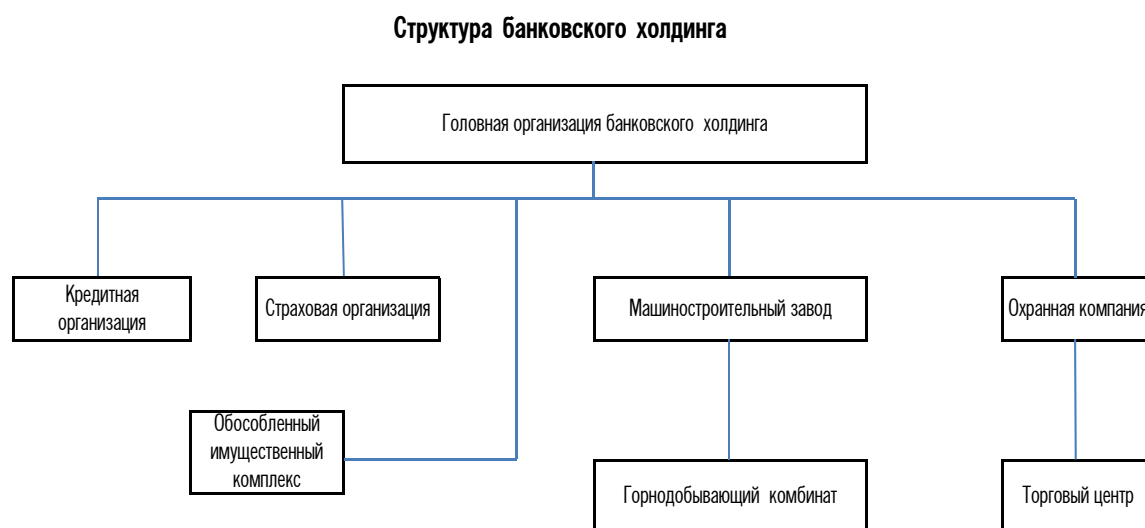
Справочно: в Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2016 года действовали 28 банковских холдингов, в состав которых входили 34 российские кредитные организации (по состоянию на 1 июня 2016 года действуют 30 банковских холдингов, в состав которых входят 36 российских кредитных организаций). Головными организациями банковских холдингов

³ Согласно МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» дочерним является предприятие, находящееся под контролем другого предприятия независимо от того, является ли предприятие юридическим лицом. Объектом инвестиций может быть условно самостоятельное предприятие, не являющееся юридическим лицом, но осуществляющее самостоятельные операции с имуществом, например ПИФ. Аналогичный подход применяется МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» при определении значительного влияния на ПИФ.

⁴ Статья 4 Закона о банках.

⁵ Согласно статье 4 Закона о банках доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга, определенной на основе методики, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга, определенной с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности данных юридических лиц.

Рисунок 2



являются как *финансовые*, так и *нефинансовые российские и иностранные организации*.

В международной практике используется понятие «финансовый конгломерат»⁶. Под финансовым конгломератом понимается группа или подгруппа, во главе которой стоит регулируемое юридическое лицо или в которой как минимум одна из дочерних компаний является регулируемым юридическим лицом. Такая группа или подгруппа должна соответствовать следующим критериям:

а) в случае, если во главе группы или подгруппы стоит регулируемое юридическое лицо:

- такое регулируемое юридическое лицо является материнской компанией по отношению к юридическому лицу, работающему в финансовом секторе, участвует в капитале такого юридического лица или иным образом связано с ним;

- по меньшей мере одно юридическое лицо в группе или подгруппе относится к страховому сектору, по меньшей мере одно юридическое лицо относится к банковскому или инвестиционному сектору и совокупная деятельность входящих в группу или подгруппу юридических лиц,

как в рамках страхового сектора, так и в рамках банковского или инвестиционного сектора, является значимой⁷;

б) в случае, если во главе группы или подгруппы нет регулируемого юридического лица:

- деятельность группы или подгруппы в основном осуществляется в финансовом секторе;

- по меньшей мере одно юридическое лицо в группе или подгруппе относится к страховому сектору, по меньшей мере одно юридическое лицо относится к банковскому или инвестиционному сектору и совокупная деятельность входящих в группу или подгруппу юридических лиц, как в рамках страхового сектора, так и в рамках банковского или инвестиционного сектора, является значимой⁸.

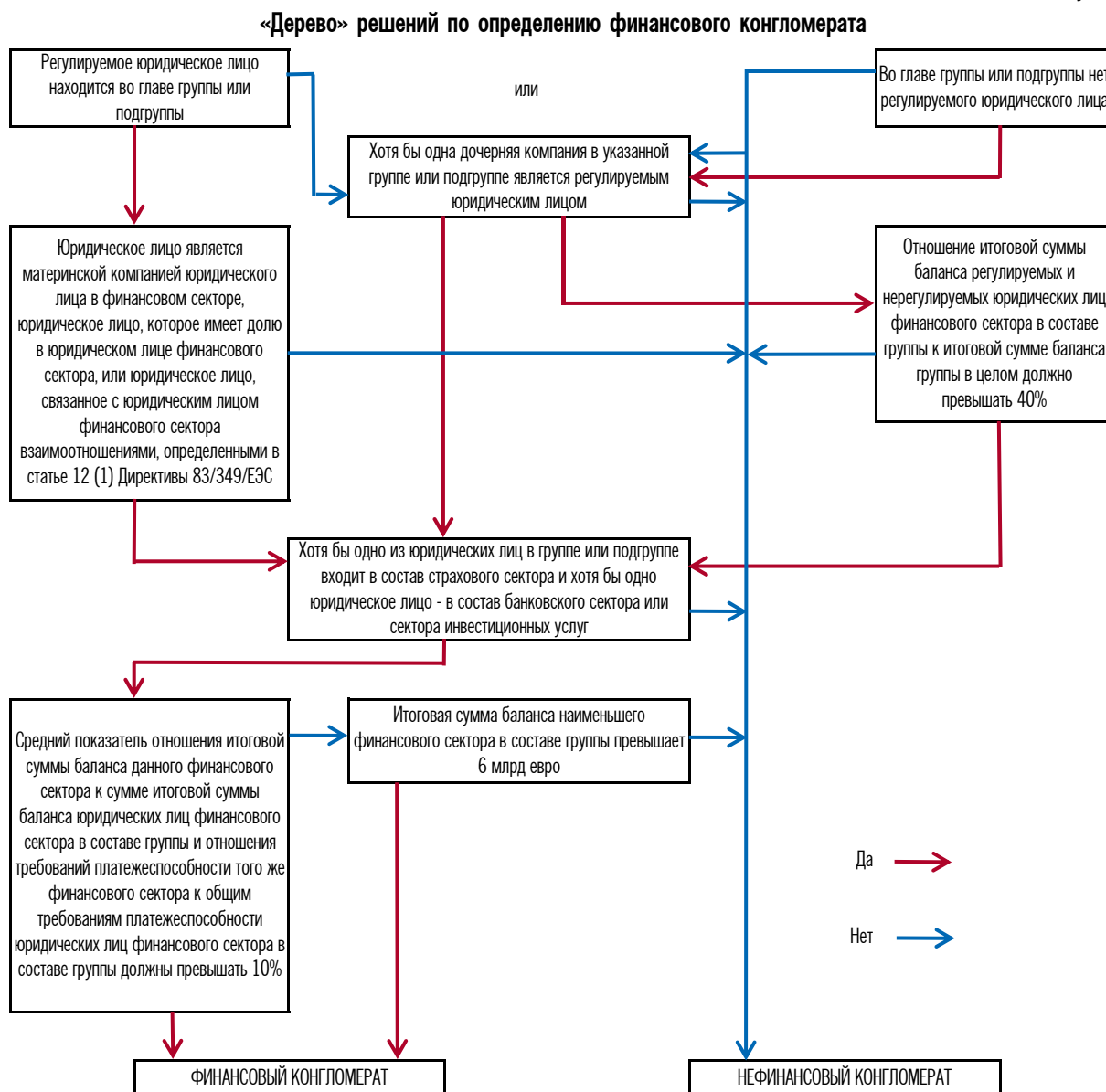
Банковский холдинг согласно Закону о банках по сути является подвидом финансового конгломерата.

Принципиальным отличием банковского холдинга от банковской группы в российском законодательстве выступает то обстоятельство, что в банковском холдинге кредитная организация всегда является участником объединения юридических лиц, тогда как юридическое

⁶ Директива Европейского Союза от 16.12.2002 №2002/87/ЕС «О дополнительном надзоре за кредитными организациями, страховыми компаниями и инвестиционными фирмами в составе финансового конгломерата и о внесении изменений в Директивы 73/239/ЕЭС, 79/267/ЕЭС, 92/49/ЕЭС, 92/96/ЕЭС, 93/6/ЕЭС, 93/22/ЕЭС Совета ЕС и в Директивы 98/78/ЕС, 2000/12/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС» (далее – Директива ЕС №2002/87/ЕС).

⁷ Согласно Директиве деятельность юридического лица в рамках одного финансового сектора будет считаться значимой, если усредненное значение отношения баланса этого финансового сектора к балансу входящих в группу юридических лиц, действующих в данном финансовом секторе, и отношения требований к платежеспособности того же финансового сектора к совокупным требованиям к платежеспособности входящих в группу юридических лиц, действующих в данном финансовом секторе, превышает 10%.

Рисунок 3

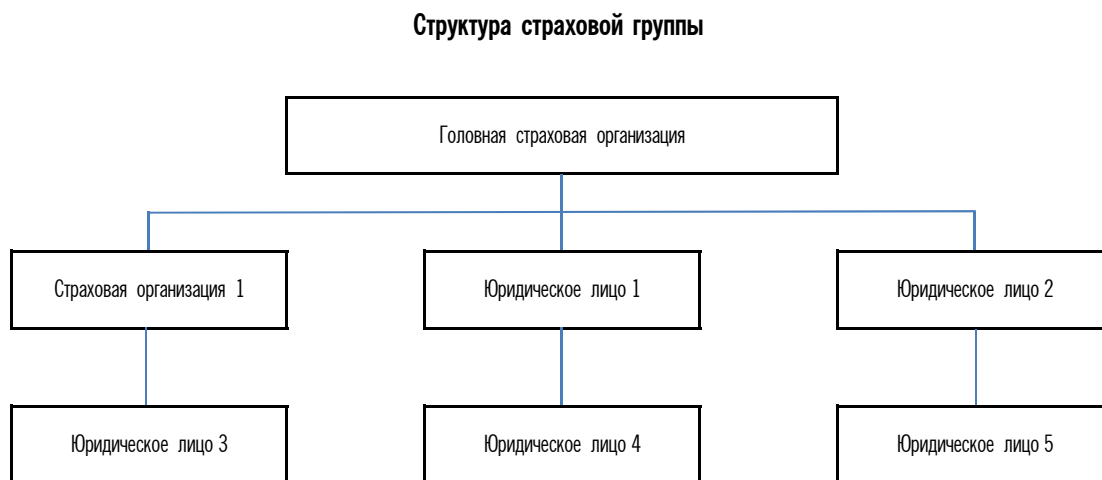


лицо, не являющееся кредитной организацией, классифицируется независимо от вида деятельности и поднадзорности Банку России головной организацией банковского холдинга. В соответствии с МСФО ПИФы также являются участниками банковского холдинга, которые с точки зрения Закона о банках не могут быть включены в состав банковского холдинга. Банк России предлагает расширить периметр консолидации банковского холдинга на законодательном уровне путем включения в его состав обособленных имущественных комплексов, находящихся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или участников банковского холдин-

га, что позволит единообразно применять терминологию, обозначающую объединение лиц с участием кредитной организации, в качестве банковского холдинга как в целях МСФО, так и целях пруденциального банковского регулирования.

Одновременно Банк России предлагает сделать законодательное изъятие для объединения юридических лиц с участием российских кредитных организаций, конечным собственником которого является иностранный банк, при условии, что между юридическими лицами, входящими в его состав, и кредитной организацией не проводится операций и сделок, за ис-

Рисунок 4



ключением выплаты дивидендов и иного распределения прибыли.

После определения на законодательном уровне понятий «финансовая группа» и «финансовый холдинг» (подраздел 1.4.2 доклада) Банк России также предлагает уточнить определение банковского холдинга, в частности в Законе о банках уточнить, что в случае если доля соответствующего вида банковской деятельности и доля деятельности иных финансовых организаций в холдинге одновременно составляют 40% и более, либо в случае если один из участников холдинга является системно значимой кредитной организацией или системно значимой финансовой организацией, холдинг квалифицируется как банковский или финансовый в зависимости от преобладающего вида деятельности (банковского либо иного финансового), либо от вида финансовой организации, признанной системно значимой.

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?

1.3. Страховая группа

Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации»⁸ (далее – Закон о страховом деле) страховой группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием головной страховой организации. Контроль и значительное влияние для идентификации участников страховой группы и головной страховой организации страховой группы определяются в соответствии с МСФО.

Однако в настоящее время у Банка России отсутствуют полномочия по установлению требований в отношении деятельности страховых групп.

1.4. Иные объединения финансовых организаций

В настоящее время на финансовом рынке имеют место также иные, отличные от банковских групп и банковских холдингов, объединения с участием кредитных и некредитных финансовых организаций.

Справочно: в Российской Федерации по состоянию на 1 апреля 2016 года действует порядка 314 объединений кредитных и некредит-

⁸ Пункт 9 статьи 6 Закона о страховом деле.

ных финансовых организаций, имеющих одних и тех же собственников (юридических и физических лиц, прямо или косвенно (через третьих лиц, контролирующих кредитные и некредитные финансовые организации), из них 15,6% объединений состоят только из кредитных организаций, 38,9% – из кредитных и некредитных финансовых организаций и 45,5% – только из некредитных финансовых организаций.

1.4.1. Объединения кредитных организаций, имеющих одних и тех же собственников

В международной практике объединения кредитных организаций, имеющих одних и тех же собственников, называются «параллельными» банками⁹.

Деятельность таких «параллельных» кредитных организаций тесно переплетается, принимаемые ими общие риски могут оказаться весьма существенными, и финансовые трудности или потеря деловой репутации одной кредитной организации может привести к снижению финансовой устойчивости других кредитных организаций – участников таких объединений. Зачастую результатом проведения кредитными организациями, имеющими одних и тех же собственников, встречных операций и сделок становится перераспределение рисков между такими кредитными организациями путем осуществления «регулируемых» («схемных»)

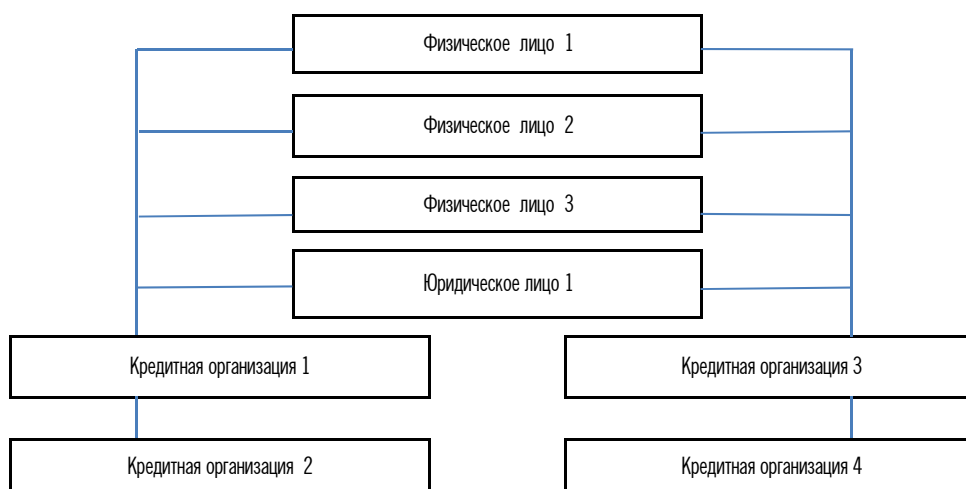
сделок, целью которых является придание видимости выполнения либо обход установленных Банком России требований. Ярким примером такого перераспределения является передача активов от одной кредитной организации другой «параллельной» кредитной организации в целях быстрого выведения с баланса «хороших» активов и обеспечения их недоступности как источников погашения обязательств перед вкладчиками в случае возникновения финансовых проблем у первой кредитной организации.

Принимая во внимание функционирование кредитных организаций, контролируемых одним лицом либо группой лиц, как единого экономического субъекта, Банк России полагает целесообразным на законодательном уровне квалифицировать такие объединения в качестве банковских холдингов, определив их собственников в качестве учредителей банковских холдингов (далее – учредители банковского холдинга). В частности, Банк России предлагает относить к банковским холдингам объединения кредитных и некредитных финансовых организаций в следующих случаях:

– если их акционерами (участниками) являются одни и те же физические и (или) юридические лица, в том числе являющиеся нерезидентами (далее – учредители банковского холдинга), владеющие прямо или косвенно (через третьих лиц) в совокупности более 50% голосующих акций (долей) в каждой из организа-

Рисунок 5

Кредитные организации, имеющие одних и тех же собственников



⁹ Документ БКБН «Банковские структуры с параллельной собственностью» (февраль 2003 года).

ций (с учетом акций (долей), принадлежащих связанным с ними лицам);

– или если учредители банковского холдинга владеют прямо или косвенно (через третьих лиц) в совокупности более 20% голосующих акций (долей) в каждой из организаций и при этом ни один другой акционер (участник) кредитных и некредитных финансовых организаций не владеет большим пакетом их голосующих акций (долей) и (или) не менее трети состава органов управления данных организаций представлено одними и теми же физическими лицами и связанными с ними лицами.

Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга в указанных случаях также должна составлять не менее 40%.

Какие еще критерии для признания объединения кредитных организаций, имеющих одних и тех же собственников, банковским холдингом могут быть предложены?

1.4.2. Финансовые группы и финансовые холдинги

Законодательство Российской Федерации, регулирующее деятельность некредитных финансовых организаций, в отличие от банковского законодательства, не содержит положений, регламентирующих деятельность финансовых

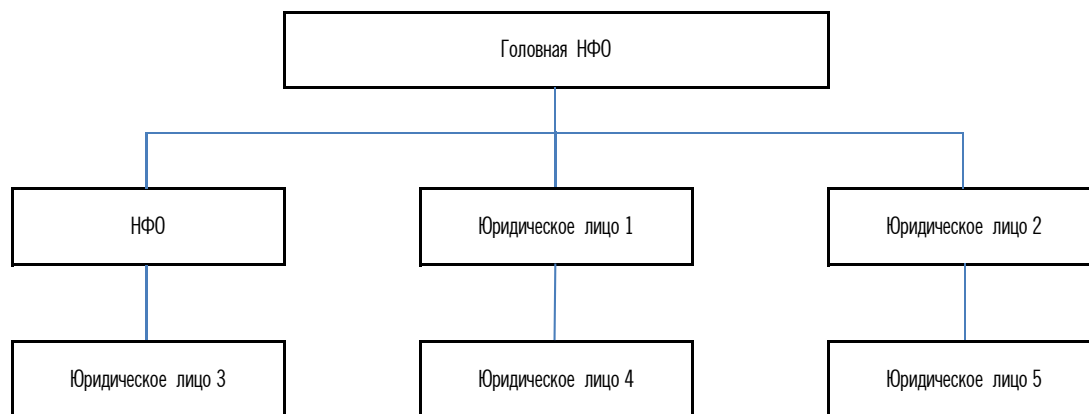
групп или холдингов, за исключением страхового сектора¹⁰.

В то же время создание института финансовых групп и финансовых холдингов в сегментах деятельности некредитных финансовых организаций позволит участникам финансовой группы (финансового холдинга), как и в случае банковской группы и банковского холдинга, реализовать возможность перераспределения капитала между участниками финансовой группы (финансового холдинга) в целях сохранения финансовой устойчивости, создать централизованное управление путем учреждения управляющей компании и установить единый подход к налоговому и финансовому планированию финансовой группы (финансового холдинга).

В целях реализации задачи по осуществлению надзора за объединениями юридических лиц с участием некредитных финансовых организаций в законодательстве Российской Федерации, регулирующей деятельность отдельных видов некредитных финансовых организаций, необходимо в первую очередь определить понятия «финансовой группы» и «финансового холдинга», взяв за основу подходы, предусмотренные Законом о банках в отношении банковского холдинга и банковской группы, с учетом лучшей международной практики в области регулирования и надзора за финансовыми группами (финансовыми холдингами).

Рисунок 6

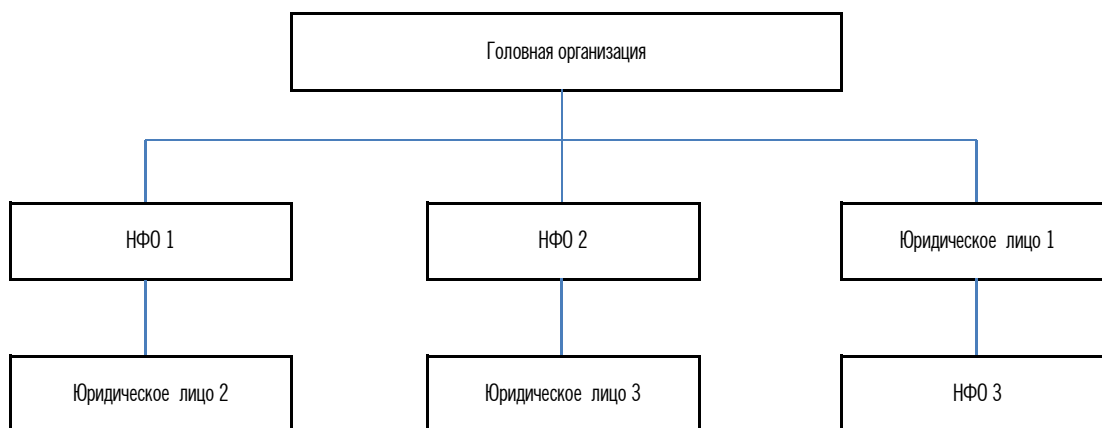
Структура финансовой группы



¹⁰ Раздел 1.3 главы 1 доклада.

Рисунок 7

Структура финансового холдинга



Под финансовой группой предлагается понимать не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной некредитной финансовой организации (головная организация финансовой группы), за исключением случаев, когда доля банковской деятельности в группе составляют 40% и более и такое объединение признается банковским холдингом. В случае если доля банковской деятельности и доля соответствующего вида деятельности иных финансовых организаций одновременно составляет 40% и более, объединение признается финансовой группой либо банковским холдингом, в зависимости от преобладающего вида деятельности (финансовой и (или) банковской деятельности), либо в случае если один из участников холдинга отнесен к системно значимым некредитным организациям либо к системно значимым кредитным организациям.

Под финансовым холдингом предлагается понимать не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, включающее хотя бы одну некредитную финансовую организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной и некредитной финансовой организацией (головная организация финансового холдинга), а также иные юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием

головной организации финансового холдинга или входящие в финансовые группы участников финансового холдинга. При этом при образовании финансового холдинга доля¹¹ деятельности некредитных финансовых организаций соответствующего вида в деятельности всего холдинга должна составлять не менее 40% и определяться на основании методики Банка России. В случае если доля соответствующего вида деятельности некредитных организаций составляет 40% и более и при этом доля банковской деятельности также составляет 40% и более, холдинг квалифицируется как банковский или как финансовый, в зависимости от преобладающего вида деятельности (банковской и (или) финансовой деятельности), либо в случае если один из участников холдинга отнесен к системно значимым кредитным организациям либо к системно значимым некредитным организациям.

Одновременно в отношении финансовой группы и (или) финансового холдинга возможно установление критерия «значимости» совокупной деятельности участников группы или холдинга для всего финансового рынка.

На финансовом рынке также осуществляют деятельность некредитные финансовые организации, имеющие одних и тех же собственников

¹¹ Отношение величины активов и (или) доходов некредитных финансовых организаций – участников холдинга, определенной на основе методики Банка России, и совокупной величины активов и (или) доходов финансового холдинга.

(так называемые «параллельные» некредитные финансовые организации), с аналогичными рисками, присущими кредитным организациям, имеющим одних и тех же собственников¹². В связи с этим предлагается квалифицировать такие объединения в качестве финансовых холдингов, если банковская деятельность в данном объединении не превышает 40% и более, и такое объединение не квалифицируется как банковский холдинг (подраздел 1.4.1 доклада). В случае если доля соответствующего вида деятельности некредитных организаций составляет 40% и более, и при этом доля банковской деятельности также составляет 40% и более, холдинг квалифицируется как банковский или как финансовый, в зависимости от преобладающего вида деятельности (банковской и (или) финансовой деятельности), либо в случае если один из участников холдинга отнесен к системно значимым кредитным организациям либо к системно значимым некредитным организациям.

Контроль и значительное влияние для идентификации участников финансовой группы (финансового холдинга) должны определяться в соответствии с МСФО.

В целях эффективной реализации надзорных полномочий Банка России, в том числе применения мер воздействия, представляется необходимым законодательно установить, что головной организацией как финансовой груп-

пы, так и финансового холдинга может быть только организация – резидент Российской Федерации.

Также следует закрепить на законодательном уровне, что микрофинансовые организации и ломбарды могут входить в финансовые группы и финансовые холдинги только в качестве участников данных объединений. При определении состава финансовой группы (финансового холдинга) следует учитывать, что правовая природа отдельных некредитных финансовых организаций (особенно некоммерческих организаций, основанных на принципе членства) и цели их деятельности не предполагают возможности их включения в финансовую группу или финансовый холдинг. К таким организациям относятся, например, кредитные потребительские кооперативы, жилищные накопительные кооперативы, а также сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.

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?

¹² Подраздел 1.4.1 доклада.

2. ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКИХ ГРУПП И БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ

Кредитные организации – участники банковских групп и банковских холдингов имеют ряд преимуществ по сравнению с кредитными организациями, не являющимися участниками подобных объединений, например возможность быстрого перераспределения капитала между участниками банковских групп (банковских холдингов) в целях сохранения финансовой устойчивости в период кризиса, централизации управленческих функций на уровне банковской группы или банковского холдинга в целях экономии управленческих затрат, обеспечения (при необходимости) единого налогового и финансового планирования внутри банковской группы или банковского холдинга.

Вместе с тем без создания соответствующей системы нормативного правового регулирования деятельность банковских групп (банковских холдингов) может отрицательно сказаться на финансовой устойчивости кредитных организаций – участников банковской группы (банковского холдинга), повлечь нарушение интересов их кредиторов и вкладчиков, ввиду возникновения риска «заражения» – распространения проблем в деятельности одного участника на деятельность других участников банковской группы (банковского холдинга).

2.1. Создание управляющей компании банковского холдинга

Согласно Закону о банках головная организация банковского холдинга для организации управления деятельностью участников банковского холдинга и контроля за указанной деятельностью вправе создать управляющую компанию банковского холдинга и возложить на нее исполнение предусмотренных упомянутым выше законом обязанностей. Например, в числе таких обязанностей может быть уведомление о создании банковского холдинга, составление, представление и раскрытие отчетности

и так далее. В соответствии с Законом о банках управляющей компанией банковского холдинга в указанных целях признается хозяйственное общество, основными видами деятельности которого являются организация управления деятельностью участников банковского холдинга и контроль за указанной деятельностью. Головная организация банковского холдинга обязана иметь возможность определять решения управляющей компании банковского холдинга по вопросам, отнесенным к компетенции собрания ее учредителей (участников), в том числе касающимся ее реорганизации и ликвидации. Управляющая компания банковского холдинга не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами¹.

Эффективная система управления в банковской группе (банковском холдинге) является необходимым условием для обеспечения финансовой устойчивости и эффективности финансово-хозяйственной деятельности банковской группы (банковского холдинга) в целом и их участников. Формирование такой системы должно быть стандартизировано и определено на законодательном уровне.

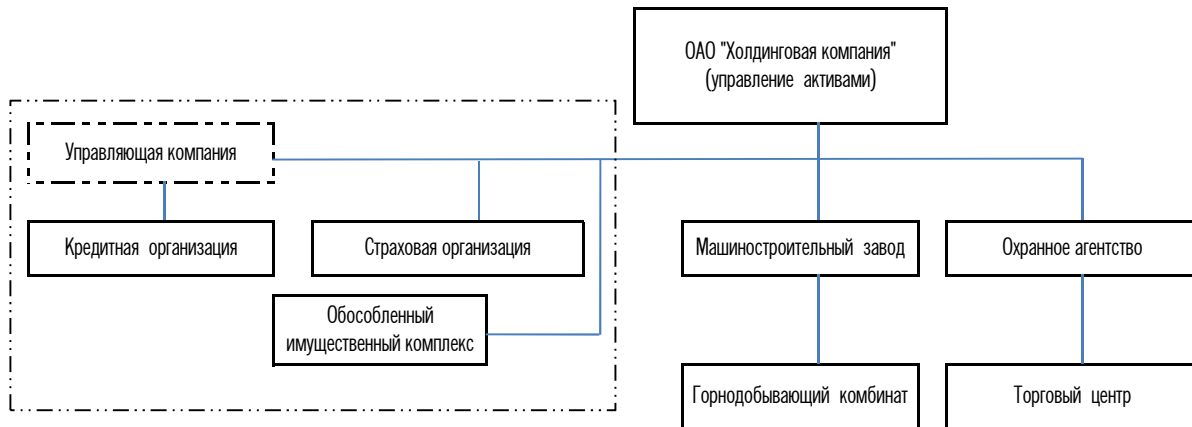
Банк России предлагает выделить в банковском холдинге так называемый субхолдинг, объединяющий банковскую и финансовую деятельность, отделив ее от деятельности промышленных предприятий.

Здесь очень важным моментом является создание управляющей компании для банковского субхолдинга в целях контроля и управления деятельностью участников банковского холдинга, осуществляющих финансовую деятельность. В этих целях необходимо возложить на нее исполнение обязанностей, которые в со-

¹ Статья 4 Закона о банках.

Рисунок 8

Создание управляющей компании в целях обособления финансовой деятельности



ответствии с федеральными законами возлагаются на головную организацию банковского холдинга и учредителей банковского холдинга, и передать ей права, которые предоставлены им другими федеральными законами.

Банк России предлагает на законодательном уровне обязать головную организацию банковского холдинга, учредителей банковского холдинга создавать управляющую компанию банковского холдинга по управлению финансовым субхолдингом внутри банковского холдинга. В этом случае обязанности головной организации банковского холдинга и учредителей банковского холдинга, установленные федеральным законодательством, будут выполняться управляющей компанией банковского холдинга, за исключением специально предусмотренных случаев.

Обязанность создания управляющей компании банковского холдинга предлагается также распространить на головную организацию банковского холдинга, зарегистрированную на территории иностранного государства, для организации ею управления деятельностью участников банковского холдинга, осуществляющих финансовую деятельность на территории Российской Федерации, а также учредителей банковского холдинга.

Управляющая компания банковского холдинга, созданная для управления финансовым бизнесом банковского холдинга, должна быть зарегистрирована в качестве юридического лица

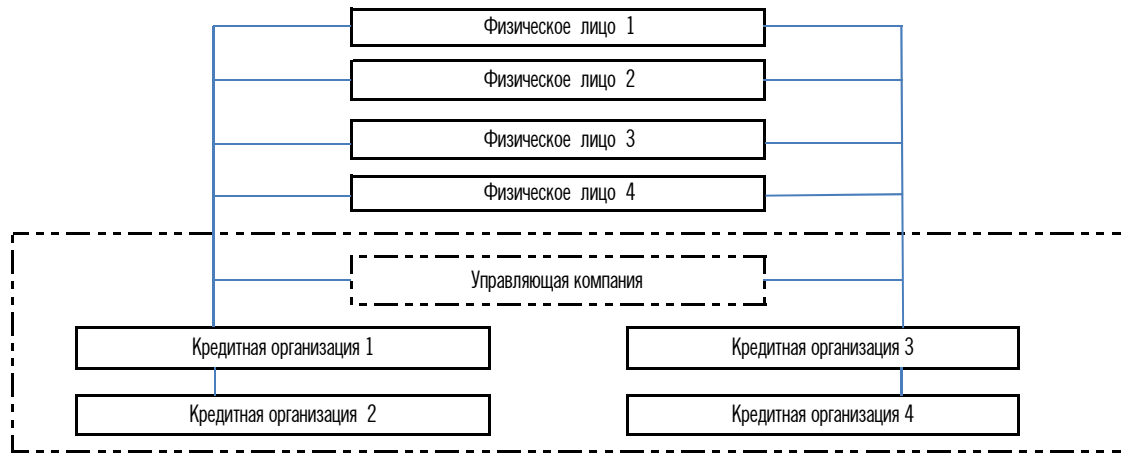
на территории Российской Федерации и при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действовать от имени головной организации банковского холдинга, учредителей банковского холдинга в интересах указанных лиц и участников банковского холдинга. Управляющая компания банковского холдинга должна нести ответственность перед головной организацией банковского холдинга, учредителями банковского холдинга за убытки, причиненные ее действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При определении оснований и размера ответственности управляющей компании банковского холдинга должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

Также предполагается сохранить на законодательном уровне действующие ограничения по деятельности управляющей компании банковского холдинга, созданной для управления финансовым бизнесом (управляющая компания банковского холдинга будет не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг).

Предполагается предоставить головной организации банковского холдинга право не создавать управляющую компанию банковского холдинга в случае, если активы нефинансовых

Рисунок 9

**Создание управляющей компании в целях контроля за деятельностью кредитных организаций,
имеющих одних и тех же собственников**



организаций – участников банковского холдинга составляют менее 5% совокупных активов банковского холдинга.

Указанные подходы применяются в международной практике. В частности, Федеральная резервная система США может потребовать от банковского холдинга учредить промежуточную холдинговую компанию, которая будет являться объектом надзора (от банковского холдинга) со стороны ФРС США и будет обязана соблюдать пруденциальные нормы, установленные регулятором².

По мнению Банка России, введение обязанности создавать управляющую компанию банковского холдинга не повлечет для финансовых организаций – участников банковского холдинга дополнительных издержек, связанных с налогообложением, поскольку финансирование текущих расходов управляющей компании банковского холдинга может осуществляться путем получения от ее акционеров или участников (в частности, головной организации банковского холдинга) имущества или имущественных прав в целях формирования чистых активов. Для целей налогообложения такие доходы учитываться не будут³.

При этом расходы управляющей компании банковского холдинга, признаваемые для це-

лей налогообложения, будут обеспечивать отрицательное значение налоговой базы по налогу на прибыль.

Выплата дивидендов участниками банковского холдинга управляющей компании банковского холдинга не будет осуществляться, поскольку не предусматривается участие управляющей компании банковского холдинга в их уставных капиталах. Управление деятельностью участников банковского холдинга будет осуществляться на основании полномочий, переданных головной организацией банковского холдинга (учредителями банковского холдинга) управляющей компании банковского холдинга. Передача полномочий оформляется договором или иным документом.

Таким образом, предлагаемые новации также не повлекут изменений в налогообложении доходов учредителей банковских холдингов.

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?

² Закон Додда-Франка о реформе Уолл-стрит и защите потребителей США.

³ Статья 251 (подпункт 3.4 пункта 1) Налогового кодекса Российской Федерации.

2.2. Органы управления банковской группы и банковского холдинга

Участники банковской группы или банковского холдинга, формально сохраняя юридическую самостоятельность при принятии решений по осуществлению своей финансово-хозяйственной деятельности, подчиняются головной организации банковской группы или банковского холдинга, то есть независимость их органов управления в принятии решений по сути ограничена⁴. Права и обязанности головной организации банковской группы или банковского холдинга в области управления деятельностью участников банковской группы или банковского холдинга должны быть закреплены законодательно и должны быть аналогичны уже установленным на законодательном уровне для органов управления кредитных организаций, что позволит избежать риска возникновения регулятивного арбитража внутри банковских групп и банковских холдингов.

В этих целях Банк России предлагает на законодательном уровне определить, что органы управления головной кредитной организации банковской группы (головной организации банковского холдинга) управляют деятельностью банковской группы (банковского холдинга).

Текущее руководство деятельностью головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга (управляющей компании банковского холдинга) осуществляется их единоличными исполнительными органами и коллегиальными исполнительными органами. Следует также рассмотреть целесообразность введения требования для головных организаций банковских холдингов, управляющих компаний банковских холдингов, в соответствии с которым единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного

бухгалтера головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга будут не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

Предлагается также ввести требования к деловой репутации и квалификации членов совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, установленные Банком России, а также требования об уведомлении Банка России об избрании и освобождении указанных лиц. Кроме того, предлагается ввести институт согласования с Банком России кандидатур единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга. Данные лица, а также члены совета директоров (наблюдательного совета) в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соот-

⁴ В соответствии со статьей 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное товарищество или общество в силу преобладающего участия в его уставном капитале, либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.

ветствовать требованиям к деловой репутации, установленным Законом о банках⁵, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с иными федеральными законами.

Кроме того, предлагается распространить в отношении членов совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга нормы Закона о банках⁶, касающиеся выбытия указанных лиц из состава совета директоров (наблюдательного совета) в связи с вступлением в законную силу обвинительного приговора суда за совершение умышленного преступления либо вступления в силу решения суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации.

Одновременно Банк России полагает целесообразным установление на законодательном уровне особенностей компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга. К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) указанных субъектов относятся вопросы, предусмотренные соответствующими федеральными законами⁷, а также следующие вопросы:

– утверждение стратегии управления рисками и капиталом банковской группы (банковского холдинга), в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по банковской группе (банковскому холдингу), так и по отдельным участникам банковской группы (банковского холдинга), а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для банковской группы (банковского холдинга) рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

– утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, пред-

усмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России)⁸, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств банковской группы (банковского холдинга), а также сценариев и результатов стресс-тестирования их деятельности;

– утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банковской группы (банковского холдинга), плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банковской группы (банковского холдинга) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

– утверждение руководителя службы внутреннего аудита головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, плана работы службы внутреннего аудита головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, утверждение политики банковской группы (банковского холдинга) в области оплаты труда и контроль ее реализации;

– проведение на основе отчетов службы внутреннего аудита оценки соблюдения единоличным исполнительным органом головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом);

– принятие решений об обязанностях членов совета директоров (наблюдательного совета), включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга;

⁵ Статья 16 Закона о банках.

⁶ Статья 11.1 Закона о банках.

⁷ Федеральные законы №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью».

⁸ Статья 72.1 Закона о Банке России.

– утверждение кадровой политики головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга (порядок определения размеров окладов руководителей головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям, в том числе руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций – участников банковской группы и (или) банковского холдинга, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций – участников банковской группы и (или) банковского холдинга, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга).

Компетенция совета директоров (наблюдательного совета) головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга должна быть закреплена уставами соответствующих субъектов.

Насколько целесообразно законодательно установить запрет для руководителей головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга на замещение руководящих должностей в кредитных и финансовых организациях?

2.3. Требования, предъявляемые к деятельности банковских групп и банковских холдингов

Начиная с 1 января 2014 года дополнительно к действующим нормам регулирования были установлены следующие обязанности головной кредитной организации банковской группы:

– создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, и соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита в банковских группах;

– осуществлять классификацию активов банковской группы, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков банковской группы, в том числе под обесценение ценных бумаг;

– соблюдать обязательные нормативы банковской группы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, устанавливаемые в соответствии с Законом о Банке России⁹; а также установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и методику расчета таких надбавок, порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала) банковской группы;

– раскрывать перед широким кругом пользователей консолидированную финансовую отчетность и информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (Базель II Компонент 3).

В отношении банковских холдингов на законодательном уровне в 2014 году были уточнены только требования к составлению, представлению и раскрытию банковскими холдингами информации о своей деятельности перед ши-

⁹ Статья 57.2 Закона о Банке России.

роким кругом пользователей, а также перед Банком России в целях осуществления последним надзорных функций за деятельностью кредитных организаций – участников банковских холдингов.

Отсутствие у Банка России полномочий по надзору за банковскими холдингами, включая право устанавливать обязательные нормативы, порядок управления рисками и капиталом, требовать представления надзорной отчетности, делает невозможным для Банка России идентификацию рисков кредитных организаций, связанных с их участием в банковском холдинге, а значит, правильно оценивать их финансовую устойчивость и своевременно принимать меры по защите интересов их кредиторов и вкладчиков. В связи с этим Банком России предлагается законодательно установить для головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга следующие обязанности:

– соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Законом о Банке России, а также установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и методику расчета таких надбавок, порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала) банковского холдинга;

– создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля банковского холдинга и соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита в банковском холдинге;

– осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков, в том числе под обесценение ценных бумаг, в порядке, установленном Банком России;

– организовать систему оплаты труда в банковском холдинге, отвечающую требованиям Банка России;

– раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в сети Интернет информацию о квалификации и об опыте работы руководства головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга.

Кроме того, предлагается обязать головные кредитные организации банковских групп, головные организации банковских холдингов, управляющие компании банковских холдингов разработать план по восстановлению финансовой устойчивости, нацеленный на оценку стратегических перспектив указанных объединений в случае возникновения проблем с капиталом и ликвидностью кредитных организаций – участников банковской группы, банковского холдинга при развитии неблагоприятных (критических) событий в их деятельности. Такой план позволит оценить возможное потенциальное воздействие ряда факторов риска ликвидности, платежеспособности и уровня достаточности капитала на деятельность банковской группы, банковского холдинга или отдельных участников указанных объединений в случае одновременного наступления экстремальных, но вместе с тем вероятных событий и своевременно осуществить меры, гарантирующие непрерывность функционирования всего или части бизнеса банковской группы, банковского холдинга или отдельных участников данных объединений.

Какие еще требования на законодательном уровне целесообразно установить для банковских холдингов?

3. ПРУДЕНЦИАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКОВСКИХ ХОЛДИНГОВ

Участие кредитной организации в банковском холдинге является источником значительных рисков, так как помимо банковских рисков, возникающих в деятельности любой кредитной организации, ее участие в банковском холдинге влечет возникновение консолидированных рисков банковского холдинга, которым подвергаются все участники банковского холдинга.

В рамках надзора за отдельной кредитной организацией – участником банковского холдинга представляется важным, чтобы надзорный орган рассматривал кредитную организацию и профиль ее рисков под различными углами зрения: на индивидуальной основе и на консолидированной основе, с учетом рисков других участников банковского холдинга, которые могут быть перенесены на кредитную организацию – участника банковского холдинга. Участники банковского холдинга, особенно осуществляющие деятельность в нефинансовой сфере, могут негативно повлиять на финансовое положение, репутацию, общую безопасность и надежность кредитной организации. При исполнении своих функций надзорные органы должны иметь возможность отслеживать все риски, возникающие в деятельности отдельного банка, его аффилированных организаций или на более высоком уровне (банковская группа и банковский холдинг)¹.

3.1. Пруденциальное регулирование деятельности банковского холдинга

Действующие нормативные правовые акты Российской Федерации, регулирующие деятельность банковских холдингов, не позволяют Банку России производить полноценную оценку деятельности кредитных организаций с учетом рисков, принимаемых ими в связи с участием в банковском холдинге. В настоящее время

на уровне федерального законодательства и нормативных актов Банка России² реализованы следующие требования к банковским холдингам:

- обязанность уведомлять Банк России об образовании банковского холдинга и о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях;

- обязанность ежегодно раскрывать консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней;

- обязанность составлять и представлять в Банк России отчетность и иную информацию о рисках банковского холдинга, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями – участниками банковского холдинга, а также консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение, раскрытые перед широким кругом пользователей.

В целях реализации законодательных требований Банк России³ установил обязательные для банковских холдингов правила составления и представления информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями – участниками банковских холдингов, раскрытия консолидированной финансовой отчетности банковских холдингов, а также ее представления в Банк России.

Установленные в нормативных правовых актах Российской Федерации требования по регулированию деятельности банковских холдингов не соответствуют международно признанным

² Статья 4, 8, 43 Закона о банках, статья 56 Закона о Банке России.

³ Указания Банка России от 9.09.2015 № 3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании и предоставленных ей полномочиях», № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга», от 25.10.2013 № 3087-У «О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности».

¹ Пункт 22 раздела «Подход к новым возникающим трендам и изменениям ситуации» ОПЭБН.

нормам в этой области⁴. Надзорный орган должен понимать и оценивать, каким образом осуществляется управление рисками в банковском холдинге. В этих целях надзорный орган должен установить пруденциальные стандарты для банковского холдинга, охватывающие такие вопросы, как достаточность капитала, ликвидность, крупные кредитные риски, подверженность рискам со стороны связанных лиц.

Надзорный орган также должен удостовериться, что политика и процедуры банка предусматривают наличие необходимой квалификации менеджмента для проведения операций, в том числе трансграничных, надежным и осмотрительным образом и в соответствии с надзорными и регулятивными требованиями.

Для реализации указанных принципов регулирования банковских холдингов Банк России предлагает на законодательном уровне для банковских холдингов установить:

– значения и порядок расчета обязательных нормативов деятельности (нормативы достаточности собственных средств (капитала), максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, норматив краткосрочной ликвидности (для банковских холдингов, в состав которых входят системно значимые кредитные организации), норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц, лимит открытых валютных позиций;

– значения и порядок расчета надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), а также правила распределения прибыли при несоблюдении банковскими холдингами надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковского холдинга;

– требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля в банковском холдинге;

– требования к деловой репутации и квалификации руководителей службы управления рисками, внутреннего аудита и внутреннего контроля головной организации (управляющей

компании банковского холдинга – при условии ее создания), членов органов управления головной организации (управляющей компании банковского холдинга – при условии ее создания), а также порядку их согласования при назначении на должность, уведомления при назначении и при освобождении от должности;

– требования к системе оплаты труда;

– требования к применению методик определения собственных средств (капитала), оценке активов и обязательств банковских холдингов, в том числе в отношении формирования резервов на возможные потери банковского холдинга;

– требования к разработке планов восстановления финансовой устойчивости банковского холдинга и его отдельных участников.

3.2. Полномочия Банка России по надзору за банковскими холдингами

Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов⁵.

Кроме того, начиная с 1 января 2014 года Банк России получил следующие полномочия:

– осуществлять анализ деятельности банковских холдингов и использовать полученную информацию для целей банковского надзора за кредитными организациями и банковскими группами, входящими в банковские холдинги;

– уведомлять головную организацию банковского холдинга о неисполнении ею требований Закона о банках⁶ (в случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков их участия в банковском холдинге) и ограничивать (устанавливать запрет) операции кредитной организации – участника банков-

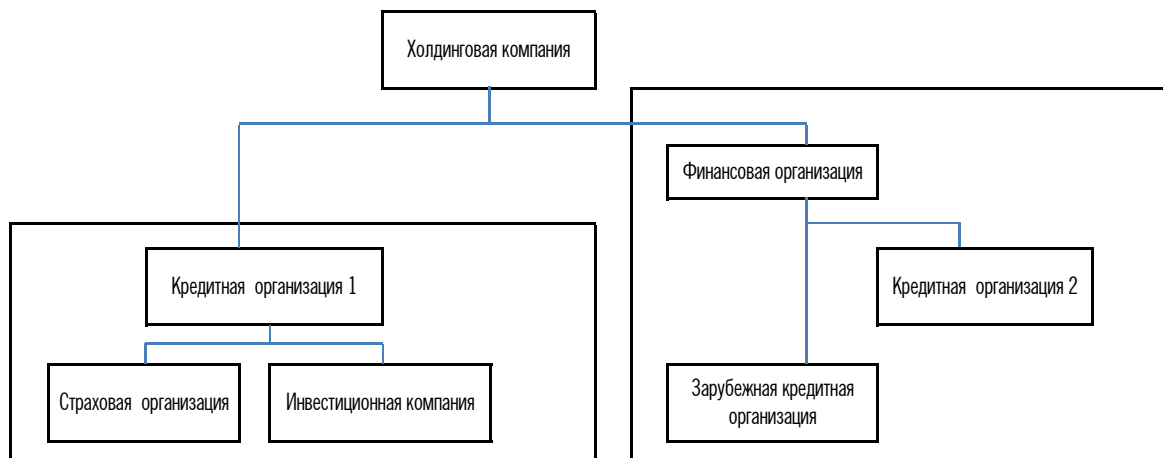
⁴ Принцип 12 «Консолидированный надзор» ОПЭБН, Базель II, Директива ЕС № 2002/87/ЕС.

⁵ Статья 56 Закона о Банке России.

⁶ Статья 4 Закона о банках.

Рисунок 10

Охват пруденциального регулирования и надзора



ского холдинга со связанными с нею лицами, включая головную организацию банковского холдинга, в случаях, когда последняя не исполняет требований федеральных законов⁷.

Вместе с тем лучшая международная практика предусматривает более широкие полномочия надзорного органа за такими объединениями, как банковские холдинги⁸.

В частности, надзорный орган должен:

- оценивать структуру банковского холдинга, основные направления деятельности банковского холдинга и генерируемые банковским холдингом риски;

- оценивать адекватность контроля за банковскими зарубежными операциями со стороны органов управления головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга;

- оценивать наличие необходимой квалификации органов управления головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга для проведения трансграничных операций надежным и осмотрительным образом и в соответствии с надзорными и регулятивными требованиями;

- оценивать надежность процедур и процессов, охватывающих, например, стратегическое управление, систему контроля, сферу от-

ветственности совета директоров и старших должностных лиц банка и политику в области вознаграждений на предмет адекватности принимаемых консолидированных рисков;

- проводить оценку состояния системы управления рисками и достаточности капитала в контексте соответствия профилю рисков, рыночным и макроэкономическим условиям, в том числе в чрезвычайных случаях, а также требованиям Банка России;

- проводить инспекции деятельности банковского холдинга, в том числе его зарубежной деятельности;

- располагать полномочиями и ресурсами по принятию необходимых мер к банковским холдингам.

В целях закрепления в российской практике международно признанных норм эффективного консолидированного надзора необходимо предоставить Банку России право:

- проводить оценку качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля банковского холдинга, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности банковского холдинга, оценку его активов и пассивов, оценивать систему оплаты труда банковского холдинга в части, связанной с результатом управления рисками;

- проводить проверки банковских холдингов, направлять головной организации, управляющей компании банковского холдинга обязательные для исполнения предписания

⁷ Закон о банках и Закон о Банке России.

⁸ Принцип 12 «Консолидированный надзор», Принцип 14 «Корпоративное управление», Принцип 15 «Процесс управления рисками» ОПЭБН, Базель II, Директива ЕС №2002/87/ЕС.

об устранении выявленных нарушений и применять меры в порядке, установленном Банком России;

– вести в порядке, установленном Банком России, базу данных о лицах, занимающих руководящие должности в головных организациях банковских групп, банковских холдингов (управляющих компаниях банковских холдингов), деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению банковской группы, банковского холдинга и (или) нарушениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

– применять меры к головной организации, управляющей компании банковского холдинга, участникам банковского холдинга при выявлении в их деятельности связанных с участием в банковском холдинге нарушений.

Какие еще права по надзору за деятельностью банковского холдинга целесообразно предоставить Банку России?

3.3. Меры воздействия за нарушения деятельности банковского холдинга

Начиная с 1 января 2014 года Банк России получил право ограничивать проведение кредитной организацией – участником банковского холдинга операций с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до шести месяцев либо ввести запрет на осуществление кредитной организацией – участником банковского холдинга отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицензией на осуществление банковских операций, с головной организацией банковского холдинга, участниками банковского холдинга на срок до одного года в случае неисполнения головной организацией банковского холдинга требований, а также требований Закона о банках⁹ и Закона о Банке России¹⁰.

⁹ Статья 4 Закона о банках.

¹⁰ Статья 74 Закона о Банке России.

Согласно рекомендациям БКБН надзорный орган должен иметь право ограничивать перечень видов деятельности, которые банковский холдинг может осуществлять (включая закрытие зарубежных отделений), если он определит, что надежность и устойчивость кредитной организации – участника банковского холдинга и банковского холдинга в целом находятся под угрозой, поскольку эти виды деятельности подвергают их чрезмерному риску и (или) не управляются должным образом¹¹.

Банк России предлагает установить следующие меры воздействия к головной организации, управляющей компании банковского холдинга, кредитным организациям – участникам банковского холдинга:

– за нарушение головной организацией, управляющей компанией банковского холдинга, кредитными организациями – участниками банковского холдинга федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, несоблюдение обязательных нормативов, установленных для банковских холдингов, непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации, непроведение обязательного аудита, нераскрытие консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней или иной информации Банк России вправе применить одну из следующих мер:

– взыскивать с указанных организаций штраф либо ограничивать проведение указанными организациями отдельных операций, в том числе с головной организацией, управляющей компанией банковского холдинга, кредитными организациями – участниками банковского холдинга, со связанными с ними лицами, на срок до шести месяцев;

– в случае неисполнения головной организацией, управляющей компанией банковского холдинга, кредитными организациями – участниками банковского холдинга предписаний Банка России об устранении выявленных в их деятельности нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитными организациями, входящими в состав банков-

¹¹ Принцип 12 «Консолидированный надзор», Принцип 11 «Корректирующие и санкционирующие полномочия надзорных органов» ОПЭБН, Базель II, Директива ЕС № 2002/87/ЕС.

ского холдинга, банковские операции или сделки создали реальную угрозу законным интересам их кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

– взыскать с указанных организаций штраф либо ввести запрет на проведение указанными организациями отдельных операций, в том числе с головной организацией, управляющей компанией банковского холдинга, кредитными организациями – участниками банковского холдинга, со связанными с ними лицами, на срок до 1 года либо потребовать от головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга:

- изменения структуры активов банковского холдинга или отдельных участников банковского холдинга;
- замены членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителей головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, в том числе в случае невыполнения ими требований к деловой репутации или представления недостоверных сведений о соблюдении ими ограничений, предусмотренных федеральными законами,

либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;

– при выявлении Банком России признаков участия кредитных организаций в банковском холдинге при условии уведомления Банка России об образовании банковского холдинга или несоздания управляющей компании банковского холдинга либо уведомления о ее создании Банк России уведомляет головную организацию банковского холдинга, учредителей банковского холдинга о неисполнении ими требований Закона о банках. Если указанные лица не устраняют нарушения федерального законодательства, Банк России в установленном им порядке вправе применить к ним меры, определенные для указанных нарушений статьей 74 Закона о Банке России, при этом права голоса акционеров (участников) кредитных организаций на общем собрании акционеров (участников) кредитных организаций приостанавливаются в порядке и на срок, предусмотренный данной статьей.

Какие еще дополнительные меры могут быть предложены к применению Банком России в отношении головных организаций банковских холдингов, участников банковских холдингов?

4. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ГРУПП И ФИНАНСОВЫХ ХОЛДИНГОВ

В связи с тем, что осуществление финансовой деятельности отдельного участника финансовой группы или финансового холдинга может оказать существенное влияние на финансовую устойчивость прочих участников, актуальная задача в рамках деятельности Банка России как мегарегулятора - это создание эффективной системы надзора за финансовыми группами или финансовыми холдингами, участниками которых являются некредитные финансовые организации, указанные в статье 76.1 Закона о Банке России¹.

При разработке регулирования объединений юридических лиц с участием некредитных финансовых организаций представляется необходимым руководствоваться, помимо Директивы ЕС № 2002/87/ЕС², Принципами надзора за финансовыми конгломератами, подготовленными Объединенным форумом³, а также Основными принципами, стандартами, руководствами и методологией оценки в страховании МАСН.

В соответствии с международно признанными нормами⁴ механизм надзора на уровне

финансовой группы и финансового холдинга в дополнение к надзору на уровне отдельного юридического лица включает, по меньшей мере, такие элементы:

а) требования к юридическому лицу по следующим направлениям:

– оценка платежеспособности (платежеспособность финансовой группы и финансового холдинга);

– общее управление, управление рисками и система внутреннего контроля (управление на уровне финансовой группы и финансового холдинга);

– поведение на рынке (поведение финансовой группы и финансового холдинга на рынке);

б) требования, относящиеся к надзору на уровне финансовой группы и финансового холдинга, по следующим направлениям:

– сложность структуры финансовой группы и финансового холдинга;

– вопросы, связанные с трансграничной (межотраслевой) деятельностью финансовой группы и финансового холдинга;

– взаимосвязь надзора за финансовой группой и финансовым холдингом с надзором на уровне юридического лица;

– нерегулируемые организации.

Как для финансовой группы, так и для финансового холдинга целесообразно на законодательном уровне установить следующие требования:

– требования к порядку создания финансовой группы и финансового холдинга, в том числе требование об обязательном уведомлении Банка России головной организацией финансовой группы, головной организацией финансового холдинга и (или) учредителями финансового холдинга об образовании финансовой группы или финансового холдинга соответственно, а также требования к указанным организациям при уведомлении Банка России по аналогии с законодательством, регулирующим деятельность банковских групп и банковских холдин-

¹ Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами. К некредитным финансовым организациям относятся профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерные инвестиционные фонды, организации, осуществляющие клиринговую деятельность, деятельность по осуществлению функций центрального контрагента, организатора торговли, центрального депозитария, субъектов страхового дела, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, бюро кредитных историй, актуарную деятельность, кредитных рейтинговых агентств, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, ломбардов.

² Раздел 1.2 главы 1 доклада.

³ Консультативный документ Объединенного форума «Принципы надзора за финансовыми конгломератами».

⁴ Принцип 23 «Надзор на уровне группы компаний» Основных принципов, стандартов, руководств и методологий оценки в страховании МАСН.

гов. При этом необходимо предоставить Банку России право относить определенную некредитную финансовую организацию к тому или иному существующему финансовому холдингу или финансовой группе;

- требования по раскрытию консолидированной финансовой отчетности финансовой группы и финансового холдинга;

- требования по представлению финансовыми группами и финансовыми холдингами в Банк России отчетности и иной необходимой для осуществления надзорных полномочий Банка России в отношении указанных объединений информации;

- требования к порядку расчета собственных средств на уровне финансовой группы и финансового холдинга;

- требования по контролю за концентрацией рисков на уровне финансовой группы и финансового холдинга;

- требования к внутригрупповым операциям финансовой группы и финансового холдинга;

- требования к внутреннему контролю на уровне финансовой группы и финансового холдинга;

- требования к риск-менеджменту на уровне финансовой группы и финансового холдинга;

- требования к корпоративному управлению в финансовой группе и финансовом холдинге;

- требования к проведению стресс-тестирования на уровне финансовой группы и финансового холдинга;

- требования к планам восстановления финансовой устойчивости и урегулирования несостоятельности на уровне финансовой группы и финансового холдинга.

По аналогии с банковским холдингом представляется целесообразным установить обязанность головной организации финансового холдинга (учредителей финансового холдинга) для организации управления деятельностью участников финансового холдинга, осуществляющих финансовую деятельность, и контроля за указанной деятельностью создавать управляющую компанию финансового холдинга.

Какие иные дополнительные требования и нормы могут применяться в надзоре за данными объединениями?

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Предложенные новации по регулированию и надзору за деятельностью российских банковских групп, банковских холдингов, а также финансовых групп и финансовых холдингов разработаны в целях закрепления на законодательном уровне международно признанных подходов в данной области, рекомендованных БКБН в ОПЭБН и Базеле II, МАСН – в Основных принципах, стандартах, руководствах и методологиях оценки в страховании, Объединенным форумом – в консультативном документе «Принципы надзора за финансовыми конгломератами», а также Директивой ЕС/2002/87. Подготовленные Банком России предложения (см. Приложение к докладу) по внесению изменений в действующее законодательство учитывают уроки финансового кризиса и базируются на результатах анализа причин финансовой неустойчивости кредитных организаций, являющихся участниками объединений юридических лиц, как определенных действующим федеральным законодательством (банковская группа, банковский холдинг), так и неформальных объединений юридических лиц с участием кредитных организаций, имеющих одних и тех же собственников.

В целях исключения риска возникновения регулятивного арбитража необходимо обособить финансовую деятельность участников

банковского холдинга (финансового холдинга) от рисков, возникающих от других видов деятельности указанного объединения (промышленная, строительная, торговая) путем создания управляющей компании, на которую будут возложены функции по управлению финансовой деятельностью.

Законодательные новации позволят унифицировать подходы к регулированию и надзору за кредитными организациями, банковскими группами, банковскими холдингами.

Учитывая, что в Российской Федерации в настоящее время действует значительное количество объединений юридических лиц, головными организациями или участниками которых являются поднадзорные Банку России некредитные финансовые организации, Банк России планирует продолжить работу, направленную на унификацию подходов к регулированию и надзору за такими объединениями с учетом наилучшей международной практики.

В целях принятия и вступления в силу федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также обеспечения приведения в соответствие с ними деятельности групп и холдингов планируется установить переходный период для банковских групп и банковских холдингов не более двух лет, а для финансовых групп и финансовых холдингов – четыре года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395–1 «О банках и банковской деятельности»

Статья 4. Банковская группа и банковский холдинг

В целях настоящего Федерального закона банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц, обособленные имущественные комплексы (далее – участники банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (далее – головная кредитная организация банковской группы).

В целях настоящего Федерального закона банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение, включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной организацией (далее – головная организация банковского холдинга), иные (при их наличии) юридические лица (не являющиеся кредитными организациями), обособленные имущественные комплексы, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций – участников банковского холдинга (далее – участники банковского холдинга), при условии, что доля банковской деятельности, определенная на основе методики Банка России, в деятельности банковского холдинга составляет не менее 40%. Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга определяется как отношение величины активов и (или) доходов кредитных организаций – участников банковского холдинга, определенной на основе методики, установленной Банком России, и совокупной величины активов и (или) доходов банковского холдинга, определенной с учетом активов и (или) доходов на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности данных юридических лиц.

Банковским холдингом в целях настоящего Федерального закона признается также объ-

единение кредитных и финансовых организаций (далее – участники банковского холдинга), если их акционерами (участниками) являются одни и те же физические и (или) юридические лица (с учетом акций (долей), принадлежащих связанным с ними лицам), в том числе являющиеся нерезидентами (далее – учредители банковского холдинга), владеющие прямо или косвенно (через третьих лиц) в совокупности более 50% голосующих акций (долей) в каждой из организаций; или если учредители банковского холдинга владеют прямо или косвенно (через третьих лиц) в совокупности более 20% голосующих акций (долей) в каждой из организаций и при этом ни один другой акционер (участник) кредитных и финансовых организаций не владеет большим пакетом их голосующих акций (долей) и (или) не менее трети состава органов управления данных организаций представлено одними и теми же физическими лицами и связанными с ними лицами. Доля банковской деятельности в деятельности банковского холдинга, определенная в соответствии с настоящей частью, должна составлять не менее 40%.

Контроль и значительное влияние для определения участников банковской группы (банковского холдинга) и составления отчетности, установленной настоящим Федеральным законом, определяются в соответствии с МСФО, признанными на территории Российской Федерации.

Финансовые организации определяются в соответствии со статьей 4 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Объединение юридических лиц с участием кредитной организации, конечным собственником которой является иностранный банк, не рассматривается в целях настоящего Федерального закона в качестве банковского холдинга при условии отсутствия между юридическими лицами, входящими в состав указанного объединения, и кредитной организацией опера-

ций и сделок, за исключением выплаты дивидендов и иного распределения прибыли.

Головная кредитная организация банковской группы уведомляет Банк России об образовании банковской группы. Головная организация банковского холдинга, учредители банковского холдинга уведомляют Банк России об образовании банковского холдинга. Порядок такого уведомления устанавливается Банком России.

Статья 4¹. Управляющая компания банковского холдинга

Головная организация банковского холдинга, учредители банковского холдинга для организации управления деятельностью участников банковского холдинга, осуществляющих финансовую деятельность, и контроля за указанной деятельностью обязаны создать управляющую компанию банковского холдинга и возложить на нее исполнение обязанностей, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами возлагаются на головную организацию банковского холдинга и учредителей банковского холдинга, и передать ей права, которые предоставлены им другими федеральными законами. В этом случае обязанности головной организации банковского холдинга и учредителей банковского холдинга, установленные настоящим Федеральным законом, будут выполняться управляющей компанией банковского холдинга, за исключением обязанностей, установленных частью 6 статьи 8 и вторым предложением части 2 статьи 43 настоящего Федерального закона.

Головная организация банковского холдинга, зарегистрированная на территории иностранного государства, для организации управления деятельностью участников банковского холдинга, осуществляющих финансовую деятельность на территории Российской Федерации, и контроля за указанной деятельностью обязана создать управляющую компанию банковского холдинга в соответствии с настоящим Федеральным законом и возложить на нее исполнение обязанностей, которые в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами возлагаются

на головную организацию банковского холдинга, и передать ей права, которые предоставлены ей другими федеральными законами.

Головная организация банковского холдинга вправе не создавать управляющую компанию банковского холдинга, определенную настоящей статьей, в случае если активы нефинансовых организаций – участников банковского холдинга составляют менее 5% совокупных активов банковского холдинга.

Управляющая компания банковского холдинга, созданная в целях настоящего Федерального закона, должны быть зарегистрирована в качестве юридического лица на территории Российской Федерации. Управляющая компания банковского холдинга при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей действует от имени головной организации банковского холдинга, учредителей банковского холдинга в интересах указанных лиц и участников банковского холдинга, осуществляет свои права и исполняет обязанности в отношении участников банковского холдинга добросовестно и разумно. Управляющая компания банковского холдинга несет ответственность перед головной организацией банковского холдинга, учредителями банковского холдинга за убытки, причиненные ее действиями (бездействием), если иные основания ответственности не установлены федеральными законами. При определении оснований и размера ответственности управляющей компании банковского холдинга должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

Управляющая компания банковского холдинга, созданная в целях настоящего Федерального закона, не вправе заниматься страховой, банковской, производственной и торговой деятельностью, а также осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

Головная организация банковского холдинга, учредители банковского холдинга уведомляют Банк России о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей правах и полномочиях по форме, в порядке и сроки, установленные Банком России.

Статья 8. Раскрытие информации об органах управления кредитной организации и о деятельности кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга

Кредитная организация обязана раскрывать по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России, следующую информацию о своей деятельности:

1) ежегодно – годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально – промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае если проводилась проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации.

Кредитная организация обязана по требованию физического лица или юридического лица предоставить ему копию лицензии на осуществление банковских операций, копии иных выданных ей разрешений (лицензий), если необходимость получения указанных документов предусмотрена федеральными законами, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий год.

За введение физического лица или юридического лица в заблуждение путем непредоставления информации либо путем предоставления недостоверной или неполной информации кредитная организация несет ответственность в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами.

Головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга раскрывают:

1) ежегодно – годовую консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом;

2) ежеквартально – промежуточную консолидированную финансовую отчетность, информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. В случае если проводился аудит (проверка) промежуточной консолидированной финансовой отчетности, указанная отчетность раскрывается вместе с аудиторским заключением аудиторской организации. Формы, порядок и сроки раскрытия информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом определяются Банком России. Порядок и сроки раскрытия консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней определяются Банком России.

Головная организация банковского холдинга обязана раскрывать консолидированную финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней, если составление данной отчетности требуется в соответствии с иными федеральными законами, в порядке и сроки, установленные Банком России.

Кредитная организация, имеющая лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязана раскрывать информацию о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами (в целом по кредитной организации без раскрытия информации по отдельным физическим лицам) и информацию о задолженности кредитной организации по вкладам физических лиц. Порядок раскрытия такой информации устанавливается Банком России.

Кредитная организация обязана раскрывать информацию о сделках по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными. Состав такой информации, порядок и сроки ее раскрытия устанавливаются нормативными актами Банка России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы), головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга обязана в установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в сети

Интернет следующую информацию о квалификации и об опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга:

1) фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии);

2) наименование занимаемой должности (с указанием дат согласования Банком России и назначения на должность – для лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа и, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, а также руководителя, главного бухгалтера филиала, даты избрания – для членов совета директоров (наблюдательного совета));

3) сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательной организации, года ее окончания, квалификации, специальности и (или) направления подготовки), о дополнительном профессиональном образовании с указанием освоенной программы и даты ее освоения, а также сведения об ученой степени и о дате ее присуждения, об ученом звании и о дате его присвоения;

4) сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дате назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения

от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей.

В случае непредставления кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга членом ее совета директоров (наблюдательного совета) сведений, входящих в состав информации, предусмотренной частью 9 настоящей статьи, кредитная организация (в том числе являющаяся головной кредитной организацией банковской группы), головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга обязана в том же порядке раскрыть информацию о непредставлении таких сведений указанным лицом.

В случае если после раскрытия информации, предусмотренной частью 9 настоящей статьи сведения, входящие в ее состав, изменяются, информация об этом должна быть в том же порядке раскрыта в срок, не превышающий трех дней, следующих за днем получения ее документального подтверждения.

Кредитная организация (в том числе являющаяся головной кредитной организацией банковской группы), головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга и их должностные лица в случае нарушения порядка и сроков раскрытия информации, предусмотренной частью 9 настоящей статьи, несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга обязаны раскрывать неограниченному кругу лиц на своих официальных сайтах в сети Интернет в порядке и сроки, которые установлены Банком России, информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов.

Статья 11.1. Органы управления

Органами управления кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организации банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган. Органы управления головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга осуществляют управление банковской группой, банковским холдингом.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга осуществляется их единоличными исполнительными органами и коллегиальными исполнительными органами.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее – руководитель кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга), главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному

страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации – основного общества, за исключением должности председателя данного органа.

Члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и кандидаты на указанные должности должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Лица, указанные в части третьей настоящей статьи, при согласовании их кандидатур с Банком России, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода

осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона.

Для получения согласия Банка России кредитная организация (в том числе являющаяся головной кредитной организацией банковской группы), головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга обязаны направить в Банк России ходатайство о согласовании кандидатов на должности, указанные в части шестой настоящей статьи, и представить сведения и документы, предусмотренные пунктом 8 части первой статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в месячный срок со дня получения указанных документов дает согласие на назначение (избрание) или представляет мотивированный отказ в письменной форме по основаниям, предусмотренным статьей 16 настоящего Федерального закона. При этом сроки, установленные абзацами пятым, восьмым-одиннадцатым, пятнадцатым и шестнадцатым пункта 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню получения указанных документов Банком России. Отказ Банка России в согласии на назначение (избрание) кандидата может быть обжалован им в судебном порядке.

Кредитная организация (в том числе являющаяся головной кредитной организацией банковской группы), головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга обязаны в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей лиц, указанных в части шестой настоящей статьи, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Кредитная организация (в том числе являющаяся головной кредитной организацией банковской группы), головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга обязаны в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения.

В соответствии с порядком, установленным частями шестой-восьмой настоящей статьи, кредитная организация может возложить отдельные обязанности указанных в части третьей настоящей статьи лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, на лиц, занимающих иные должности в кредитной организации и соответствующих требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона.

Статья 11.1–1. Особенности компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга

К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, определенной ее уставом, относятся вопросы, предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 8 февраля 1998 года № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также следующие вопросы:

1) утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности по банковской группе (банковскому холдингу) и по отдельным участникам банковской группы (банковского холдинга), а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга)

рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

2) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга), а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

3) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга), плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, утверждение политики кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга в области оплаты труда и контроль ее реализации;

4) проведение на основе отчетов службы внутреннего аудита оценки соблюдения единовременным исполнительным органом кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом);

5) принятие решений об обязанностях членов совета директоров (наблюдательного сове-

та), включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию участников кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга;

6) утверждение кадровой политики кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга (порядок определения размеров окладов руководителей кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям, в том числе руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации, в том числе являющейся участником банковской группы и (или) банковского холдинга, включая основания для осуществления мер по предупреждению ее несостоятельности (банкротства), квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга).

Статья 11.1–2. Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга) обязана соблюдать установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковской группе, в банковском холдинге.

При назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям лицо должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 настоящего Федерального закона требованиям к деловой репутации.

Кредитная организация (в том числе являющаяся головной кредитной организацией банковской группы), головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга обязаны в письменной форме уведомить Банк России о назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения.

Кредитная организация (в том числе являющаяся головной кредитной организацией банковской группы), головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга обязаны в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутрен-

него аудита, руководителя службы внутреннего контроля не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Статья 19. Меры Банка России, применяемые им в порядке надзора в случае нарушения кредитной организацией федеральных законов и нормативных актов Банка России, а также нарушения в деятельности банковской группы, банковского холдинга

В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, установленных обязательных нормативов, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия отчетности и аудиторского заключения по ней, непредставления информации в бюро кредитных историй либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов, Банк России имеет право в порядке надзора применять к такой кредитной организации меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В случае нарушения головной кредитной организацией банковской группы и (или) участниками банковской группы в связи с участием в банковской группе федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия консолидированной финансовой отчетности банковской группы и аудиторского заключения по ней или иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с федеральными законами, либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, входящих в состав банковской группы, Банк России имеет право в порядке надзора применять к головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитным организациям – участникам банковской группы меры, установленные Федеральным законом «О Цен-

тральном банке Российской Федерации (Банке России)». В случае нарушения установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обязательных нормативов для банковских групп Банк России вправе применять к головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитным организациям – участникам банковской группы меры, предусмотренные указанным Федеральным законом.

В случае нарушения головной организацией банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга и (или) кредитными организациями – участниками банковского холдинга в связи с участием в банковском холдинге федеральных законов, нормативных актов или предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга и аудиторского заключения по ней или иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с федеральными законами, либо совершения действий, создающих реальную угрозу интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций – участников банковского холдинга, Банк России имеет право в порядке надзора применять к головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и (или) кредитным организациям – участникам банковского холдинга меры, установленные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». В случае нарушения установленных Банком России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» обязательных нормативов для банковского холдинга Банк России вправе применять к головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и (или) участникам банковского холдинга, действия (бездействие) которых повлекло указанные нарушения, меры, предусмотренные указанным Федеральным законом.

Статья 24. Обеспечение финансовой надежности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга

В целях обеспечения финансовой надежности кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга) обязана создавать резервы (фонды), в том числе под обесценение ценных бумаг, порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. Минимальные размеры резервов (фондов) устанавливаются Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга) обязана осуществлять классификацию активов, выделять сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга) обязана соблюдать обязательные нормативы, в том числе индивидуальные предельные значения обязательных нормативов, установленные в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Числовые значения обязательных нормативов устанавливаются Банком России в соответствии с указанным Федеральным законом.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга) обязана создать системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной ор-

ганизации, банковской группы, банковского холдинга.

Кредитные организации по требованию Банка России разрабатывают и представляют планы восстановления финансовой устойчивости, предусматривающие в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также вносят изменения в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающие соблюдение требований к их содержанию.

Кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся головными организациями в составе банковских групп, разрабатывают и представляют планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, включающие в том числе планы восстановления кредитных организаций – участников банковской группы, изменения, вносимые в планы восстановления их финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп, головные кредитные организации которых разрабатывают и представляют в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости банковских групп, по согласованию с Банком России могут не разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости на индивидуальной основе (кроме системно значимых кредитных организаций) в случае, если меры по восстановлению финансовой устойчивости кредитных организаций в полном объеме содержатся в планах восстановления финансовой устойчивости банковских групп.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских групп, головные организации которых зарегистриро-

ваны на территории иностранного государства, разрабатывают планы восстановления финансовой устойчивости с учетом мер по восстановлению финансовой устойчивости банковских групп в случае, если составление и представление таких планов предусмотрены законодательством иностранного государства, на территории которого зарегистрированы головные организации банковских групп.

Головные организации банковских холдингов, управляющие компании банковских холдингов разрабатывают и представляют планы восстановления финансовой устойчивости банковских холдингов, включающие в том числе планы восстановления кредитных организаций – участников банковских холдингов, изменения, вносимые в планы восстановления их финансовой устойчивости.

Кредитные организации, зарегистрированные на территории Российской Федерации и являющиеся участниками банковских холдингов, головные организации, управляющие компании которых разрабатывают и представляют в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости банковских холдингов, по согласованию с Банком России могут не разрабатывать планы восстановления финансовой устойчивости на индивидуальной основе (кроме системно значимых кредитных организаций) в случае, если меры по восстановлению финансовой устойчивости кредитных организаций в полном объеме содержатся в планах восстановления финансовой устойчивости банковских холдингов.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп, головные организации банковских холдингов, управляющие компании банковских холдингов обязаны информировать Банк России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Единоличный исполнительный орган кредитной организации при освобождении его от должности обязан передать имущество и документы кредитной организации лицу из числа ее руководителей. В случае отсутствия такого лица на момент освобождения от должности единоличного исполнительного органа он обязан обеспечить сохранность имущества и документов кредитной организации, уведомив о принятых мерах Банк России.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга обязаны создать систему оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации, в том числе являющейся участником банковской группы и (или) банковского холдинга, включая основания для осуществления мер по предупреждению ее несостоятельности (банкротства), включая возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской груп-

пы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга или по соответствующему направлению деятельности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация – участник банковской группы и (или) банковского холдинга, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга) обязана соблюдать установленные Банком России надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленную Банком России методику расчета таких надбавок и порядок их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала).

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация – участник банковской группы и (или) банковского холдинга, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга) может распределять прибыль (часть прибыли) между акционерами (участниками) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга), направлять ее на выплату дивидендов, на выкуп и (или) приобретение акций кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга), на удовлетворение требований участников кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, кредитной организации – участника банковской группы и (или) банковского холдинга, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга) о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости, а также на компенсационные и стимулирующие выплаты лицам, указанным в статье 57.3 Федерального закона «О Центральном банке Российской

Федерации (Банке России)», если это не приведет к несоблюдению кредитной организацией (банковской группой, банковским холдингом) установленной (установленных) Банком России надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Статья 41. Надзор за деятельностью кредитной организации

Надзор за деятельностью кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга осуществляется Банком России в соответствии с федеральными законами.

Статья 42. Аудит отчетности кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации, годовая консолидированная финансовая отчетность банковской группы, годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга подлежат обязательному аудиту.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы, годовой консолидированной финансовой отчетности банковского холдинга помимо предусмотренного Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией:

1) выполнения кредитной организацией, банковской группой, банковским холдингом по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, банковской группы, банков-

ского холдинга требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

подчиненности подразделений управления рисками;

наличия утвержденной уполномоченными органами управления кредитной организации, головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга методик выявления значимых для кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга рисков, управления значимыми для кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга рискам и капиталу;

последовательности применения в кредитной организации, банковской группе, банковском холдинге методик управления значимыми для кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга рисками и оценки их эффективности;

осуществления советом директоров и исполнительными органами управления кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга контроля соблюдения в кредитной организации, банковской группе, банковском холдинге установленных внутренними документами кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в кредитной организации, банковской группе, банковском холдинге процедур управления рисками и последовательности их применения.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы, головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга раскрывают аудиторское заключение в соответствии со статьей 8 настоящего Федерального закона и представляют его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью кредитной организации, годовой консолидиро-

ванной финансовой отчетностью банковской группы, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковского холдинга.

Статья 43. Отчетность кредитной организации, отчетность банковских групп и отчетность банковских холдингов

Кредитная организация составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. Головная кредитная организация банковской группы по формам, в порядке и сроки, которые определяются Банком России, составляет и представляет в Банк России отчетность, необходимую для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России. Головная кредитная организация банковской группы представляет в Банк России консолидированную финансовую и иную отчетность в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, а также информацию, подлежащую раскрытию в соответствии со статьей 8 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном Банком России.

Головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга по формам, в порядке и сроки, которые определяются Банком России, составляют и представляют в Банк России отчетность и иную информацию о рисках банковского холдинга в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, необходимую

для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе. Головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга представляют в Банк России консолидированную финансовую отчетность, подлежащую раскрытию в соответствии со статьей 8 настоящего Федерального закона, в порядке, установленном Банком России.

Головная кредитная организация банковской группы составляет консолидированную финансовую и иную отчетность в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России, на основе информации участников банковской группы о своей деятельности, в том числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну. Головная организация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга составляют консолидированную финансовую отчетность и информацию о рисках банковского холдинга на основе информации участников банковского холдинга о своей деятельности, в том числе содержащей сведения, составляющие банковскую тайну.

Указанная в части третьей настоящей статьи информация предоставляется головной кредитной организации банковской группы и головной организации банковского холдинга, расположенным на территориях иностранных государств, при условии обеспечения этими иностранными государствами уровня защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации не меньшего, чем уровень защиты (соблюдения конфиденциальности) предоставляемой информации, предусмотренный законодательством Российской Федерации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Предложения по внесению изменений в Федеральный закон от 10 июня 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Статья 4. Банк России выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику;

1.1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации;

2) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение;

2.1) утверждает графическое обозначение рубля в виде знака;

3) является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования;

4) устанавливает правила осуществления расчетов в Российской Федерации;

4.1) осуществляет надзор и наблюдение в национальной платежной системе;

5) устанавливает правила проведения банковских операций;

6) осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов;

7) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России;

8) принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдает кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и отзывает их;

8.1) принимает решения о государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов;

9) осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов (далее – банковский надзор);

9.1) осуществляет регулирование, контроль и надзор за деятельностью некредитных финансовых организаций в соответствии с федеральными законами;

10) осуществляет регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг и проспектов ценных бумаг, регистрацию отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг;

10.1) осуществляет контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах;

10.2) осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах;

11) осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России;

12) организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации;

13) определяет порядок осуществления расчетов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами;

14) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций, Банка России и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения;

14.1) утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;

15) устанавливает и публикует официальные курсы иностранных валют по отношению к рублю;

16) принимает участие в разработке прогноза платежного баланса Российской Федерации и организует составление платежного баланса Российской Федерации;

16.1) принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации;

16.2) осуществляет официальный статистический учет прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж в соответствии с законодательством Российской Федерации;

16.3) самостоятельно формирует статистическую методологию прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж, перечень респондентов, утверждает порядок предоставления ими первичных статистических данных о прямых инвестициях, включая формы федерального статистического наблюдения;

17) утратил силу с 1 января 2013 года;

18) проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации, публикует соответствующие материалы и статистические данные;

18.1) осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

18.2) является депозитарием средств Международного валютного фонда в валюте Российской Федерации, осуществляет операции и сделки, предусмотренные статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

18.3) осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерно-

му использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

18.4) осуществляет защиту прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, признаваемых таковыми в соответствии со страховым законодательством, а также застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда по негосударственному пенсионному обеспечению;

18.5) организует оказание услуг по передаче электронных сообщений по финансовым операциям (далее – финансовые сообщения);

19) осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.

Статья 7. Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Правила подготовки нормативных актов Банка России устанавливаются Банком России самостоятельно.

Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после дня их официального опубликования, за исключением случаев, установленных Советом директоров. Официальным опубликованием нормативного акта Банка России считается первая публикация его полного текста в официальном издании Банка России – «Вестнике Банка России» или первое размещение (опубликование) на официальном сайте Банка России в сети Интернет (www.cbr.ru). Нормативные акты Банка России не имеют обратной силы.

Нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации нормативные акты Банка России, устанавливающие:

курсы иностранных валют по отношению к рублю;

изменение процентных ставок;

размер обязательных резервных требований (нормативы обязательных резервов, коэффициент усреднения обязательных резервов);

размеры обязательных нормативов для кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, а также для некредитных финансовых организаций в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами;

прямые количественные ограничения;

отраслевые стандарты бухгалтерского учета для Банка России, план счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядок его применения;

порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

В соответствии с порядком, установленным для федеральных органов исполнительной власти, также могут не подлежать регистрации иные нормативные акты Банка России.

Нормативные акты Банка России могут быть обжалованы в суд в порядке, установленном для оспаривания нормативных правовых актов федеральных органов государственной власти.

Проекты федеральных законов, а также нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, касающиеся выполнения Банком России своих функций, направляются на заключение в Банк России.

Статья 18. Совет директоров выполняет следующие функции:

1) во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики, проект основных направлений развития финансового рынка и основные направления единой государственной денежно-кредитной политики и представляет эти документы для рассмотрения в Национальный финансовый совет, а также Президенту Российской Федерации, в Правительство Российской Федерации и Государственную Думу в соответствии со статьями 45 и 45.3 настоящей

го Федерального закона, обеспечивает выполнение основных направлений денежно-кредитной политики и основных направлений развития финансового рынка;

1.1) рассматривает вопросы развития финансового рынка Российской Федерации;

2) утверждает годовую финансовую отчетность Банка России, рассматривает аудиторское заключение по годовой финансовой отчетности Банка России и заключение Счетной палаты Российской Федерации по результатам проверки счетов и операций Банка России, на которые распространяется действие Закона Российской Федерации «О государственной тайне», и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный финансовый совет и Государственную Думу;

3) утверждает отчет о деятельности Банка России, готовит анализ состояния экономики Российской Федерации в соответствии со статьей 25 настоящего Федерального закона и представляет указанные материалы в составе годового отчета Банка России в Национальный финансовый совет до представления в Государственную Думу;

4) рассматривает и представляет в Национальный финансовый совет на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями не позднее 1 декабря предшествующего года:

общий объем расходов на содержание служащих Банка России;

общий объем расходов на пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России;

общий объем капитальных вложений Банка России;

общий объем прочих административно-хозяйственных расходов Банка России;

5) рассматривает и представляет в Национальный финансовый совет при необходимости на утверждение на очередной год с расчетами и обоснованиями предложения по дополнительным расходам по указанным в пункте 4 настоящей части направлениям;

6) утверждает смету расходов Банка России, исходя из утвержденных Национальным финансовым советом общих объемов расходов Банка России, перечисленных в пункте 4 настоящей

части, не позднее 31 декабря предшествующего года;

7) при необходимости утверждает смету дополнительных расходов Банка России после утверждения Национальным финансовым советом дополнительных объемов расходов Банка России, перечисленных в пункте 3 статьи 13 настоящего Федерального закона;

8) устанавливает формы и размеры оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России;

9) принимает решения:

о создании, реорганизации и ликвидации организаций Банка России;

об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов, а также некредитных финансовых организаций;

о размере обязательных резервных требований;

об изменении процентных ставок Банка России;

об определении лимитов операций на открытом рынке;

об участии в международных организациях;

об участии (о членстве) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его учреждений, организаций и служащих;

о купле и продаже недвижимости для обеспечения деятельности Банка России и его организаций (дает разрешения на цену и иные условия заключения сделки);

о применении прямых количественных ограничений;

о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца;

о порядке формирования резервов кредитными организациями;

об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральным законом;

о размещении облигаций Банка России;

о составе, порядке и сроках раскрытия информации по сделкам, совершенным Банком России с ценными бумагами на организованных торгах;

об осуществлении операций и сделок, предусмотренных статьями Соглашения Международного валютного фонда и договорами с Международным валютным фондом;

о предоставлении государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели пополнения фонда обязательного страхования вкладов и осуществления мероприятий по предупреждению банкротства банков;

10) вносит в Государственную Думу предложения об изменении величины уставного капитала Банка России;

11) утверждает порядок работы Совета директоров;

12) представляет в Национальный финансовый совет для назначения кандидатуру главного аудитора Банка России;

13) утверждает структуру Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставы организаций Банка России, порядок назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России, положение об организации охраны объектов Банка России и перечень охраняемых объектов Банка России;

14) определяет в соответствии с федеральными законами условия допуска иностранного капитала в банковскую систему Российской Федерации;

15) утверждает перечень должностей служащих Банка России;

16) устанавливает правила проведения банковских операций для банковской системы Российской Федерации;

16.1) утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций, план счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядок его применения;

16.2) утверждает план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения;

17) готовит и представляет в Национальный финансовый совет на утверждение:

предложения по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для Банка России и плану счетов бухгалтерского учета для Банка России и порядку его применения;

предложения по порядку формирования провизий Банка России и порядку распределения прибыли Банка России, остающейся в распоряжении Банка России;

отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение, страхование жизни и медицинское страхование служащих Банка России, капитальные вложения и прочие административно-хозяйственные нужды;

17.1) утверждает решение о выпуске (дополнительном выпуске) облигаций Банка России;

17.2) представляет в Национальный финансовый совет ежеквартально информацию об объемах кредитов, выданных служащим Банка России, и о процентных ставках по данным кредитам;

17.3) утверждает порядок определения базового уровня доходности по договорам банковского вклада;

17.4) утверждает порядок признания финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов;

18) выполняет иные функции, отнесенные настоящим Федеральным законом к ведению Совета директоров.

Решения Совета директоров по вопросам изменения процентных ставок, размера обязательных резервных требований, размеров обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп и некредитных финансовых организаций, прямых количественных ограничений, участия (членства) Банка России в капиталах организаций (организациях), обеспечивающих деятельность Банка России, его организаций и служащих, выпуска банкнот и монеты Банка России нового образца, изъятия из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, порядка формирования резервов кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями подлежат обязательному официальному опубликованию в официальном издании Банка

России – «Вестнике Банка России» в течение 10 дней со дня принятия этих решений.

Статья 56. Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора. Банк России осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, установленных ими обязательных нормативов и (или) установленных Банком России индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

Главными целями банковского регулирования и банковского надзора являются поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций (в том числе являющихся головными кредитными организациями банковских групп), головных организаций банковских холдингов, управляющих компаний банковских холдингов), за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Регулирующие и надзорные функции Банка России, установленные настоящим Федеральным законом, осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет банковского надзора, объединяющий руководителей структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение его надзорных функций.

Положение о Комитете банковского надзора и его структура утверждаются Советом директоров.

Руководитель Комитета банковского надзора назначается Председателем Банка России из числа членов Совета директоров.

Статья 57. Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. Банк России устанавливает обяза-

тельные для банковских групп правила составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских групп, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Банк России устанавливает обязательные для банковских холдингов правила составления и представления отчетности и иной информации, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, представления в Банк России и раскрытия отчетности банковских холдингов, установленной Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил.

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, головных организаций банковских холдингов и управляющих компаний 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.

Банк России вправе потребовать от кредитных организаций разработки и представления планов восстановления финансовой устойчивости, предусматривающих в том числе меры по обеспечению соблюдения требований нормативных актов Банка России, а также внесения изменений в планы восстановления финансовой устойчивости, обеспечивающих соблюдение требований к их содержанию.

Банк России вправе потребовать от головных кредитных организаций банковских групп, головных организаций банковских холдингов, управляющих компаний банковских холдингов разработки и представления планов восстанов-

ления финансовой устойчивости банковских групп, банковских холдингов, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости.

Системно значимые кредитные организации определяются на основании методики, установленной нормативным актом Банка России.

Банк России вправе установить для системно значимых кредитных организаций, для банковских холдингов, в состав которых входят системно значимые кредитные организации, порядок расчета и предельные значения нормативов ликвидности.

Системно значимые кредитные организации обязаны разрабатывать и представлять в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, а также вносить изменения в планы восстановления финансовой устойчивости.

Банк России осуществляет оценку планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости.

Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядок их оценки устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России на основании представленных системно значимыми кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости разрабатывает планы действий в отношении таких кредитных организаций, содержащие меры на случай, если мероприятия, предусмотренные планами восстановления финансовой устойчивости, не приведут к восстановлению их финансовой устойчивости.

Для составления банковской и денежной статистики, платежного баланса Российской Федерации, финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов, а также для анализа экономической ситуации Банк России имеет право запрашивать и получать необходимую информацию на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Банк России вправе запрашивать и получить у бюро кредитных историй кредитные отчеты субъектов кредитной истории.

Поступившая от юридических лиц информация по конкретным операциям не подлежит разглашению без согласия соответствующего юридического лица, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Банк России публикует сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации.

Положения настоящей статьи распространяются на информацию, собираемую Банком России и передаваемую им по поручению Правительства Российской Федерации международным организациям.

Статья 57.1. Банк России устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах, в банковских холдингах, а также квалификационные требования к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головных кредитных организаций банковских групп, головных организаций банковских холдингов, управляющих компаний банковских холдингов.

Статья 57.2. Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, проводит оценку качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга), их соответствия характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе, в банковском холдинге) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки. По результатам проведенной оценки в случае выявления несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы, банковского холдин-

га) установленным Банком России требованиям и (или) характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе, в банковском холдинге) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков Банк России в установленном им порядке обязан направить в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы, головную организацию банковского холдинга, управляющую компанию банковского холдинга) предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) в соответствие с требованиями Банка России, характером и масштабом совершаемых кредитной организацией (в банковской группе, в банковском холдинге) операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) индивидуальных предельных значений обязательных нормативов.

Статья 57.3. Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, вправе оценивать систему оплаты труда кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) в части, связанной с результатом управления рисками, как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 настоящего Федерального закона, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга) и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией (банковской группой, банковским холдингом) операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией (банковской группой, банковским холдингом) обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов кредитной организации, в том числе входящей в состав банковской группы и (или) банковского холдинга, включая основания для осуществления мер по пред-

упреждению ее несостоятельности (банкротства). В случае несоответствия системы оплаты труда кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков либо в случае отсутствия в политике кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) в части оплаты труда условий об отсрочке и о последующей корректировке размеров компенсационных и стимулирующих выплат лицам, указанным в настоящей статье, исходя из сроков реализации результатов их деятельности (но не менее трех лет), в том числе возможности сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по кредитной организации (банковской группе, банковскому холдингу) или по соответствующему направлению ее деятельности (деятельности банковской группы и (или) участников банковской группы, банковского холдинга и (или) участников банковского холдинга), Банк России в установленном им порядке направляет в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы, головную организацию банковского холдинга, управляющую компанию банковского холдинга) предписание об устранении соответствующего нарушения.

Статья 58. Банк России не вправе требовать от кредитных организаций (в том числе являющихся головными кредитными организациями банковских групп), головных организаций банковских холдингов, управляющих компаний банковских холдингов выполнения несвойственных им функций, а также требовать предоставления не предусмотренной федеральными законами информации о клиентах кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов и об иных третьих лицах, не связанной с банковским обслуживанием указанных лиц.

Банк России не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные федеральными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций, банковских групп, банковских холдингов, а так-

же не вправе обязывать кредитные организации (в том числе являющиеся головными кредитными организациями банковских групп), головные организации банковских холдингов, управляющие компании банковских холдингов требовать от их клиентов документы, не предусмотренные федеральными законами.

Статья 60. Банк России вправе предъявлять квалификационные требования и требования к деловой репутации единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации и кандидатов на указанные должности, а также требования к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и кандидатов на эти должности, физических и юридических лиц, приобретающих более 10% (владеющих более 10%) акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10% (владеющего более 10%) акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с критериями, установленными статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк России вправе в установленном им порядке оценивать соответствие установленным

Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или являющихся кандидатами на указанные должности, а также требованиям к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и кандидатов на эти должности, физических и юридических лиц, приобретающих более 10% (владеющих более 10%) акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10% (владеющего более 10%) акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, критериям, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения, позволяющие оценить соответствие требованиям к деловой репутации лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы),

головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или являющихся кандидатами на указанные должности, а также требованиям к деловой репутации членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и кандидатов на эти должности, физических и юридических лиц, приобретающих более 10% (владеющих более 10%) акций (долей) кредитной организации или совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10% (владеющего более 10%) акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, критериям, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк России вправе требовать замены лиц, занимающих должности, указанные в частях четвертой и шестой статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в случае их несоответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Статья 61.1. Банк России в целях реализации контрольных и надзорных функций в устанавливаемом им порядке осуществляет действия по обработке персональных данных, предусмотренные Федеральным законом «О персональных данных», а также проводит проверку персональных данных:

1) членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиаль-

ного исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

2) кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

3) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, приобретающего более 10% (владеющего более 10%) акций (долей) кредитной организации, лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющего контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

4) иных работников кредитной организации, физических лиц – учредителей (участников) кредитных организаций, физических лиц – приобретателей акций (долей) кредитных организаций, физических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля (осуществляющих контроль) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, физических лиц – аффилированных лиц кредитных организаций, иных физических лиц, в отношении которых Банк России получает персональные данные в рамках реализации возложенных на него функций.

Для обработки персональных данных в указанных в части первой настоящей статьи целях используются сведения, полученные Банком России в ходе осуществления им контрольных и надзорных функций (в том числе выявлен-

ные в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), аудиторскими организациями в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), информация временных администраций по управлению кредитными организациями, конкурсных управляющих (ликвидаторов) и их уполномоченных представителей, иные документально подтвержденные сведения.

Для обработки персональных данных в указанных в части первой настоящей статьи целях Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию, необходимую для оценки деловой репутации указанных в настоящей статье лиц, в соответствии с критериями, установленными статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк России вправе включать в публикуемую сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации фамилии, имена, отчества, наименования должностей, даты рождения, сведения об образовании, опыте работы за последние пять лет единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга.

Статья 62. В целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России может устанавливать следующие обязательные нормы:

1) утратил силу с 1 января 2007 года;

2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- 4) максимальный размер крупных кредитных рисков;
- 5) нормативы ликвидности кредитной организации;
- 6) нормативы достаточности собственных средств (капитала);
- 7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;
- 8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- 9) нормативы использования собственных средств (капитала) кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц;
- 10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам (акционерам).

Обязательные нормативы, указанные в части первой настоящей статьи, могут устанавливаться Банком России для банковских групп и банковских холдингов.

Статья 64. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается: для кредитной организации – в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитной организации и не может превышать 25% размера собственных средств (капитала) кредитной организации; для банковской группы – в процентах от размера собственных средств (капитала) банковской группы и не может превышать 25% размера собственных средств (капитала) банковской группы. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается для банковских холдингов – в процентах от размера собственных средств (капитала) банковского холдинга и не может превышать 25% размера собственных средств (капитала) банковского холдинга.

При определении максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков учитываются обязательства лица (лиц, входящих в группу связанных заемщиков) перед кредитной организацией (банковской группой, банковским холдингом) и обязательства перед третьими лицами, вследствие которых у кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) возникают тре-

бования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу связанных заемщиков).

Группой связанных заемщиков в целях настоящего Федерального закона признаются заемщики (юридические и (или) физические лица) в случае, если один из заемщиков контролирует или оказывает значительное влияние на другого заемщика (других заемщиков) или если заемщики находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком (заемщиками). Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

В целях настоящего Федерального закона к группе связанных заемщиков кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) относятся также заемщики (юридические и (или) физические лица), связанные таким образом, что ухудшение экономического положения одного лица может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другим лицом (другими лицами) обязательств перед кредитной организацией (банковской группой, банковским холдингом), в частности в силу того, что юридические и (или) физические лица предоставили непосредственно или через третьих лиц денежные средства, полученные от кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) по договору займа (кредита, депозита), другому лицу или группе лиц по договору займа (кредита, депозита); исполнение обязательств юридических и (или) физических лиц по договору займа (кредита, депозита) перед кредитной организацией (банковской группой, банковским холдингом) осуществляется одним и тем же третьим лицом, не являющимся лицом, обязанным перед кредитной организацией (банковской группой, банковским холдингом) по договору займа (кредита, депозита).

Статья 65. Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как выраженное в процентах отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга).

Крупным кредитным риском является сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга).

Максимальный размер крупных кредитных рисков не может превышать 800% размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга).

Банк России вправе вести реестр крупных кредитных рисков кредитных организаций (банковских групп, банковских холдингов).

Статья 67. Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) и суммы ее (его) активов, взвешенных по уровню риска.

Банк России вправе устанавливать надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга (надбавку поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку), а для системно значимых кредитных организаций, для банковских групп, головной организацией или участником которых является системно значимая кредитная организация, для банковских холдингов, в состав которых входят системно значимые кредитные организации, также надбавку за системную значимость, методику их расчета, порядок их соблюдения и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп, кредитными организациями – участниками банковских групп и банковских холдингов, головными организациями банковских холдингов, управляющими компаниями банковских холдингов) величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок.

Банк России при определении порядка соблюдения надбавок, предусмотренных частью второй настоящей статьи, и восстановления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп, кредитными организациями – участниками банковских групп и банковских холдингов, головными организациями банковских холдингов, управ-

ляющими компаниями банковских холдингов) величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок устанавливает размеры части прибыли, которую кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп, кредитные организации – участники банковских групп и банковских холдингов, головные организации банковских холдингов, управляющие компании банковских холдингов) не могут распределять с учетом необходимости восстановления величины собственных средств (капитала), методику их расчета в целях настоящей части, а также порядок направления кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп, кредитными организациями – участниками банковских групп и банковских холдингов, головными организациями банковских холдингов, управляющими компаниями банковских холдингов) Банку России уведомления о таком расчете, порядок составления плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России.

Статья 72. Банк России устанавливает методику определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов кредитной организации (банковской группы, банковского холдинга) с учетом международного опыта, консультаций с кредитными организациями, банковскими ассоциациями и союзами.

Банк России вправе устанавливать дифференцированные нормативы и методики их расчета по видам кредитных организаций, а также в иных случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом.

О предстоящем изменении нормативов и методик их расчета Банк России официально объявляет не позднее чем за один месяц до их введения в действие.

В целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы и банковского холдинга Банк России проводит оценку их активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России. Кредитная организация, банковская группа и банковский холдинг отражают в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности раз-

мер собственных средств (капитала), определенный Банком России.

Если размер собственных средств (капитала) кредитной организации окажется меньше размера уставного капитала кредитной организации, определенного ее учредительными документами, Банк России обязан направить в такую кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала. Кредитная организация обязана исполнить требование Банка России в порядке, сроки и на условиях, которые установлены параграфом 4.1 главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»).

Банк России устанавливает условия включения субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) в состав источников собственных средств (капитала) кредитной организации, а также условия исключения субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов) из состава источников собственных средств (капитала) кредитной организации. Сумма субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) после предварительного согласования с Банком России, осуществляемого в порядке, установленном нормативным актом Банка России, может быть исключена из расчета собственных средств (капитала) кредитной организации при досрочном расторжении договора субординированного кредита (депозита, займа), досрочном погашении облигаций по инициативе кредитной организации – заемщика.

Банк России вправе приостановить выплату основной суммы долга и (или) процентов по договору субординированного кредита (депозита, займа) или облигациям в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в случаях, если приостановление выплат предусмотрено договором субординированного кредита (депозита, займа) или зарегистрированными условиями эмиссии облигаций и осуществление очередных платежей в пользу кредиторов приведет к возникновению оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, установленных

параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Одновременно Банк России устанавливает запрет на принятие кредитной организацией решений о распределении прибыли между ее учредителями (участниками), выплате (объявлении) дивидендов, а также запрет на распределение прибыли между ее учредителями (участниками), выплату им дивидендов, удовлетворение требований учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации. Приостановление выплат по договору субординированного кредита (депозита, займа) или по облигациям и запрет на принятие кредитной организацией решений о распределении прибыли, выплате (объявлении) дивидендов, а также запрет на распределение прибыли между ее учредителями (участниками), выплату им дивидендов, удовлетворение требований учредителей (участников) кредитной организации о выделе им доли (части доли) или выплате ее действительной стоимости либо выкупе акций кредитной организации подлежат отмене при условии устранения реальной угрозы возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства по ходатайству кредитной организации, представляемому в порядке, установленном Банком России.

Банк России вправе предъявить кредитной организации требование о мене (конвертации) требований кредиторов кредитной организации по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) по основаниям и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России.

Статья 72.1. Банк России устанавливает требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков, в том числе к качеству используемых в этих моделях данных, применяемым кредитными организациями, в банковских группах, в банковских холдингах для целей оценки активов, расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов.

Кредитная организация, головная кредитная организация банковской группы, головная ор-

ганизация банковского холдинга, управляющая компания банковского холдинга могут принять на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов. Банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков применяются только на основании выданного Банком России разрешения по ходатайству кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга. Порядок получения разрешения на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков устанавливается Банком России.

Порядок оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков устанавливается нормативными актами Банка России.

Банк России отказывает в выдаче разрешения в случае, если по результатам проведенной Банком России оценки качества банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков они будут признаны не соответствующими требованиям, установленным Банком России.

Кредитные организации, головные кредитные организации банковских групп, головные организации банковских холдингов, управляющие компании банковских холдингов обязаны соблюдать банковские методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России.

Существенное изменение применяемых на основании выданного Банком России разрешения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков допускается только на основании разрешения Банка России, полученного в предусмотренном настоящей статьей порядке. Критерии существенности изменений устанавливаются Банком России.

В случае несоблюдения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, на применение которых выдано разрешение Банка России, Банк России вправе в установленном им порядке потребо-

вать соблюдения указанных банковских методик и моделей, и (или) установить повышенные значения параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала, и (или) применить меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части второй статьи 74 настоящего Федерального закона.

В случае прекращения соответствия банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков требованиям Банка России Банк России вправе в установленном им порядке потребовать приведения указанных банковских методик и моделей в соответствие с требованиями Банка России, и (или) установить повышенные значения параметров риска, используемых для расчета достаточности капитала, и (или) применить меры, предусмотренные частью первой, абзацем третьим пункта 2, пунктом 6 части второй статьи 74 настоящего Федерального закона.

В случае устранения или изменения оснований для установления повышенных значений параметров риска Банк России принимает решение об их отмене, о чем уведомляет кредитную организацию, головную кредитную организацию банковской группы, головную организацию банковского холдинга, управляющую компанию банковского холдинга в порядке, установленном Банком России.

При невыполнении кредитной организацией, головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга направленных Банком России в соответствии с настоящей статьей требований Банк России вправе отозвать в установленном им порядке разрешение на применение банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей расчета достаточности капитала.

Статья 73. Для осуществления функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России проводит проверки кредитных организаций (их филиалов), банковских групп, банковских холдингов, направляет кредитным организациям (в том числе являющимся головными кредитными организациями банковских групп), головным организациям банковских

холдингов, управляющим компаниям банковских холдингов обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных в деятельности кредитных организаций (их филиалов), банковских групп, банковских холдингов нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России и применяет предусмотренные настоящим Федеральным законом меры по отношению к нарушителям.

Проверки могут осуществляться уполномоченными представителями (служащими) Банка России в порядке, установленном Советом директоров, или по поручению Совета директоров аудиторскими организациями.

Уполномоченные представители (служащие) Банка России имеют право получать и проверять отчетность и другие документы кредитных организаций (их филиалов), банковских групп, банковских холдингов, при необходимости снимать копии с соответствующих документов для приобщения к материалам проверки.

Порядок проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), банковских групп, банковских холдингов, в том числе определение обязанностей кредитных организаций (их филиалов), головных кредитных организаций банковских групп, головных организаций банковских холдингов, управляющих компаний банковских холдингов по содействию в проведении проверок, определяется Советом директоров.

При осуществлении функций банковского регулирования и банковского надзора Банк России не вправе проводить более одной проверки кредитной организации (ее филиала), банковской группы, банковского холдинга по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), банковской группы, банковского холдинга, за исключением случаев, предусмотренных настоящей статьей. При этом проверкой могут быть охвачены только пять календарных лет деятельности кредитной организации (ее филиала), банковской группы, банковского холдинга, предшествующие году проведения проверки.

Проведение Банком России повторной проверки кредитной организации (ее филиала) банковской группы, банковского холдинга

по одним и тем же вопросам за один и тот же отчетный период деятельности кредитной организации (ее филиала), банковской группы, банковского холдинга за уже проверенный период разрешается по следующим основаниям:

если такая проверка проводится в связи с реорганизацией или ликвидацией кредитной организации;

по мотивированному решению Совета директоров. Такое решение Совета директоров может приниматься в порядке контроля за деятельностью территориального учреждения Банка России, проводившего проверку, либо на основании ходатайства соответствующего структурного подразделения Банка России в целях оценки финансового состояния и качества активов и пассивов кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга. Для указанных целей ходатайство структурного подразделения Банка России должно содержать указания на выявленные признаки неустойчивого финансового положения кредитной организации, кредитных организаций, входящих в состав банковских групп и (или) банковских холдингов, если эти признаки создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков) указанных кредитных организаций. Указанные признаки должны выявляться и оцениваться в соответствии с методиками, установленными нормативными актами Банка России. Повторная проверка, проводимая на основании мотивированного решения Совета директоров, осуществляется при участии представителей центрального аппарата Банка России.

Банк России вправе проверять деятельность расположенных на территориях иностранных государств кредитных организаций, входящих в состав банковских групп и банковских холдингов. Центральный банк и (или) иной орган надзора иностранного государства, в функции которого входит банковский надзор, может получить доступ в помещения расположенных на территории Российской Федерации кредитных организаций – участников банковских групп, головными организациями которых являются иностранные банки, и к информации об их деятельности при условии письменного согласия данных кредитных организаций – участников банковских групп. О результатах

таких посещениях указанные органы информируют Банк России.

Статья 74. В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия информации о своей деятельности и аудиторского заключения по ней Банк России имеет право требовать от кредитной организации устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала либо ограничивать проведение кредитной организацией отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с кредитной организации штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;

2) потребовать от кредитной организации: осуществления мероприятий по финансовому оздоровлению кредитной организации, в том числе изменения структуры ее активов;

замены лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет;

осуществления реорганизации кредитной организации;

3) ввести запрет на осуществление кредитной организацией отдельных банковских операций, предусмотренных выданной ей лицен-

зией на осуществление банковских операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанным с ней лицом (связанными с ней лицами), на срок до одного года, а также на открытие ею филиалов – на срок до одного года;

4) назначить временную администрацию по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев. Порядок назначения и деятельности временной администрации устанавливается федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

5) ввести запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

6) потребовать от учредителей (участников) кредитной организации, которые самостоятельно или в силу существующего между ними соглашения, либо участия в капитале друг друга, либо иных способов прямого или косвенного взаимодействия имеют возможность оказывать влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, предпринять действия, направленные на увеличение собственных средств (капитала) кредитной организации до размера, обеспечивающего соблюдение ею обязательных нормативов, в том числе путем ограничения распределения прибыли кредитной организации в части выплат, влекущих уменьшение собственных средств (капитала) кредитной организации;

7) ввести ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заключаемых (продолжаемых) в период действия ограничения, в виде максимального значения процентной ставки, но не ниже двух третей ставки рефинансирования Банка России по банковским вкладам в рублях и не ниже ставки ЛИБОР по банковским вкладам в иностранной валюте на дату введения ограничения на срок до одного года. В целях настоящего положения в расчет процентной ставки наряду

с процентными включаются любые непроцентные платежи, которые кредитная организация выплачивает вкладчикам – физическим лицам, а также доходы в натуральной форме, которые кредитная организация передает вкладчикам – физическим лицам.

В случаях нарушения головной кредитной организацией банковской группы и (или) кредитной организацией – участником банковской группы в связи с участием в банковской группе федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней или иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с федеральными законами, Банк России имеет право требовать от головной кредитной организации банковской группы и (или) участников банковской группы устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала кредитной организации либо ограничивать проведение головной кредитной организацией банковской группы и (или) кредитными организациями – участниками банковской группы отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанными с ними лицами, на срок до шести месяцев. При нарушении установленных Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом обязательных нормативов для банковских групп Банк России вправе взыскивать с головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитных организаций – участников банковской группы штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала кредитной организации либо ограничивать проведение головной кредитной организацией банковской группы и (или) кредитными организациями – участниками банковской группы отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской

группы, участниками банковского холдинга, со связанными с ними лицами, на срок до шести месяцев. В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитных организаций – участников банковской группы, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитными организациями, входящими в состав банковской группы, банковские операции или сделки создали реальную угрозу законным интересам их кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с головной кредитной организации банковской группы и (или) кредитных организаций – участников банковской группы штраф в размере до 1% размера оплаченного уставного капитала, но не более 1% минимального размера уставного капитала;

2) ввести запрет, предусмотренный пунктом 3 части второй настоящей статьи;

3) потребовать от головной кредитной организации банковской группы:

изменения структуры активов банковской группы или отдельных участников банковской группы;

замены лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет.

В случаях нарушения головной организацией банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга и (или) кредитными организациями – участниками банковского холдинга в связи с участием в банковском холдинге федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации, непроведения обязательного аудита, нераскрытия консолидированной финансовой отчетности и аудиторского заключения по ней или иной информации, подлежащей раскрытию в соответствии с федеральными законами, Банк России имеет право требовать от головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и (или) участников банковского холдинга

устранения выявленных нарушений, взыскивать штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала кредитной организации либо ограничивать проведение головной организацией банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга и (или) кредитными организациями – участниками банковского холдинга отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанными с ними лицами, на срок до шести месяцев. При нарушении установленных Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом обязательных нормативов для банковских холдингов Банк России вправе взыскивать с головной организации банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга и (или) кредитных организаций – участников банковского холдинга штраф в размере до 0,1% минимального размера уставного капитала кредитной организации либо ограничивать проведение головной организацией банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга и (или) кредитными организациями – участниками банковского холдинга отдельных операций, в том числе с головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, участниками банковской группы, участниками банковского холдинга, со связанными с ними лицами, на срок до шести месяцев.

В случае неисполнения в установленный Банком России срок предписаний Банка России об устранении нарушений, выявленных в деятельности головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и (или) кредитных организаций – участников банковского холдинга, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитными организациями, входящими в состав банковского холдинга, банковские операции или сделки создали реальную угрозу законным интересам их кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе:

1) взыскать с головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга и (или) кредитных организа-

ций – участников банковского холдинга штраф в размере не более 1% минимального размера уставного капитала кредитной организации;

2) ввести запрет, предусмотренный пунктом 3 части второй настоящей статьи;

3) потребовать от головной организации банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга:

– изменения структуры активов банковского холдинга или отдельных участников банковского холдинга;

– замены лиц, перечень должностей которых указан в статье 60 настоящего Федерального закона, либо ограничения размера компенсационных и (или) стимулирующих выплат указанным лицам на срок до трех лет.

В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков участия кредитных или иных организаций в банковской группе Банк России направляет головной кредитной организации банковской группы требование об исполнении ею положений, установленных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». В случае выявления Банком России в ходе осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций признаков их участия в банковском холдинге, несоздания управляющей компании банковского холдинга либо неуведомления о ее создании Банк России уведомляет головную организацию банковского холдинга, учредителей банковского холдинга, определенных в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», о неисполнении ими требований указанного федерального закона. Указанные лица в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения уведомления Банка России, уведомляют Банк России об образовании банковской группы (банковского холдинга), о создании управляющей компании банковского холдинга либо направляют в Банк России информацию о причинах таких неуведомлений. В случае неисполнения головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, учредителями банковского холдинга требований настоящей статьи Банк России в установленном им порядке вправе применить к ним меры, установленные частью первой настоящей статьи, а также

в случае невыполнения (выполнения не в полном объеме) ими в срок 45 календарных дней предписания Банка России об устранении нарушения право голоса акционера (участника) кредитных организаций на общем собрании акционеров (участников) кредитных организаций приостанавливается со дня, следующего за указанным в настоящем абзаце сроком, до дня исполнения или отмены соответствующего предписания.

В случае, если акционер (участник) кредитной организации нарушил порядок раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», и (или) не исполнил при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанности, возложенные на него нормативными правовыми актами, и (или) совершил сделку (сделки) с кредитной организацией, которая (которые) повлекла (повлекли) нарушение кредитной организацией обязательных нормативов, и (или) действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы, кредитной организацией – участником банковской группы) требования Федерального закона «О банках и банковской деятельности» о соблюдении установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) установленных Банком России методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала), Банк России не позднее 30 календарных дней со дня обнаружения нарушения направляет такому акционеру (участнику) предписание об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение (далее – предписание об осуществлении мер), когда со дня нарушения прошло не более одного года. Копии указанных предписаний направляются кредитной организации.

Предписание Банка России об устранении нарушения и (или) предписание об осуществ-

лении мер подлежат исполнению акционером (участником) кредитной организации в срок не более 45 календарных дней со дня получения такого акта. В случае невыполнения акционером (участником) кредитной организации предписания Банка России об устранении нарушения и (или) предписания об осуществлении мер право голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации приостанавливается со дня, следующего за указанным сорокапятидневным сроком, до дня исполнения или отмены соответствующего предписания. Под приостановлением права голоса акционера (участника) кредитной организации на общем собрании акционеров (участников) кредитной организации понимается, что акции (доли) такого акционера (участника) кредитной организации голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации.

Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае участия в голосовании акционера (участника) кредитной организации во время действия предписания, указанного в частях седьмой – восьмой настоящей статьи, если такое участие повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) кредитной организации.

Предписание Банка России об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер подлежат отмене Банком России в случае устранения акционером (участником) кредитной организации выявленного Банком России нарушения. Акт Банка России об отмене предписания Банка России об устранении нарушения и (или) предписания об осуществлении мер направляется акционеру (участнику) кредитной организации и кредитной организации в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативными актами Банка России.

Банк России вправе отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление бан-

ковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Порядок отзыва лицензии на осуществление банковских операций устанавливается нормативными актами Банка России.

К кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организации банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга не могут быть применены Банком России меры, предусмотренные частями первой – четвертой настоящей статьи, если со дня совершения нарушения истекло пять лет. Меры, предусмотренные настоящей статьей, не могут применяться Банком России в связи с невыполнением кредитной организацией (ее филиалом), головной кредитной организацией банковской группы, головной организацией банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга положений документов (актов) Банка России, не являющихся нормативными актами или предписаниями Банка России.

Банк России может обратиться в суд с иском о взыскании с кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга штрафов или иных санкций, установленных федеральными законами, не позднее шести месяцев со дня составления акта об обнаружении нарушения из числа указанных в частях первой – седьмой настоящей статьи.

Статья 75. Банк России осуществляет анализ деятельности кредитных организаций (банковских групп, банковских холдингов) в целях выявления ситуаций, угрожающих законным интересам вкладчиков и кредиторов кредитных организаций, а также стабильности банковской системы Российской Федерации.

В случае возникновения таких ситуаций Банк России вправе принимать меры, предусмотренные статьей 74 настоящего Федерального закона, а также по решению Совета директоров осуществлять мероприятия по финансовому оздоровлению кредитных организаций.

Для предотвращения указанных в настоящей статье ситуаций Банк России ведет базу данных о лицах, занимающих должности, указанные в статье 60 настоящего Федерального закона (кандидатах на указанные должности), других работников кредитных организаций, в том числе, являющихся головными организациями банковских групп, банковских холдингов (управляющих компаний банковских холдингов) и об иных лицах, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации, банковской группы, банковского холдинга и/или нарушениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Порядок ведения указанной базы данных устанавливается Банком России. В целях ведения базы данных Банк России вправе запрашивать сведения у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.

Статья 75.1. При неисполнении кредитной организацией (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), головной организацией банковского холдинга, управляющей компанией банковского холдинга в срок, установленный требованием (предписанием) Банка России, обязывающим ее устранить нарушения, связанные с представлением и (или) публикацией (раскрытием) отчетности, и при обоснованных предположениях о наличии деяний, предусмотренных статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, Банк России обязан в течение трех рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в следственные органы, уполномоченные производить предварительное следствие по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Статья 77. Банк России взаимодействует с кредитными организациями (в том числе являющимися головными кредитными организациями банковских групп), некредитными финансовыми организациями, головными организациями банковских холдингов, управляющи-

ми компаниями банковских холдингов, их ассоциациями, союзами и их саморегулируемыми организациями, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков.

Банк России обязан давать ответ в письменной форме кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), некредитной финансовой организации, головной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга, а также саморегулируемой организации некредитных финансовых организаций по вопросам, отнесенным к его компетенции, не позднее чем в месячный срок со дня получения письменного запроса кредитной организации (в том числе являющейся головной кредитной организацией банковской группы), некредитной финансовой организации, голов-

ной организации банковского холдинга, управляющей компании банковского холдинга. При необходимости срок рассмотрения указанного запроса может быть продлен Банком России, но не более чем на один месяц.

Статья 78. В целях взаимодействия с кредитными организациями (в том числе являющимися головными кредитными организациями банковских групп) и некредитными финансовыми организациями, головными организациями банковских холдингов, управляющими компаниями банковских холдингов Банк России имеет право создавать с привлечением представителей кредитных организаций (в том числе являющихся головными кредитными организациями банковских групп), некредитных финансовых организаций, головных организаций банковских холдингов, управляющих компаний банковских холдингов, их саморегулируемых организаций действующие на общественных началах комитеты, рабочие группы для изучения отдельных вопросов сферы финансовых рынков.

