

***Организация деятельности
Центрального Банка***

***Регулирование и надзор Банка
России за коммерческими
банками.***

***Меры воздействия Банка России
на коммерческие банки***

Необходимость регулирования банковской

Банк — это общественный институт, аккумулирующий и размещающий денежные средства широкой публики (фирм, частных предпринимателей, населения, финансовых институтов), а потому его деятельность затрагивает интересы практически всего общества.

Необходимость регулирования банковской

**Банк в рыночной экономике —
коммерческое предприятие,
зарабатывающее прибыль и
подвергающее себя разнообразным
рискам.**

*Государство прибегает к регулированию
банковской деятельности в целях
обеспечения ее стабильности и защиты
интересов инвесторов, кредиторов и
вкладчиков*

Основные инструменты банковского надзора

Направление надзора	Инструменты
1. Лицензирование и государственная регистрации	<ul style="list-style-type: none">• требования к кредитным организациям для получения лицензии и государственной регистрации;• виды лицензий;• требования к порядку представления кредитными организациями документов в надзорный орган и порядок их рассмотрения;• основания для отказа в выдаче лицензии или ее отзыва
2. Дистанционный надзор	<ul style="list-style-type: none">• пруденциальные нормы и требования к действующим кредитным организациям;• методы и методики анализа отчетности и другой информации о кредитной организации;• методы и методики оценки деятельности кредитной организации и классификация их по степени проблемности;• система предупредительных и принудительных мер воздействия на кредитные организации, нарушающие пруденциальные нормы и требования
3. Инспектирование	<ul style="list-style-type: none">• программа инспектирования;• методы и методики комплексных и тематических проверок банков;• рекомендации по составлению сводного заключения по результатам проверки;• процедуры рассмотрения результатов проверки и принятия соответствующих решений

Законом предусмотрены следующие принудительные меры воздействия:

- штрафы;
- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мер по финансовому оздоровлению;
- требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации;
- требование о реорганизации кредитной организации, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мероприятий по реорганизации;
- ограничение проведения кредитными организациями отдельных операций на срок до 1 года;

Законом предусмотрены следующие принудительные меры воздействия:

- запрет на открытие филиалов на срок до одного года;
- запрет на осуществление реорганизации кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению банкротства кредитной организации, предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
- требование к учредителям кредитной организации по проведению докапитализации кредитной организации или осуществления воздействия на руководящие органы
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией на срок до шести месяцев;
- ограничение размера процентной ставки по банковским вкладам;
- отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

Основания для отзыва лицензии:

- 1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;**
- 2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;**
- 3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;**
- 4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);**
- 5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;**

Основания для отзыва лицензии:

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры

6.1) неоднократного в течение одного года нарушения требований законодательства, регулирующего ПОД/ФТ

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации;

Основания для отзыва лицензии:

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)«

11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком" и связанного с данным направлением деятельности законодательства.

Основания для отзыва лицензии:

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также неустранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)«

11) неоднократного нарушения в течение одного года требований Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком" и связанного с данным направлением деятельности законодательства.

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) если значение всех нормативов достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации становится ниже двух процентов;

2) если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

3) если кредитная организация не исполняет в срок, установленный параграфом 4.1 главы IX Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

4) если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

5) если банк не достиг на 1 января 2015 года минимального размера собственных средств (капитала) и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

6) если банк в период после 1 января 2015 года в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала);

Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

7) если банк, допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала), не выполняет требования по поддержанию минимального размера уставного капитала и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации (в отношении банков, которым разрешен минимальный размер уставного капитала в диапазоне от 90 до 300 млн рублей).