

Банковское право

Тема 2.

Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.

Под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с:

- **внутренними факторами** (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или)
- **внешними факторами** (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Под управлением банковскими рисками
понимается:

- 1) выявление, измерение и определение **приемлемого уровня** банковских рисков, присущих банковской деятельности **ТИПИЧНЫХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ** понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;
- 2) постоянное **наблюдение** за банковскими рисками;
- 3) принятие мер по **поддержанию на не угрожающем** финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков **уровне** банковских рисков.

Типичные банковские риски:

- 1) Кредитный риск
- 2) Страновой риск
- 3) Рыночный риск (фондовый риск, валютный и процентный риски).
- 4) Риск ликвидности
- 5) Операционный риск
- 6) Правовой риск
- 7) Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск)
- 8) Стратегический риск

Процедуры пруденциального надзора:

- а) **периодическая (обязательная)** процедура пруденциального надзора, осуществляемая на основе периодически представляемой отчетности поднадзорным субъектом.
- б) **плановая** процедура надзора, осуществляемая в отсутствие признаков правонарушений по инициативе надзирающего органа;
- в) **специальная** процедура надзора, осуществляемая при наличии признаков правонарушения по инициативе надзирающего органа.

Меры воздействия к кредитным организациям (применяются ЦБ РФ):

Предупредительные меры воздействия – на ранних стадиях возникновения недостатков, непосредственно не угрожающих интересам кредиторов и вкладчиков.

Принудительные меры воздействия применяются, когда применение одних только предупредительных мер воздействия не приносит или не может обеспечить надлежащую корректировку деятельности кредитной организации.

Основаниями для применения принудительных мер воздействия являются:

- нарушения (невыполнение) кредитной организацией требований федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность нормативных актов и предписаний Банка России;
- непредставление информации, представление неполной или недостоверной информации;
- если совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам клиентов и/или кредиторов (вкладчиков).

Виды принудительных мер воздействия:

- штраф;
- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее 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 шести месяцев;
- запрет на осуществление кредитными организациями банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;
- запрет на открытие филиалов на срок до одного года;
- требование о замене руководителей кредитной организации (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа);
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

В целях обеспечения финансовой надежности

кредитная организация обязаны:

- 1) создавать резервы (фонды):
 - депонируемые в Банке России.
 - в самих кредитных организациях.
- 2) осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.
- 3) соблюдать обязательные нормативы;
- 4) организовывать внутренний контроль;
- 5) обеспечить сохранность имущества и документов кредитной организации;
- 6) принимать меры, направленные на обеспечение сохранности банковской тайны;
- 7) в установленном законом порядке накладывать арест и обращать взыскание на денежные средства и иные ценности, находящиеся в кредитной организации.

Деятельность кредитных организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

(постановление Правительства РФ от 23.06.2004 № 307 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по финансовому мониторингу»).

К мерам, направленным на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, относятся, в частности:

- организация и осуществление внутреннего контроля;
- обязательный контроль;
- запрет на информирование клиентов и иных лиц о принимаемых мерах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, за исключением информирования клиентов о приостановлении операции, об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), о необходимости предоставления документов по основаниям, предусмотренным настоящим Федеральным законом;
- определение перечня подконтрольных сделок и субъектов, обязанных информировать об их совершении.

Обязанности кредитной организации по соблюдению правил ПЛД/ФТ:

- 1) идентифицировать клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя,
- 2) предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации выгодоприобретателей;
- 3) систематически обновлять информацию о клиентах, выгодоприобретателях;
- 4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган сведения по подлежащим обязательному контролю операциям:
- 5) предоставлять в уполномоченный орган по его письменному запросу имеющуюся у организации дополнительную информацию об операциях клиентов.