

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАЯВЛЕНИЕ

**О СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД ДО 2015 ГОДА**

Мероприятия, реализованные Правительством Российской Федерации и Банком России в рамках стратегий развития банковского сектора Российской Федерации на период 2001-2005 и 2005-2008 гг., способствовали развитию банковского сектора, существенному расширению предложения банковских услуг в Российской Федерации.

Меры по преодолению кризиса и его последствий, принятые Правительством Российской Федерации и Банком России в 2008-2009 годах, позволили предотвратить коллапс банковского сектора и обеспечили условия для послекризисного восстановления банковской деятельности.

Преодолев кризис, российский банковский сектор во втором полугодии 2010 года вновь вышел на траекторию поступательного развития. Хотя последствия кризиса будут сказываться еще достаточно длительное время, состояние банковского сектора является устойчивым. Создаются условия для дальнейшего повышения вклада банковского сектора в развитие российской экономики, в том числе посредством предоставления финансовых ресурсов для ее модернизации и внедрения инноваций.

Одновременно Правительство Российской Федерации и Банк России констатируют необходимость продолжения усилий по развитию и повышению устойчивости банковского сектора. Это отчетливо продемонстрировал и кризис.

Основным содержанием нового этапа в развитии банковского сектора должно стать повышение качества банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование способов предоставления, повышение долгосрочной эффективности и устойчивости бизнеса.

Все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской

деятельности. Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из необходимости дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе. В результате кредитные организации во все возрастающей степени будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение бизнеса, развитие эффективных систем управления, включая управление рисками. Получит развитие процесс консолидации российского банковского сектора, базирующийся на экономических интересах участников рынка. Указанные изменения будут означать переход к интенсивной модели банковской деятельности. В связи с этим дополнительное значение приобретает также успех построения в перспективе ближайших нескольких лет более эффективной, риск-ориентированной системы банковского регулирования и банковского надзора.

Для достижения указанных целей Правительством Российской Федерации и Банком России принята Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

Рассматривая российский банковский сектор как важнейший элемент финансовой отрасли, Правительство Российской Федерации и Банк России в рамках реализации настоящей Стратегии намерены создать необходимые правовые и иные условия для формирования в России современного высокоразвитого и конкурентоспособного банковского сектора, отвечающего интересам российской экономики и обеспечивающего высокий уровень банковского обслуживания населения и организаций.

Приложение
к Заявлению Правительства
Российской Федерации
и Банка России

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД ДО 2015 ГОДА

I. Цели и задачи Правительства Российской Федерации и Банка России по развитию банковского сектора Российской Федерации

Основной целью развития российского банковского сектора на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, при обеспечении его системной устойчивости. Достижение этой цели является необходимым условием развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития.

За 20 лет развития российский банковский сектор прошел большой путь. В то же время с момента зарождения в конце 80-х годов прошлого века и до настоящего времени развитие шло преимущественно в рамках экстенсивной модели. Основными характеристиками данной модели являются ориентация части банков на краткосрочные результаты деятельности, результатом чего являются в том числе агрессивная, ведущая к проциклическим результатам коммерческая политика и высокая концентрация рисков. Банковский сектор пока не вышел на требуемый уровень развития конкурентной среды и рыночной дисциплины, что отрицательно сказывается на доступности и качестве предоставляемых банками услуг. Проблемами банковского сектора являются низкая ответственность владельцев и руководства банков за качество и устойчивость ведения банковского бизнеса, за достоверность информации о состоянии банков, надежда на государственную поддержку в стрессовых ситуациях.

Агрессивная политика ряда банков оказала негативное влияние на их устойчивость, что особенно остро проявилось в условиях международного финансового кризиса и потребовало принятия Правительством Российской Федерации и Банком России экстренных мер по обеспечению системной стабильности банковского сектора.

Принятые меры позволили преодолеть кризисные явления, обеспечить системную устойчивость российских кредитных организаций, сохранить доверие населения и организаций к банковской системе.

Одновременно стала очевидной необходимость более решительного перехода к модели развития российского банковского сектора, характеризующейся приоритетом качественных показателей деятельности и ориентацией на долгосрочную эффективность. Это в полной мере отвечает долгосрочным приоритетам развития экономики, в том числе предусмотренным Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации.

1.1. О выполнении Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года (далее – Стратегия 2008)

Изменение модели развития банковского сектора, определение новых задач его дальнейшего развития невозможны без осмысления уже накопленного опыта проведения реформ в банковском секторе Российской Федерации.

Работа по изменению вектора развития российской банковской системы проводится с начала 2000-х годов в рамках реализации стратегий развития банковского сектора Российской Федерации (2001-2004 и 2005-2008 годов). В том числе Стратегией 2008 предусматривалось реализовать меры по повышению роли российских кредитных организаций в экономическом развитии страны, по укреплению доверия к российской банковской системе, усилению ее прозрачности, по повышению уровня защищенности кредиторов и вкладчиков российских кредитных организаций.

В указанный период (2005-2008 годы) в Российской Федерации сложились благоприятные макроэкономические условия. Данное обстоятельство, а также высокий уровень инвестиционного и потребительского спроса предопределили рост объемов банковской деятельности даже в период турбулентности на мировых финансовых рынках с середины 2007 года до осени 2008 года.

В этот период Правительством Российской Федерации и Банком России была проведена основная работа по выполнению Мероприятий по реализации Стратегии 2008.

Отличительной особенностью проводимой в Российской Федерации в 2005-2008 годах банковской реформы являлось сочетание мер, направленных на поддержание высоких темпов экономического роста в Российской Федерации, в том числе за счет создания благоприятных условий кредитования реального сектора российской экономики, с мерами по повышению конкурентоспособности российского банковского сектора в условиях либерализации валютного законодательства, а также с мерами по совершенствованию системы банковского надзора, осуществляемых с учетом передовой международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН).

В числе важных мер, реализованных в соответствии со Стратегией 2008, следует отметить, в частности, принятие федеральных законов, направленных на выравнивание условий доступа российских и иностранных банков на российский рынок банковских услуг, повышение капитализации банковского сектора, защиту прав потребителей финансовых услуг и повышение

прозрачности потребительского кредитования, расширение обслуживания банками своих клиентов вне места расположения кредитной организации.

Новая Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации учитывает результаты его реформирования на предшествующих этапах и подготовлена с учетом задач нового этапа. При этом сохраняется преемственность основных целей и задач развития банковского сектора.

1.2. Проблемы развития банковского сектора Российской Федерации

За период реализации Стратегии 2008 существенно изменились характеристики развития банковского сектора Российской Федерации. Их изменение соответствует достаточно динамичному развитию как отдельных российских кредитных организаций, так и целых сегментов рынка банковских услуг (например, потребительского кредитования).

В целом для банковского сектора Российской Федерации последнее десятилетие было годами бурного роста и расширения предложения банковских услуг населению и предприятиям. В институциональном плане банки играют главную роль в системе финансового посредничества в Российской Федерации, значительно превосходя остальных участников финансовых рынков по экономическому потенциалу.

Вместе с тем, наряду с существенным ростом показателей развития банковского сектора сохраняются проблемы ведения банковского бизнеса, вследствие которых конкурентоспособность российских кредитных организаций и банковского сектора в целом остается недостаточной. Это обусловлено различными факторами, лежащими как вне, так и внутри банковского сектора.

К внешним факторам относятся, в том числе, недиверсифицированность экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей, ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов, высокий уровень непрофильных (административных) расходов кредитных организаций, в частности, связанных с проведением проверок соблюдения кассовой дисциплины клиентами, хранением больших объемов документов в бумажной форме. Мошенничество пока продолжает оставаться весьма распространенным явлением, с которым приходится сталкиваться как самим банкам, так и регуляторам. В целях повышения конкурентоспособности банковского бизнеса требуется повышение уровня защиты частной собственности, включая формирование стандартных юридических конструкций, защищающих интересы кредиторов, повышение эффективности судебной системы с точки зрения как сроков, так и качества принимаемых решений.

В качестве внутренних недостатков российского банковского сектора можно отметить безответственность владельцев и менеджмента некоторых банков при принятии бизнес-решений, диктуемых погоней за краткосрочной прибылью в ущерб финансовой устойчивости; неудовлетворительное в ряде случаев состояние управления, включая как корпоративный аспект, так и управление рисками, в том числе - вследствие ориентации кредитных

организаций на обслуживание бизнеса узкой группы владельцев; существование «непрозрачных» для регулятора и рынка форм деятельности, недостоверность учета и отчетности, приводящих к искажению информации о работе кредитных организаций; вовлеченность отдельных кредитных организаций в противоправную деятельность; факты недостаточной технологической надёжности информационных систем кредитных организаций, обусловленных в том числе неупорядоченностью в сфере применения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания. Все это снижает репутацию банковского сектора и уровень доверия к банкам, ухудшает их возможности по привлечению инвестиций.

Характерной чертой современной модели российского банковского бизнеса, влияющей на уровень конкуренции, является высокая концентрация депозитов населения и средств юридических лиц в нескольких крупнейших банках.

Наличие нерешенных проблем в банковской деятельности указывает на необходимость дополнительных усилий со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России в целях дальнейшего развития банковского сектора, которое должно все в большей степени ориентироваться на качественные изменения в деятельности банков.

1.3. Переход к преимущественно интенсивной модели развития

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что интенсивная модель развития банковского сектора характеризуется в том числе следующими признаками:

1. Высокий уровень конкуренции как на банковском рынке, так и на рынке финансовых услуг в целом, которой способствуют реализация в регулировании принципа «пропорциональности» и недопущение условий для регулятивного арбитража участников каких-либо сегментов финансового рынка.

2. Предоставление кредитными организациями населению и предприятиям разнообразных и современных банковских услуг.

3. Уровень капитализации банковского сектора, соответствующий задачам развития, повышения конкурентоспособности и эффективности банковского бизнеса.

4. Развитые системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающие в том числе долгосрочную эффективность банковского бизнеса, взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер защиты от рисков.

5. Высокая степень транспарентности и рыночной дисциплины кредитных организаций и иных участников рынка.

6. Ответственность руководителей, членов советов директоров (наблюдательных советов) и владельцев банков за добропорядочное и сбалансированное ведение бизнеса, а также за достоверность публикуемой и представляемой в органы контроля и надзора информации.

Задача перехода к преимущественно интенсивной модели развития банковского сектора должна стать приоритетной как для Правительства Российской Федерации и Банка России, так и для кредитных организаций. В числе приоритетов Правительства Российской Федерации и Банка России - работа по комплексному совершенствованию правовых условий деятельности кредитных организаций, включая вопросы снижения неоправданной административной нагрузки.

Реализация Стратегии будет осуществляться в соответствии с планом. В свою очередь, от кредитных организаций потребуется существенное расширение инвестиций в передовые банковские технологии и банковские продукты, а также в развитие современных финансовых инструментов.

II. Задачи по реформированию банковского сектора и ожидаемые итоги его развития

2.1. Основные задачи Правительства Российской Федерации и Банка России по изменению модели развития банковского сектора Российской Федерации

Изменение модели развития банковского сектора потребует от Правительства Российской Федерации и Банка России реализации комплекса мероприятий, направленных на:

1. Совершенствование правовой среды, включая развитие законодательства и создание иных условий, обеспечивающих возможности рационального ведения бизнеса, более эффективную защиту частной собственности и развитие конкуренции на всех сегментах финансового рынка.

2. Формирование, в том числе в рамках работы Правительства Российской Федерации и Банка России по созданию Международного финансового центра, инфраструктуры, отвечающей современным требованиям и базирующейся на использовании передовых банковских технологий, развитии системы регистрации залогов, бюро кредитных историй, платежной и расчетной инфраструктуры, института центрального контрагента и иных инфраструктурных институтов и условий.

3. Повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях.

4. Совершенствование банковского регулирования и банковского надзора, прежде всего путем развития в них содержательной составляющей и приведения правовых условий и практики их осуществления в полное соответствие с международными стандартами. Указанная работа должна дополняться формированием системы регулирования и надзора (контроля) за деятельностью всех организаций, оказывающих финансовые услуги, исходя из принципа пропорциональности предъявляемых требований системной значимости организаций и уровню принимаемых ими рисков.

5. Обеспечение финансовой стабильности.

Решение задач развития банковского сектора потребует существенного изменения условий его функционирования и может привести к изменению его структуры.

2.2. Ожидаемые результаты развития банковского сектора

В результате реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года российская банковская система по всем основным аспектам (организация деятельности, качество управления банками, состояние конкурентной среды, учет и отчетность, рыночная дисциплина и транспарентность, регулирование и банковский надзор) должна соответствовать международным стандартам.

Ожидаемые результаты развития банковского сектора базируются на положениях Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации и учитывают необходимость совершенствования модели банковского бизнеса. В 2015 году российским банковским сектором могут быть достигнуты следующие совокупные показатели деятельности:

	01.01.2011	01.01.2016
активы/ВВП	74,5%	Более 90%
капитал/ВВП	10,4%	14-15%
кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП	40,0%	55-60%

Важным направлением продолжает оставаться укрепление роли банков в развитии инновационных процессов в реальном секторе экономики и повышении эффективности инвестиций. При этом Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что первостепенное значение имеют качественные характеристики развития банковского сектора, а именно характер и уровень предоставляемых банковских услуг, уровень конкуренции в банковском секторе, устойчивость и транспарентность кредитных организаций.

III. Об основных направлениях деятельности Правительства Российской Федерации и Банка России по обеспечению развития банковского сектора Российской Федерации

В рамках реализации Стратегии развития банковского сектора усилия Правительства Российской Федерации и Банка России будут направлены прежде всего на создание условий для увеличения эффективности трансформации банковским сектором временно свободных средств в кредиты и инвестиции, на повышение тем самым роли банковского сектора в процессе модернизации российской экономики. Будут приняты меры, направленные на создание условий для развития конкуренции как в банковском секторе, так и на финансовом рынке в целом, повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций и системной устойчивости банковского сектора; повышение качества и расширение возможностей потребления банковских услуг населением и предприятиями, в том числе в удаленных и

труднодоступных регионах; применения современных банковских и информационных технологий, упрощения и расширения перечня инструментов кредитования малого бизнеса; предотвращение вовлечения кредитных организаций в противоправную деятельность, прежде всего по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В этих целях предстоит решить вопросы совершенствования законодательства, сокращения участия государства в капиталах крупных российских кредитных организаций, создания системы регулирования и надзора на рынке финансовых услуг, предоставляемых некредитными организациями; создания и функционирования современных инфраструктурных комплексов, в т.ч. Международного финансового центра; развития национальной платежной системы.

Реализация мер Правительства Российской Федерации и Банка России должна обеспечить качественное улучшение условий банковского обслуживания российской экономики, способствовать ее сбалансированному росту и устойчивому развитию внутреннего рынка.

3.1. Участие государства в капиталах кредитных организаций

В среднесрочной перспективе предполагается сократить участие государства в капиталах кредитных организаций при сохранении контроля государства за деятельностью ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк ВТБ» и ОАО «Россельхозбанк». При этом в ближайшие три года предусматривается снижение государственного участия в уставном капитале данных кредитных организаций не ниже уровня 50% плюс одна голосующая акция. В дальнейшем Правительство Российской Федерации и Банк России продолжат сокращение доли государства в уставном капитале данных кредитных организаций.

По мере формирования условий в отношении ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк ВТБ» и ОАО «Россельхозбанк», а также иных кредитных организаций с долями участия государства в уставном капитале, будут осуществляться меры по привлечению стратегических инвесторов и размещению долей, принадлежащих государству, на открытых рынках капиталов.

Правительством Российской Федерации будет обеспечено снижение доли государства в уставном капитале создаваемого Почтового банка в течение трех лет после его создания не ниже уровня 50% плюс одна голосующая акция с дальнейшим снижением этой доли в течение пяти лет после его создания.

Правительство Российской Федерации рассматривает вложения в акции кредитных организаций, которые осуществлялись компаниями с преобладающей долей государства в уставном капитале (ОАО «РЖД», ОАО «Газпром» и другие) в качестве непрофильных активов и обеспечит осуществление мероприятий по утверждению компаниями с государственным участием среднесрочных программ отчуждения таких непрофильных активов с целью улучшения корпоративного управления и привлечения дополнительных источников финансирования инвестиционных программ.

Инвестиции в акции кредитных организаций, находящиеся в государственной собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности, являются имуществом, которое не требуется для исполнения публичных полномочий. Правительство Российской Федерации рекомендует в отношении указанного имущества субъектам Российской Федерации и муниципальным органам местного самоуправления обеспечить его поэтапную приватизацию.

При этом последовательный выход из капиталов кредитных организаций не должен оказывать негативного влияния на устойчивость банковского сектора.

С учетом накопленного опыта дальнейшее распространение получит практика привлечения независимых директоров к участию в управлении кредитными организациями, имеющими доли участия государства в уставных капиталах, а также создания специальных комитетов (по вознаграждениям, управлению рисками и внутреннему аудиту, стратегическому планированию и др.) при советах директоров (наблюдательных советах) таких кредитных организаций.

3.2. Участие государства в развитии современной финансовой инфраструктуры

Важнейшим элементом развития современной финансовой инфраструктуры в Российской Федерации является проводимая Правительством Российской Федерации и Банком России работа по созданию Международного финансового центра.

Создание Международного финансового центра будет способствовать более глубокой интеграции российского банковского сектора и российских кредитных организаций в глобальные рынки, обеспечит всестороннее совершенствование сложившейся системы регулирования финансового рынка.

Важное место в создаваемой финансовой инфраструктуре должна занять национальная платежная система, имеющая в своей основе современное, комплексное и сбалансированное правовое регулирование и использующая современные международные стандарты и технологии.

Должны быть обеспечены правовые условия для регулирования деятельности организаций, являющихся операторами по переводу денежных средств, включая операторов электронных денег, в том числе при привлечении платежных агентов (субагентов), операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (операционными центрами, клиринговыми центрами, расчетными центрами), а также определены требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Предстоит выделить значимые платежные системы в соответствии с законодательно определенными критериями, учесть особенности регулирования трансграничных платежных систем.

Правительство Российской Федерации уделяет большое внимание вопросу повышения доли безналичных платежей в Российской Федерации. В связи с

этим будет продолжена работа по реализации комплекса мер, направленных на внедрение универсальной электронной карты гражданина с интегрированным специальным банковским приложением.

В целях развития рыночной инфраструктуры и снижения рисков при заключении сделок будет продолжена работа по нормативному правовому регулированию клиринговой деятельности.

В рамках повышения привлекательности инвестиций центральных банков предусматривается законодательно закрепить нормы об иммунитете центральных банков иностранных государств и принадлежащего им имущества.

Правительство Российской Федерации совместно с Банком России определит порядок и сроки выхода Банка России из числа акционеров компаний группы ММВБ.

3.3. Участие иностранного капитала

Следствием финансового кризиса стала стабилизация показателей участия иностранного капитала в российской банковской системе. Если в последние пять лет приток прямых иностранных инвестиций в банковский сектор Российской Федерации был одним из существенных факторов увеличения капитализации и расширения ресурсной базы российской банковской системы, то в 2009-2010 гг. влияние указанного фактора было гораздо менее ощутимым.

Присутствие иностранного капитала в банковском секторе способствует усилению конкуренции на российском рынке банковских услуг, что является положительным фактором его развития.

В целом применение мер ограничительного характера в отношении участия иностранного капитала в российском банковском секторе возможно только в целях обеспечения справедливой конкуренции на рынке банковских услуг в рамках достигнутых международных договоренностей, без ущерба для интересов банковского обслуживания организаций и населения.

Притоку иностранных инвестиций в банковский сектор будет способствовать законодательное закрепление транспарентных процедур, связанных с регистрацией представительств иностранных банков на территории Российской Федерации и возложение на Банк России полномочий по их регистрации (аккредитации) в установленном им порядке, что предполагает внесение изменений в Федеральные законы «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» и «О банках и банковской деятельности».

3.4. Развитие конкуренции и поддержание конкурентной среды в банковском бизнесе

По мере преодоления последствий финансового кризиса банковский сектор будет развиваться в условиях обострения конкуренции на наиболее доходных сегментах рынка банковских услуг. При этом ожидается определенная активизация процессов консолидации в банковском секторе с формированием более крупных банковских структур, в том числе контролирующих значительную долю рынка банковских услуг.

Действия Правительства Российской Федерации и Банка России будут направлены на поддержание равных условий для ведения бизнеса всеми кредитными организациями независимо от величины и формы собственности, в том числе кредитными организациями, контролируемые государством.

Пресечение злоупотреблений кредитными организациями своим доминирующим положением продолжает оставаться ключевой задачей антимонопольного регулирования. В целях укрепления правовой базы развития конкуренции на рынке банковских услуг при подготовке изменений в антимонопольное законодательство Правительство Российской Федерации и Банк России будут руководствоваться международным опытом антимонопольного регулирования в банковской сфере, связанным в первую очередь с защитой интересов потребителей услуг и рассмотрением вопросов концентрации услуг при слиянии, присоединении и преобразовании кредитных организаций.

3.5. Территориальные аспекты предоставления банковских услуг

Территориальное распределение банковских услуг в Российской Федерации продолжает носить неоднородный характер. В некоторых регионах предложение банковских услуг существенно отстает от спроса, что обусловлено в том числе высокими издержками на создание и обслуживание филиальной сети. Кроме того, продвижение банковских услуг в регионы в ряде случаев требует дополнительной капитализации кредитных организаций.

В результате в Российской Федерации есть группы населения и предпринимателей, у которых возможности получения банковских продуктов и услуг, в том числе возможности привлечения банковских кредитов, существенно ограничены. В основном, это население сельских и отдаленных регионов, малообеспеченные слои населения и мелкий бизнес. Это сдерживает развитие малого и индивидуального предпринимательства в регионах Российской Федерации, тормозит сглаживание региональных диспропорций, в том числе в уровне жизни населения.

Решению проблемы низкой доступности банковских продуктов и услуг в отдаленных районах будет способствовать реализация проекта по созданию Почтового банка Российской Федерации.

Банк России продолжит работу по дальнейшему обеспечению условий развития региональных сетей кредитных организаций, в том числе за счет отмены территориального ограничения на создание операционных офисов.

Правительство Российской Федерации в целях снижения региональных диспропорций в обеспечении банковскими продуктами и услугами, наряду с созданием условий для расширения возможностей для предоставления банковских услуг, продолжит работу по созданию условий для деятельности некредитных организаций в регионах с недостаточным предложением банковских услуг.

3.6. Меры по развитию банковского обслуживания нефинансового сектора экономики и населения

Одним из необходимых условий развития кредитных отношений банков с организациями реального сектора экономики и населением является работа по обеспечению защиты прав банков как кредиторов, стимулирования более ответственного поведения заемщиков (предприятий и физических лиц) по исполнению обязательств перед банками, в том числе по совершенствованию залогового законодательства.

Правительством Российской Федерации и Банком России предусматривается создание системы регистрации уведомлений о залоге и ином обременении движимого имущества, обладающего идентификационными признаками (машин, оборудования и транспортных средств в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов). Функции по регистрации уведомлений (функции регистрационной организации) будут выполнять бюро кредитных историй. При этом регистрационные организации будут обязаны соответствовать специальным требованиям, установленным федеральным законом. Также предусматривается организация государственного контроля и надзора за деятельностью регистрационных организаций.

В целях развития системы кредитования банками малого и среднего бизнеса предстоит повысить эффективность использования ресурсов, выделяемых по государственным программам через государственные институты (банки) развития, а также активизировать работу фондов развития малого и среднего предпринимательства, выполняющих в том числе функции гарантийных фондов в субъектах Российской Федерации. Будет продолжена поддержка субъектов малого и среднего бизнеса, реализуемая Внешэкономбанком и другими институтами развития через систему банков-партнеров, лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации.

Важным вкладом в формирование финансовых рынков станет создание законодательных условий секьюритизации активов с учетом российской специфики и международного опыта, в том числе полученного в ходе кризиса. Также должен получить дальнейшее развитие механизм синдицированного кредитования.

Стабилизации ресурсной базы банковского сектора будет способствовать принятие изменений в законодательство, предусматривающих предоставление возможности банкам заключать договоры банковского вклада на условиях выдачи вкладчику, являющемуся гражданином, суммы вклада или ее части не по первому требованию, а в течение срока, установленного в договоре, а также договоры банковского вклада, в том числе удостоверенные сберегательным (депозитным) сертификатом, не предусматривающим права предъявления к оплате до истечения установленного в нем срока.

Правительством Российской Федерации будет продолжена реализация механизма рефинансирования ипотечных кредитов, в том числе путем инвестирования средств пенсионных накоплений, находящихся под управлением Внешэкономбанка в облигации с ипотечным покрытием с целью

стимулирования ипотечного кредитования и повышения его доступности для широких слоев населения. Также будут рассмотрены иные формы привлечения и использования денежных средств граждан на приобретение или строительство жилых помещений.

Спектр инструментов финансовых рынков и операций банков на них предполагается расширить путем создания законодательных возможностей для ведения счетов в драгоценных металлах.

3.7. Меры по снижению административной нагрузки на кредитные организации

В числе приоритетов Правительства Российской Федерации и Банка России остаются вопросы снижения административной нагрузки на кредитные организации. В этих целях предстоит:

- решить вопрос об освобождении кредитных организаций от выполнения несвойственных им функций по контролю за исполнением хозяйствующими субъектами установленных правил работы с наличными деньгами;

- сократить перечень должностей, назначение которых требует согласования с Банком России, исключив из указанного перечня заместителей руководителя и заместителей главного бухгалтера филиалов кредитных организаций;

- унифицировать требования к устойчивости банков для целей банковского надзора и для целей участия банков в системе страхования вкладов;

- продолжить работу по оптимизации отчетности кредитных организаций по ряду направлений, включая: внесение изменений в законодательство об архивном деле с целью снижения требований по объемам и срокам хранения документов на бумажных носителях, исключение из форм отчетности дублирующей информации, создание условий для перехода к представлению информации преимущественно на электронных носителях;

- решить вопрос об устранении чрезмерных обременений при обработке кредитными организациями и Банком России персональных данных, полученных от клиентов (контрагентов) и кредитных организаций-корреспондентов, при осуществлении банковских операций, при осуществлении деятельности, предшествующей заключению договоров с клиентами (контрагентами) и кредитными организациями-корреспондентами, а также при обработке Банком России персональных данных в целях осуществления контрольных и надзорных функций.

3.8. Вопросы развития и внедрения современных банковских технологий в Российской Федерации

Современная банковская деятельность невозможна без использования кредитными организациями передовых информационных технологий, что позволяет повысить качество предоставляемых банковских услуг, расширить их перечень. Как показывает практика, использование современных технологий кредитными организациями обеспечивает существенное повышение эффективности их деятельности.

Перспективы развития банковского сектора в Российской Федерации в значительной мере связаны с совершенствованием способов осуществления банковской деятельности на основе применения достижений в сфере информатизации.

В последние годы наблюдается процесс интенсивной автоматизации банковской деятельности, связанный с внедрением в кредитных организациях банковских автоматизированных систем и технологий дистанционного банковского обслуживания, что позволяет существенно расширить клиентскую базу кредитных организаций и предложение банковских услуг.

Для реализации преимуществ информационных технологий необходимо повышение операционной совместимости платежной инфраструктуры (процессинговых центров, банкоматов, терминалов) и централизации клиринговых, расчетных услуг на основе унифицированных правил и стандартов.

Правительство Российской Федерации и Банк России обеспечат формирование нормативной базы, а также общие условия для применения в банковской деятельности новейших информационных технологий, в том числе технологий дистанционного банковского обслуживания, средств автоматизации кассовых операций, электронных средств платежа и электронной обработки платёжной информации на основе развития конкуренции и внедрения инноваций в сфере высокотехнологичных банковских продуктов при соответствующем государственном регулировании и контроле.

Внедрение новых технологий и новых банковских продуктов позволят кредитным организациям существенно повысить скорость и качество проведения банковских операций, упростят осуществление расчетов для населения, обеспечат населению более широкие возможности получения наличных денег с банковских счетов и защиту имущественных интересов граждан от фальшивомонетничества, создадут условия для продвижения банковских продуктов и услуг в удаленные регионы с низким уровнем развития банковского обслуживания, а также на территории, где отсутствуют кредитные организации, их филиалы или внутренние структурные подразделения.

Одновременно развитие передовых технологий ставит на повестку дня вопросы обеспечения надежности функционирования банковских автоматизированных систем, их информационной безопасности. Важным направлением в деятельности кредитных организаций должно стать обеспечение защиты информации, выявление рисков, имеющих технический и технологический характер, а также рисков использования кредитной организации в деятельности, направленной на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Для повышения надежности банковской деятельности в условиях расширяющегося использования современных банковских технологий приобретает актуальность вопрос о законодательном закреплении за Банком России функций по определению минимальных требований по управлению кредитными организациями рисками в данной сфере.

Со своей стороны, Правительство Российской Федерации и Банк России будут поддерживать усилия банковского сообщества, направленные на регламентацию высокотехнологичной банковской деятельности. В том числе Банк России намерен продолжать участие в адаптации международных и разработке национальных стандартов в сфере рационального использования в банковской деятельности передовых технологий, а также в создании условий для соблюдения таких стандартов.

Одновременно кредитным организациям, банковским ассоциациям рекомендуется продолжить работу, направленную на регламентацию высокотехнологичной банковской деятельности, выработку и внедрение соответствующих отраслевых стандартов и обеспечение условий их соблюдения.

3.9. О повышении качества и расширении перечня банковских и иных финансовых услуг в Российской Федерации

Повышению качества и расширению перечня банковских услуг в Российской Федерации будет способствовать развитие внутриотраслевой и межотраслевой конкуренции на финансовом рынке, в том числе конкуренции за клиентов.

В этих условиях кредитным организациям предстоит уделять особое внимание вопросам предоставления клиентам комплекса современных банковских продуктов и услуг и снижения неоправданных стоимостных, административных, процедурных, технических и технологических издержек (затрат) клиентов при их потреблении.

Разумная минимизация пакета документов на получение кредита и сокращение сроков рассмотрения кредитными организациями соответствующих заявок в сочетании с мерами по модернизации технологий взаимодействия с клиентом с использованием современных систем удаленного доступа позволят существенно изменить ситуацию в сфере взаимодействия кредитных организаций с группой клиентов, представляющих малый бизнес и индивидуальное предпринимательство.

Исходя из опыта применения Федерального закона «О кредитных историях» для повышения качества услуг кредитования целесообразно реализовать меры по совершенствованию работы бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй.

Повышению качества и расширению перечня банковских и иных финансовых услуг будет способствовать проводимая Правительством Российской Федерации и Банком России работа по совершенствованию законодательства о потребительском кредитовании, о кредитной кооперации и микрофинансировании.

Важным фактором развития справедливой конкуренции и повышения качества услуг является развитие рыночной дисциплины, в том числе расширение публикации банками объективной информации о своей деятельности. Правительство Российской Федерации и Банк России примут меры, направленные на последовательное повышение прозрачности

кредитных организаций. Банк России продолжит практику размещения в средствах массовой информации и на своем сайте в сети Интернет материалов, разъясняющих общественности вопросы предоставления банковских услуг.

3.10. Вопросы создания Международного финансового центра и усиления роли рубля в международных взаиморасчетах

Правительство Российской Федерации и Банк России проводят работу по реализации мер, предусмотренных Планом по созданию международного финансового центра в Российской Федерации. Реализация указанных мер будет также способствовать достижению целей настоящей Стратегии. Работа по созданию Международного финансового центра осуществляется с учетом лучшего международного опыта.

Создание Международного финансового центра будет способствовать более глубокой интеграции российского банковского сектора и российских кредитных организаций в глобальные рынки, обеспечит всестороннее совершенствование сложившейся системы регулирования финансового рынка.

В настоящее время изменения денежно-кредитной политики развитых стран и рост волатильности курсов основных мировых валют создали дополнительные предпосылки для формирования новых валютных блоков и двухсторонних расчетных механизмов, основанных на использовании локальных денежных единиц в международных финансовых расчетах, а также для возникновения новых международных финансовых центров, в том числе в Российской Федерации. При этом существует реальная возможность существенно увеличить долю российского рубля в международных расчетах, что, в свою очередь, позволяет перейти к использованию рубля в качестве региональной резервной валюты и снизить валютные риски для России и стран-партнеров.

С целью создания привлекательных условий проведения международных расчетов с использованием рубля Правительству Российской Федерации и Банку России необходимо рассмотреть вопросы внесения изменений в валютное, налоговое и таможенное законодательство.

3.11. Вопросы защиты прав потребителей банковских услуг

В системе современного рынка банковских услуг, несмотря на ряд положительных тенденций, способствующих его прогрессивному развитию, имеются определенные проблемы, негативно влияющие на качество предоставления банковских услуг, уровень доверия розничных потребителей к кредитным организациям. Для решения этих проблем требуется совершенствование законодательства. В том числе должны быть приняты федеральные законы, направленные на регулирование отношений в сфере потребительского кредитования, защиту прав потребителей финансовых услуг, совершенствование процедуры взыскания задолженности с должников – физических лиц. Для обеспечения дополнительной защиты прав должников кредитных организаций также необходимо законодательно урегулировать

порядок осуществления деятельности по взысканию просроченной задолженности (коллекторской деятельности).

В целях упрощения порядка разрешения конфликтных ситуаций между кредитными организациями и их клиентами целесообразно принять меры, направленные на развитие и совершенствование внесудебных процедур урегулирования споров.

Помимо повышения эффективности защиты прав потребителей банковских услуг, необходимо повысить их финансовую грамотность, в том числе сформировать ответственное отношение к личным финансам, а также прививать знания и навыки пользования банковскими услугами. В этих целях Правительство Российской Федерации и Банк России при участии банковского сообщества предпримут дополнительные усилия по реализации мероприятий проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».

3.12. Вопросы повышения капитализации банковского сектора

Важным условием развития банковского сектора и повышения устойчивости кредитных организаций является увеличение размера собственных средств (капитала), улучшение его качества и обеспечение достаточного уровня покрытия капиталом принимаемых кредитными организациями рисков. В этой связи меры, направленные на увеличение капитальной базы кредитных организаций, являются одними из ключевых в развитии банковского бизнеса в России.

С 1 января 2012 года размер собственных средств (капитала) для всех банков, в том числе, для тех, к которым ранее применялась «дедушкина» оговорка, устанавливается в размере не менее 180 миллионов рублей.

В целях дальнейшей капитализации банков Правительство Российской Федерации и Банк России примут меры по внесению изменений в законодательство, предполагающих установление минимального размера уставного капитала вновь создаваемого банка с 1 января 2012 года и минимальной величины собственных средств (капитала) действующих банков с 1 января 2015 года в размере 300 миллионов рублей.

3.13. Развитие финансового обслуживания малого бизнеса и населения

В последние годы в Российской Федерации активно развивается малый бизнес и индивидуальное предпринимательство. Вместе с тем, субъекты малого бизнеса испытывают дефицит кредитно-финансового обслуживания. Для малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, банковские кредиты малодоступны из-за отсутствия надежного обеспечения и в силу этого усложненной процедуры получения и дороговизны обслуживания.

Как показывает международный опыт, помимо развития банковского обслуживания и принятия государством части рисков, связанных с кредитованием малого бизнеса банками, одним из направлений решения данной проблемы может являться развитие системы некредитных организаций,

прежде всего кредитных кооперативов и организаций микрофинансирования, а также ломбардов.

Основной задачей Правительства Российской Федерации в указанной сфере является обеспечение регулирования и контроля за деятельностью соответствующих некредитных организаций. Предусматривается, что в перспективе функция по надзору и проверке деятельности некредитных организаций на местах будет выведена из сферы государственного регулирования и передана саморегулируемым организациям в сфере кредитной кооперации и микрофинансирования с сохранением обязательности проведения совместных с государственным регулятором избирательных и плановых проверок.

В краткосрочном периоде основной задачей Правительства Российской Федерации является совершенствование системы регулирования и контроля за кредитными кооперативами и микрофинансовыми организациями, а также ломбардами.

3.14. Об организации обращения наличных денег

Важным направлением деятельности кредитных организаций является организация наличного денежного обращения. На сегодняшний день в Российской Федерации сложилась традиционная модель организации наличного денежного обращения, для которой характерна высокая степень участия эмиссионного центра в управлении потоками наличных денег.

Банк России планирует активнее привлекать кредитные организации к участию в организации наличного денежного обращения, делегируя им часть своих функций. Децентрализация потоков наличных денег позволит повысить эффективность удовлетворения потребности хозяйствующих субъектов в наличных деньгах, обеспечит бесперебойное функционирование наличного денежного обращения, в особенности – в регионах, в которых отсутствуют учреждения Банка России.

Учитывая достаточно высокую стоимость кассовых операций, в банковской системе Российской Федерации можно ожидать перераспределения функций кредитных организаций, связанных с ведением кассовых операций: специализация некоторых кредитных организаций на работе с наличными деньгами и кооперация с другими кредитными организациями на договорных началах в форме предоставления им услуг по обработке, хранению и перевозке банкнот и монет. Наличие у специализированных кредитных организаций квалифицированного персонала и необходимой материально-технической базы обеспечит, с одной стороны, высокое качество оказываемых услуг при их умеренной стоимости, а с другой стороны, - поддержание чистоты наличного денежного обращения.

Перспективным решением в повышении эффективности обеспечения экономики наличными деньгами является предоставление части денежной наличности Банка России на хранение в кредитные организации с возможностью ее подконтрольного Банку России расходования и пополнения кредитными организациями. Благодаря этому снижаются операционные

расходы кредитных организаций на перевозку наличных денег и обеспечивается бесперебойность подкрепления операционных касс кредитных организаций банкнотами и монетой. Кроме того, сокращение количества перевозок крупных сумм наличных денег повысит их сохранность.

Планируется также прекращение выпуска и постепенный вывод из обращения 1- и 5-копеечных монет при сохранении их в качестве инструмента расчета.

Предусматривается продолжить работу по нормативному правовому регулированию организации обращения наличных денег и повышения прозрачности расчетов.

3.15. Функционирование системы страхования вкладов

Учитывая, что развитие российской системы страхования вкладов должно базироваться на последовательном совершенствовании ее основных параметров, будет продолжено изучение лучшего международного опыта, рекомендованного к применению и обобщенного в основополагающих принципах для эффективных систем страхования депозитов, которые были совместно утверждены Базельским комитетом по банковскому надзору и Международной ассоциацией страховщиков депозитов. Правительство Российской Федерации и Банк России с участием государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство по страхованию вкладов) рассмотрят возможности использования данного опыта с учетом особенностей российской практики.

В целях поддержания размера страхового возмещения на уровне, соответствующем социальным и экономическим условиям в стране, а также финансовым возможностям системы страхования вкладов, будет осуществляться постоянный мониторинг достаточности предоставляемой вкладчикам страховой защиты, и при необходимости проводиться корректировка уровня страхового возмещения и уровня страховых взносов.

Предлагается также рассмотреть иные вопросы деятельности Агентства по страхованию вкладов с учетом проводимой Правительством Российской Федерации работы по формированию единой нормативной правовой базы деятельности всех государственных корпораций.

В рамках работы по совершенствованию системы страхования вкладов будет продолжено рассмотрение вопросов целесообразности и возможности расширения круга лиц, на которые распространяется защита, предоставляемая системой страхования вкладов физических лиц на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица.

Одновременно необходимо укрепить законодательную защиту средств фонда страхования вкладов от недобросовестных действий банков и клиентов по искусственному формированию обязательств, подлежащих страховому возмещению.

3.16. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Правительством Российской Федерации и Банком России будет продолжена работа по исполнению задач и функций определенных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также по повышению эффективности работы банковской системы в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

При этом Банк России примет участие в совершенствовании подходов к определению перечня операций, подлежащих обязательному контролю, в совершенствовании механизмов риск-ориентированного подхода при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, в работе по расширению оснований, по которым кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада), по расширению оснований, по которым кредитные организации вправе отказаться от выполнения распоряжения клиента о проведении операции, по предоставлению кредитным организациям права отказываться от исполнения договора банковского счета (вклада), в уточнении полномочий надзорных органов по контролю за соблюдением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, отдельных требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3.17. Взаимодействие с банковским сообществом и международное сотрудничество

За последние годы существенно укрепилось взаимодействие Правительства Российской Федерации и Банка России с банковским сообществом по вопросам функционирования банковского сектора. Правительству Российской Федерации и Банку России предстоит предпринять новые шаги по развитию конструктивных контактов с банковским сообществом, прежде всего – в лице банковских ассоциаций, продолжить практику привлечения их к работе по совершенствованию нормативно-правовой базы банковской деятельности.

Вместе с тем, учитывая международный опыт, банковским ассоциациям может быть рекомендовано еще более активное участие в работе по доведению до Правительства Российской Федерации и Банка России предложений банковского сообщества, направленных на повышение эффективности банковского бизнеса и приведение его в соответствие с современными международными стандартами и подходами. Одновременно банковским ассоциациям может быть рекомендовано более активное доведение до участников рынка принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России решений в сфере банковской деятельности.

Активно развивается взаимодействие Правительства Российской Федерации и Банка России с международными организациями. В 2011-2015 гг.

будет продолжена работа в «Группе двадцати», Совете по финансовой стабильности, Базельском комитете по банковскому надзору и их рабочих органах.

Правительство Российской Федерации и Банк России продолжат взаимодействие с Международным валютным фондом (МВФ) и Всемирным банком по вопросам развития банковского сектора, банковского регулирования и банковского надзора. Банк России продолжит развитие кооперации с органами банковского регулирования и надзора других стран по вопросам трансграничного надзора за кредитными организациями и банковскими группами.

3.18. Развитие инструментов регулирования ликвидности банковского сектора

Для достижения максимальной доступности инструментов рефинансирования (кредитования) для всех финансово устойчивых отечественных кредитных организаций Банк России предусматривает осуществить оптимизацию механизмов рефинансирования (кредитования) и перейти к единому механизму рефинансирования (кредитования) Банком России кредитных организаций, который позволит любой финансово устойчивой российской кредитной организации получить кредит Банка России, обеспеченный активами, входящими в «единый пул обеспечения».

Кроме того, Банком России будет продолжена политика расширения перечня активов, которые могут быть использованы в качестве обеспечения его кредитов.

Банк России продолжит работу по совершенствованию нормативной и договорной базы, регламентирующей проведение сделок РЕПО на российском рынке, в том числе механизмов проведения Банком России операций РЕПО с кредитными организациями в рамках системы рефинансирования. В частности, предполагается организовать проведение Банком России операций РЕПО на «корзину» обеспечения, что позволит кредитным организациям при получении рефинансирования в Банке России более эффективно управлять своим портфелем ценных бумаг. Соответственно, Банк России предполагает принять активное участие в работе по внедрению сервисов по управлению обеспечением по сделкам РЕПО (трехстороннее РЕПО) для участников финансового рынка.

Банк России продолжит проведение депозитных операций и операций по размещению облигаций Банка России для абсорбирования избыточной ликвидности банковского сектора. В целях обеспечения равного доступа российских кредитных организаций к депозитным операциям Банк России продолжит совершенствование порядка и условий проведения депозитных операций, в частности, Банк России намерен рассмотреть возможность расширения состава кредитных организаций – участников депозитных операций Банка России, предоставления кредитным организациям права досрочного востребования депозитов, размещенных на определенный срок, а также использования кредитными организациями в целях исполнения

обязательств по депозитным сделкам наряду с корреспондентскими счетами, открытыми в Банке России, своих корреспондентских субсчетов в Банке России и банковских счетов, открытых в уполномоченных расчетных центрах ОРЦБ (по выбору кредитных организаций).

В ближайшие годы Банк России намерен использовать нормативы обязательных резервов (резервных требований) в качестве прямого инструмента регулирования ликвидности банковского сектора Российской Федерации. Вместе с тем Банк России не исключает возможности дальнейшего повышения коэффициента усреднения обязательных резервов в целях поддержания ликвидности кредитных организаций при выполнении ими обязательных резервных требований.

Решения относительно изменения уровня нормативов обязательного резервирования и их дифференциации будут приниматься Банком России исходя из текущей макроэкономической ситуации и состояния ликвидности банковского сектора. При этом действия Банка России в этой области будут направлены не только на решение текущих задач, но и на обеспечение экономической устойчивости в среднесрочном периоде, что включает стабилизацию тенденций в динамике внешнего долга, восстановление устойчивого экономического роста и ограничение темпов инфляции.

IV. Основные направления совершенствования банковского регулирования и надзора в Российской Федерации

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что система банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в Российской Федерации в ближайшие годы должна стать более эффективной. В этих целях предстоит привести банковское регулирование и банковский надзор в полное соответствие с международными стандартами в этой области, включая основополагающие принципы эффективного банковского надзора (БКБН, 2006 г.), продолжить реализацию положений Базеля II, а также приступить к реализации положений реформы регулирования банковского сектора, одобренных Группой 20, в том числе включенных в пакет реформ, известных как Базель III.

Будет продолжена работа по приведению полномочий Банка России в соответствие с предъявляемыми к банковскому регулированию и банковскому надзору международными требованиями и стандартами, включая возможности по оценке устойчивости кредитных организаций на индивидуальной и консолидированной основе и полномочия по применению мер надзорного реагирования.

Специальное внимание будет уделено вопросам идентификации и оценки рисков, в том числе рисков, имеющих системную природу, на содержательной основе и интенсивности надзора исходя из риск-ориентированных подходов.

4.1. Недостатки в банковском регулировании и банковском надзоре

Проблемы, проявившиеся в деятельности банковского сектора Российской Федерации в ходе кризиса, свидетельствуют о недостатках банковского регулирования и банковского надзора. Основным недостатком является реализация при осуществлении функций по банковскому надзору в значительной степени формальных подходов.

Одной из причин указанного недостатка остается ограниченность правовых возможностей Банка России по реализации содержательных подходов к оценке рисков кредитных организаций. В существенной степени российское законодательство не отвечает международным стандартам и в части возможностей осуществления надзора на консолидированной основе, а также в части определения (в целях ограничения концентрации рисков) критериев связанности заемщиков между собой и связанности заемщиков с банком. Также не соответствует международным представлениям об эффективном надзоре перечень имеющихся в распоряжении Банка России мер надзорного реагирования на недостатки в деятельности кредитных организаций и банковских групп (банковских холдингов).

В связи с этим Правительство Российской Федерации и Банк России считают необходимым укрепить правовую основу реализации Банком России задач по банковскому надзору. В том числе предполагается внести в законодательство изменения, направленные на установление полномочий Банка России по осуществлению содержательного регулирования и надзора, надзора на консолидированной основе, определению состава мер надзорного реагирования и процедур их применения, соответствующих международным стандартам.

4.2. Требования к корпоративному управлению и системам управления рисками в кредитных организациях

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из необходимости уточнить функции и компетенцию совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов кредитной организации (в рамках Федерального закона «О банках и банковской деятельности»), закрепив требование об обеспечении добросовестного и квалифицированного выполнения членами исполнительных органов и совета директоров (наблюдательного совета) своих функций, в т.ч. в отношении организации систем управления рисками, а также об обеспечении объективности при принятии советом директоров решений по стратегически важным для кредитной организации вопросам.

Продолжает оставаться актуальной проблема приведения в соответствие с международной практикой критериев деловой репутации руководителей и членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитных организаций, а также установления ответственности руководителей и членов совета директоров (наблюдательного совета), причастных к нарушениям кредитной организацией банковского законодательства и/или нормативных актов Банка России, которые своими действиями (бездействием) способствовали серьезному ухудшению финансового положения кредитной организации,

доведению ее до банкротства и/или отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Для реализации указанных подходов потребуется внесение изменений в законодательные акты, предусматривающие в том числе наделение Банка России полномочиями по предъявлению соответствующих требований.

4.3. Консолидированный надзор, совершенствование регулирования деятельности банковских групп, банковских холдингов

Специальное внимание должно быть уделено развитию надзора за деятельностью кредитных организаций на консолидированной основе. Повышению эффективности консолидированного надзора будет способствовать надлежащая осведомленность органа банковского надзора, а также участников финансового рынка об организационной структуре банковских групп (банковских холдингов), принимаемых рисках и их способности управлять ими. Существенным элементом построения в банковских группах (банковских холдингах) эффективной системы управления консолидированными рисками является возможность передачи всей необходимой информации участниками групп головным организациям. В этих целях Правительством Российской Федерации и Банком России подготовлены изменения в действующее законодательство.

Важной предпосылкой повышения эффективности надзора на консолидированной основе является развитие взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти, уполномоченными осуществлять надзор за финансовыми организациями, входящими в качестве участников в банковские группы (банковские холдинги), а также иностранными органами банковского надзора. Правительство Российской Федерации и Банк России ведут работу по созданию условий для более эффективного взаимодействия регуляторов.

4.4. Меры по совершенствованию регулирования и надзора за финансовыми рисками

Банк России продолжит работу в сфере банковского регулирования и банковского надзора, направленную на повышение качества банковского капитала и активов, ограничение уровня рисков, включая степень их концентрации, повышение кооперативности и транспарентности кредитных организаций.

Финансовый кризис выявил области деятельности российских банков, наиболее уязвимые с точки зрения подверженности их риску, в том числе операции, связанные с кредитованием бизнеса собственника (собственников) банка; операции с финансовыми инструментами, цены на которые подвержены повышенной волатильности; операции с заемщиками, деятельность которых непрозрачна.

Кризис продемонстрировал, что агрессивная политика приводит к появлению неуправляемых рисков. В этой связи Банком России будет уделяться повышенное внимание сбалансированности политики кредитных

организаций с применением при необходимости системных и/или индивидуальных надзорных мер, направленных на ограничение неоправданной активности.

Один из уроков кризиса состоит в том, что повышение концентрации рисков является самостоятельным фактором, существенно снижающим устойчивость банков на индивидуальной и системной основе. В связи с этим Банку России предстоит реализовать меры по ограничению концентрации финансовых рисков в деятельности кредитных организаций.

Кризис выявил также, что качество активов и стоимость принимаемого кредитными организациями обеспечения нередко завышаются. В связи с этим Банк России проведет работу по созданию более консервативных регулятивных условий оценки кредитными организациями качества обеспечения.

Важным уроком кризиса явилось также и то, что повышенный уровень рисков, принимаемых банками вследствие недостатков проводимой бизнес-политики, как правило, сопровождается преднамеренными действиями, направленными на сокрытие истинного положения дел, манипулированием данными учета и отчетности, а также некооперативным поведением руководства и владельцев банков во взаимоотношениях с органом надзора. В связи с этим нетранспарентность деятельности банков, включая непрозрачность (отсутствие очевидного экономического смысла) осуществляемых операций и сделок, непрозрачность контрагентов, источников происхождения доходов является существенным признаком принятых банком повышенных рисков. Банк России примет меры, направленные на более консервативную оценку рисков при любых проявлениях нетранспарентности в деятельности банков. Банк России также будет всемерно развивать содержательные подходы к оценке принимаемых банками рисков и качеству управления ими.

4.5. Реализация в Российской Федерации международных подходов к финансовому регулированию

Правительством Российской Федерации и Банком России будет продолжена работа по реализации основополагающих принципов эффективного банковского надзора и по внедрению в практику банковского надзора и регулирования в Российской Федерации положений Базеля II и Базеля III.

В рамках совершенствования методики расчета достаточности капитала будет продолжена работа по поэтапной реализации положений Базеля II, который является международно признанным ориентиром в сфере оценки достаточности собственных средств (капитала) банков с учетом всех существенных рисков и соблюдения требований по рыночной дисциплине (раскрытию информации).

Одним из важнейших направлений данной работы будет совершенствование нормативно-правовой базы в целях более полной реализации принципов организации управления рисками в кредитных организациях.

Этапность данной работы обусловлена концепцией Базеля II, специфика применения подходов которого надзорным органом зависит от уровня и динамики развития банковской системы и финансовых рынков, на которых работают банки, а также состоянием банковского законодательства.

В настоящее время Банком России реализована наиболее простая опция по оценке кредитного риска - Упрощенный стандартизированный подход Компонента I Базеля II. Проводится предварительная работа, направленная на подготовку к внедрению подхода, базирующегося на самостоятельных внутрибанковских оценках параметров кредитного риска (подход, основанный на внутренних рейтингах, или IRB-подход), и минимальных требований к внутренним процедурам кредитных организаций по оценке достаточности собственных средств (капитала) в рамках Компонента II Базеля II.

Оценка уровня готовности российской банковской системы к внедрению IRB-подхода и реализации положений Компонента II Базеля II в настоящее время проводится в рамках программы сотрудничества с Европейским центральным банком.

В целях внедрения Базеля II, в том числе IRB- подхода (Компонент I), а также Компонента II Правительство Российской Федерации и Банк России проведут работу по внесению соответствующих изменений в законодательство.

При этом предполагается, что круг банков, реализующих IRB-подход, будет весьма ограниченным. Это связано в том числе с высокими требованиями к таким банкам по состоянию баз данных и внутрибанковских систем управления рисками.

Ориентировочно внедрение Компонента II Базеля II может начаться не ранее 2014 года, IRB – подхода Компонента I Базеля II – после 2015 года.

В рамках выполнения Российской Федерацией принятых на высшем уровне обязательств по реализации решений «Группы 20» будет обеспечена реализация одобренных международным сообществом предложений Совета по финансовой стабильности и Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе по следующим направлениям: 1) повышение требований к качеству и достаточности капитала и уровню ликвидности; 2) развитие макропруденциальных подходов в рамках выявления и оценки системных рисков, анализа системной устойчивости банковского сектора, использования полученной информации в целях индивидуального и консолидированного банковского надзора и банковского регулирования, включая так называемый «контрциклический аспект»; 3) развитие стандартов отчетности; 4) реформирование системы выплат и вознаграждений; 5) трансграничные аспекты финансового оздоровления и банкротства системно значимых кредитных организаций. Реализация соответствующих положений будет осуществляться с учетом специфики российской экономики и особенностей российского банковского сектора.

В рамках реализации новых международных требований к качеству и достаточности капитала, поддержания необходимого уровня ликвидности, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель III), предусматривается в том числе (1) пересмотр структуры регулятивного

капитала путем выделения его ключевого компонента, т.н. «базового» (акционерного) капитала; (2) дополнительно к минимальным требованиям к достаточности «базового» капитала установление требования к формированию т.н. «буферов» капитала («буфера консервации» и «контрциклического буфера») являющихся источником покрытия убытков банков в условиях стресса; (3) введение в дополнение к риск-ориентированному показателю достаточности капитала т.н. показателя «левериджа», рассчитываемого как отношение величины капитала к совокупной величине активов и внебалансовых позиций без учета уровня риска по ним; (4) введение двух нормативов ликвидности, определяемых с учетом стресс-сценариев: показателя краткосрочной ликвидности, определяемого как отношение ликвидных активов к чистому оттоку денежных средств в ближайшие 30 дней в случае возникновения общерыночной напряженной ситуации с ликвидностью (стрессовая ситуация) и показателя чистого стабильного фондирования, определяемого как отношение имеющихся в наличии стабильных источников фондирования к необходимому фондированию (исходя из характеристик ликвидности активов и внебалансовых позиций банка и проводимых им операций) на временном горизонте один год.

Внедрение новых регулятивных стандартов Базеля III в области капитала и ликвидности предполагается начать в 2011 году (т.н. период наблюдения по ряду стандартов), а завершить в 2018 году. Таким образом, новые регулятивные стандарты в полной мере будут действовать с 1 января 2019 года. При этом предусматриваются согласованные на международном уровне этапы внедрения, которые в том числе включают:

1) в части требований к капиталу: 2013-2015 гг. – поэтапное введение требований к достаточности «базового» капитала и основного капитала;

2) в части «буфера консервации» капитала: 2016-2018 гг. – поэтапное введение требования к формированию указанного «буфера»;

3) в части показателя «левериджа»: 2011-2012 гг. – период мониторинга; 2013-2017 гг. - период «параллельного» расчета показателя (показатель «левериджа» и его компоненты будут сопоставляться с риск-ориентированными требованиями к капиталу) в том числе с 1 января 2015 г. – раскрытие информации о показателе и его компонентах; с 1 января 2018 г. – введение показателя «левериджа» в качестве обязательного;

4) в части стандартов ликвидности:

- показатель краткосрочной ликвидности: 2011-2014 гг. – период наблюдения за уровнем показателя; с 1 января 2015 г. – введение показателя краткосрочной ликвидности в качестве обязательного;

- показатель чистого стабильного фондирования: 2012-2017 гг. – период наблюдения за уровнем показателя; с 1 января 2018 г. – введение показателя чистого стабильного фондирования в качестве обязательного.

4.6. Лицензирование. Порядок инвестирования капитала

Правительство Российской Федерации и Банк России рассмотрят вопросы совершенствования системы допуска капитала на рынок банковских услуг и

контроля Банка России за крупными приобретениями (более 10 процентов) акций (долей) кредитных организаций. Особое внимание будет уделяться вопросам соблюдения инвестором всех требований законодательства. Правительство Российской Федерации и Банк России рассмотрят вопросы формирования системы мер воздействия к инвесторам, осуществившим приобретения с нарушением законодательства.

Будет продолжена работа по закреплению в законодательстве положений, направленных на повышение требований к руководителям кредитных организаций и их филиалов, на усиление контроля со стороны Банка России за соответствием руководителей установленным требованиям, а также работа по предотвращению допуска к участию в капиталах банков лиц с неудовлетворительным финансовым положением и деловой репутацией, включая полномочия по контролю за крупными приобретениями акций (долей) кредитных организаций. Требуется провести работу по законодательному закреплению за Банком России полномочий по обработке персональных данных и ведению баз данных.

Для упрощения процедур размещения акций кредитных организаций среди широкого круга инвесторов будут реализованы меры, направленные на обеспечение благоприятных условий публичного размещения акций, а также на упрощение процедуры регистрации эмиссии ценных бумаг.

Необходимо решить оставшуюся законодательную проблему в части совершенствования процедур реорганизации, устранив невозможность осуществления слияний и присоединений кредитных организаций различных организационно – правовых форм.

На нынешнем этапе развития банковского сектора предполагается сохранить сложившиеся условия инвестирования иностранного капитала, предполагающие равный с резидентами порядок участия в уставных капиталах кредитных организаций – резидентов без предоставления возможности открывать филиалы иностранных банков.

4.7. Транспарентность кредитных организаций

Важным инструментом достижения системной стабильности банковского сектора Российской Федерации является повышение прозрачности деятельности российских кредитных организаций, укрепление рыночной дисциплины. Это является одним из существенных условий роста доверия к банковскому сектору и повышения его инвестиционной привлекательности.

В целях повышения транспарентности банковской системы Правительством Российской Федерации и Банком России будет продолжаться работа по совершенствованию требований к раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности. Реализация данной задачи предполагает приближение указанных требований к международно признанным подходам, в том числе Базеля II.

Установление обязанности кредитных организаций, в том числе являющихся головными кредитными организациями банковских групп,

раскрывать информацию требует законодательного закрепления. В этих целях будет продолжена работа по внесению изменений в действующее законодательство в части установления норм, определяющих требования по раскрытию кредитными организациями и банковскими группами информации о величине собственных средств (капитала), подверженности рискам и процедурах оценки принимаемых рисков.

В последние годы улучшилась ситуация с прозрачностью структуры собственности кредитных организаций. Благодаря изменениям в регулировании отношений в области страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, информация о структуре собственности банков – участников системы страхования вкладов стала доступна не только Банку России как надзорному органу, но и гражданам-потребителям банковских услуг.

Дальнейшему повышению прозрачности структуры собственности кредитных организаций будет способствовать также развитие законодательной базы института аффилированных лиц хозяйственных обществ в целом. В частности, необходимо предусмотреть требование к раскрытию обществами с ограниченной ответственностью информации об аффилированных лицах, а также требование ко всем аффилированным лицам акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью представлять обществам сведения о себе и ответственности за неисполнение данного требования. Установление данных требований необходимо также в целях предотвращения конфликта интересов при осуществлении кредитными организациями сделок с заинтересованностью.

Предстоит также определить механизмы обеспечения контроля за прозрачностью структуры собственности при осуществлении публичного размещения кредитными организациями акций за пределами Российской Федерации. Правительство Российской Федерации и Банк России с участием экспертного сообщества намерены изучить лучший международный опыт в указанной сфере и подготовить соответствующие предложения.

Необходимо законодательно урегулировать обязанности номинальных держателей предоставлять кредитной организации сведения о владельцах акций кредитной организации и о владельцах акций акционерных обществ, оказывающих косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, включая третьи лица, посредством которых осуществляется косвенно существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

Целям повышения рыночной дисциплины послужат меры по расширению обязанности кредитных организаций раскрывать неограниченному кругу лиц информацию, характеризующую профессиональную квалификацию и деловой опыт руководителей.

По мнению Правительства Российской Федерации и Банка России, разработка банковским сообществом отраслевых критериев транспарентности, требований и отраслевых стандартов по раскрытию кредитными организациями информации должна стать одним из важных направлений деятельности

российских банковских ассоциаций. Со своей стороны и Банк России в пределах установленной компетенции предполагает участвовать в указанной работе.

Обеспечение прозрачности деятельности кредитных организаций и совершенствование системы финансовой отчетности публичными компаниями в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности является одним из существенных условий повышения эффективности рынка банковских услуг и роста доверия к банковскому сектору.

Для достижения указанной цели предусматривается, начиная с отчетности за 2012 год составление и предоставление всеми кредитными, страховыми организациями, а также иными организациями, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг, консолидированной финансовой отчетности только в соответствии с МСФО в рамках реализации положений Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности».

4.8. Дистанционный надзор

Банк России продолжит внедрение в практику международно признанных подходов к организации дистанционного банковского надзора в Российской Федерации. Дальнейшее развитие получит применение в дистанционном надзоре за деятельностью кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов содержательных подходов к анализу ситуации в кредитных организациях, базирующихся на современных приемах анализа и оценки существенных для кредитных организаций рисков, уровня их концентрации и качества управления.

В процессе организации дистанционного надзора Банком России будет уделяться особое внимание:

- наличию у кредитных организаций адекватных характеру и масштабу деятельности современных систем корпоративного управления и управления рисками, позволяющих в том числе своевременно идентифицировать, оценивать, отслеживать, контролировать и ограничивать все существенные риски и определять общую достаточность собственных средств (капитала) с учетом профиля рисков кредитной организации;

- наличию должного контроля со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и топ-менеджеров за деятельностью кредитной организации, качеством принимаемых стратегических и операционных решений, сбалансированным ведением и устойчивостью бизнеса, достоверностью публикуемой и предоставляемой в органы контроля и надзора информации;

- оценке степени прозрачности деятельности кредитных организаций, включая оценку прозрачности структуры собственности.

Будет продолжена работа по развитию методологии и практики надзора, позволяющей определить возникновение проблем у кредитных организаций на ранних стадиях с целью принятия соответствующих профилактических и корректирующих мер и определению режима дальнейшего надзора. В рамках

надзорной работы будут в том числе совершенствоваться подходы к анализу надежности предприятий нефинансового сектора экономики в целях оценки кредитных рисков, принимаемых кредитными организациями.

В рамках реализации риск-ориентированных подходов Банк России продолжит работу по использованию дифференцированного режима банковского надзора за кредитными организациями в зависимости от их системной значимости, степени прозрачности, сложности бизнеса и соблюдения регулятивных норм. При этом Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из необходимости обеспечения более интенсивного надзора, прежде всего, за системно значимыми банками. С учетом этого Банк России намерен осуществить более эффективное распределение надзорных ресурсов. Будет обеспечено развитие «второго контура» надзора, то есть осуществление дополнительного контроля со стороны центрального аппарата Банка России за развитием ситуации в системно значимых кредитных организациях, а также участие центрального аппарата непосредственно в надзорной деятельности. Банком России будут предприняты меры по развитию института кураторов банков. Указанные подходы будут осуществляться в комплексе с мерами, предпринимаемыми по всем направлениям надзорной деятельности (дистанционный надзор, инспектирование, лицензирование, работа с проблемными банками).

Учитывая опыт работы уполномоченных представителей в кредитных организациях, получивших в ходе кризиса средства государственной поддержки, Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из целесообразности и в дальнейшем использовать уполномоченных представителей Банка России в банках, имеющих системное значение, при осуществлении банковского надзора. Соответствующий законопроект будет внесен в Государственную Думу Российской Федерации.

В рамках развития дистанционного надзора будет продолжена работа по:

- организации надзорных коллегий за деятельностью банковских групп (банковских холдингов), головными организациями которых являются российские банки, в том числе с привлечением зарубежных органов надзора, если в состав указанных групп входят нерезиденты;

- развитию участия Банка России в работе надзорных коллегий за трансграничными кредитными организациями;

- созданию законодательных основ взаимодействия Банка России и аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций;

Правительство Российской Федерации и Банк России считают, что в целях упорядочивания отношений Банка России и кредитных организаций (повышения правовой определенности) целесообразно внести изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленные на наделение Банка России полномочиями по изданию нормативных актов, устанавливающих порядок применения мер воздействия к кредитным организациям.

4.9. Инспектирование

Инспекционная деятельность Банка России будет сфокусирована на получении объективной информации о финансовом состоянии (экономическом положении) кредитных организаций, определении профиля рисков и основных зон их концентрации, выявлении операций, направленных на сокрытие реального качества активов и формальное соблюдение регулятивных требований.

При планировании и организации проверок особое внимание будет уделяться банкам, имеющим федеральное или региональное значение и, как следствие, оказывающим существенное влияние на системную устойчивость банковского сектора.

Исследование операций, генерирующих основные риски, будет проводиться с достаточно высокой степенью детализации, в том числе на предмет оценки деятельности участников данных операций, правомерности проведения, правильности и своевременности их отражения в учете и отчетности кредитных организаций.

Для получения более полной и достоверной информации о клиентах, заемщиках и владельцах банков, в том числе по вопросам подтверждения достоверности отчетности заёмщиков и учредителей (участников) кредитных организаций, будет совершенствоваться взаимодействие Банка России с налоговыми, таможенными и правоохранительными органами.

В целях повышения качества проверок на основе принципа унификации будет продолжено совершенствование практических подходов и процедур на всех этапах инспекционной деятельности.

Будет осуществлена поэтапная централизация инспекционной деятельности Банка России, направленная на повышение результативности проверок и эффективности взаимодействия подразделений дистанционного и контактного надзора, а также конкретизацию их сфер ответственности, более эффективное маневрирование инспекционными ресурсами.

Для обеспечения непрерывности надзорного процесса на постоянной основе будет осуществляться оперативное управление инспекционной деятельностью, одним из основных элементов которого является мониторинг организации и проведения проверок.

В отношении кредитных организаций, входящих в банковские группы, будут осуществляться мониторинг и координация одновременно проводимых проверок. Данный подход позволит оперативно доводить до надзорных подразделений Банка России достоверную (объективную) и актуальную информацию, позволяющую провести оценку уровня риска на консолидированной основе, а также рисков, связанных с участием кредитных организаций в банковских группах (холдингах).

Продолжится внедрение элементов внутреннего контроля, направленное на повышение качества и результативности инспекционной деятельности.

4.10. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

С учетом позитивного опыта осуществления процедур финансового оздоровления Агентство по страхованию вкладов должно сохранить соответствующие полномочия на постоянной основе.

С учетом практики применения Банком России и Агентством по страхованию вкладов мер по предупреждению банкротства целесообразно дальнейшее совершенствование указанного механизма. В качестве основных направлений совершенствования наиболее актуальным является расширение стимулов для участия в предупреждении банкротства банков частных инвесторов путем предоставления Банку России возможности устанавливать специальный режим применения мер воздействия к кредитным организациям, реализующим планы мер по финансовому оздоровлению частными инвесторами без привлечения средств государства, а также уточнение правовой базы механизмов передачи имущества и обязательств банков. Кроме того, необходимо установить ответственность лиц, имеющих право давать обязательные для банка указания или возможность иным образом определять его действия (контролирующие лица), в отношении которого Агентство по страхованию вкладов осуществляет меры по предупреждению банкротства, если необходимость применения таких мер возникла в результате виновных действий (бездействий) указанных лиц.

В рамках инициатив «Группы 20» Банк России продолжит в соответствии с Принципами межгосударственного сотрудничества по кризисному управлению Совета финансовой стабильности (СФС), осуществлять мониторинг разработки системообразующими банками в целях обеспечения непрерывности их деятельности в условиях кризиса планов снижения рисков и чрезвычайного финансирования.

В целях повышения эффективности функционирования временных администраций, назначаемых Банком России в кредитные организации после отзыва лицензии, целесообразно внести законодательные изменения, в том числе, расширив сферу участия сотрудников Агентства по страхованию вкладов в работе временных администраций с предоставлением им права доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну, а также законодательно закрепив возможность заключения временными администрациями договоров с Агентством по страхованию вкладов о безвозмездном выполнении отдельных функций.

Необходимо установить механизм ограничений судебными решениями прав по управлению кредитными организациями собственников, которые своими действиями способствовали возникновению в кредитных организациях угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

Банк России с участием банковских ассоциаций и привлечением экспертного сообщества продолжит работу по анализу международного опыта в сфере предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, а также по изучению возможностей его применения в российской практике.

4.11. Контроль за ликвидацией кредитных организаций и защита прав кредиторов

С целью защиты прав кредиторов Правительство Российской Федерации и Банк России рассмотрят необходимость подготовки изменений в законодательство, предусматривающих упрощенный порядок перехода от процедуры принудительной ликвидации кредитной организации к процедуре ее банкротства, в том числе в части установления требований кредиторов.

В целях снижения рисков для кредиторов необходимо установление обязанностей руководителя кредитной организации по обеспечению сохранности электронных баз данных кредитной организации и созданию их резервных копий, а также ответственности за неисполнение указанных обязанностей.

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят также из того, что в целях защиты прав кредиторов кредитных организаций необходимо установление ответственности, включая уголовную, для руководителя, а также лица, ответственного за составление и (или) представление бухгалтерской и иной отчетности, существенных изменений, искажающих их действительное содержание, ложных сведений, а равно за представление неполных либо заведомо ложных сведений с целью сокрытия информации о фактическом финансовом положении кредитной организации.

Правительство Российской Федерации и Банк России намерены рассмотреть и иные вопросы совершенствования механизма банкротства и ликвидации кредитных организаций, включая применение на стадии ликвидации банков положительно зарекомендовавшей себя схемы передачи вкладов населения в финансово устойчивые банки, а также законодательные вопросы обеспечения участия сотрудников Агентства по страхованию вкладов в работе временных администраций.

Правительство Российской Федерации и Банк России в целях реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации до 2015 года намерены реализовать План мероприятий, предусматривающий меры по изменению нормативно-правовой базы банковской деятельности в Российской Федерации, а также осуществить ряд иных мероприятий, направленных на развитие и дальнейшее совершенствование отношений в банковском секторе Российской Федерации.

В свою очередь, Правительство Российской Федерации и Банк России рассчитывают на поддержку со стороны законодательной власти, банковского и всего делового сообщества в деле реализации задач, предусмотренных Стратегией.