

Председателю Комитета Совета
Федерации Федерального Собрания
Российской Федерации по бюджету и
финансовым рынкам

С.Н. Рябухину

О материалах к «круглому столу»

Уважаемый Сергей Николаевич!

В связи с Вашим письмом от 21.05.2014 № 3.5-11/694 направляем информационно-аналитические материалы к «круглому столу» «О реализации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков: результаты, проблемы», проведение которого запланировано на 27.06.2014.

Приложение: на _ л.

С.А. Швецов

**О реализации Центральным банком Российской Федерации
(Банком России) полномочий по регулированию, контролю и надзору
в сфере финансовых рынков: результаты, проблемы**

В связи с принятием Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» с 01.09.2013 полномочия Банка России существенно расширились: помимо ранее существовавших функций банковского регулирования и банковского надзора за Банком России были закреплены функции по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков.

К субъектам регулирования со стороны Банка России в настоящее время помимо кредитных организаций отнесены также некредитные финансовые организации.

Названным Федеральным законом Банк России также наделен полномочиями по защите прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, потребителей услуг некредитных финансовых организаций, а также полномочиями по регулированию, контролю и надзору в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах.

Кроме того, с 22.06.2014 вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 375-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в соответствии с которым к числу некредитных финансовых организаций, поднадзорных Банку России, также отнесены ломбарды.

1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

За период с сентября 2013 по май 2014 принято Указание Банка России от 18.04.2014 № 3234-У «О единых требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении отдельных сделок за счет клиентов, а также признании утратившими силу отдельных нормативных правовых актов ФСФР России».

В настоящее время ведется работа по следующим проектам нормативных актов:

1.1. Проект положения Банка России «О требованиях к деятельности организаторов торговли», целью которого является обеспечение государственной политики в области регулирования организованных торгов посредством установления единых требований к проведению организованных торгов на товарном и финансовых рынках (рынке ценных бумаг, валютном рынке, рынке производных финансовых инструментов) и установления единых требований к деятельности организаторов торговли, а также особенностей для организаторов торговли, осуществляющих деятельность на основании лицензии торговой системы.

1.2. Проект указания Банка России «О требованиях к собственным средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов» устанавливает минимальный размер собственных средств для разных категорий участников рынка ценных бумаг в зависимости от принимаемых рисков, а также типов совершаемых сделок и операций при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В данном проекте минимальные размеры собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг пересмотрены в сторону уменьшения по сравнению с действующими, в зависимости от особенностей осуществления профессиональной деятельности: способов заключения сделок, использования в своих интересах

средств клиентов и наличия членства в саморегулируемой организации на рынке ценных бумаг.

1.3. Проект указания Банка России «О требованиях к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с имуществом клиента брокера» устанавливает требования к правилам осуществления брокерской деятельности брокером, минимальный размер собственных средств которого составляет 3 миллиона рублей (далее – клиентский брокер), а также брокера, которого клиентский брокер привлекает для исполнения поручений своих клиентов (далее – прайм-брокер).

1.4. Проект указания Банка России «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованной рынке, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации», уточняющего правила определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, которые в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 301 Налогового кодекса Российской Федерации не признаются обращающимися на организованном рынке.

1.5. Проект указания Банка России «О требованиях к деятельности клиринговой организации в части управления рисками, а также к отдельным документам клиринговой организации», разработанный в целях установления требований, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, а также требований к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности, меры по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств, предназначенных для осуществления клиринговой деятельности, меры, направленные на предотвращение и урегулирование конфликта интересов при осуществлении клиринга и совмещении клиринговой деятельности с иными видами деятельности и меры,

принимаемые клиринговой организацией в случаях возникновения чрезвычайных обстоятельств, которые могут препятствовать нормальному осуществлению клиринговой деятельности, и направленные на обеспечение непрерывности осуществления такой деятельности (пункт 9 статьи 22 Закона о клиринге).

1.6. Проект указания Банка России «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования», устанавливающего требования к формам и способам принятия оригинатором (лицом, инициировавшим секьюритизацию) рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного общества при секьюритизации денежных требований.

За период с сентября 2013 года по май 2014 года по итогам проверок у 29 организаций были аннулированы лицензии на осуществление профессиональной деятельности (всего с учетом совмещения видов деятельности 87 лицензий). По результатам проводившихся надзорных мероприятий (в том числе рассмотренных обращений инвесторов) было направлено 28 предписаний об устранении выявленных нарушений, 10 - о запрете всех или части операций на финансовом рынке.

Среди основных мероприятий, реализуемых в области надзора за профессиональными участниками рынка ценных бумаг, можно отметить следующие:

анализ отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, в том числе анализ состава и структуры собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, итоги которого будут использованы при разработке пруденциальных нормативов для профессиональных участников рынка ценных бумаг;

анализ раскрываемой и предоставляемой информации, сведений, полученных в ходе и по итогам проверок, в том числе кредитных организаций, проводится анализ системы управления рисками

профессиональных участников рынка ценных бумаг; итоги работы будут положены в основу нормативных актов, регулирующих систему риск-менеджмента профессиональных участников.

Начата разработка автоматизированной системы дистанционного контроля за деятельностью профессиональных участников рынка ценных бумаг на основе отчетности, принимаемой в электронном виде через личный кабинет на сайте Банка России.

2. Эмитенты

В период с 01.09.2013 по 31.03.2014 Департамент допуска на финансовый рынок принял участие в разработке новой редакции Кодекса корпоративного управления, положения которого базируются на международной практике в сфере корпоративного управления, принципах корпоративного управления, разработанных Организацией экономического сотрудничества и развития. Кодекс представляет собой свод наилучших практик корпоративного управления и носит рекомендательный характер, его основной целью является формирование надлежащего поведения российских акционерных обществ в отношении акционеров и инвесторов, соответствующего международным стандартам. Кодекс одобрен Правительством Российской Федерации 13.02.2014, одобрен советом директоров Банка России 21.03.2014 и опубликован в Вестнике Банка России. Начата работа по внедрению положений Кодекса в практику корпоративного управления российских компаний.

Количественная статистическая информация по участникам финансового рынка за период 01.09.2013 – 01.06.2014 приведена в таблице 1.

3. Коллективные инвестиции

В целях развития условий для превращения пенсионных накоплений в долгосрочный инвестиционный ресурс, а также в целях обеспечения качественного надзора приняты Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ

«О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений» и Федеральный закон от 28.12.2013 № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривающие, в частности, следующее:

создание системы гарантирования прав застрахованных лиц, обеспечивающей возмещение недостающих средств пенсионных накоплений граждан при наступлении гарантийного случая, в том числе при банкротстве негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ);

повышение требований к надежности НПФ, а том числе посредством установления критериев вступления в систему гарантирования прав застрахованных лиц, а именно:

- раскрытие информации о НПФ;
- управление конфликтами интересов;
- требования к квалификации и деловой репутации членов органов управления и деловой репутации акционеров НПФ;
- достаточность собственных средств и активов, составляющих средства пенсионных накоплений;
- требования к организации инвестиционной деятельности;
- требования к системе внутреннего контроля и системе управления рисками;

повышение требований к ответственности НПФ перед застрахованным лицом;

правовые условия для создания и функционирования НПФ в форме акционерного общества, а также для реорганизации существующих некоммерческих НПФ в акционерные общества;

сохранение для застрахованного лица возможности ежегодно менять страховщика с одновременным созданием экономических стимулов для подачи застрахованным лицом заявления о переходе за пять лет до фактического перехода.

Банком России утверждено Положение от 03.04.2014 № 417-П «Об оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц», которое устанавливает состав показателей, используемых Банком России при оценке соответствия деятельности негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц, методики их расчета и определения обобщающего результата по группам показателей оценки, а также порядок рассмотрения Банком России ходатайства о вынесении заключения о соответствии негосударственного пенсионного фонда требованиям к участию в системе гарантирования прав застрахованных лиц.

По состоянию на 19.06.2014 публично заявили о своем желании акционироваться 40 НПФов, управляющие в совокупности 929,6 млрд. рублей (85,41% рынка пенсионных накоплений НПФ). По состоянию на 19.06.2014 Банк России согласовал проведение реорганизации 14 НПФ в акционерное общество.

В период с 01.02.2014 по 31.05.2014 Главной инспекцией Банка России проведены 1 проверка НПФ, 4 проверки управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и НПФ¹.

4. Микрофинансирование

В конце 2013 года был принят Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (вступает в силу с 01.07.2014), которым предусмотрен новый для законодательства Российской Федерации институт «профессионального кредитора» – лица на постоянной

¹ Из них завершена 1 проверка, начатая Службой Банка России по финансовым рынкам

основе (более 4 раз в год) выдающего потребительские кредиты (займы). К числу профессиональных кредиторов отнесены, в том числе микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и ломбарды.

Установлен запрет на выдачу потребительских кредитов (займов) организациями, в отношении которых не установлено специального регулирования.

Указанный федеральный закон ввел единообразное регулирование правоотношений между кредитором и заемщиком вне зависимости от типа кредиторов (организации, которая выступает в качестве него), что особенно важно для наиболее незащищенных ранее заемщиков, получающих мелкие займы. В период с 01.02.2014 по 31.05.2014 Главной инспекцией Банка России проведены проверки 38 микрофинансовых организаций и 3 кредитных потребительских кооперативов.

В результате неоднократного в течение календарного года нарушения микрофинансовыми организациями Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России и (или) утвержденных микрофинансовыми организациями правил предоставления микрозаймов Банком России исключены сведения о 355 микрофинансовых организациях из государственного реестра микрофинансовых организаций.

За 4 квартал 2013 года и 1 квартал 2014 года территориальными учреждениями Банка России было рассмотрено 3 648 отчета микрофинансовых организаций, по которым проведена работа в части проверки соответствия требованиям к составу, порядку и срокам представления отчетности микрофинансовых организаций.

Банком России проведено 102 проверки микрофинансовых организаций, из них было 14 выездных проверок и 88 камеральных, 44

проверки кредитных потребительских кооперативов, из них было 8 выездных проверок и 36 камеральных.

Банком России направлено 1 800 предписаний в адрес микрофинансовых организаций (микрофинансовыми организациями исполнено 846 предписаний) и 83 предписания в адрес кредитных потребительских кооперативов (кредитными потребительскими кооперативами исполнено 25 предписаний).

Банком России подано в суд 166 исковых заявлений о ликвидации кредитных потребительских кооперативов в соответствии со статьей 35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

В I квартале 2014 года судом принято 75 положительных решений о ликвидации кредитных потребительских кооперативов в соответствии со статьей 35 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

5. Субъекты страхового дела

Страховой надзор за субъектами страхового дела в период с сентября 2013 по июнь 2014 находился в стадии динамичного поступательного развития. В настоящий момент создается институт кураторства по аналогии с банковским надзором. Надзор за иными страховщиками будет осуществляться исходя из их территориальной принадлежности, для чего функции надзора сосредоточены в трех регионах России: в г. Москве, г. Санкт-Петербурге, г. Новосибирске.

Банком России разработаны уточненные требования к порядку и условиям инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, позволяющие повысить качество активов страховщиков и уровень контроля за активами со стороны Банка России. Подготовлены предложения по внесению изменений в нормативные правовые акты, регулирующие деятельность страховщиков при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев

транспортных средств. В настоящее время осуществляется подготовка нормативных актов Банка России, направленных на реализацию Банком России функции по контролю за Российским Союзом Автостраховщиков.

В настоящий момент в полной мере реализуется новый инструмент надзора по контролю наличия на балансе страховщиков в любой момент времени реальных и ликвидных активов, достаточных для исполнения принятых обязательств, который осуществляется посредством проведения мониторинга активов страховщиков, занимающих места с 21 по 100 в рейтинге страховых организаций по объему начисленных страховых премий.

Мониторинг представляет собой ежемесячный анализ данных регистров бухгалтерского учета по движению активов и проведение встречных проверок. В отношении страховщиков, на балансе которых числятся неликвидные и сомнительные активы, осуществляется контроль за исполнением Плана восстановления платежеспособности или плана по реструктуризации инвестиционного портфеля.

Одним из результатов указанного мониторинга является выявление депозитариев, предоставляющих страховщикам фиктивные выписки.

В настоящее время осуществляется подготовка предложений по внесению изменений в формы отчетности страховщиков, а также изменению периодичности их представления в Банк России.

Проводится также работа по созданию информационно-аналитического программного комплекса поддержки деятельности кураторов страховщиков.

6. Актуарная деятельность

В конце 2013 года был принят Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», наделяющий Банк России полномочиями по осуществлению регулирования, контроля и надзора за актуарной деятельностью.

В настоящий момент Банком России ведется работа по принятию необходимых нормативных актов. В частности, было принято Указание

Банка России от 20 января 2014 года № 3176-У «О порядке формирования списка лиц, сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации».

7. Рейтинговые агентства

Как было отмечено ранее, Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ к числу поднадзорных Банку России субъектов были отнесены рейтинговые агентства. В настоящее время Банком России вырабатываются предложения по совершенствованию регулирования деятельности рейтинговых агентств. Предполагается, что будет разработан законопроект, в котором будут определены основные требования к деятельности рейтинговых агентств, а также функции Банка России, которые могут быть реализованы в рамках его надзорных полномочий за деятельностью рейтинговых агентств.

8. Противодействие недобросовестным практикам поведения на финансовом рынке

Существующие нормы Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части установления узкого перечня действий, подпадающих под манипулирование рынком, ограничивают потенциал регулятора по выявлению им недобросовестных практик поведения на биржевых торгах.

Кроме того, установление одним из обязательных критериев манипулирования рынком существенности отклонений позволяет оставлять за пределами действия указанного закона операции, значительно влияющие на ценообразование финансовых инструментов.

В настоящее время Банком России ведется работа по подготовке предложений по внесению изменений в законодательство в области

противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Данные предложения охватывают международный опыт использования аналогичного законодательства и находятся в стадии завершения обмена мнениями с участниками финансового рынка и саморегулируемыми организациями.

Одновременно с этим проводится работа по оптимизации административной нагрузки на участников рынка в связи с необходимостью соблюдения ими мер, направленных на противодействие неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

9. Защита прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров

Основными задачами в сегменте защиты прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров являются:

- оценка состояния регулирования финансовой сферы с точки зрения защиты прав потребителей финансовых услуг и защиты прав инвесторов, подготовка предложений по внесению изменений в нормативные правовые акты;
- рассмотрение жалоб и обращений потребителей финансовых услуг и инвесторов;
- применение мер принуждения к организациям, оказывающим финансовые услуги, за исключением кредитных организаций, в случае нарушения ими прав потребителей финансовых услуг и инвесторов;
- анализ и обобщение практики, определение основных рисков, возникающих в отношениях между потребителями финансовых услуг, инвесторами и организациями, оказывающими финансовые услуги;
- разработка и осуществление программ повышения финансовой грамотности и информированности населения об институтах и инструментах финансового рынка Российской Федерации.

Основным направлением в области защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов является рассмотрение обращений и жалоб, содержащих информацию о наличии нарушенного права или противозаконной деятельности финансовых организаций и эмитентов.

За период деятельности Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров (далее – Служба) с 03.03.2014 по июнь 2014 года в Службу и подразделения по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в территориальных учреждениях Банка России поступило 6593 обращения. Подготовлен 1651 окончательный ответ. По остальным обращениям проводятся контрольно-надзорные мероприятия, заявителям направлены промежуточные ответы.

10. Отчетность

В 2013 году Советом директоров Банка России была одобрена Концепция развития и совершенствования бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, в соответствии с которой развитие учета и отчетности должно осуществляться по аналогии с кредитными организациями и проводиться в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», т.е. базироваться на Международных стандартах финансовой отчетности (далее – МСФО).

На основе этой концепции был утвержден План мероприятий, в соответствии с которым в настоящий момент Банком России ведется работа по следующим направлениям:

- подготовлен проект плана счетов для некредитных финансовых организаций, основанный на МСФО и банковском плане счетов (с сохранением специфики секторов финансового рынка), который вступит в силу с 1 января 2016 года;
- разработаны проекты отраслевых стандартов для сегментов страхования и негосударственного пенсионного обеспечения;

- осуществляется совершенствование надзорной и статистической отчетности.

В настоящий момент отчетность некредитных финансовых организаций в основном собирается в электронном виде с использованием механизма электронной подписи. В 2014 году планируется подготовить необходимые изменения законодательства, направленные на полный отказ от сбора отчетности на бумажном носителе.

11. Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций

Подробная информация о совершенствовании законодательной базы деятельности кредитных организаций представлена в приложении 2.

Таблица 1

1. Институты финансового посредничества	01.09.2013	01.01.2014	01.06.2014
1.1. Субъекты страхового рынка	607	597	590
Страховые организации	434	420	415*
Общества взаимного страхования	11	12	13
Страховые брокеры	162	165	162
1.2. Кредитные и некредитные организации, имеющие лицензии профессиональных участников рынка ценных бумаг - всего	1179	1149	1115
В том числе:			
Брокеры	907	885	858
Дилеры	909	887	857
Доверительные управляющие	809	782	757
Депозитарии	626	615	603
Реестродержатели	39	37	37
Клиринговые организации	6	6	5
Биржи**	2	8	8
1.3. Негосударственные пенсионные фонды			
Негосударственные пенсионные фонды	122	120	121
1.4. Паевые инвестиционные фонды			
Действующие паевые инвестиционные фонды - всего	1559	1571	1616
в том числе:			
- открытые	475	466	469
- интервальные	61	58	58
- закрытые	1023	1047	1089
1.5. Акционерные инвестиционные фонды	7	7	6
1.6. Управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	407	401	406
1.7. Специализированные депозитарии инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	44	44	42
1.8. Микрофинансовые организации			
Микрофинансовые организации	3693	3860	4210
Саморегулируемые организации микрофинансовых организаций	2	2	2
1.9. Жилищные накопительные кооперативы	92	88	91
1.10. Кредитные потребительские кооперативы			-
Кредитные потребительские кооперативы	3566	3602	3589
Саморегулируемые организации кредитных потребительских кооперативов	10	10	10
Бюро кредитных историй	26	25	-
Рейтинговые агентства	-***	9	9
2. Эмиссия ценных бумаг		01.01.2014	1 квартал
Количество зарегистрированных выпусков (дополнительных выпусков) акций, шт.		1975	837

<i>Объем зарегистрированных выпусков (дополнительных выпусков) акций, по номинальной стоимости, млн. руб.</i>		549475	250736,88
<i>Кол-во зарегистрированных выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, шт.</i>		52	26
<i>Объем зарегистрированных выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, по номинальной стоимости, млн. руб.</i>		766502,34	159318,63
<i>Количество отчетов об итогах выпуска</i>		1816	1264
<i>Количество проспектов (общее число – акции/облигации)</i>		70	30

*Также были выданы лицензии на осуществление обязательного медицинского страхования на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополя следующим страховым организациям:

- Общество с ограниченной ответственностью "Крымская страховая медицинская компания" – приказ Банка России от 14.05.2014;
- Закрытое акционерное общество "Медицинская акционерная страховая компания" – приказ Банка России от 27.05.2014;
- Открытое акционерное общество "Медицинская Страховая Компания "УралСиб" – приказ Банка России от 27.05.2014.

**В соответствии со статьей 29 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах» организации, имеющие на 1 января 2013 года лицензии организаторов торговли на рынке ценных бумаг, в том числе лицензии фондовых бирж, были обязаны получить предусмотренную указанным законом лицензию или прекратить осуществление деятельности организатора торговли до 1 января 2014 года.

***По состоянию на 01.09.2013 ведение реестра аккредитованных рейтинговых агентств осуществлялось Минфином России.

Совершенствование законодательной базы деятельности кредитных организаций

1. Внедрение в российскую банковскую практику международно признанных подходов в области организации и осуществления банковского регулирования и банковского надзора, в том числе рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору

В октябре 2013 года вступил в силу Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в рамках которого:

- предусмотрен переход от стандартных методов регулятивной оценки достаточности банковского капитала к продвинутому подходу (подход на основе внутренних рейтингов);

- уточнено понятие «банковская группа» с точки зрения включения в ее состав всех юридических лиц, находящихся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации, независимо от направления их деятельности, а также понятие «банковский холдинг» – с точки зрения отнесения к этому объединению юридических лиц с участием кредитной организации при условии, что доля банковской деятельности в таком объединении составляет не менее 40 процентов;

- расширены полномочия Банка России в отношении банковских холдингов предоставлением Банку России права определять формы, порядок и сроки составления и представления в Банк России головной организацией банковского холдинга отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга, а также права устанавливать для кредитных организаций – участников банковского холдинга запрет или ограничивать проведение операций с головной организацией банковского холдинга или его участниками в случае неисполнения головной организацией требований банковского законодательства;

- уточнены требования к составу индивидуальной отчетности кредитных организаций и консолидированной отчетности банковских групп и банковских холдингов, в том числе порядок ее раскрытия перед широким кругом пользователей;

- расширены полномочия Банка России по предъявлению требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего аудита и внутреннего контроля кредитной организации, по оценке Банком России их качества и по предъявлению требований об устранении выявленных нарушений;

- расширены полномочия Банка России по оценке систем оплаты труда в кредитных организациях предоставлением Банку России права предъявления требований об устранении нарушений в системах оплаты труда кредитных организаций;

- Банк России наделен полномочиями по установлению квалификационных требований к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля кредитных организаций, головной кредитной организации банковской группы;

- введен новый норматив максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц);

- Банку России предоставлены полномочия вынесения профессионального (мотивированного) суждения о наличии связанности кредитной организации с юридическими и физическими лицами;

- расширены компетенция и полномочия совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в области управления рисками и капиталом, а также оплаты труда и кадровой политики кредитной организации;

- перечень мер к кредитным организациям и их акционерам приведен в соответствие с международными подходами, Банку России предоставлено

право устанавливать порядок применения мер к кредитным организациям и их акционерам при выявлении нарушений в их деятельности;

- устранены ограничения на обмен информацией между участниками банковских групп и банковских холдингов и головных организаций, и между Банком России и органами банковского надзора иностранных государств (включая сведения, составляющие банковскую тайну), при условии соблюдения сторонами режима сохранности предоставляемой информации.

2. Совершенствование института уполномоченных представителей Банка России

В июле 2013 года вступил в силу Федеральный закон от 02.07.2013 № 184-ФЗ «О внесении изменений в статьи 13 и 76 Федерального закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», направленный на использование института уполномоченных представителей Банка России в качестве инструмента риск-ориентированного надзора за значимыми кредитными организациями. В этих целях указанный Федеральный закон наделяет Банк России полномочиями по назначению своих уполномоченных представителей не только в кредитные организации, получившие средства господдержки, но и в кредитные организации, размер активов которых составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей, а также самостоятельно определять порядок их назначения.

3. Обеспечение унификации надзорных требований к оценке устойчивости кредитных организаций и требований к участию в системе страхования вкладов

В декабре 2013 года принят Федеральный закон от 02.12.2013 № 335-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и

признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», направленный, в том числе, на обеспечение унификации надзорных требований к оценке устойчивости кредитных организаций и требований к участию в системе страхования вкладов.

4. Совершенствование регулирования отношений при предоставлении потребительского кредита (займа)

В декабре 2013 года приняты Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон от 21.12.2013 № 363-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (вступают в силу с 01.07.2014), направленные на совершенствование регулирования отношений, возникающих между заемщиками (физическими лицами) и кредиторами при предоставлении потребительского кредита (займа).