

image not found or type unknown



Комитет банковского надзора Банка России (далее - Комитет) является действующим на постоянной основе органом, через который Банк России осуществляет регулирующие и надзорные функции, установленные законодательством Российской Федерации.

Комитет в своей деятельности руководствуется Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", иными федеральными законами, настоящим Положением, решениями Совета директоров Банка России, а также иными актами Банка России.

Комитетом руководит председатель Комитета, назначаемый Председателем Банка России из числа членов Совета директоров Банка России.

Председатель Банка России по представлению председателя Комитета назначает заместителей председателя Комитета, в том числе из числа руководителей структурных подразделений Банка России, входящих в состав Комитета в соответствии с пунктом 4 настоящего Положения.

Основной формой работы Комитета являются заседания, в которых принимают участие с правом голоса Председатель Комитета, его заместители и руководители структурных подразделений Банка России, обеспечивающих выполнение надзорных функций: Департамента банковского надзора, Департамента банковского регулирования, Департамента лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций, Главной инспекции кредитных организаций, Департамента финансового мониторинга и валютного контроля, Департамента финансовой стабильности, Юридического департамента, Главного управления безопасности и защиты информации, Московского главного территориального управления Центрального банка Российской Федерации (далее - члены Комитета).

Комитет по вопросам, отнесенным к его компетенции:

- 1) проводит обсуждения, в том числе по поручению Совета директоров Банка России, Председателя Банка России, по предложению структурных подразделений Банка России, входящих в состав Комитета, иных структурных подразделений Банка России и его территориальных учреждений;

2) подготавливает по поручению Председателя Банка России необходимую информацию Национальному банковскому совету Банка России по вопросам, входящим в его компетенцию;

3) готовит предложения Совету директоров Банка России и Председателю Банка России;

4) принимает решения по вопросам:

государственной регистрации кредитных организаций при их создании;

выдачи генеральных лицензий на осуществление банковских операций, лицензий на привлечение во вклады денежных средств физических лиц банкам, ранее не имевшим такого права;

вынесения заключения о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов;

формирования собственных средств (капитала) кредитных организаций с использованием инвесторами ненадлежащих активов.

Полномочия Банковского надзора:

1) принятие решения о государственной регистрации кредитных организаций и ведение Книги государственной регистрации кредитных организаций, выдача кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций, приостановление действия указанных лицензий, аннулирование и отзыв их;

2) оценка соответствия установленным Законом о банках квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя и др. (например, Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения об указанных лицах. В случае несоответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации Банк России вправе требовать замены руководителей и иных указанных лиц);

3) оценка качества систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации, банковской группы, достаточности собственных средств

(капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы), их соответствия характеру и масштабу совершаемых кредитной организацией (в банковской группе) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки;

4) оценка системы оплаты труда кредитной организации в части, связанной с результатом управления рисками, как в целом, так и в части оплаты труда руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов;

5) обработка персональных данных, предусмотренных Федеральным законом "О персональных данных", а также проведение проверки персональных данных, как руководителей и иных работников кредитных организаций, указанных в ст. 61.1 Закона о ЦБ РФ, так и иных лиц (например, физических лиц - аффилированных лиц кредитных организаций);

6) полномочия по контролю за сделками по приобретению акций (долей) кредитных организаций. Этот контроль выражается в том, что приобретение в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом акций (долей) кредитной организации требует уведомления или предварительного согласия Банка России. Уведомление необходимо, например, при приобретении более 1%, а предварительное согласие - более 10% акций (долей);

7) проведение проверок кредитных организаций (их филиалов), по результатам чего возможно направление обязательных для исполнения предписаний об устранении выявленных в их деятельности нарушений федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

8) применение мер принуждения по отношению к нарушителям банковского законодательства. Перечень указанных мер весьма обширен: от штрафа до отзыва лицензии на право ведения банковских операций;