

Банковское право

Тема 2.

Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и внутреннего контроля.

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

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

Под управлением банковскими рисками
понимается:

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

Процедуры пруденциального надзора:

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

Меры воздействия к кредитным организациям (применяются ЦБ РФ):

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

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

Основаниями для применения принудительных мер воздействия являются:

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

Виды принудительных мер воздействия:

- штраф;
- требование об осуществлении кредитной организацией мероприятий по ее финансовому оздоровлению;
- требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала кредитной организации;
- требование о реорганизации кредитной организации, в том числе включая требование о предоставлении и выполнении плана мероприятий по реорганизации;
- ограничение проведения кредитными организациями отдельных операций на срок до шести месяцев;
- запрет на осуществление кредитными организациями банковских операций, предусмотренных выданной лицензией, на срок до одного года;
- запрет на открытие филиалов на срок до одного года;
- требование о замене руководителей кредитной организации (единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа);
- назначение временной администрации по управлению кредитной организацией;
- отзыв лицензии на осуществление банковских операций.

В целях обеспечения финансовой надежности

кредитная организация обязаны:

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

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

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

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

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

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

Обязанности кредитной организации по соблюдению правил ПЛД/ФТ:

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

П.5.2 ст.7 Закона №115-ФЗ.

Кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом в следующих случаях:

- отсутствия по своему местонахождению юридического лица, его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, которые имеют право действовать от имени юридического лица без доверенности;
- непредставления физическим или юридическим лицом документов, подтверждающих указанные в настоящей статье сведения, либо представления недостоверных документов.

НО! Обязанность банка по идентификации клиента не ограничена моментом заключения договора банковского счета и сохраняется в течение всего периода нахождения этого клиента на расчетно-кассовом обслуживании (п/п.3 п.1 ст. Закона № 115-ФЗ).

Постановление Президиума ВАС РФ от 27.04.2010 N 1307/10
по делу N А40-50083/09-29-388

Иск о расторжении договора банковского счета
удовлетворен, так как достоверная информация о
местонахождении юридического лица является
существенным условием как при заключении, так и при
исполнении договора банковского счета, поэтому
непредставление клиентом необходимых сведений при
изменении его идентификационных признаков может
служить основанием для расторжения банком договора
банковского счета в силу Закона 115-ФЗ.

Постановление ФАС Дальневосточного округа от 24.01.2011
N Ф03-9534/2010 по делу N А73-6420/2010

В удовлетворении иска о понуждении заключить договор на
обслуживание банковского счета и открыть расчетный счет
отказано правомерно, поскольку предоставление
обществом банку информации о фактическом
местонахождении общества не свидетельствует о
необоснованном уклонении банка от заключения с истцом
договора.