

**ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
N 1472п-П13**

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
N 01-001/1280**

**ЗАЯВЛЕНИЕ  
от 5 апреля 2011 года**

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

Мероприятия, реализованные Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации в рамках [Стратегии](#) развития банковского сектора Российской Федерации, принятой в декабре 2001 г., и [Стратегии](#) развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, способствовали закреплению позитивных тенденций в динамике становления и развития банковской системы, существенному расширению предложения банковских услуг в Российской Федерации.

Меры по преодолению кризиса и его последствий, осуществленные Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации в 2008 - 2009 годах, позволили предотвратить коллапс банковской системы и обеспечили условия для послекризисного восстановления деятельности кредитных организаций.

Преодолев кризис, банковский сектор во втором полугодии 2010 г. вновь вышел на траекторию поступательного развития. Несмотря на то, что последствия кризиса будут сказываться еще длительное время, состояние банковской системы является устойчивым. Создаются условия для дальнейшего увеличения вклада кредитных организаций в повышение эффективности и конкурентоспособности российской экономики, в том числе посредством предоставления финансовых ресурсов для ее модернизации и внедрения инноваций.

Одновременно Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации с учетом уроков кризиса констатируют необходимость продолжения усилий по повышению устойчивости банковского сектора и обеспечению динамичного роста совокупных показателей его функционирования.

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

Все более активно должны использоваться достижения современных информационных технологий, составляющих основу модернизации банковской деятельности. Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации исходят из необходимости дальнейшего повышения уровня конкуренции, транспарентности и рыночной дисциплины в банковском секторе. В связи с этим особое значение приобретает формирование в перспективе ближайших нескольких лет более эффективной системы банковского регулирования и надзора, способной противостоять кризисам. Получит дополнительный импульс процесс консолидации в банковской сфере, базирующийся на экономических интересах участников рынка.

В результате кредитные организации во все возрастающей степени будут ориентироваться на долгосрочные результаты деятельности и более рациональное ведение

бизнеса, построение и использование эффективных систем управления, включая управление рисками. Указанные изменения будут означать переход к интенсивной модели развития банковского сектора.

Для достижения этих целей Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации принята **Стратегия** развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

Правительство Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации в рамках реализации указанной **Стратегии** намерены создать необходимые правовые и иные условия для формирования в Российской Федерации современного высокоразвитого и конкурентоспособного банковского сектора, отвечающего интересам российской экономики и обеспечивающего высокий уровень банковского обслуживания населения и организаций.

Председатель Правительства  
Российской Федерации  
В.ПУТИН

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
С.ИГНАТЬЕВ

Приложение  
к Заявлению Правительства  
Российской Федерации  
и Центрального банка  
Российской Федерации  
от 5 апреля 2011 г.

## СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД ДО 2015 ГОДА

### I. Цели и факторы развития банковского сектора Российской Федерации

Основной целью развития банковского сектора Российской Федерации (далее - банковский сектор) на среднесрочную перспективу является активное участие в модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, предоставляемых организациям и населению, и обеспечения 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 банковский сектор прошел большой путь. В то же время с момента зарождения в конце 80-х годов XX века и до настоящего времени развитие шло преимущественно в рамках экстенсивной модели. В основе этой модели - ориентация банков на краткосрочные результаты деятельности, обуславливающая в том числе агрессивную коммерческую политику и высокую концентрацию 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, достоверность информации о состоянии банков, а также надежда на государственную поддержку в стрессовых ситуациях.

Агрессивная политика ряда банков оказала негативное влияние на их устойчивость, что особенно остро проявилось в условиях кризиса и потребовало принятия Правительством Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации (Банком России) экстренных мер по обеспечению системной стабильности банковского сектора, позволивших преодолеть кризисные явления и сохранить доверие населения и организаций к банковской системе.

Одновременно стала очевидной необходимость более решительного перехода к модели развития 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 на период до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. N 1662-р.

#### 1. О выполнении Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года

Трансформация модели развития банковского сектора и определение задач его дальнейшего развития невозможны без осмысления уже накопленного опыта проведения реформ в банковском секторе.

Работа по изменению вектора развития российской банковской системы проводится с начала 2000-х годов в рамках реализации предшествующих стратегий развития банковского сектора Российской Федерации. [Стратегией](#) развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года (далее - Стратегия 2008) предусматривалось реализовать меры по повышению роли российских кредитных организаций в экономическом развитии страны, укреплению доверия к банковской системе, усилению ее прозрачности, а также по повышению уровня защищенности кредиторов и вкладчиков кредитных организаций.

В 2005 - 2008 годах в Российской Федерации складывались благоприятные макроэкономические условия. Это обстоятельство и 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 том числе за счет создания благоприятных условий кредитования реального сектора российской экономики, с действиями по повышению конкурентоспособности банковского сектора в условиях либерализации валютного законодательства Российской Федерации и совершенствованию системы банковского надзора с учетом передовой международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В числе важных задач, 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.

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

## 2. Проблемы развития банковского сектора

За период реализации [Стратегии 2008](#) существенно изменились характеристики развития банковского сектора. Эти изменения соответствуют достаточно динамичному развитию как отдельных российских кредитных организаций, так и целых сегментов рынка банковских услуг (например, потребительского кредитования).

В целом для банковского сектора последнее 10-летие стало 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 частности, недиверсифицированность экономики и общий дефицит ее инвестиционных возможностей, ограниченность и преимущественно краткосрочный характер кредитных ресурсов, высокий уровень непрофильных (административных) расходов кредитных организаций, в том числе связанных с проведением проверок соблюдения кассовой дисциплины клиентами и 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 сроков и качества принимаемых решений.

В качестве внутренних недостатков 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 корпоративный аспект и управление рисками, в том числе вследствие ориентации кредитных организаций на обслуживание бизнеса владельцев;

существование непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности, недостоверность учета и отчетности, приводящие к искажению информации о работе кредитных организаций;

вовлеченность отдельных кредитных организаций в противоправную деятельность;

недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций, обусловленная в том числе неупорядоченностью в сфере применения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания.

Указанные недостатки снижают авторитет банковского сообщества и уровень доверия к банковскому сектору, ухудшают возможности привлечения банками инвестиций.

Наличие нерешенных проблем обуславливает необходимость дополнительных усилий со стороны Правительства Российской Федерации и Банка России в целях дальнейшего развития банковского сектора, направленного на качественные изменения в деятельности банков.

### 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:

высокий уровень конкуренции на банковском рынке и рынке финансовых услуг в целом, которому способствуют реализация в регулировании принципа пропорциональности и недопущение условий для регулятивного арбитража в отношении участников каких-либо сегментов финансового рынка;

предоставление кредитными организациями разнообразных и современных банковских услуг населению и организациям;

уровень капитализации банковского сектора, соответствующий задачам развития, повышения конкурентоспособности и эффективности банковского бизнеса;

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;

высокая степень транспарентности и рыночной дисциплины кредитных организаций и иных участников рынка;

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 для Правительства Российской Федерации, Банка России и банковского сообщества. К числу приоритетов Правительства Российской Федерации и Банка России относится работа по комплексному совершенствованию правовых условий деятельности кредитных организаций, включая вопросы снижения неоправданной административной нагрузки.

Реализация настоящей 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

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

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

на совершенствование правовой среды, включая развитие законодательства Российской Федерации и создание иных условий, обеспечивающих возможности рационального ведения бизнеса, более эффективную защиту частной собственности и развитие конкуренции на всех сегментах финансового рынка;

на формирование инфраструктуры, отвечающей современным требованиям и базирующейся на использовании передовых банковских технологий, развитии системы регистрации залогов, бюро кредитных историй, платежной и расчетной систем, института центрального контрагента и иных инфраструктурных институтов и условий, включая мероприятия по созданию международного финансового центра в Российской Федерации;

на повышение качества корпоративного управления и управления рисками в кредитных организациях;

на совершенствование банковского регулирования и банковского надзора прежде всего путем развития в них содержательной составляющей и приведения правовых условий и практики их осуществления в соответствие с международными стандартами. Такая 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;

на обеспечение финансовой стабильности.

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

## 2. Ожидаемые результаты развития банковского сектора

В результате реализации настоящей Стратегии российская банковская система по всем основным аспектам (организация деятельности, качество управления, состояние конкурентной среды, учет и отчетность, рыночная дисциплина и транспарентность, регулирование и надзор) должна соответствовать международным стандартам.

Ожидаемые результаты развития банковского сектора базируются на положениях Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года и учитывают необходимость совершенствования модели банковского бизнеса. Предполагается, что к 1 января 2016 г. банковским сектором будут достигнуты следующие совокупные показатели:

активы/ВВП - более 90 процентов (на 1 января 2011 г. - 76 процентов);

капитал/ВВП - 14 - 15 процентов (на 1 января 2011 г. - 10,6 процента);

кредиты нефинансовым организациям и физическим лицам/ВВП - 55 - 60 процентов (на 1 января 2011 г. - 40,8 процента).

При этом Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что первостепенное значение имеют качественные характеристики развития - характер и уровень предоставляемых банковских услуг, уровень конкуренции в банковском секторе, устойчивость и транспарентность кредитных организаций, предопределяющие усиление роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики и повышении эффективности инвестиций.

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

В рамках реализации настоящей Стратегии усилия Правительства Российской Федерации и Банка России будут ориентированы прежде всего на создание условий для увеличения эффективности трансформации банковским сектором временно свободных средств в кредиты и инвестиции и повышение роли банковского сектора в процессе модернизации российской экономики.

Предусматривается принять меры, направленные:

на создание условий для развития конкуренции в банковском секторе и на финансовом рынке в целом, а также на повышение конкурентоспособности российских кредитных организаций и системной устойчивости банковского сектора;

на повышение качества и расширение возможностей потребления банковских услуг населением и организациями, в том числе в удаленных и труднодоступных регионах;

на внедрение современных банковских и информационных технологий, упрощение и расширение перечня инструментов кредитования малого бизнеса;

на предотвращение вовлечения кредитных организаций в противоправную деятельность прежде всего по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В рамках реализации этих мер предстоит решить вопросы совершенствования законодательства Российской Федерации, 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 том числе международного финансового центра в Российской Федерации, а также вопросы развития национальной платежной системы.

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

## 1. Участие государства в капиталах кредитных организаций

В среднесрочной перспективе предполагается сократить участие государства в капиталах кредитных организаций при сохранении контроля государства за деятельностью открытого акционерного общества "Сбербанк России", Банк ВТБ (открытое акционерное общество) и открытого акционерного общества "Россельхозбанк". При этом в ближайшие 3 года предусматривается снижение государственного участия в уставных капиталах открытого акционерного общества "Сбербанк России" и Банк ВТБ (открытое акционерное общество) не ниже уровня 50 процентов плюс одна голосующая акция. В дальнейшем Правительство Российской Федерации и Банк России продолжат сокращение доли государства в уставном капитале этих кредитных организаций. В уставном капитале открытого акционерного общества "Россельхозбанк" до 2015 года долю участия государства предполагается сократить до 75 процентов.

По мере формирования условий в отношении открытого акционерного общества "Сбербанк России", Банк ВТБ (открытое акционерное общество) и открытого акционерного общества "Россельхозбанк", а также иных кредитных организаций с долями участия государства в уставном капитале предусматривается осуществление действий по привлечению стратегических инвесторов и размещению долей, принадлежащих государству, на открытых рынках капиталов.

Правительством Российской Федерации предполагается обеспечить снижение доли государства в уставном капитале создаваемого Почтового банка Российской Федерации в течение 3 лет после его создания не ниже уровня 50 процентов плюс одна голосующая акция с дальнейшим снижением этой доли в течение 5 лет после его создания.

Правительство Российской Федерации рассматривает вложения в акции кредитных организаций, которые осуществлялись компаниями с преобладающей долей государства в уставном капитале (открытое акционерное общество "Российские железные дороги", открытое акционерное общество "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.

Акции кредитных организаций, находящиеся в собственности субъектов Российской Федерации и муниципальной собственности, являются имуществом, которое не требуется для исполнения публичных полномочий. Правительство Российской Федерации рекомендует в отношении указанного имущества органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации и 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 других) при советах директоров (наблюдательных советах) таких кредитных организаций.

## 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 в Российской Федерации.

Создание международного финансового центра будет способствовать более глубокой интеграции 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.

Необходимо обеспечить правовые условия для регулирования деятельности организаций, являющихся операторами платежных систем, операторами по переводу денежных средств и операторами услуг платежной инфраструктуры, а также установить требования к организации и функционированию платежных систем, порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

Предстоит законодательно определить критерии и выделить значимые платежные системы, учесть особенности регулирования трансграничных платежных систем.

Правительство Российской Федерации уделяет большое внимание вопросу повышения доли безналичных платежей в Российской Федерации. В связи с этим предусматривается продолжить работу 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 необходимо продолжить работу 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 закрытого акционерного общества "Московская межбанковская валютная биржа".

### 3. Участие иностранного капитала

Следствием финансового кризиса стала стабилизация показателей участия иностранного капитала в российской банковской системе. Если в 2005 - 2008 годах приток прямых иностранных инвестиций в банковский сектор был одним из существенных факторов увеличения капитализации и расширения ресурсной базы российской банковской системы, то в 2009 - 2010 годах влияние этого 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 банковском секторе возможно только в целях обеспечения справедливой конкуренции на рынке банковских услуг в рамках достигнутых международных договоренностей без ущерба для интересов банковского обслуживания населения и организаций.

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".

### 4. Развитие конкуренции и поддержание конкурентной среды в банковском бизнесе

По мере преодоления последствий финансового кризиса банковский сектор будет развиваться в условиях обострения конкуренции в 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.

Правительство Российской Федерации и Банк России предпримут меры, направленные на поддержание равных условий для ведения бизнеса всеми кредитными организациями независимо от величины и формы собственности, в том числе кредитными организациями, контролируруемыми государством.

Пресечение злоупотреблений со стороны кредитных организаций в связи с доминирующим положением на рынке банковских услуг остается одной из ключевых задач антимонопольного регулирования. Правительство Российской Федерации и Банк России продолжают подготовку предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, направленных на защиту интересов потребителей финансовых

услуг, с учетом международного опыта антимонопольного регулирования в банковской сфере.

## 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 привлечения банковских кредитов, существенно ограничены. В основном это население сельских и отдаленных регионов, малообеспеченные слои населения и мелкий бизнес. Такое обстоятельство сдерживает развитие малого и индивидуального предпринимательства в регионах Российской Федерации и 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 территориальных диспропорций в обеспечении банковскими продуктами и услугами наряду с мерами по расширению возможностей их предоставления продолжит формирование условий для деятельности некредитных организаций в регионах с недостаточным предложением банковских услуг.

## 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 и стимулированию более ответственного поведения заемщиков, в том числе по совершенствованию залогового законодательства Российской Федерации.

Правительством Российской Федерации и Банком России предусматривается создание системы регистрации уведомлений о залоге и об 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 выполняться 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.

Федерации. Продолжится 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 дальнейшее развитие законодательных условий секьюритизации активов с учетом российской специфики и международного опыта, в том числе полученного в ходе кризиса. Дальнейшее развитие получит механизм синдицированного кредитования.

Стабилизации ресурсной базы банковского сектора будет способствовать внесение изменений в законодательство Российской Федерации, предоставляющих банкам возможность заключать с вкладчиком, являющимся физическим лицом, договор банковского вклада на условиях, не предусматривающих права вкладчика на досрочное востребование суммы вклада или ее части, или не предусматривающих его права на досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата.

Правительство Российской Федерации продолжит реализацию 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. Предусматривается рассмотреть 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.

## 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 связи с этим 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 перечня заместителей руководителя и заместителей главного бухгалтера филиалов кредитных организаций;

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

продолжить работу по оптимизации отчетности кредитных организаций по ряду направлений, включая внесение изменений в законодательство Российской Федерации об архивном деле с целью снижения требований по объемам и срокам хранения документов на бумажных носителях, исключение из форм отчетности дублирующей информации и 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 и 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.

## 8. Вопросы развития и внедрения современных банковских технологий в Российской Федерации

Современная банковская деятельность невозможна без использования передовых информационных технологий, позволяющих повысить качество предоставляемых услуг и расширить их перечень. Как свидетельствует практика, внедрение кредитными организациями новых банковских технологий обеспечивает существенное повышение эффективности их деятельности.

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

В последние годы наблюдается процесс интенсивной технологической модернизации 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 платежной 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 позволит кредитным организациям существенно повысить скорость и качество проведения банковских операций, упростит осуществление расчетов для населения, обеспечит более широкие возможности получения наличных денег с банковских счетов и защиту имущественных интересов граждан от фальшивомонетничества, создаст 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 и 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 этой сфере.

Правительство Российской Федерации и Банк России будут поддерживать усилия банковского сообщества, направленные на регламентацию высокотехнологичной банковской деятельности. В частности, 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 и банковским ассоциациям рекомендуется продолжить работу, направленную на регламентацию высокотехнологичной банковской деятельности, выработку и внедрение соответствующих отраслевых стандартов и обеспечение условий их соблюдения.

#### 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 Российской Федерации о потребительском кредитовании, 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.

#### 10. Вопросы создания международного финансового центра в Российской Федерации и усиления роли рубля в международных взаиморасчетах

Правительство Российской Федерации и Банк России проводят работу по реализации мер, предусмотренных [планом](#) мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 11 июля 2009 г. N 911-р. Реализация этих мер будет также способствовать достижению целей настоящей Стратегии.

Создание международного финансового центра в Российской Федерации позволит осуществить более глубокую интеграцию банковского сектора и российских кредитных организаций в глобальные рынки, а также 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 двусторонних 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 Российской Федерации.

## 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 и уровень доверия розничных потребителей к кредитным организациям. Для решения этих проблем требуется совершенствование законодательства Российской Федерации, в том числе принятие федеральных законов, направленных на регулирование отношений в сфере потребительского кредитования, защиту прав потребителей финансовых услуг и 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 развивать их финансовую грамотность, в том числе формировать ответственное отношение к личным финансам, а также расширять знания и навыки пользования банковскими услугами. В связи с этим 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".

## 12. Вопросы повышения капитализации банковского сектора

Важным условием развития банковского сектора и повышения устойчивости кредитных организаций является увеличение размера их 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, имеют одно из ключевых значений для реализации целей настоящей Стратегии.

С 1 января 2012 г. размер собственных средств (капитала) для всех банков должен составлять не менее 180 млн. рублей.

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

### 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 проблемы дефицита кредитно-финансового обслуживания может являться развитие системы некредитных организаций, прежде всего кредитных кооперативов и организаций микрофинансирования, а также ломбардов.

Основной задачей Правительства Российской Федерации в этой 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 обязанности 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.

### 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, можно ожидать перераспределения функций кредитных организаций, связанных с ведением кассовых операций, в направлении специализации некоторых кредитных организаций на работе с наличными деньгами и кооперации с другими кредитными организациями на договорных началах в целях 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, с другой - 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.

## 15. Функционирование системы страхования вкладов

Учитывая, что развитие российской системы страхования вкладов должно базироваться на последовательном совершенствовании ее основных параметров, предусматривается продолжить изучение лучшего международного опыта, рекомендованного к применению и обобщенного в основополагающих принципах для эффективных систем страхования депозитов, которые были утверждены Базельским комитетом по банковскому надзору совместно с 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 этого 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, планируется осуществлять постоянный мониторинг достаточности предоставляемой вкладчикам страховой защиты и при необходимости проводить корректировку уровня страхового возмещения и уровня страховых взносов.

Предполагается 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 субъектов, на которых распространяется защита, предоставляемая системой страхования вкладов физических лиц, за счет 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.

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

Правительством Российской Федерации и Банком России предусматривается продолжить работу 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, а также механизмов риск-ориентированного подхода при идентификации клиентов, представителей клиентов и выгодоприобретателей;

в работе по расширению оснований, по которым кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) и выполнения распоряжения клиента о проведении операции, а также 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 Российской Федерации в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

## 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 нормативной правовой базы банковской деятельности.

Вместе с тем, учитывая международный опыт, банковским ассоциациям может быть рекомендовано более активно осуществлять деятельность по агрегированию адресованных Правительству Российской Федерации и Банку России предложений банковского сообщества, направленных на повышение эффективности банковского бизнеса и приведение его в соответствие с современными международными стандартами и подходами. Одновременно отмечается необходимость усиления роли банковских ассоциаций в информировании участников рынка о принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России решениях в сфере банковской деятельности.

Активно развивается взаимодействие Правительства Российской Федерации и Банка России с международными организациями. В 2011 - 2015 годах 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 продолжают взаимодействие с Международным валютным фондом 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, банковскими группами и банковскими холдингами.

## 18. Развитие инструментов регулирования ликвидности банковского сектора

В целях 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.

Банком России предполагается совершенствование 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. Планируется организовать проведение Банком России операций РЕПО на единый пул обеспечения, что позволит кредитным организациям при получении рефинансирования в Банке России более эффективно управлять своим портфелем ценных бумаг. Банк России также примет 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 Банком России будет совершенствоваться порядок и условия 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 организованного рынка ценных бумаг (по выбору кредитных организаций).

В ближайшие годы Банк России планирует 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 динамики 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, и направят усилия на ее приведение в соответствие с международными стандартами в этой области.

Предусматривается продолжить работу по уточнению полномочий Банка России согласно предъявляемым к банковскому регулированию и банковскому надзору международным требованиям, 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.

## 1. Недостатки в банковском регулировании и банковском надзоре

Проблемы, проявившиеся в деятельности банковского сектора 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 законодательство Российской Федерации не отвечает международным стандартам в части возможностей осуществления надзора на консолидированной основе и определения (в целях ограничения концентрации рисков) критериев связанности заемщиков между собой и связанности заемщиков с банком. Также не соответствует международным подходам к осуществлению эффективного надзора перечень имеющихся в распоряжении Банка России мер надзорного реагирования на недостатки в деятельности кредитных организаций, банковских групп и банковских холдингов.

В связи с этим Правительство Российской Федерации и Банк России считают необходимым укрепить правовую основу реализации Банком России задач по банковскому надзору. Предполагается внести в законодательство Российской Федерации 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.

## 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 том числе 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 Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России, которые своими действиями (бездействием) способствовали серьезному ухудшению финансового положения кредитной организации, доведению ее до банкротства и (или) отзыву 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.

### 3. Консолидированный надзор, совершенствование регулирования деятельности банковских групп и банковских холдингов

Особое внимание должно быть уделено развитию надзора за деятельностью кредитных организаций на консолидированной основе. Повышению эффективности консолидированного надзора будет способствовать увеличение степени информированности органа банковского надзора, а также участников финансового рынка об организационной структуре банковских групп и банковских холдингов, о принимаемых ими рисках и способности управлять этими рисками. Существенным элементом построения в банковских группах и банковских холдингах эффективной системы управления консолидированными рисками является возможность передачи необходимой информации участниками этих объединений их головным организациям. В связи с этим Правительством Российской Федерации и Банком России подготовлены предложения о внесении соответствующих изменений в законодательство Российской Федерации.

Важной предпосылкой совершенствования надзора на консолидированной основе является развитие взаимодействия Банка России с федеральными органами исполнительной власти, уполномоченными осуществлять надзор за финансовыми организациями, входящими в состав банковских групп и банковских холдингов, а также с иностранными органами банковского надзора. Правительство Российской Федерации и Банк России ведут работу по созданию условий для более эффективного взаимодействия регуляторов.

### 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, а также операции с финансовыми инструментами, цены на которые подвержены повышенной волатильности, и 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 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 и 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.

## 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 Базельского комитета по банковскому надзору и по внедрению в практику банковского регулирования и надзора положений документа Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы", принятого в 2004 году, а также направлений реформы финансового регулирования, одобренных "Группой двадцати", в том числе включенных в пакет документов Базельского комитета по банковскому надзору, принятых в 2010 году. Направления и сроки реализации в Российской Федерации международных подходов к финансовому регулированию приведены в [приложении N 1](#).

В рамках совершенствования методики расчета достаточности капитала будет продолжена работа по поэтапной реализации положений документа Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы", которые являются международно признанным ориентиром в сфере оценки достаточности собственных средств (капитала) банков с учетом всех существенных рисков и соблюдения требований по рыночной дисциплине (раскрытию информации).

В рамках выполнения Российской Федерацией принятых на высшем уровне обязательств по реализации решений "Группы двадцати" будет обеспечена реализация одобренных международным сообществом предложений Совета по финансовой стабильности и Базельского комитета по банковскому надзору. Работа будет проводиться в том числе по следующим направлениям:

- повышение требований к качеству и достаточности капитала;
- повышение требований к уровню ликвидности;
- развитие подходов по выявлению и оценке системных рисков, анализу системной устойчивости банковского сектора, использованию полученной информации в целях индивидуального и консолидированного банковского надзора и банковского регулирования, включая макропруденциальный и контрциклический аспекты;
- развитие стандартов отчетности;
- реформирование системы выплат и вознаграждений;
- трансграничные аспекты финансового оздоровления и банкротства системно значимых кредитных организаций.

Реализация указанных направлений будет осуществляться с учетом специфики российской экономики и особенностей банковского сектора.

## 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 соблюдению инвесторами требований законодательства Российской Федерации. Правительством Российской Федерации и Банком России предусматривается формирование системы мер воздействия в отношении инвесторов, осуществивших приобретения с нарушением законодательства Российской Федерации.

Будет продолжена работа по закреплению в законодательстве Российской Федерации 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.

Предусматривается подготовка предложений по совершенствованию законодательства Российской Федерации, регулирующего процедуры реорганизации кредитных организаций, направленных на устранение препятствий в реализации возможности 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.

## 7. Транспарентность кредитных организаций

Важным инструментом достижения системной стабильности банковского сектора является повышение прозрачности деятельности российских кредитных организаций и 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 Правительство Российской Федерации и Банк России продолжают работу по совершенствованию требований к раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о своей деятельности. Реализация этой задачи предполагает приближение указанных требований к международно признанным подходам, в том числе рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. В частности, предусматривается внесение изменений в законодательство Российской Федерации, устанавливающих требования по раскрытию кредитными организациями, банковскими группами и банковскими холдингами информации о величине собственных

средств (капитала), а также о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления ими.

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 кредитных организаций. В частности, необходимо предусмотреть требование ко всем аффилированным лицам кредитных организаций представлять сведения о себе и ответственность за неисполнение этого требования. Установление указанных 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 международный опыт в указанной сфере и подготовить соответствующие предложения.

Необходимо законодательно урегулировать обязанность владельцев акций и лиц, оказывающих косвенно (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации, включая третьи лица, предоставлять кредитной организации сведения для раскрытия структуры собственности, в том числе в случае если акции кредитной организации находятся у номинального держателя.

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 Банк России в пределах установленной компетенции предполагает участвовать в указанной работе.

Обеспечение транспарентности 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. В связи с этим в рамках реализации положений Федерального закона "О консолидированной финансовой отчетности" начиная с 2012 года предусматривается 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 указанными стандартами.

## 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 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 определения 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 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 обеспечить усиление надзора прежде всего за системно значимыми банками. С учетом этого Банк России намерен осуществить более эффективное распределение надзорных ресурсов.

Предусматривается формирование механизмов осуществления дополнительного контроля со стороны центрального аппарата Банка России за ситуацией в системно значимых кредитных организациях, а также его непосредственного участия в надзорной деятельности. Банк России также предпримет меры по развитию института кураторов банков.

Перечисленные подходы к организации банковского надзора будут осуществляться в комплексе с мерами, предпринимаемыми по всем направлениям надзорной деятельности (инспектирование, лицензирование, работа с проблемными банками).

Учитывая опыт работы уполномоченных представителей Банка России в кредитных организациях, получивших в ходе кризиса средства государственной поддержки, Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из целесообразности и в дальнейшем использовать указанный институт при осуществлении надзора в банках, имеющих системное значение.

В рамках развития дистанционного надзора будет продолжена работа:

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

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

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

## 9. Инспектирование

Инспекционная деятельность Банка России будет ориентирована на получение объективной информации о финансовом состоянии (экономическом положении) кредитных организаций, определение профиля рисков и основных зон их концентрации, а также на выявление 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 этих 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 заемщиков 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.

Предусматривается осуществить поэтапную централизацию инспекционной деятельности Банка России, направленную на повышение результативности проверок и эффективности взаимодействия подразделений дистанционного и контактного надзора, а также на конкретизацию их сфер ответственности и 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 и банковские холдинги, предполагается осуществлять мониторинг и координацию одновременно проводимых проверок. Такой подход позволит надзорным подразделениям Банка России оперативно получать достоверную (объективную) и актуальную информацию, позволяющую провести оценку уровня риска на консолидированной основе, а также рисков, связанных с участием кредитных организаций в банковских группах и банковских холдингах.

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

## 10. Предупреждение несостоятельности (банкротства) кредитных организаций

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

Практика применения Банком России и Агентством по страхованию вкладов мер по предупреждению банкротства кредитных организаций обуславливает целесообразность

дальнейшего совершенствования механизма предупреждения банкротства. 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 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), если необходимость применения мер по предупреждению банкротства возникла в результате виновных действий (бездействий) указанных лиц.

В рамках инициатив "Группы двадцати" Банк России продолжит в соответствии с Принципами межгосударственного сотрудничества по кризисному управлению Совета финансовой стабильности осуществлять мониторинг разработки системообразующими банками планов снижения рисков и чрезвычайного финансирования для обеспечения непрерывности их деятельности в условиях кризиса.

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.

## 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 Российской Федерации, 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, за внесение в бухгалтерские, иные учетные и отчетные документы, отражающие экономическую деятельность кредитной организации, 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 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.

## V. Заключительные положения

Правительство Российской Федерации и Банк России в целях реализации настоящей Стратегии намерены реализовать план мероприятий, который приведен в [приложении N 2](#), предусматривающий меры по изменению нормативной правовой базы банковской деятельности в Российской Федерации, а также осуществить ряд иных мероприятий, направленных на развитие и дальнейшее совершенствование отношений в банковском секторе.

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 настоящей Стратегией.

Приложение N 1  
к Стратегии развития банковского  
сектора Российской Федерации  
на период до 2015 года

## НАПРАВЛЕНИЯ И СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ ПОДХОДОВ К ФИНАНСОВОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ

Этапность работы по внедрению положений документа Базельского комитета по банковскому надзору "Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы" (далее - Базель II), состоящего из 3 взаимодополняющих друг друга компонентов, обусловлена его концепцией, предусматривающей возможность выбора надзорным органом различных подходов к расчету величин финансовых и нефинансовых рисков в целях определения показателя достаточности собственных средств (капитала) банков. Базелем II предполагается, что такой выбор зависит от уровня и динамики развития банковской системы и финансовых рынков, на которых работают банки, а также состояния банковского законодательства государства, реализующего Базель II.

Банком России в настоящее время применяется наиболее простой подход к оценке кредитного риска - упрощенный стандартизированный подход 1-го компонента "Минимальные требования к достаточности капитала" Базеля II.

Проводится предварительная работа, направленная на подготовку к внедрению изложенного в 1-м компоненте Базеля II подхода, базирующегося на самостоятельных внутрибанковских оценках параметров кредитного риска (далее - подход, основанный на внутренних рейтингах). Одновременно разрабатываются минимальные требования к

внутренним процедурам оценки кредитными организациями достаточности собственных средств (капитала) в рамках 2-го компонента "Процесс надзорной оценки" Базеля II.

Оценка уровня готовности российской банковской системы к внедрению подхода, основанного на внутренних рейтингах, и реализации положений 2-го компонента Базеля II проведена в рамках программы сотрудничества с Европейским центральным банком.

В целях внедрения Базеля II, в том числе подхода, основанного на внутренних рейтингах, а также его 2-го компонента, Правительство Российской Федерации и Банк России проведут работу по внесению соответствующих изменений в законодательство Российской Федерации.

При этом предполагается, что круг банков, реализующих подход, основанный на внутренних рейтингах, 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 2-го компонента Базеля II может начаться не ранее 2014 года, а подхода, основанного на внутренних рейтингах, - после 2015 года.

В рамках реализации новых международных требований к качеству и достаточности капитала, поддержанию необходимого уровня ликвидности, предусмотренных документами Базельского комитета по банковскому надзору, принятыми в 2010 году (далее - Базель III), предполагается:

пересмотр структуры регулятивного капитала путем выделения его ключевого компонента - базового капитала (суммарный показатель акционерного капитала и нераспределенной прибыли);

дополнительно к минимальным требованиям к достаточности базового капитала установление требования к формированию буферов капитала (дополнительных элементов капитала, представляющих собой надбавки к минимальным регулятивным требованиям по базовому капиталу), в частности буфера консервации и контрциклического буфера, являющихся источником покрытия убытков банков в условиях кризиса;

введение в дополнение к показателю достаточности капитала, рассчитываемому с учетом уровня рисков, принимаемых банками, показателя "леверидж", определяемого как отношение величины капитала к совокупной величине активов и внебалансовых позиций без учета уровня риска по ним;

введение 2 нормативов ликвидности, определяемых с учетом возможностей возникновения негативных условий как в деятельности банка, так и на финансовых рынках в целом, - 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 один год.

Внедрение новых регулятивных стандартов Базеля III в области капитала и ликвидности предполагается начать в 2011 году (период наблюдения ряда стандартов) и завершить в 2018 году. Таким образом, новые регулятивные стандарты в полной мере будут действовать с 1 января 2019 г.

При этом предусматриваются согласованные на международном уровне этапы внедрения, которые в том числе включают:

в части требований к капиталу - поэтапное введение требований к достаточности базового капитала и основного капитала (2013 - 2015 годы);

в части буфера консервации капитала - поэтапное введение требования к формированию указанного буфера (2016 - 2018 годы);

в части показателя "леверидж" - период мониторинга (2011 - 2012 годы), период параллельного расчета показателя, в течение которого показатель "леверидж" и его

компоненты будут сопоставляться с требованиями к капиталу, рассчитанными с учетом уровня рисков (2013 - 2017 годы). В рамках параллельного расчета показателя предполагается раскрытие информации о его значении и компонентах с 1 января 2015 г. Введение показателя "леверидж" в качестве обязательного планируется с 1 января 2018 г.; в части стандартов ликвидности:

показатель краткосрочной ликвидности - период наблюдения за уровнем показателя (2011 - 2014 годы). Введение показателя краткосрочной ликвидности в качестве обязательного планируется с 1 января 2015 г.;

показатель чистого стабильного фондирования - период наблюдения за уровнем показателя (2012 - 2017 годы). Введение показателя чистого стабильного фондирования в качестве обязательного планируется с 1 января 2018 г.

Приложение N 2  
к Стратегии развития банковского  
сектора на период до 2015 года

**ПЛАН  
МЕРОПРИЯТИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО  
СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПЕРИОД ДО 2015 ГОДА**

	Форма реализации	Срок реализации	Ответственные исполнители
I. Повышение конкурентоспособности банковского сектора. Развитие финансовой инфраструктуры. Снижение издержек банковской деятельности			
1. Разработка законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе	проекты федеральных законов	приняты Государственной Думой Российской Федерации в 1-м чтении	Минфин России Минэкономразвития России ФСФР России с участием заинтересованных федеральных органов исполнительной власти и Банка России
2. Реализация мероприятий, направленных на внедрение универсальной электронной карты гражданина	нормативные правовые акты	в соответствии с планом мероприятий, необходимых для реализации Федерального закона "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг", утвержденным распоряжением Правительства Российской Федерации от 2 сентября 2010 г. N 1433-р	Минэкономразвития России с участием заинтересованных федеральных органов исполнительной власти, Банка России, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, федеральной уполномоченной

			организации
3.	Обеспечение иммунитета центральных банков иностранных государств и принадлежащего им имущества	проект федерального закона	2012 год Минфин России Минэкономразвития России МИД России с участием Банка России
4.	Установление запрета на открытие филиалов иностранных банков	проект федерального закона	в соответствии со сроками вступления Российской Федерации во Всемирную торговую организацию Минфин России Минэкономразвития России МИД России с участием Банка России
5.	Закрепление транспарентных процедур, связанных с регистрацией (аккредитацией) представительств иностранных банков на территории Российской Федерации и возложение на Банк России полномочий по их регистрации (аккредитации) в установленном им порядке	проект федерального закона	2013 год Минюст России Минфин России Минэкономразвития России МИД России ФАС России с участием Банка России
6.	Совершенствование залогового законодательства Российской Федерации в части создания системы регистрации уведомлений о залоге	проект федерального закона	2011 год Минфин России Минэкономразвития России ФСФР России с участием Банка России
7.	Предоставление банкам возможности заключать с вкладчиком, являющимся физическим лицом, договор банковского вклада на условиях, не предусматривающих права вкладчика на досрочное	проект федерального закона	2011 год Минфин России ФСФР России Минэкономразвития России с участием Банка России

	востребование суммы вклада или ее части или не предусматривающих его права на досрочное предъявление к оплате сберегательного (депозитного) сертификата			
8.	Введение в законодательство Российской Федерации понятия "металлический счет", в том числе для физических лиц	проект федерального закона	2011 год	Минфин России Минэкономразвития России ФСФР России с участием Банка России
9.	Совершенствование правового регулирования деятельности бюро кредитных историй и Центрального каталога кредитных историй	проект федерального закона	2012 год	Минфин России Минэкономразвития России ФСФР России с участием Банка России
10.	Установление минимальных стандартов оказания финансовых услуг	проект федерального закона	2011 год	Минфин России Минэкономразвития России Минздравсоцразвития России ФСФР России ФАС России с участием Банка России
11.	Совершенствование регулирования вопросов ответственности должностного лица кредитной организации за невыполнение обязанностей по контролю за выполнением хозяйствующими субъектами порядка ведения кассовых операций	проект федерального закона	2012 год	Минфин России Минэкономразвития России с участием Банка России
II. Совершенствование качества банковских услуг				
12.	Совершенствование законодательства	проект федерального закона	2011 год	Минфин России Минэкономразвития

	Российской Федерации о потребительском кредитовании	закона		России с участием Банка России
13.	Совершенствование законодательства Российской Федерации, направленного на защиту прав заемщиков от возможных злоупотреблений со стороны субъектов деятельности по взысканию задолженности	проект федерального закона	2012 год	Минэкономразвития России Минфин России ФАС России с участием Банка России
14.	Внесение изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях в части унификации подхода к установлению административного воздействия за нарушение прав потребителей финансовых услуг	проект федерального закона	2011 год	Минздравсоцразвития России Минфин России Минэкономразвития России ФАС России с участием Банка России

### III. Совершенствование банковского регулирования и надзора

15.	Совершенствование подходов к определению перечня операций, подлежащих обязательному контролю, совершенствование механизмов риск-ориентированного подхода при идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, расширение оснований, по которым кредитные организации вправе отказаться от	проекты федеральных законов	2012 год	Росфинмониторинг Минфин России Минэкономразвития России ФСФР России с участием Банка России
-----	---	-----------------------------	----------	---

заключения  
договора  
банковского  
счета (вклада) и  
выполнения  
распоряжения  
клиента о  
проведении  
операции, а  
также  
предоставление  
кредитным  
организациям  
права  
отказываться от  
исполнения  
договора  
банковского  
счета (вклада) и  
уточнение  
полномочий  
надзорных  
органов по  
контролю за  
соблюдением  
организациями,  
осуществляющими  
операции с  
денежными  
средствами или  
иным имуществом,  
отдельных  
требований  
законодательства  
Российской  
Федерации в  
сфере  
противодействия  
легализации  
(отмыванию)  
доходов,  
полученных  
преступным  
путем, и  
финансированию  
терроризма

- |     |  |                                  |          |  |
|-----|--|----------------------------------|----------|--|
| 16. | Совершенствование законодательства Российской Федерации в части конкретизации требований к руководителям и учредителям (участникам) кредитной организации, предоставление Банку России полномочий по контролю за соответствием | проект<br>федерального<br>закона | 2011 год | Минфин России<br>Минэкономразвития<br>России<br>с участием Банка<br>России |
|-----|--|----------------------------------|----------|--|

указанных лиц  
установленным  
требованиям,  
осуществлению  
сбора информации  
об их деловой  
репутации,  
ведению  
соответствующих  
баз данных,  
обработке и  
ведению  
персональных  
данных, а также  
сокращение круга  
руководителей  
филиалов  
кредитных  
организаций,  
требующих  
согласования с  
Банком России

- |     |   |                                  |  |   |
|-----|---|----------------------------------|--|---|
| 17. | Совершенствование законодательства Российской Федерации в части расширения полномочий Банка России по применению мер воздействия к кредитным организациям за выявленные недостатки в системах их корпоративного управления, применения мер воздействия к руководителям и собственникам кредитных организаций, включая меры, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору | проект<br>федерального<br>закона | 2012 год   | Минфин России<br>Минэкономразвития<br>России<br>ФСФР России<br>с участием Банка<br>России |
| 18. | Обеспечение правовых условий организации консолидированного банковского надзора и раскрытия кредитными организациями, банковскими группами и банковскими  | проект<br>федерального<br>закона | внесен в<br>Государственную Думу<br>Федерального<br>Собрания Российской<br>Федерации | Минфин России<br>Минэкономразвития<br>России<br>ФСФР России<br>с участием Банка<br>России |

холдингами  
информации о  
своей  
деятельности в  
соответствии с  
международным  
опытом в этой  
области, включая  
надзор за  
рисками,  
возникающими при  
взаимоотношениях  
кредитных  
организаций со  
связанными с  
ними лицами

- |   |                            |          |   |
|---|----------------------------|----------|---|
| 19. Обеспечение унифицированных надзорных требований к оценке устойчивости кредитных организаций и требований к участию в системе страхования вкладов на основе международных принципов надзора и применения мер воздействия  | проект федерального закона | 2012 год | Минфин России<br>Минэкономразвития<br>России<br>с участием Банка<br>России                |
| 20. Создание законодательных основ внедрения рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, включая предоставление Банку России права устанавливать для кредитных организаций правила управления рисками и капиталом, применения внутрибанковских методов оценки рисков, а также установление ответственности членов исполнительных органов и совета | проект федерального закона | 2012 год | Минфин России<br>Минэкономразвития<br>России<br>ФСФР России<br>с участием Банка<br>России |

	директоров (наблюдательного совета) за деятельность кредитных организаций, в том числе в области управления рисками			
21.	Внесение изменений в законодательство Российской Федерации в части упрощения процедуры эмиссии ценных бумаг кредитными организациями, а также обеспечения контроля за крупными приобретателями акций (долей) кредитной организации со стороны Банка России в соответствии с международным опытом	проект федерального закона	2011 год	Минфин России Минэкономразвития России ФСФР России с участием Банка России
22.	Совершенствование процедур реорганизации кредитных организаций	проект федерального закона	2012 год	Минэкономразвития России Минфин России ФСФР России с участием Банка России
23.	Установление требований к аффилированным лицам кредитных организаций о предоставлении сведений о себе и порядка раскрытия информации об указанных лицах	проект федерального закона	2013 год	Минэкономразвития России Минфин России ФСФР России с участием Банка России
24.	Установление в законодательстве Российской Федерации норм, предусматривающих обязанность владельцев акций и лиц, оказывающих косвенно (через	проект федерального закона	2012 год	Минфин России Минэкономразвития России ФСФР России с участием Банка России

	<p>третьи лица)  существенное  влияние на  решения,  принимаемые  органами  управления  кредитной  организации,  включая третьи  лица,  предоставлять  кредитной  организации  сведения для  раскрытия  структуры  собственности, в  том числе в  случае если  акции кредитной  организации  находятся у  номинального  держателя</p>			
25.	<p>Создание  правовых условий  взаимодействия  Банка России и  аудиторских  организаций</p>	<p>проект  федерального  закона</p>	<p>2011 год</p>	<p>Минфин России  Минэкономразвития  России  ФСФР России  с участием Банка  России</p>
26.	<p>Внесение  изменений в  федеральные  законы в части  закрепления за  государственной  корпорацией  "Агентство по  страхованию  вкладов" на  постоянной  основе функций  по финансовому  оздоровлению  банков и  уточнения  механизмов их  осуществления,  совершенствования  процедур  предупреждения  банкротства и  ликвидации  кредитных  организаций,  повышения  ответственности  руководителей  банков за  неправомерные  действия при</p>	<p>проект  федерального  закона</p>	<p>2011 год</p>	<p>Минэкономразвития  России  Минфин России  с участием Банка  России</p>

	банкротстве, а также установление законодательных норм, направленных на защиту средств фонда обязательного страхования вкладов от недобросовестных действий			
27.	Установление уголовной ответственности за внесение в бухгалтерские, иные учетные и отчетные документы, отражающие экономическую деятельность кредитной организации, существенных изменений, искажающих их действительное содержание, ложных сведений, а равно представление неполных либо заведомо ложных сведений в целях сокрытия информации о фактическом финансовом положении кредитной организации	проект федерального закона	2012 год	Минэкономразвития России Минфин России МВД России с участием Банка России
28.	Установление возможности назначения служащих Банка России уполномоченными представителями в кредитные организации, значимые для банковской системы и экономики Российской Федерации	проект федерального закона	2011 год	Минфин России Минэкономразвития России с участием Банка России
29.	Совершенствование законодательства	проект федерального закона	2011 год	Минфин России Минэкономразвития

Российской Федерации в части повышения минимального размера уставного капитала и собственных средств (капитала) банков	закона		России с участием Банка России
30. Совершенствование законодательства Российской Федерации в части установления обязанности кредитных организаций раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о профессиональной квалификации и деловом опыте руководителей	проект федерального закона	2012 год	Минфин России Минэкономразвития России с участием Банка России

---



---