

УТВЕРЖДЕНО  
решением Совета директоров  
Банка России  
(протокол заседания Совета  
директоров Банка России  
от 21 января 2022 года № ПСД-1)

26.01.2022 № КБН-2022

Положение  
о Комитете банковского надзора Банка России

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

2. Комитет в своей деятельности руководствуется Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», иными федеральными законами, настоящим Положением, решениями Совета директоров Банка России, нормативными и иными актами Банка России.

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

Комитет структурно состоит из руководителей Банка России, к функциям которых относятся банковское регулирование и банковский надзор, и руководителей структурных подразделений Банка России, участвующих в реализации функций Банка России по осуществлению банковского регулирования и банковского надзора.

4. Персональный состав Комитета утверждается приказом Банка России за подписью Председателя Банка России.

5. К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

регулирующих и надзорных функций Банка России в области банковской деятельности, в том числе совершенствованием методологии банковского надзора и регулирования деятельности кредитных организаций;

отдельных функций Банка России в области финансового мониторинга и валютного контроля;

иных функций, возложенных на Комитет законодательством Российской Федерации.

6. Комитет по вопросам, отнесенным к его компетенции:

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

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

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

4) принимает решения по вопросам:

государственной регистрации кредитных организаций при их создании; выдачи лицензий, содержащих право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, банкам, ранее не имевшим такого права;

вынесения заключения о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, а также введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в соответствии с частью 3 статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

назначения временной администрации по управлению кредитной

организацией;

аннулирования и отзыва у кредитных организаций лицензий на осуществление банковских операций;

выдачи кредитным организациям разрешений на создание на территории иностранного государства филиалов и дочерних организаций;

утверждения перечня системно значимых кредитных организаций, определяемых в соответствии с нормативным актом Банка России;

утверждения плана мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций и принятия иных решений, предусмотренных статьей 189<sup>22</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

направления в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство) предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка;

утверждения или отказа в утверждении плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (изменений в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка), а в случае, если план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка предусматривает использование средств Банка России, – направления плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (изменений в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка) на утверждение Совета директоров Банка России (после его утверждения Комитетом);

направления предложения в Совет директоров Банка России об утверждении плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка;

согласования плана участия Агентства в урегулировании обязательств банка при принятии решения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций;

рассмотрения и одобрения плана участия Банка России в

урегулировании обязательств банка, направления предложения в Совет директоров Банка России об утверждении плана участия Банка России в урегулировании обязательств банка (после его одобрения Комитетом);

согласования или отказа в согласовании предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет Агентство, об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям), согласования или отказа в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации;

уменьшения размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля;

введения моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации, предусмотренного статьей 189<sup>38</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

признания лица лицом, связанным с кредитной организацией (входящим в группу связанных с кредитной организацией лиц), на основании мотивированного суждения;

признания лица лицом, контролирующим кредитную организацию, при наличии обстоятельств, свидетельствующих о соответствии лица признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;

выдачи разрешения на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала, или отказа в выдаче указанного разрешения;

осуществления Банком России банковского надзора – по предложению председателя Комитета, в том числе по вопросам применения, отмены (изменения) мер к кредитным организациям, головным кредитным организациям банковских групп, учредителям (участникам) кредитных

организаций;

рассмотрения плана восстановления финансовой устойчивости (далее – ПВФУ) системно значимой кредитной организацией (ПВФУ банковской группы, головной кредитной организацией или участником которой является системно значимая кредитная организация);

иным вопросам, отнесенным к компетенции Комитета федеральными законами и нормативными актами Банка России;

5) рассматривает проекты нормативных актов Банка России, введение которых может повлиять на достижение целей банковского регулирования и банковского надзора, установленных законодательством Российской Федерации, и (или) на выполнение Банком России функций органа банковского регулирования и банковского надзора;

6) заслушивает при необходимости на заседаниях Комитета руководителей (представителей) структурных подразделений Банка России, не входящих в состав Комитета, а также руководителей (представителей) территориальных учреждений Банка России;

7) координирует деятельность структурных подразделений Банка России по вопросам, отнесенным к компетенции Комитета;

8) рассматривает предложения заинтересованных структурных подразделений Банка России по определению экономического содержания, принципов признания, оценки и финансового результата банковских операций и иных сделок кредитных организаций, принимает по этим вопросам рекомендации и представляет их на утверждение Совета директоров Банка России.

7. По поручению Председателя Банка России, а также по инициативе должностных лиц Банка России, согласованной с председателем Комитета, Комитет вправе проводить обсуждение вопросов, отнесенных к его компетенции в соответствии с пунктом 5 настоящего Положения, принятие решений по которым в соответствии с нормативными актами Банка России относится к компетенции указанных должностных лиц Банка России.

8. Основной формой работы Комитета являются заседания.

Заседания Комитета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Заседания созываются по инициативе председателя Комитета, а в его отсутствие – по инициативе заместителя председателя Комитета, замещающего его на основании поручения председателя Комитета. Заседания проводятся председателем Комитета или по его поручению – заместителем председателя Комитета, его замещающим.

Повестка дня заседания Комитета, сроки его проведения объявляются, как правило, не позднее чем за три дня до даты заседания Комитета.

Комитет рассматривает проекты нормативных актов Банка России в течение месяца со дня их представления структурными подразделениями Банка России.

9. В заседаниях Комитета, в повестку дня которых включаются вопросы по обсуждению проектов нормативных актов Банка России, а также вопросы предоставления кредитов Банка России Агентству, в качестве приглашенных принимают участие руководители (представители) структурных подразделений Банка России, к компетенции которых относятся вопросы, выносимые на рассмотрение Комитета.

По предложению членов Комитета на заседания Комитета могут приглашаться работники структурных подразделений Банка России, руководители которых входят в состав Комитета.

По решению председателя Комитета, а в его отсутствие – заместителя председателя Комитета, его замещающего, на заседания Комитета могут приглашаться руководители структурных подразделений Банка России, не входящих в состав Комитета, и работники данных подразделений.

По решению председателя Комитета, а в его отсутствие – заместителя председателя Комитета, его замещающего, на заседания Комитета могут приглашаться представители организаций, не входящих в систему Банка России, в том числе представители Агентства, общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации

банковского сектора», представители банковского сообщества и руководители кредитных организаций.

Приглашенные лица не участвуют в голосовании.

10. Вопросы для рассмотрения на заседании Комитета вносятся председателем Комитета или его заместителями, в том числе на основании материалов, представленных структурными подразделениями Банка России.

Материалы к заседаниям Комитета подготавливаются структурными подразделениями Банка России в соответствии с планом работы Комитета и должны содержать пояснительную записку и проект решения Комитета.

11. Проект плана работы Комитета составляется ежеквартально ответственным секретарем Комитета на основании предложений членов Комитета и утверждается председателем Комитета.

12. Предварительная повестка дня заседания Комитета определяется председателем Комитета, а в случае его отсутствия – заместителем председателя Комитета, его замещающим. Окончательная повестка дня заседания Комитета определяется на заседании Комитета.

При этом уточнения в повестку дня заседания Комитета вносятся на основании решения Комитета.

13. Комитет правомочен принимать решения, если в заседании Комитета приняли участие члены Комитета или их представители (на основании соответствующих доверенностей), составляющие не менее половины от общего числа членов Комитета. Представитель члена Комитета, действующий на основании выданной ему доверенности, наделен всеми полномочиями члена Комитета.

14. Решения Комитета принимаются большинством голосов, поданных «за» или «против» предлагаемого решения, если число членов Комитета и их представителей, проголосовавших «за» и «против», в совокупности составляет не менее половины от общего числа членов Комитета. При равенстве голосов голос председателя Комитета, а в его отсутствие – заместителя председателя Комитета, его замещающего, является решающим.

Член Комитета, не согласный с принятым решением, вправе изложить свое особое мнение в письменном виде, которое приобщается к соответствующему решению.

В случае необходимости решения могут быть приняты путем визирования проекта решения Комитета членами Комитета или их представителями без личного присутствия членов Комитета или их представителей на заседании при условии обязательного участия в голосовании председателя Комитета, а в случае его отсутствия – заместителя председателя Комитета, его замещающего.

Председатель Комитета, а также члены Комитета или их представители при возникновении у них прямой или косвенной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, обязаны до начала рассмотрения указанного вопроса заявить об этом. Председатель Комитета также в письменной форме обязан сообщить об этом заместителю председателя Комитета и Председателю Банка России. Окончательное решение о наличии конфликта интересов у председателя Комитета, члена Комитета или его представителя принимается Комитетом и отражается в решении по указанному вопросу. В случае принятия решения о наличии конфликта интересов председатель Комитета, соответствующий член Комитета или его представитель не принимает участие в рассмотрении вопроса.

В случае принятия решения путем визирования проекта решения Комитета членами Комитета или их представителями без личного присутствия членов Комитета или их представителей на заседании член Комитета или его представитель при возникновении у него прямой или косвенной заинтересованности, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении указанного вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, обязан до начала его рассмотрения в письменной форме сообщить об этом председателю Комитета, а в случае его отсутствия – заместителю



председателя Комитета, его замещающему. Соответствующий член Комитета или его представитель не принимает участие в рассмотрении указанного вопроса.

В случае возникновения прямой или косвенной заинтересованности председателя Комитета, которая может привести к конфликту интересов при рассмотрении указанного вопроса, включенного в повестку дня заседания Комитета, председатель Комитета обязан до начала рассмотрения указанного вопроса в письменной форме сообщить об этом заместителю председателя Комитета и Председателю Банка России, в случае если заместитель председателя Комитета не принимает участие в заседании Комитета – Председателю Банка России. В случае принятия заместителем председателя Комитета участия в заседании Комитета председатель Комитета не принимает участие в рассмотрении указанного вопроса. В случае если заместитель председателя Комитета не принимает участие в заседании Комитета, решение по указанному вопросу не принимается.

15. При несогласии председателя Комитета с решением, за которое проголосовало большинство членов Комитета, за исключением решений по вопросам вынесения заключений о соответствии банков требованиям к участию в системе страхования вкладов, председатель Комитета вправе принять иное решение, проинформировав об этом Председателя Банка России.

Председатель Банка России может согласиться с решением председателя Комитета (в этом случае указанное решение считается принятым) или не согласиться с ним (решение считается непринятым).

16. Решения Комитета исполняются в месячный срок, если иное не определено в самом решении Комитета.

17. Решения Комитета, принятые на заседании Комитета, оформляются протоколом, который подписывается председателем Комитета, а в его отсутствие – заместителем председателя Комитета, его замещающим, и ответственным секретарем Комитета. Протокол оформляется в течение трех рабочих дней после проведения заседания Комитета и не позднее следующих

двух рабочих дней подписывается и регистрируется в установленном порядке (за исключением решений по вопросам вынесения заключения о соответствии банка требованиям к участию в системе страхования вкладов, которые оформляются и подписываются не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения). Копия протокола направляется членам Комитета.

Решения Комитета, принятые путем визирования проекта решения Комитета, оформляются протоколом, который подписывается председателем Комитета, а в его отсутствие – заместителем председателя Комитета, его замещающим, и ответственным секретарем Комитета. Протокол оформляется в течение одного рабочего дня после визирования членами Комитета проекта решения Комитета и не позднее следующих двух рабочих дней подписывается и регистрируется в установленном порядке. Копия протокола направляется членам Комитета.

Структурным подразделениям Банка России, не входящим в состав Комитета, направляются выписки из протоколов в части, их касающейся. Выписки из протоколов подписываются ответственным секретарем Комитета.

18. Техническую подготовку заседаний Комитета, а также контроль за выполнением решений Комитета осуществляет рабочий аппарат Комитета, возглавляемый ответственным секретарем Комитета. Рабочий аппарат Комитета формируется из числа работников Службы текущего банковского надзора, в должностные обязанности которых входит обеспечение проведения заседаний Комитета.

19. Обязанности ответственного секретаря Комитета возлагаются на работника Службы текущего банковского надзора приказом Банка России за подписью заместителя Председателя Банка России, курирующего работу с персоналом, по представлению руководителя Службы текущего банковского надзора, согласованному с заместителем Председателя Банка России, курирующим и контролирующим работу Службы текущего банковского надзора, и председателем Комитета.

Ответственный секретарь Комитета по поручению председателя

Комитета, а в его отсутствие – заместителя председателя Комитета, его замещающего, подготавливает и согласовывает с членами Комитета предварительную повестку дня заседания Комитета, оповещает его участников о рассматриваемых вопросах, месте, дате и времени проведения заседания, обеспечивает своевременное представление материалов членам Комитета и приглашенным лицам, участвует в заседаниях Комитета, отвечает за оформление принимаемых Комитетом решений и обеспечивает учет их выполнения.

20. Информация о решениях Комитета представляется ежеквартально на рассмотрение Совету директоров Банка России.

21. Настоящее Положение вступает в силу с 1 февраля 2022 года.

Председатель Банка России

Э.С. Набиуллина