

## БАНКОВСКИЙ НАДЗОР ЗА ТРАНСГРАНИЧНЫМИ БАНКАМИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2011 Т.Э. Рождественская

кандидат юридических наук, доцент

Московская государственная юридическая академия им. О.Е. Кутафина

E-mail: tatiana\_rojd@mail.ru

Рассматриваются основные требования международных стандартов к осуществлению банковского надзора за трансграничными банками. Анализируются правовые проблемы проведения банковского надзора за трансграничными банками в Российской Федерации, и предлагаются изменения в действующее законодательство для их решения.

*Ключевые слова:* Базельский комитет по банковскому надзору, основополагающие принципы эффективного банковского надзора, банковский надзор, трансграничные банки, Банк России.

Начиная с 1998 г. Россия осуществляет организацию банковского надзора в соответствии с международными стандартами. Регулирование современных финансовых рынков в принципе не может замыкаться в национальных границах, так как отсутствие должного регулирования в одном сегменте (географическом или функциональном) финансового рынка может привести к кризису, способному вызвать “эффект домино” на международном уровне. Именно кризисы международных масштабов привели к созданию специализированных международных организаций, нацеленных на выработку стандартов банковского надзора и банковской деятельности во всем мире.

В 1974 г. был создан Комитет Кука (получивший свое название по имени его председателя Питера Кука, который курировал банковский надзор в Банке Англии). В дальнейшем Комитет Кука был преобразован в Базельский комитет по банковскому надзору при Банке международных расчетов (Committee on Banking Supervision of the Bank for international Settlements). Первое заседание Базельского комитета состоялось в 1975 г.

Важнейшим документом Базельского комитета по банковскому надзору является акт, имеющий название “Основополагающие принципы эффективного банковского надзора” (Core Principles for Effective Banking Supervision)<sup>1</sup>.

Основополагающие принципы эффективного банковского надзора были утверждены Базельским комитетом по банковскому надзору в 1997 г., став результатом сотрудничества и консультаций между надзорными органами многих стран мира.

В октябре 2006 г. на Международной конференции органов банковского надзора в Мексике

была одобрена новая, уточненная версия основополагающих принципов.

Уточненный стандарт содержит принципы и критерии оценки степени их соблюдения, т. е. сочетает элементы, представленные в Принципах-97. Однако из стандарта были исключены пояснения, которые сопровождали принципы в версии 1997 г. Пояснения в новой версии были признаны излишними, их нельзя было признать четко сформулированными критериями, поскольку они носили характер неформальных пояснений.

Следует согласиться с А.Ю. Симановским, утверждающим: “Дело в том, что и сами принципы, и критерии их соблюдения “выполнены” в достаточно строгом, в известном смысле формализованном ключе”<sup>2</sup>.

Принцип 25 основополагающих принципов эффективного банковского надзора регулирует взаимоотношения надзорных органов страны пребывания кредитных организаций и страны их происхождения (регистрации). Согласно данному принципу, трансграничный консолидированный надзор требует взаимодействия и обмена информацией между органами банковского надзора страны происхождения и другими надзорными органами, прежде всего страны пребывания. Органы банковского надзора должны требовать, чтобы проводимые в их стране операции иностранных банков соответствовали тем же стандартам, которые установлены для национальных учреждений.

Согласно критерию 2 принципа 25 основополагающих принципов эффективного банковского надзора, в тех случаях, когда банк занимается значительными трансграничными операци-

ями, надзорный орган его страны идентифицирует соответствующие надзорные органы других стран и устанавливает с ними формальные или неформальные отношения (например, посредством меморандума о взаимопонимании), которые предусматривают обмен информацией на конфиденциальной основе о финансовой и операционной стороне таких сделок в стране происхождения и принимающей стране. Если устанавливается официальное сотрудничество, то об этом информируются банки и банковские группы, которых оно может касаться.

Для реализации данного принципа надзорные органы страны происхождения и принимающей страны должны наладить обмен информацией о проводимых банками трансграничных операциях.

В настоящее время Банком России заключено более 30 двусторонних соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с органами банковского надзора иностранных государств, в том числе в 2007-2010 гг.: соглашения с Национальным банком Абхазии, Федеральным министерством финансов Австрии, Управлением финансового рынка Австрии и Национальным банком Австрии, Центральным банком Аргентинской Республики, Центральным банком Бахрейна, Управлением надзора за банками и другими финансовыми учреждениями Республики Венесуэла, Управлением финансового надзора Венгрии, Центральным банком Египта, Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Центральным банком Кипра, Комиссией по рынку финансов и капитала Республики Латвии, Центральным банком Монголии, Управлением финансового надзора Норвегии (Меморандум о взаимопонимании по надзору за норвежским банком Sparebank 1 Nord-Norge и его российским дочерним банком АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО), Национальным банком Сербии, Агентством банковского регулирования и надзора Турецкой Республики, Национальным банком Украины, Управлением финансового надзора Финляндии, Центральным банком Черногории, Управлением финансового надзора Эстонии, а также заявление о сотрудничестве с Офисом контролера денежного обращения США. Ведется согласование текстов меморандумов о взаимопонимании с органами банковского (финансового) надзора Греции, Индии, Исландии,

Италии, Люксембурга, Лихтенштейна, Румынии, Словакии, Франции, Швеции, Южной Осетии.

Указанные соглашения (меморандумы) предусматривают сотрудничество и обмен информацией между органами банковского надзора страны пребывания и страны происхождения при осуществлении надзора за деятельностью поднадзорных материнских организаций и их трансграничных учреждений в следующих областях: процесс лицензирования (выдача и отзыв лицензии), вопросы соответствия руководителей установленным квалификационным требованиям, контроль за собственниками, надзор за текущей банковской деятельностью, проведение инспекций, финансовые преступления, вопросы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, кризисные ситуации.

В случае отсутствия соглашения (меморандума о взаимопонимании) обмен информацией с органами банковского надзора иностранных государств осуществляется Банком России на неформальной основе в соответствии со ст. 51 федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»<sup>3</sup>.

Кроме того, Банк России осуществляет взаимодействие в форме встреч с представителями органов банковского надзора стран происхождения материнских банков, имеющих в Российской Федерации дочерние кредитные организации, а также стран, в которых российские кредитные организации имеют коммерческое присутствие. Так, в 2008-2011 гг. Банком России организованы встречи с органами банковского (финансового) надзора Бахрейна, Китая, Монголии, Италии, Нидерландов, Австрии, Германии, Франции, Венгрии, Эстонии, Украины<sup>4</sup>.

Следует отметить важное значение для установления взаимопонимания между Банком России и органами банковского (финансового) надзора стран ЕС при проведении консультаций, которые состоялись в рамках международных встреч в Хельсинки в 2005 и в 2006 гг., организованных Управлением финансового надзора Финляндии, в которых также принимали участие представители таких стран ЕС, как Австрия, Чехия, Эстония, Германия, Венгрия, Италия, Нидерланды, Норвегия, Словакия, Швеция.

Информация о заключенных соглашениях о сотрудничестве (меморандумах о взаимопонимании) и их тексты размещаются Банком России и

соответствующим органом банковского надзора иностранного государства в Интернете<sup>5</sup>.

В случаях, когда банк имеет важное значение для национального банковского сектора, возможно заключение меморандума о взаимопонимании в отношении надзора за таким банком и его трансграничными учреждениями или приложения к общему меморандуму о взаимопонимании. В этой связи необходимо отметить Меморандум о сотрудничестве в области осуществления надзора за деятельностью коммерческого банка DnB NOR Bank ASA и его российского дочернего банка ОАО «Мончебанк», а также банком Sparebank 1 Nord-Norge и его российским дочерним банком АКБ «Северо-Западный 1 Альянс Банк» ОАО, заключенные между Банком России и Управлением финансового надзора Норвегии, а также Приложение к Меморандуму о взаимопонимании между Банком России и Управлением финансового надзора Финляндии о сотрудничестве в области надзора за Sampo Bank Group и ее дочерней кредитной организацией ЗАО «Профибанк» в Российской Федерации (г. Санкт-Петербург).

Обмен информацией, необходимой для осуществления эффективного консолидированного надзора, между Банком России и иностранными органами банковского надзора также осуществляется в процессе работы в надзорных коллегиях. В настоящее время Банк России является участником пяти общих надзорных коллегий (general colleges) за деятельностью трансграничных кредитных организаций, сформированных органами надзора, осуществляющими надзор за деятельностью материнских банков (Commerzbank Group, Deutsche Bank Group, Unicredit Group, Santander Group, HSBC Group).

Кроме того, Банком России в июне 2010 г. организована надзорная коллегия по группе ВТБ, в работе которой приняли участие представители надзорных органов стран пребывания дочерних кредитных организаций указанной группы (Австрии, Армении, Белоруссии, Германии, Кипра, Украины и Франции).

В рамках реализации Соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонимании) с органами банковского надзора иностранных государств и осуществления сотрудничества с органами банковского надзора иностранных государств без наличия формальных Соглашений о сотрудничестве (меморандумов о взаимопонима-

нии) Банк России обменивается информацией и беспокоенностью в связи с деятельностью поднадзорных организаций и их трансграничных учреждений в ходе двусторонних встреч, организуемых Банком России и соответствующими органами банковского надзора иностранных государств. В 2008-2011 гг. проводились встречи с органами банковского надзора Австрии, Бахрейна, Венгрии, Германии, Нидерландов, Италии, Китая, Кипра, Монголии, Украины, Эстонии.

Следует особо отметить, что условия предоставления Банком России информации о деятельности кредитных организаций закреплены в ст. 57 Закона о Центральном банке и ст. 26 Закона о банках<sup>6</sup>. Получаемая в процессе выполнения надзорных функций информация относится к сведениям ограниченного распространения и является банковской тайной (ст. 26 Закона о банках). Банк России не вправе разглашать сведения о счетах, вкладах, а также сведения о конкретных сделках и об операциях из отчетов кредитных организаций, полученных им в результате исполнения лицензионных, надзорных и контрольных функций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В соответствии со ст. 51 Закона о Центральном банке Банк России вправе предоставить надзорному органу иностранного государства информацию и (или) документы, полученные от кредитных организаций в ходе исполнения надзорных функций, которые не содержат сведений об операциях кредитных организаций и их клиентов. Поэтому Банк России может предоставить иностранному надзорному органу банковского надзора информацию и документы, не содержащие указанных сведений.

В отношении информации и документов, которые получены от центральных банков и органов банковского надзора иностранных государств, Банк России обязан соблюдать требования по раскрытию информации и предоставлению документов, установленные законодательством Российской Федерации, с учетом требований, установленных законодательствами иностранных государств. Сведения, полученные от органов банковского надзора иностранных государств, относятся к сведениям ограниченного распространения и используются Банком России только для целей банковского надзора.

Банк России не может предоставлять третьим лицам информацию или документы, получен-

ные от органа банковского надзора иностранного государства без его согласия, за исключением случаев, когда обязанность предоставить информацию или документы предусмотрена законодательством Российской Федерации. При этом в соответствии со ст. 51 Закона о Центральном банке Банк России обязан учитывать требования законодательства соответствующего иностранного государства. В случаях, когда предоставление информации и документов, полученных от органа банковского надзора иностранного государства, связано с предоставлением согласия этого органа банковского надзора, Банк России запрашивает его согласие.

Таким образом, во исполнение требований Закона о Центральном банке Банк России может отказать в предоставлении информации, полученной от органа банковского надзора иностранного государства, третьим лицам, если запрет на раскрытие информации для иностранного органа банковского надзора содержится в законодательстве иностранного государства, чей орган банковского надзора предоставил данную информацию.

В соответствии со ст. 92 Закона о Центральном банке и Положением Банка России от 25 июля 2003 г. № 235-П "О служащих Банка России"<sup>7</sup> служащие Банка России не вправе использовать сведения ограниченного распространения, ставшие им известными в период работы в Банке России, в личных целях, не имеют права разглашать служебную информацию о деятельности Банка России без разрешения Совета директоров Банка России.

Для эффективного осуществления надзора за трансграничными операциями требуется дальнейшее совершенствование законодательства, направленного на создание наиболее благоприятных законодательных условий для предоставления информации. Представляется оправданным принятие нормативных актов, выводящих из-под правовых ограничений, связанных с институтом банковской тайны, передачу информации органам банковского надзора иностранных государств для целей осуществления надзора на консолидированной основе, включая трансграничный надзор, при условии обеспечения конфиденциальности полученной информации органом банковского надзора иностранного государства.

Анализ содержания информации, которую должен предоставлять надзорный орган страны

происхождения надзорным органам принимающей страны, позволяет сделать вывод, что данная информация включает, как правило, следующие вопросы:

- общая надзорная обстановка, в которой работает банковская группа;

- характер банка или банковской группы, чтобы дать представление о возможных направлениях их деятельности в принимающей стране;

- особые операции в принимающей стране;

- существенные проблемы, с которыми сталкивается головная организация или другие структуры банковской группы, если таковые могут повлиять на надежность и устойчивость дочерних предприятий или отделений в принимающей стране. Минимально необходимый объем информации о банках и банковских группах надо предоставлять при всех обстоятельствах, однако периодичность и конкретное содержание будут зависеть от той роли, которую играет банк или банковская группа в финансовом секторе принимающей страны. Надзорный орган принимающей страны должен, соответственно, информировать надзорный орган страны происхождения о том, что проводимые операции оказывают существенное влияние на финансовый сектор принимающей страны.

В рамках заключенных меморандумов о сотрудничестве в области банковского надзора предусматривается, в частности, обмен информацией надзорных органов при осуществлении контроля за структурой собственности. Положениями указанных меморандумов также предусмотрены консультации надзорных органов при выдаче разрешений юридическому или физическому лицу или группе юридических и (или) физических лиц разрешений на приобретение акций (долей) в поднадзорной организации, зарегистрированной в другой стране, а также обмен информацией, необходимой для идентификации физических или юридических лиц, прямо или косвенно оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления поднадзорных организаций, обратившихся за разрешением (лицензией) на открытие трансграничного учреждения и (или) осуществляющих трансграничные учреждения с поднадзорными организациями, а также имеющих трансграничные учреждения на территории иностранного государства.

Кроме того, меморандумами предусматривается сотрудничество надзорных органов при осу-

шествованию надзора за текущей деятельностью поднадзорных материнских организаций и трансграничных учреждений в целях отслеживания информации относительно их финансовой устойчивости.

Обращение органов банковского надзора иностранных государств в соответствии с Инструкцией Банка России № 108-И<sup>8</sup> является основанием для проведения внеплановой проверки уполномоченными представителями (служащими) Банка России.

Согласно критерию 4 принципа 25 основополагающих принципов эффективного банковского надзора, надзорные органы принимающей страны должны своевременно информировать надзорный орган страны происхождения:

- о существенном или постоянном нарушении надзорных требований, таких как достаточность капитала или операционные лимиты, которые установлены для банковских операций в принимающей стране;

- негативных или потенциально негативных тенденциях в местных операциях банка или банковской группы, регулируемых банковским надзором страны происхождения;

- отрицательном заключении о таких качественных аспектах банковских операций, как управление рисками или контроле в офисах, работающих в принимающей стране;

- принятии существенных коррекционных мер в отношении операций банка, регулируемого банковским надзором страны происхождения;

- предоставлении минимально необходимого объема информации о банках и банковских группах, включая общую надзорную обстановку. Это необходимо при всех обстоятельствах, однако периодичность и конкретное содержание зависят от того значения, которое имеют трансграничные операции для банка или банковской группы и финансового сектора страны происхождения. Надзорный орган страны происхождения должен соответственно информировать надзорный орган принимающей страны, если трансграничные операции приобретают большое значение для банка или банковской группы и финансового сектора страны происхождения.

Следует особо отметить, что международные стандарты банковского надзора (критерий 5 принципа 25 основополагающих принципов эффективного банковского надзора) требуют, чтобы национальное законодательство и правила принимающей страны предусматривали распростране-

ние на трансграничные операции иностранных банков тех же требований пруденциального регулирования, инспектирования и пруденциальной отчетности, что и на местные банки.

В Российской Федерации иностранные банки вправе создавать дочерние кредитные организации-резиденты Российской Федерации или в иной форме участвовать в уставном капитале кредитной организации-резидента Российской Федерации, а также открывать представительства. Деятельность кредитных организаций с участием иностранного капитала подлежит лицензированию в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Прежде чем выдавать лицензию, Банк России должен удостовериться, что со стороны надзорных органов страны происхождения не поступало возражений (или заявления об отсутствии возражений), а также ведет ли надзорный орган страны происхождения консолидированный международный надзор, это необходимо как для лицензирования, так и для надзора за трансграничными банковскими операциями.

Банк России на основании ст. 52 Закона о Центральном банке, ст. 17 и 18 Закона о банках и в соответствии с положением Банка России от 23 апреля 1997 г. № 437 "Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов"<sup>9</sup> выдает предварительное разрешение на создание кредитной организации с иностранными инвестициями, включая дочерние и зависимые общества. На основании ст. 61 Закона о Центральном банке, ст. 11 Закона о банках требуется получение предварительного согласия Банка России при последующем приобретении и (или) получение в доверительное управление свыше 20 % акций (долей) кредитной организации приобретателем-нерезидентом в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России № 130 И<sup>10</sup>. При этом в комплекте документов, представляемых в Банк России для получения указанного разрешения (предварительного согласия), должно быть письменное согласие соответствующего контрольного органа страны местопребывания иностранного юридического лица на участие в уставном капитале кредитной организации на территории Российской Федерации, когда такое согласие требу-

ется по законодательству страны местопребывания, либо заключение этого органа об отсутствии необходимости получения такого согласия. Физическое лицо - нерезидент представляет подтверждение первоклассного, согласно международной банковской практике, иностранного банка платежеспособности этого лица (способности оплатить свою долю в уставном капитале).

Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями определены Положением Банка России № 437.

Банк России также в общем порядке осуществляет проверку транспарентности структуры собственности уставного капитала банка с участием иностранного капитала, устанавливает требования к источникам формирования уставного капитала (Положение № 337-П<sup>11</sup>, Положение 338-П<sup>12</sup>).

Создание в Российской Федерации филиалов иностранных банков на текущем этапе развития российского банковского сектора, несмотря на отсутствие законодательных ограничений, рассматривается как преждевременное.

Регулирование деятельности кредитных организаций с иностранными инвестициями осуществляется в соответствии с Законом о Центральном банке, Законом о банках, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России. Деятельность кредитных организаций с участием иностранных инвестиций, как и кредитных организаций с полностью российским капиталом, осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

В настоящее время установлены единые требования к минимальному размеру уставного капитала для всех вновь создаваемых кредитных организаций (180 млн. руб. - для банков, 90 млн. руб. - для расчетных НКО, 18 млн. руб. - для депозитно-кредитных НКО).

Вместе с тем Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Законом о Центральном банке, дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями относительно обязательных нормативов, порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций, требований к минимальному размеру уставного капитала вновь регистрируемых кредитных организаций с иностранными инвестициями (ст. 18 Закона о банках).

В отношении банков с участием иностранного капитала осуществляется как дистанцион-

ный, так и контактный надзор. В соответствии с критерием 7 принципа 25 Основополагающих принципов эффективного банковского надзора, банковский надзор страны происхождения должен иметь доступ для инспекций на месте в заграничных офисах и дочерних предприятиях банковских групп с целью оценки надежности и устойчивости и соответствия принципу “знай своего клиента”. Надзорные органы страны происхождения должны информировать надзорные органы принимающих стран о планируемых посещениях местных офисов и дочерних предприятий банковских групп.

Взаимоотношения Банка России с органами банковского надзора иностранных государств по вопросам проведения инспекций трансграничных учреждений осуществляются на основе заключенных с ними соглашений (меморандумов) в сотрудничестве (взаимодействии) в области банковского надзора и в соответствии с Инструкцией № 105 И<sup>13</sup>, устанавливающей особенности проведения проверок дочерних кредитных организаций, зарегистрированных на территории иностранного государства, филиалов и представительств уполномоченных банков, расположенных на территории иностранного государства.

В соглашениях (меморандумах) между Банком России и органами банковского надзора иностранных государств предусматривается уведомительный характер проведения инспекции трансграничного учреждения надзорным органом страны происхождения после самостоятельного урегулирования с трансграничным учреждением вопросов допуска представителей надзорного органа для проведения инспекции.

К банкам с иностранным участием в случаях нарушения действующего российского законодательства применяются меры воздействия, предусмотренные российским банковским законодательством. В соответствии с международными стандартами Банк России, принимающий меры на основе информации, полученной от другого надзорного органа, должен, по возможности, предварительно проконсультироваться с этим надзорным органом.

Для достижения большей эффективности при надзоре за трансграничными банками необходимо провести работу, направленную на создание наиболее благоприятных законодательных условий для предоставления в рамках банковских групп (банковских холдингов) любой инфор-

мации, необходимой для формирования консолидированной отчетности и осуществления консолидированного надзора. Кроме того, необходимо внести в действующее законодательство (ст. 26 Закона о банках) изменения, предусматривающие выведение из-под правовых ограничений, связанных с институтом банковской тайны, обмена любыми сведениями между Банком России и иностранными органами банковского надзора для целей осуществления надзора на консолидированной основе, включая трансграничный надзор. Необходимо снять ограничения на предоставление головным организациям банковских групп, банковских холдингов информации о клиентах и корреспондентах кредитных организаций - участниц групп, холдингов, а также на обмен указанными сведениями между надзорными органами в процессе трансграничного надзора. Считаю целесообразным предусмотреть предоставление Банку России права проверять деятельность кредитных организаций - участниц банковских групп и банковских холдингов, расположенных на территории иных юрисдикций, а иностранным органам банковского надзора - возможности доступа в помещения российских кредитных организаций - участниц банковских групп, головными организациями которых являются поднадзорные им зарубежные банки, а также к информации об их деятельности.

Принятие указанных изменений в действующее законодательство позволит существенно улучшить качество надзора за трансграничными банками.

<sup>1</sup> *Симановский А.Ю.* Базельские принципы эффективного банковского надзора и их реализация в России // Деньги и кредит. 2001. 31 марта.

<sup>2</sup> Там же. С. 21.

<sup>3</sup> Собрание законодательства Рос. Федерации (далее - СЗ РФ). 2002. № 28. Ст. 2790.

<sup>4</sup> Информацию см.: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

<sup>5</sup> Банком России - на официальной странице Банка России в сети Интернет. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

<sup>6</sup> О банках и банковской деятельности: федер. закон [от 2 дек. 1990 г. № 395-1]: [ред. федер. закона от 3 февр. 1996 г. № 17-ФЗ] // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

<sup>7</sup> Документ официально не публиковался.

<sup>8</sup> Об организации инспекционной деятельности Центрального Банка Российской Федерации (Банка России): инструкция Банка России от 1 дек. 2003 г. № 108-И // Вестн. Банка России. 2003. 9 дек. (№ 67).

<sup>9</sup> О введении в действие положения "Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения Банка России на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов: приказ Банка России от 23 апр. 1997 г. № 02-195 // Вестн. Банка России. 1997. 30 апр. (№ 25 (188)).

<sup>10</sup> О порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации: инструкция Банка России от 21 февр. 2007 г. № 130-И // Вестн. Банка России. 2007. 28 марта (№ 16).

<sup>11</sup> О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации: положение Банка России от 19 июня 2009 г. № 337-П // Вестн. Банка России. 2009. 30 июля (№ 45).

<sup>12</sup> Там же.

<sup>13</sup> О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации: инструкция Банка России от 25 авг. 2003 г. № 105-И // Вестн. Банка России. 2003. 9 дек. (№ 67).

*Поступила в редакцию 05.08.2011 г.*