

## Новые полномочия Центрального Банка: раскрытие банковской тайны и эксперименты регулятора

30 июля 2018 года был опубликован закон<sup>1</sup>, который, среди прочего, вносит изменения в ФЗ «Об аудиторской деятельности»; ФЗ «О банках и банковской деятельности», ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» и иные нормативно-правовые акты. Данный законопроект усиливает влияние ЦБ над отдельными аудиторами и компаниями, регулирует работу аудиторов, расширяет доступ специалистов к дополнительной информации.

Если кратко, то закон:

- усиливает возможности регулятора по контролю за кредитными и некредитными финансовыми организациями;
- увеличивает возможности и взаимосвязи государственного аппарата по преследованию, в том числе, уголовному, в случае недобросовестного поведения кредитных и некредитных финансовых организаций, их должностных лиц;
- вводит возможность проведения контрольных мероприятий со стороны регулятора.

### А. Аудиторы теперь вправе раскрывать информацию (пока частично)

Теперь появились исключения из общего запрета на раскрытие аудиторами сведений, полученных в рамках аудита кредитных организаций, либо предоставленные аудиторам Центральным Банком России:

---

<sup>1</sup> Федеральный закон №263-ФЗ от 29.07.2018 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»

- аудиторы теперь вправе раскрывать информацию, если они получают сведения об операциях, о счетах и вкладах кредитных организаций, их клиентов и корреспондентов от Банка России, при условии полученного предварительного согласия Банка России, а также лица, которому оказывались аудиторские услуги;
- в иных случаях, установленных федеральными законами.

**И что?** С одной стороны, появилась лазейка в отношении возможности раскрытия части информации аудиторами, с другой стороны, для раскрытия такой информации теперь также потребуется согласие Центрального Банка России. Т.е. законодатель и расширил возможности по раскрытию, с одной стороны, а, с другой стороны, сузил эти возможности, указав на то, что если информация получена от ЦБ РФ, то и раскрывать ее возможно только с согласия последнего.

## **Б. Взаимодействие с правоохранительными органами: ЦБ РФ, АСВ**

Теперь Банк России и Агентство по страхованию вкладов **предоставляют** следственным органам сведения, составляющие банковскую тайну, включая сведения о конкретных операциях и сделках, а также о клиентах в целях возбуждения соответствующих дел (при направлении соответствующих заявлений и запросов в правоохранительные органы).

Кроме того, в случае подозрения на наличие состава, предусмотренного статьей 172.1 УК РФ (Фальсификация данных), в деятельности кредитных учреждений и некредитных финансовых учреждений - регулятор обязан направить соответствующие сведения в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела в 10 дневный срок.

**И что?** Очевидно, что с учетом роста обнаружения противоправных действий регулятор и правоохранительные органы озаботились тем, чтобы для их взаимодействия были прямые основания. Теперь деятельность правоохранительных органов и ЦБ РФ будет более эффективной.

### **В. Новый вид проверки ЦБ - Контрольные мероприятия**

**Теперь:** у ЦБ появится новая разновидность надзора за деятельностью кредитных и некредитных финансовых организаций – контрольные мероприятия (своеобразный аналог контрольной закупки).

Служащие ЦБ под видом клиентов смогут совершать сделки с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями. Такую проверку можно будет провести:

- очно (непосредственно у компании) или
- дистанционно.

Данные контрольные мероприятия будут проводится без предварительного уведомления.

Во время мероприятия (кроме дистанционного) должны присутствовать два свидетеля. Если их нет, процедуру запишут, например, на видео.

**Кто может принять решение о проверке:** решение о проведении контрольного мероприятия принимает Председатель ЦБ РФ или его заместитель.

### **Основания для проведения проверки:**

- обоснованное предположение, что компания может нанести ущерб своим кредиторам, вкладчикам и клиентам или создать угрозу их законным интересам
- выявление признаков нарушения требований законодательства и нормативных актов Банка России, прав клиентов.

**И что?** Простота сбора доказательной базы, не нужно третьих лиц, пострадавших, жалоб. Регулятор может самостоятельно засвидетельствовать нарушение, тогда, когда сочтет нужным.

\*\*\*

*Большая часть положений вступает в силу с момента опубликования закона, при этом ряд положений вступает в силу с 01 января 2019 года.*

*Мы будем держать вас и дальше в курсе ключевых изменений, спасибо, что вы с нами!*