



В России намерены поручить Центробанку взять под свой тотальный ежедневный надзор все коммерческие банки в стране, особенно те, которые скрывают от регулятора свое истинное финансовое положение.

В распоряжении издания оказались копия рекомендаций ЦБ территориальным управлениям о том, как выявлять непрозрачные банки и что с ними делать. В документе «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования», который должен быть опубликован на следующей неделе, говорится о признаках ведущихся в банках рискованных операций. К таковым относятся, среди прочего, появление у банка сомнительных новых собственников или рост хранящихся в банке средств физических лиц более чем на 20 процентов за месяц. Среди рискованных ситуаций также назван 10-процентный месячный рост инвестиций в ценные бумаги и недвижимость, если объемы вложений превышают 20 процентов от капитала банка, остатки в кассе более 25 процентов от активов организации, выполнение нормативов за счет подарков от акционеров или нерыночных сделок.

Под подозрением в «непрозрачности» могут оказаться минимум несколько десятков кредитных организаций, максимум — более сотни. По словам заместителя председателя

Автор:

---

Центробанка Михаила Сухова, число банков, которым придется столкнуться с надзорными мерами ЦБ, выражается трехзначной цифрой. При этом за отказ более плотно сотрудничать с ЦБ банкам могут грозить серьезные санкции, вплоть до отзыва лицензии.