



АДВОКАТСКОЕ  
БЮРО

ЕГОРОВ  
ПУГИНСКИЙ  
АФАНАСЬЕВ  
И ПАРТНЕРЫ



Информационный бюллетень

# Банковское и финансовое право, рынки капитала

Выпуск 1 – 11 ноября 2014 года



Уважаемые читатели!

Настоящий информационный бюллетень является первым из серии регулярных публикаций практики банковского и финансового права, рынков капитала Адвокатского бюро «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», в которых мы знакомим вас с основными правовыми новостями финансового рынка.

Мы надеемся, что настоящий ресурс будет хорошим ориентиром в море изменений российского законодательства.

Будем рады любым комментариям и предложениям, направленным на улучшение качества данного информационного материала.

С наилучшими пожеланиями,

Дмитрий Глазунов  
Партнер, руководитель практики банковского  
и финансового права, рынков капитала  
АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»



## СОДЕРЖАНИЕ

I. Нормативные правовые акты .....	4
II. Проекты нормативных правовых актов .....	5
III. Информация Центрального Банка Российской Федерации .....	7



# I. Нормативные правовые акты

**Постановление Правительства РФ от 18.10.2014 № 1072 «Об установлении величин активов финансовых организаций, поднадзорных Центральному банку Российской Федерации, в целях осуществления антимонопольного контроля» (Далее – «Постановление № 1072»)**

Статьей 29 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ «О защите конкуренции» закреплен перечень сделок с акциями (долями), активами финансовой организации, совершаемых с предварительного согласия антимонопольного органа, в случае, если стоимость активов по последнему балансу финансовой организации превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком РФ.

Ранее размер данных величин регулировался отдельно для кредитных организаций и отдельно для остальных финансовых организаций – Постановлением Правительства РФ от 30 мая 2007 г. № 335 «Об установлении величин активов кредитных организаций в целях осуществления антимонопольного контроля»<sup>1</sup> и Постановлением Правительства РФ от 30 мая 2007 г. № 334 «Об установлении величин активов финансовых организаций (за исключением кредитных организаций) в целях осуществления антимонопольного контроля» (Далее – «Постановление № 334»).

Постановление № 334 сохранило силу и теперь действует **только в отношении лизинговых организаций**. При этом его наименование изменилось, и стало следующим - «Об установлении величин активов лизинговых организаций в целях осуществления антимонопольного контроля». Величина стоимости активов (суммарной стоимости активов) лизинговых организаций, при превышении которой для совершения определенных сделок/действий требуется получение предварительного согласия антимонопольного органа, осталась прежней и равна 3 млрд. рублей.

Размер указанных величин для финансовых организаций, поднадзорных Центральному Банку РФ, установлен Постановлением № 1072. В отношении **кредитных организаций** такая величина стоимости активов (суммарной стоимости активов) увеличилась и составляет **29 млрд. рублей**<sup>2</sup>.

В отношении остальных финансовых организаций данные **величины не изменились**:

- 3 млрд. рублей - в отношении микрофинансовых организаций;
- 2 млрд. рублей - в отношении негосударственных пенсионных фондов;
- 1 млрд. рублей - в отношении организаторов торговли;
- 500 млн. рублей - в отношении обществ взаимного страхования, кредитных потребительских кооперативов;
- 200 млн. рублей - в отношении страховых организаций (за исключением страховых медицинских организаций), страховых брокеров, профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговых организаций, управляющих компаний инвестиционных фондов, управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, управляющих компаний негосударственных пенсионных фондов, специализированных депозитариев инвестиционных фондов, специализированных депозитариев паевых инвестиционных фондов, специализированных депозитариев негосударственных пенсионных фондов, ломбардов;
- 100 млн. рублей - в отношении страховых медицинских организаций.

<sup>1</sup> Утратило силу.

<sup>2</sup> Прежде составляла 24 млрд. рублей.



## II. Проекты нормативных правовых актов

### Планируемые изменения порядка предоставления кредитов Банком России, обеспеченных ценными бумагами, входящими в ломбардный список

*Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»*

Планируется закрепить возможность предоставления Банком России кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, включенных в ломбардный список, банку, отнесенному к **3 классификационной группе** в соответствии с нормативными актами Банка России; в настоящий момент такая возможность установлена только в отношении банков, отнесенных к 1 или 2 классификационным группам.

Следует отметить, что Указание Банка России от 30.04.2008 N 2005-У «Об оценке экономического положения банков» выделяет 5 классификационных групп банков, при этом номер группы, присвоенной банку, возрастает с увеличением количества недостатков в деятельности банка:

- группа 1 - банки, в деятельности которых не выявлены текущие трудности;
- группа 2 - банки, не имеющие текущих трудностей, но в деятельности которых выявлены недостатки, которые в случае их неустранения могут привести к возникновению трудностей в ближайшие 12 месяцев;
- группа 3 - банки, имеющие недостатки в деятельности, неустранение которых может в ближайшие 12 месяцев привести к возникновению ситуации, угрожающей законным интересам их вкладчиков и кредиторов;
- группа 4 - банки, нарушения в деятельности которых создают реальную угрозу интересам их вкладчиков и кредиторов и устранение которых предполагает осуществление мер со стороны органов управления и акционеров (участников) банка;
- группа 5 - банки, состояние которых при непринятии мер органами управления и (или) акционерами (участниками) банка приведет к прекращению деятельности этих банков на рынке банковских услуг.

### Планируемые изменения в отношении микрофинансовых организаций

1. Проект указания Банка России «О порядке осуществления контроля Банком России за исполнением плана восстановления платежеспособности микрофинансовой организации и порядке проведения выездной проверки деятельности микрофинансовой организации»;
2. Проект указания Банка России «О порядке осуществления временной администрацией микрофинансовой организации контроля за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора) в случае принятия решения о ликвидации микрофинансовой организации в период деятельности временной администрации»;
3. Проект указания Банка России «О порядке принятия Банком России решения о приостановлении полномочий органов управления микрофинансовой организации, а также об освобождении руководителя временной администрации микрофинансовой организации от исполнения возложенных на него обязанностей, порядке взаимодействия временной администрации микрофинансовой организации, Банка России и его представителей при осуществлении своих полномочий, формах контроля за временной администрацией микрофинансовой организации, осуществляемого Банком России и его представителями».

В настоящий момент Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «**Закон о банкротстве**») относит микрофинансовые организации (далее – «**МФО**») к финансовым организациям (соответствующие изменения внесены Федеральным законом от 23.07.2013 № 251-ФЗ). Таким образом, на МФО распространяются предусмотренные Законом о банкротстве особенности банкротства финансовых организаций. Часть таких особенностей в соответствии с Законом о банкротстве подлежит урегулированию в подзаконных нормативных



актах, в связи с чем планируется принять обозначенные указания Банка России для урегулирования следующих вопросов:

- порядка осуществления контроля Банком России за исполнением плана восстановления платежеспособности МФО, а также проведения выездной проверки ее деятельности;
- порядка принятия Банком России решения о приостановлении полномочий исполнительных органов МФО;
- порядка взаимодействия временной администрации, контрольного органа и его представителей при осуществлении своих полномочий, формы контроля за временной администрацией, осуществляемого контрольным органом и его представителями;
- порядка принятия Банком России решения об освобождении руководителя временной администрации от возложенных на него обязанностей;
- порядка осуществления контроля временной администрацией за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора), в случае принятия решения о ликвидации МФО в период деятельности временной администрации.

### Планируемые изменения в отношении кооперативов

1. Проект указания Банка России «О порядке осуществления контроля Банком России за исполнением плана восстановления платежеспособности кредитного потребительского кооператива и порядке проведения выездной проверки деятельности кредитного потребительского кооператива»;
2. Проект указания Банка России «О порядке осуществления временной администрацией кредитного потребительского кооператива контроля за деятельностью ликвидационной комиссии (ликвидатора) в случае принятия решения о ликвидации кредитного кооператива в период деятельности временной администрации»;
3. Проект указания Банка России «О порядке принятия Банком России решения о Приостановлении полномочий органов управления кредитного потребительского кооператива, а также об освобождении руководителя временной администрации кредитного потребительского кооператива от исполнения возложенных на него обязанностей, порядке взаимодействия временной администрации кредитного потребительского кооператива, Банка России и его представителей при осуществлении своих полномочий, формах контроля за временной администрацией кредитного потребительского кооператива, осуществляемого Банком России и его представителями, порядке направления саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов в Банк России ходатайства о назначении временной администрации кредитного потребительского кооператива и порядке его назначения по такому ходатайству»;
4. Проект указания Банка России «О порядке подачи Банком России заявления о признании кредитного потребительского кооператива банкротом по ходатайству саморегулируемой организации»

Кредитные потребительские кооперативы Законом о банкротстве отнесены к финансовым организациям (соответствующие изменения внесены Федеральным законом от 03.12.2011 N 390-ФЗ), в связи с чем на них распространяются особенности банкротства финансовых организаций. Кроме того, Закон о банкротстве предусматривает особенности банкротства кредитных кооперативов. В связи с вышеизложенным планируется принять обозначенные указания Банка России для урегулирования тех же вопросов, что и в отношении МФО. Дополнительно планируется урегулировать следующие вопросы:

- порядка направления саморегулируемой организацией кредитных кооперативов в Банк России ходатайства о назначении временной администрации кредитного кооператива и порядка его назначения по такому ходатайству;
- порядка признания потребительского кооператива банкротом по ходатайству саморегулируемой организацией.

## III. Информация Центрального Банка Российской Федерации

Банк России принял решение о введении с 5 ноября 2014 года нового инструмента - сделки РЕПО в иностранной валюте **на срок 12 месяцев**.

Ранее Банком России было принято решение о введении с 27 октября 2014 года сделок РЕПО в иностранной валюте **на срок 1 неделя и на 28 дней**.

**Совокупный максимальный объем** задолженности кредитных организаций по операциям РЕПО в иностранной валюте, включая задолженность по сделкам на срок 12 месяцев, установлен Банком России в размере, эквивалентном 50 млрд. долларов США, на период до конца 2016 года.

Банк России также принял решение с 5 ноября 2014 года установить **минимальные ставки** по всем сделкам РЕПО в иностранной валюте (то есть по сделкам на срок 1 неделя, 28 дней, 12 месяцев) равными ставкам LIBOR в соответствующих валютах и на сопоставимые сроки, увеличенным на 1,5 процентного пункта.

Сделки РЕПО в иностранной валюте на срок 12 месяцев будут проводиться, как правило, **ежемесячно на Фондовой бирже ММВБ в форме аукционов**. Расчеты по сделкам будут осуществляться на второй рабочий день после даты заключения.

**В качестве обеспечения** по сделкам РЕПО в иностранной валюте на срок 12 месяцев будут приниматься **ценные бумаги, включенные в Ломбардный список Банка России**, за исключением акций и ценных бумаг финансовых организаций. Указанные сделки будут совершаться с российскими кредитными организациями, отнесенными к 1 и 2 классификационным группам и заключившими с Банком России дополнительное соглашение к Генеральному соглашению об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ.

### КОНТАКТЫ



#### Дмитрий Глазунов

Партнер, руководитель практики банковского и финансового права, рынков капитала

АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»  
[dmitriy\\_glazounov@epam.ru](mailto:dmitriy_glazounov@epam.ru)



#### Олег Ушаков

Старший юрист, практика банковского и финансового права, рынков капитала

АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»  
[oleg\\_ushakov@epam.ru](mailto:oleg_ushakov@epam.ru)



#### Роман Маловицкий

Старший юрист, практика банковского и финансового права, рынков капитала

АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»  
[roman\\_malovitskiy@epam.ru](mailto:roman_malovitskiy@epam.ru)



#### Мария Сизова

Юрист, практика банковского и финансового права, рынков капитала

АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»  
[mariya\\_sizova@epam.ru](mailto:mariya_sizova@epam.ru)

### Подписка и отказ от подписки

Вы получили этот бюллетень, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена вам по ошибке, приносим извинения и просим направить отказ от рассылки.

Чтобы отказаться от получения рассылок «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры» об изменениях в законодательстве, пожалуйста, ответьте на это письмо с темой **Unsubscribe**.

Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой **Subscribe**.