



Информационный бюллетень

Банковское и финансовое право, рынки капитала

25 сентября 2015 года | Выпуск 16

I. Новые нормативные акты

РЕГЛАМЕНТИРОВАН ПОРЯДОК НАПРАВЛЕНИЯ В ЦБ РФ ХОДАТАЙСТВА О ПОЛУЧЕНИИ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО СОГЛАСИЯ ИЛИ ПОСЛЕДУЮЩЕГО ОДОБРЕНИЯ НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛОК С АКЦИЯМИ НПФ

Инструкция № 165-И¹ устанавливает порядок направления в ЦБ РФ ходатайства о получении предварительного согласия или последующего одобрения на совершение сделок с акциями НПФ, а также определяет форму таких ходатайств и перечень прилагаемых к ним документов.

Действующее регулирование

Принятие Инструкции № 165-И является еще одним шагом на пути к формированию полноценной правовой базы для регулирования деятельности НПФ в форме акционерных обществ. Начало данных мероприятий было положено Федеральным законом № 410-ФЗ от 28.12.2013 (далее также – «**ФЗ № 410**»), внесшим существенные изменения в Федеральный закон № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 (далее – «**Закон о НПФ**») и установившим возможность функционирования НПФ только в форме акционерных обществ. В числе сопутствующих изменений ФЗ № 410 закрепил в ст. 22 Закона об НПФ обязанность получать предварительное или последующее согласие ЦБ РФ на осуществление сделок с акциями НПФ. При этом в п. 25.1 ст. 22 Закона о НПФ указывается, что порядок направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия Банка России на совершение сделки (сделок) или последующего одобрения сделки (сделок), а также форма указанного ходатайства и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Центрального Банка РФ. Во исполнение указанных положений Банком России была разработана и принята Инструкция № 165-И.

Сфера применения

Инструкция № 165-И устанавливает порядок направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия или последующего одобрения: **(1)** на приобретение в собственность или получение в доверительное управление физическим или юридическим лицом более 10% акций НПФ в результате совершения одной сделки или нескольких сделок, **(2)** на совершение юридическим или физическим лицом одной или нескольких сделок, в результате которой (которых) такое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц) устанавливает контроль в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10% акций фонда, **(3)** на приобретение более 10% акций фонда или установление прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционера фонда, владеющего более чем 10 процентами акций фонда, группой лиц, определяемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о защите конкуренции.

Содержание документа

В Инструкции № 165-И Банком России определяются:

- перечень случаев и событий, когда требуется направление ходатайств;
- случаи, когда направление ходатайств не требуется и достаточно последующего уведомления ЦБ РФ;
- порядок направления ходатайств в ЦБ РФ, включая требования к оформлению, а также перечень прилагаемых документов;
- порядок рассмотрения Банком России полученных ходатайств, а также
- формы ходатайств и иных документов, направляемых в ЦБ РФ.

Инструкция № 165-И вступила в силу 15 сентября 2015 года.

¹ Инструкция Банка России от 29.06.2015 № 165-И «О порядке направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок) с акциями негосударственного пенсионного фонда или сделки (сделок), в результате которой (которых) устанавливается контроль в отношении акционера негосударственного пенсионного фонда, о форме указанного ходатайства и перечне прилагаемых к нему документов и сведений» (далее также – «**Инструкция № 165-И**»).



ИЗМЕНЕНЫ ТРЕБОВАНИЯ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ ПО КРЕДИТАМ ОТ БАНКА РОССИИ

Банк России установил, что партнерство с АО «МСП Банк» по программе поддержки малого и среднего предпринимательства является одним из возможных условий, выполнение которого позволяет применять «смягченные» требования к обеспечительным активам по кредитам от Банка России.

Действующее регулирование

Согласно Федеральному закону от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – «**Закон о ЦБ РФ**»), ЦБ РФ является кредитором последней инстанции для кредитных организаций и организует систему их рефинансирования, включая установление порядка, формы и условий такого рефинансирования. Во исполнение указанных полномочий, Банком России было принято Положение № 312-П от 12.11.2007 (далее также – «**Положение № 312-П**»). Положение № 312-П устанавливает порядок предоставления Банком России кредитов, обеспеченных активами (далее также – «**Обеспечение**»), а также определяет требования к Обеспечению и кредитным организациям, являющимся заемщиками по таким кредитам (далее также – «**Банк-заемщик**»). Согласно п. 3.1. Положения № 312-П, в качестве обеспечения могут выступать векселя и (или) права требования по кредитным договорам и (или) облигации, соответствующие определенным критериям. 1 сентября 2015 года Банком России были приняты два приказа, определившие порядок применения описанных ниже требований Положения № 312-П.

Требование к информации о должнике по кредиту (векселю) в Обеспечении

Положение № 312-П устанавливает, что отчетность и другая информация о лицах, обязанных по векселям (кредитным договорам), входящим в состав Обеспечения, должна соответствовать требованиям, установленным ЦБ РФ. При этом указывается, что описанное требование не применяется в ситуации, когда Банк-заемщик отвечает критериям, определенным ЦБ РФ. До последнего времени, действовал Приказ Банка России от 24.04.2015 № ОД-921, согласно которому наличие у Банка-заемщика величины собственных средств (капитала) более 100 млрд. рублей, позволяло ЦБ РФ не применять описанное требование. 1 сентября 2015 года взамен Приказа № ОД-921 Банком России был принят Приказ № ОД-2327, согласно которому описанные требования к информации и отчетности не учитываются ЦБ РФ при наличии **любого** из следующих критериев (далее совместно – «**Критерии**»):

- величина собственных средств (капитала) Банка-заемщика превышает 100 млрд. рублей; или
- Банк-заемщик является партнером АО "МСП Банк" по программе поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой АО "МСП Банк", и лицо, обязанное по кредиту, право требования по которому включается в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, имеет статус субъекта малого предпринимательства.

Требование к должнику по кредиту в Обеспечении

Согласно п.п. 3.5.6. Положения № 312-П, в качестве Обеспечения могут выступать права требования по кредиту, если в соответствии с Положением Банка России № 254-П от 26 марта 2004 он отнесен к I или II категории качества, а если заемщиком по кредиту является субъект малого предпринимательства - к I категории качества. Согласно указанному пункту исключения из данного требования могут быть отдельно установлены ЦБ РФ. Так, 1 сентября 2015 года Банком России был принят Приказ № ОД-2326, согласно которому права требования по кредитам, отнесенным ко второй категории качества и предоставленным субъектам малого предпринимательства, также могут входить в состав Обеспечения, если:

- права требования по кредиту соответствуют всем иным требованиям, установленным Положением № 312-П, и
- в отношении Банка-заемщика выполняется **любой** из Критериев.

Приказ № ОД-2326 отменяет действие Приказа Банка России от 24 апреля 2015 года № ОД-922, предусматривавшего аналогичное исключение для кредитов II категории качества, выданных предпринимателю и полностью (частично) обеспеченных банковской гарантией или поручительством акционерного общества "Небанковская депозитно-кредитная организация "Агентство кредитных гарантий".

БАНКОМ РОССИИ ОПРЕДЕЛЕН ПОРЯДОК АККРЕДИТАЦИИ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ ИНОСТРАННОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ИХ РАБОТНИКОВ

Принятое Банком России Положение² регламентирует порядок аккредитации как самих представительств иностранных кредитных организаций, так и иностранных работников, которые будут осуществлять свою трудовую деятельность в таких представительствах.

Действующее регулирование

Согласно ст. 22 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 (далее – «**Закон о банках**»), открываемые на территории Российской Федерации представительства иностранных кредитных организаций подлежат аккредитации Банком России и могут осуществлять свою деятельность только с момента такой аккредитации. Закон о Банках также устанавливает,

² «Положение о порядке аккредитации Банком России представительств иностранной кредитной организации, аккредитации иностранных граждан, которые будут осуществлять трудовую деятельность в представительстве иностранной кредитной организации, и осуществления контроля за деятельностью представительств иностранной кредитной организации» (утв. Банком России 22.04.2015 № 467-П) (далее также – «**Положение № 467-П**»).



что иностранные граждане, являющиеся сотрудниками таких представительств, должны пройти персональную аккредитацию в Банке России. В настоящее время порядок открытия представительств иностранных кредитных организаций закреплен в Приказе Банка России от 07.10.1997 № 02-437 (далее – «**Приказ № 02-437**»). Действующий приказ прекращает свое действие в дату вступления в силу Положения № 467-П.

Содержание документа

Положение № 467-П определяет порядок аккредитации Представительств и их работников, а также регламентирует формы контроля ЦБ РФ над деятельностью представительства. В частности, устанавливается, что контроль Банка России за деятельностью представительства осуществляется посредством анализа отчетов о деятельности представительства, посещения представительства служащими Банка России с целью проверки его деятельности, а также организации встреч с работниками представительства в Банке России для обсуждения вопросов деятельности представительства. Положение № 467-П также устанавливает порядок продления аккредитации Представительств и прекращения такой аккредитации. Кроме того, анализируемым актом определяются формы документов, подтверждающих аккредитацию Банком России представительства и его работников.

Положение № 467-П вступает в силу 27 сентября 2015 года.

БАНКОМ РОССИИ УТВЕРЖДЕНЫ МЕТОДИКИ ПРОВЕДЕНИЯ ОТДЕЛЬНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ В РАМКАХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕР ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ БАНКРОТСТВА ИЛИ УРЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА

Принятые документы регламентируют: (1) порядок и методику проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства или в урегулировании обязательств банка и (2) методику оценки представителями Банка России и АСВ достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств.

Существующее регулирование

Согласно действующей редакции ст. 189.47 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее также – «**Закон о банкротстве**»), ЦБ РФ вправе принять решение о направлении в банк представителей ЦБ РФ и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (также – «**Агентство**» или «**АСВ**») в целях проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности направления в АСВ предложения об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или предложения об участии в урегулировании обязательств банка (далее также – «**Предварительная проверка**»). При осуществлении анализа финансового положения банка Агентство вправе провести оценку достаточности имущества банка для осуществления урегулирования обязательств банка (далее также – «**Оценка**»). Согласно положениям ст. 189.47 Закона о банкротстве, методики проведения Агентством Предварительной проверки и Оценки должны быть регламентированы нормативными актами Банка России.

Регламентация Предварительной проверки

В целях закрепления порядка и методики Предварительной проверки Банком России было принято Указание № 3691-У³. В рамках данного документа определяются:

- процедура принятия ЦБ РФ решения о проведении Предварительной проверки;
- обязанности оцениваемого банка в ходе проведения Предварительной проверки;
- порядок проведения Предварительной проверки и оформления ее результатов.

Регламентация Оценки

Банком России также было принято Указание № 3707-У⁴, определяющее методику Оценки. Указание № 3707-У, помимо прочего, определяет:

- перечень требований ЦБ РФ, контроль которых должен проводиться в рамках Оценки;
- порядок оценки имущества и обязательств Банка;
- порядок оформления результатов Оценки.

Указание № 3691-У вступило в силу 13 сентября 2015 года. Указание № 3707-У вступило в силу 02 сентября 2015 года.

³ Указание Банка России от 24.06.2015 № 3691-У «О порядке и методике проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств банка» (далее также – «**Указание № 3691-У**»).

⁴ Указание Банка России от 30.06.2015 № 3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для осуществления урегулирования его обязательств» (далее также – «**Указание № 3707-У**»).



II. Новые ненормативные документы

БАНКОМ РОССИИ ПРИНЯТО РЕШЕНИЕ ОБ УСТАНОВЛЕНИИ НОРМАТИВА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (БАЗЕЛЬ III) С 1 ЯНВАРЯ 2016 ГОДА

На сайте Банка России опубликована информация об установлении с 1 января 2016 года норматива краткосрочной ликвидности (Базель III)⁵. Минимально допустимое значение норматива составит 70% с повышением на 10 пунктов ежегодно до достижения величины 100% с 1 января 2019 года.

Согласно опубликованной информации, Банк России в срок до 1 декабря 2015 года издаст нормативный акт, устанавливающий порядок расчета вводимого норматива. Как поясняется ЦБ РФ, при принятии решения о сроке внедрения норматива краткосрочной ликвидности Банк России учитывал текущую ситуацию на финансовых рынках, а также необходимость доработки внутренних информационных систем кредитных организаций для обеспечения расчета и соблюдения норматива краткосрочной ликвидности на консолидированном уровне.

Сфера применения

Требование по соблюдению норматива будет распространяться на системно значимые кредитные организации. В настоящее время методика и критерии определения системно значимых кредитных организаций закреплены в Указании Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У. В опубликованной информации также поясняется, что к системно значимым кредитным организациям, являющимся головными организациями банковских групп, будет применяться требование по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности на консолидированной основе.

III. Проекты правовых актов

ЦБ РФ РАЗРАБОТАЛ ПРОЕКТЫ УКАЗАНИЙ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ

Опубликованные проекты Указаний регламентируют порядок ведения Банком России реестра кредитных рейтинговых агентств и реестра филиалов (представительств) иностранных кредитных рейтинговых агентств, механизм представления в Банк России отдельных уведомлений⁶, а также методику определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства⁷.

Действующее регулирование

13 июля 2015 года вступил в силу Закон о рейтинговых агентствах⁸, содержащий в себе систематизированное регулирование деятельности указанных участников финансового рынка. Принятый закон, помимо прочего закрепил перечень требований для рейтинговых агентств, а также регламентировал порядок контроля и надзора в данной сфере. Согласно Закону о рейтинговых агентствах детальное регулирование отдельных вопросов должно быть осуществлено ЦБ РФ посредством принятия соответствующих подзаконных актов.

Реестр кредитных рейтинговых агентств

Согласно ст.3 Закона о рейтинговых агентствах, рейтинговую деятельность на территории Российской Федерации вправе осуществлять юридические лица после внесения сведений о таких лицах Банком России в реестр кредитных рейтинговых агентств (далее – «**Реестр**»). В целях урегулирования описанного выше механизма, Банком России был разработан Проект указания о реестре. Данный документ регламентирует, в том числе следующие вопросы:

- перечень документов, представляемых в ЦБ РФ для включения в Реестр, а также порядок их оформления;
- перечень документов, представляемых иностранными кредитными рейтинговыми агентствами в ЦБ РФ для включения сведений о ее филиале (представительстве) в реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств, а также порядок их оформления;

⁵ http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=07092015_141448ik2015-09-07t14_08_43.htm

⁶ Проект Указания Банка России "О порядке ведения Банком России реестра кредитных рейтинговых агентств и реестра филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств, порядке и форме представления в Банк России уведомлений кредитными рейтинговыми агентствами" (далее – «**Проект указания о реестре**»).

⁷ Проект Указания Банка России "О методике определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства" (далее – «**Проект указания о размере собственных средств**»).

⁸ Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – «**Закон о рейтинговых агентствах**»)



- порядок уведомления ЦБ РФ о назначении (избрании) или освобождении от должности членов органов управления, а также главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера кредитного рейтингового агентства;
- формы отдельных документов, представляемых в ЦБ РФ.

Собственные средства (капитал) кредитного рейтингового агентства

Ст. 3 Закона о рейтинговых агентствах в числе прочего устанавливает, что минимальный размер собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства составляет 50 млн. рублей. Банк России разработал Проект указания о размере собственных средств, в рамках которого устанавливается методика определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства. Согласно опубликованному проекту, расчет анализируемого финансового показателя должен производиться рейтинговым агентством ежеквартально на дату составления его бухгалтерского баланса.

БАНКОМ РОССИИ РАЗРАБОТАН ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ И СОГЛАСОВАНИЯ С ЦБ РФ ПЛАНА ВОССТАНОВЛЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Опубликованный проект акта регламентирует сроки составления, содержание и порядок согласования с Банком России плана восстановления величины собственных средств (капитала) кредитной организацией, в случае несоблюдения установленной надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Действующее регулирование

Федеральным законом № 432-ФЗ от 22.12.2014 в Закон о ЦБ РФ и Закон о Банках были внесены существенные изменения. В частности, ст. 24 Закона о банках была дополнена положением, согласно которому кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы, кредитная организация - участник банковской группы) обязана соблюдать установленные ЦБ РФ надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала)⁹.

Во исполнение приведенной выше нормы, ЦБ РФ разработал проект Указания о порядке составления плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России (далее также – «**Проект указания о плане восстановления величины собственных средств**»). Согласно опубликованному проекту, при несоблюдении кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленной (установленных) нормативными актами Банка России, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана разработать план восстановления и представить его на согласование в Банк России.

Порядок составления плана

В зависимости от того, является ли кредитная организация головной в отношении банковской группы, план восстановления должен составляться на индивидуальной или консолидированной основе. Помимо общей информации о кредитной организации и ее финансовых показателях, план должен содержать описание конкретных мероприятий (с указанием сроков их реализации), направленных на восстановление величины собственных средств.

Порядок согласования с ЦБ РФ

План восстановления должен быть представлен в ЦБ РФ на согласование не позднее первого рабочего дня второго месяца, следующего за отчетным кварталом, в котором кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) нарушена надбавка (надбавки) к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Уполномоченное структурное подразделение Банка России не позднее 20 (двадцати) рабочих дней со дня получения на согласование плана направляет кредитной организации в письменной форме информацию о решении ЦБ РФ о согласовании или мотивированный отказ в согласовании плана восстановления. В случае отказа в согласовании, кредитная организация обязуется не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения мотивированного отказа обязана представить на согласование Банка России доработанный план восстановления.

Последующий контроль ЦБ РФ

Проект указания о плане восстановления величины собственных средств также предусматривает последующий контроль ЦБ РФ за реализацией мер, предусмотренных планом восстановления. Так, контролируемая кредитная организация обязана на регулярной основе представлять в Банк России отчет о реализации мер, предусмотренных планом восстановления, составленный в произвольной форме и включающий расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавки (надбавок) к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Авторы: старший юрист Олег Ушаков, юрист Александр Фильчуков

⁹ Статья 24 Закона о банках в редакции, вступающей в силу с 1 января 2016 года.



КОНТАКТЫ



Дмитрий ГЛАЗУНОВ

Партнер, руководитель практики банковского и
финансового права, рынков капитала

+7(495)935-80-10
dmitriy_glazounov@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**.

Настоящий бюллетень подготовлен в информационных и образовательных целях и не является юридической консультацией или заключением. Бюро не несет ответственности за неблагоприятные последствия использования бюллетеня любыми лицами.