



1 МАЯ 2017

## Регулирование деятельности российских банков: новые правила

1 мая 2017 года Президентом РФ Владимиром Путиным был подписан Федеральный закон № 92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» («Закон № 92-ФЗ»), вступающий в силу 1 июня 2017 года.

Закон № 92-ФЗ предусматривает разделение банков по перечню допустимых операций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. Указанная дифференциация кредитных организаций произведена в целях внедрения механизма упрощенного регулирования банков с базовой лицензией, который позволит снизить издержки на соблюдение ими международных стандартов и будет способствовать повышению доступности банковских услуг на территории Российской Федерации.

В связи с этим в Законе № 92-ФЗ закреплены новые нормы, регулирующие (i) правоспособность банков с базовой лицензией, (ii) минимальные размеры уставного капитала и собственных средств кредитных организаций в зависимости от их вида, (iii) порядок получения банками соответствующих лицензий и порядок изменения ими своего статуса, (iv) порядок получения микрофинансовой компанией статуса кредитной организации, (v) основания отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, а также (vi) иные вопросы.

### КЛЮЧЕВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

#### Дифференциация банков

Закон № 92-ФЗ разделяет банки по перечню допустимых операций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией. С 1 июня 2017 года все работающие в России банки будут признаны банками с универсальной лицензией, которые до 1 января 2019 года должны окончательно определиться со своим статусом, в котором желали бы продолжить свою работу: как банк с универсальной лицензией, банк с базовой лицензией, небанковская кредитная организация или микрофинансовая компания. Генеральные лицензии, выданные банкам до дня вступления в силу Закона № 92-ФЗ, будут действовать до момента получения банками новых лицензий на осуществление банковских операций.

Существенное отличие банка с универсальной лицензией от банка с базовой лицензией заключается в возможности предоставления первым полного спектра банковских услуг в условиях жесткого регулирования его деятельности со стороны Банка России, тогда как банки с базовой лицензией смогут осуществлять ограниченный объем операций в условиях применения к ним упрощенного порядка регулирования со стороны регулятора.



## Правоспособность банков с базовой лицензией и банков с универсальной лицензией

Банк с базовой лицензией сможет привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады, размещать указанные средства от своего имени и за свой счет, открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц, а также осуществлять иные банковские операции, предусмотренные законодательством РФ.

Между тем банкам с базовой лицензией запрещено:

- 1.1 осуществлять банковские операции (по (i) размещению привлеченных денежных средств физических и юридических лиц во вклады от своего имени и за свой счет, (ii) привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов, (iii) выдаче банковских гарантий) с иностранными физическими и юридическими лицами;
- 1.2 открывать банковские (корреспондентские) счета в иностранных банках, за исключением счетов, открытых для участия в иностранной платежной системе;
- 1.3 приобретать права требования к иностранным физическим и юридическим лицам, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства;
- 1.4 открывать на территории иностранного государства свои филиалы и представительства.

Также устанавливаются жесткие требования к ценным бумагам, в которые могут быть размещены привлеченные банками с базовой лицензией денежные средства. Такие ценные бумаги должны быть включены в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, либо соответствовать специальным требованиям Банка России. Кроме того, Банк России может устанавливать ограничения по объему операций и сделок с ценными бумагами.

При этом, заметим, что банки с универсальной лицензией могут осуществлять любые виды банковских операций со всеми субъектами, включая операции, в совершении которых ограничены банки с базовой лицензией.

### Минимальный размер уставного капитала и минимальный размер собственных средств (капитала) банков

Закон № 92-ФЗ устанавливает минимальный размер уставного капитала в сумме 1 млрд рублей для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией и 300 млн рублей для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией. Напомним, что на текущий момент минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка установлен в сумме 300 млн рублей.

С 1 января 2018 года устанавливаются новые требования к минимальному размеру собственных средств (капитала), который для банка с универсальной лицензией составляет 1 млрд рублей (за исключением ряда случаев, определенных Законом № 92-ФЗ), а для банка с базовой лицензией - 300 млн рублей. Напомним, что на текущий момент минимальный размер собственных средств (капитала) установлен для банка в сумме 300 млн рублей, а для банка с генеральной лицензией - в сумме 900 млн рублей.

Следует отметить, что если размер собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией составит 3 млрд рублей и в течение 12 месяцев с отчетной даты, на которую впервые был отражен указанный размер собственных средств (капитала) банка, размер собственных средств (капитала) банка будет не менее 2,7 млрд рублей, то к такому банку будет применяться регулирование, установленное для банков с универсальной лицензией.



## Особенности регулирования деятельности банков с базовой лицензией

Закон № 92-ФЗ предусматривает для банков с базовой лицензией упрощенное регулирование, а в частности:

- *Обязательные резервные требования и обязательные нормативы*

Предусмотрена возможность дифференциации нормативов обязательных резервов и коэффициентов усреднения обязательных резервов для банков с универсальной лицензией и банков с базовой лицензией. При этом особо отмечается, что нормативы обязательных резервов, устанавливаемые для банков с базовой лицензией, не могут быть выше нормативов обязательных резервов, устанавливаемых для банков с универсальной лицензией.

Для банков с базовой лицензией устанавливается максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в размере не более 20% размера их собственных средств (капитала), тогда как для остальных кредитных организаций он сохраняется на уровне 25%. Также предусмотрена возможность установления нормативными актами Банка России для банков с базовой лицензией особенностей расчета максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц). На текущий момент такие акты не приняты.

- *Раскрытие информации*

Банки с базовой лицензией освобождаются от обязанности раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, а также информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) кредитной организации, в том числе о всех условиях и о сроках их выпуска, погашения, конвертации, об иных операциях с ними, и о существенных изменениях данных инструментов.

- *Персонал*

Предусмотрена возможность не назначать в банках с базовой лицензией руководителя службы внутреннего контроля; в этом случае его функции будет осуществлять руководитель службы управления рисками.

## Приобретение банком нового статуса

Закон № 92-ФЗ предусматривает возможность для банков с универсальной лицензией получить статус банка с базовой лицензией либо изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации или микрофинансовой компании; для банков с базовой лицензией предусмотрена возможность получить статус банка с универсальной лицензией либо изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации или микрофинансовой компании.

Получение банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией или банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией осуществляется путем внесения изменений в устав такого банка и замены выданной ему лицензии на осуществление банковских операций. Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании осуществляется путем внесения изменений в ее устав, внесения сведений о данной микрофинансовой компании в государственный реестр микрофинансовых организаций и только после исполнения ею всех обязательств перед вкладчиками, а также снятия ее с учета в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

- *Особенности исполнения договоров и сделок банком, изменившим свой статус в сторону понижения*

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок, не являющихся разрешенными соответственно для банка с базовой лицензией, небанковской кредитной организации, в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, до истечения



срока действия указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса банка с универсальной лицензией или банка с базовой лицензией, при этом для кредитных договоров такой срок не ограничен 5 годами, а установлен до истечения первоначально установленного срока действия кредитных договоров.

- Особенности страхования вкладов физических лиц в банках при изменении им своего статуса в сторону понижения

Изменение статуса банка в сторону его понижения не затронет интересов вкладчиков, поскольку Закон № 92-ФЗ особо оговаривает, что страхованию подлежат в том числе вклады, которые размещены в банках, изменивших свой статус на статус небанковской кредитной организации.

### Приобретение микрофинансовой компанией статуса кредитной организации

Закон № 92-ФЗ предусматривает возможность для микрофинансовой компании получить статус банка с базовой лицензией либо небанковской кредитной организации.

При получении статуса банка с базовой лицензией такая организация не сможет привлекать во вклады денежные средства физических лиц в течение двух лет с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением ею статуса банка с базовой лицензией.

### РЕКОМЕНДАЦИИ

Банкам следует оценить влияние новых норм Закона № 92-ФЗ на свой бизнес и принять взвешенное решение о необходимости сохранения за банком статуса банка с универсальной лицензией либо его изменения в установленные законом сроки.

При желании «небольшого» банка предоставлять своим клиентам полный спектр банковских услуг, разрешенных для банков с универсальной лицензией, и после 1 января 2019 года ему может быть рекомендовано увеличить размер собственных средств до минимального уровня, установленного законодательством РФ, либо рассмотреть возможность проведения реорганизации в форме слияния или присоединения к нему другого банка с целью достижения минимального размера собственных средств (капитала), установленного для банков с универсальной лицензией.

Если же банк с универсальной лицензией не может соответствовать новым требованиям, предъявляемым к нему законодательством РФ, то рекомендуется рассмотреть возможность получения таким банком статуса банка с базовой лицензией, либо статуса небанковской кредитной организации, либо даже статуса микрофинансовой компании.

*Автор: Максим Барышев, Адвокат, к.ю.н.*

### Ключевые контакты практики



#### Дмитрий Глазунов

Партнер, руководитель практики  
банковского и финансового права, рынков  
капитала  
[dmitriy\\_glazounov@epam.ru](mailto:dmitriy_glazounov@epam.ru)  
+7 (495) 935 8010



### Подписка и отказ от подписки

Данный материал подготовлен исключительно в информационных и/или образовательных целях и не является юридической консультацией или заключением. «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», его руководство, адвокаты и сотрудники не могут гарантировать применимость такой информации для ваших целей и не несут ответственности за ваши решения и связанные с ними возможные прямые или косвенные потери и/или ущерб, возникшие в результате использования содержащейся в данных материалах информации или какой-либо ее части.

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

Чтобы отказаться от получения рассылок «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», пожалуйста, ответьте на это письмо с темой [Unsubscribe](#).

Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой [Subscribe](#).