



Информационный бюллетень

Банковское и финансовое право, рынки капитала

19 октября 2015 года | Выпуск 17

I. Новые нормативные акты

УСТАНОВЛЕН ПОРЯДОК РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ОСНОВЕ ВНУТРЕННИХ РЕЙТИНГОВ

Положение № 483-П¹ устанавливает порядок расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, в том числе требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков, используемым для расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов для включения в нормативы достаточности капитала банка, а также устанавливает критерии существенности изменений в указанные методики управления рисками и модели в части расчета величины кредитного риска с использованием подхода на основе внутренних рейтингов.

Цели введения Положения № 483-П

В соответствии с пояснительной запиской Положение № 483-П разработано с целью внедрения стандартов Базельского комитета по банковскому надзору.

Положение № 483-П установило возможность для банков рассчитывать величину кредитного риска на основе внутренних рейтингов (далее – «ПВР») для целей включения в нормативы достаточности капитала. Данный подход может применяться вместо расчета величины кредитного риска с использованием методики, установленной Инструкцией Банка России № 139-И².

По общему правилу наличие разрешения на применение ПВР не допускает переход банка на расчет величины кредитного риска на основе стандартизированного подхода для целей расчета нормативов достаточности капитала.

Основание для применения ПВР

Банк вправе осуществлять расчет величины кредитного риска на основе ПВР после получения соответствующего разрешения Банка России в порядке, установленном Указанием Банка России № 3752-У³. На дату направления ходатайства о получении разрешения на применение ПВР банк должен использовать ПВР не менее двух лет в отношении не менее 50% расчетной суммы, определяемой как сумма кредитных требований, т.е. балансовых активов, производных финансовых инструментов и условных обязательств кредитного характера⁴. Для применения ПВР в целях расчета нормативов достаточности капитала в банке должна функционировать система управления кредитным риском, отвечающая требованиям, установленным в Положении № 483-П.

Для принятия решения о выдаче (отказе в выдаче) разрешения на применение ПВР Банком России проводится оценка используемых банком методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для определения величины кредитного риска⁵.

Подходы к расчету величины кредитного риска на основе ПВР

Положение № 483-П устанавливает два альтернативных подхода к расчету величины кредитного риска на основе ПВР:

- базовый ПВР (БПВР), согласно которому банк использует собственные оценки вероятности дефолта;

¹ Положение о порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов, утв. Банком России 06.08.2015 № 483-П (далее также – «**Положение № 483-П**»).

² Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее также – «**Инструкция № 139-И**»).

³ Указание Банка России от 06.08.2015 № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества» (далее также – «**Указание № 3752-У**»).

⁴ За исключением активов, уменьшающих сумму собственных средств (капитала) банка, долевого и долговых ценных бумаг, по которым рассчитывается рыночный риск, наличной валюты, основных средств, материальных запасов, других активов, не подверженных кредитному риску, которые включаются в расчет достаточности капитала.

⁵ Банк России разъяснил, что кредитные организации имеют право применять ПВР для расчета нормативов достаточности капитала на основе разрешения Банка России, выданного по результатам проведения всесторонней оценки рейтинговых систем банков и процессов по управлению кредитным риском на соответствие требованиям Положения № 483-П и Указания № 3752-У. Банк России привел примерный набор методов и инструментов, которые могут быть использованы Банком России в рамках валидации рейтинговых процессов и валидации моделей количественной оценки компонентов кредитного риска (http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/bank_supervision/FAQ_483-p.pdf).



- продвинутый ПВР (ППВР), в соответствии с которым банк использует собственные оценки вероятности дефолта, уровня потерь при дефолте и величины кредитного требования, подверженной риску дефолта, а также самостоятельно рассчитывает срок до погашения кредитного требования.

Кроме того, Положение № 483-П содержит порядок расчета величины кредитного риска на основе ПВР, порядок расчета компонентов кредитного риска, требования к рейтинговой системе и количественной оценке компонентов кредитного риска, а также порядок признания и учета обеспечения в рамках БПВР, порядок признания обеспечения в рамках ППВР.

Положение № 483-П вступило в силу 1 октября 2015 года.

УТОЧНЕН СТАТУС КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА

Указанием № 3764-У¹, Указанием № 3765-У², Указанием № 3766-У³, Указанием 3768-У⁴ для кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, сделаны исключения в отношении некоторых требований, предъявляемых к кредитным организациям.

В отношении кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции № 139-И:

- при расчете обязательных нормативов не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента;
- требования о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери не распространяются на операции, связанные с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента;
- требования о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности не распространяются на требования, возникающие по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента;
- в расчет рыночного риска не включаются финансовые инструменты и иные позиции, образовавшиеся при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

Указание № 3764-У, Указание № 3765-У, Указание № 3766-У и Указание № 3768-У вступают в силу 1 ноября 2015 года.

ДОПОЛНЕНЫ ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, НАМЕРЕННЫМ ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ БАНКА РОССИИ/УЧАСТВОВАТЬ В ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ БАНКА РОССИИ

В соответствии с Указанием № 3784-У⁵ и Указанием № 3785-У⁶ у кредитной организации, намеренной получить кредит Банка России, обеспеченный золотом, а также участвовать в депозитных операциях Банка России, должны отсутствовать долги по обязательному резервированию.

Для получения кредита Банка России, обеспеченного золотом, а также для участия в депозитных операциях Банка России кредитная организация не должна иметь недовноса в обязательные резервы, неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов, непредставленного расчета размера обязательных резервов⁷.

Указание № 3784-У и Указание № 3785-У вступят в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования в «Вестнике Банка России». На дату выпуска Информационного бюллетеня документы опубликованы не были.

¹ Указание Банка России от 01.09.2015 № 3764-У «О внесении изменения в пункт 1.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее также – «Указание № 3764-У»).

² Указание Банка России от 01.09.2015 № 3765-У «О внесении изменений в пункты 1.10 и 3.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее также – «Указание № 3765-У»).

³ Указание Банка России от 01.09.2015 № 3766-У «О внесении изменений в пункты 1.1 и 1.12 Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее также – «Указание № 3766-У»).

⁴ Указание Банка России от 01.09.2015 № 3768-У «О внесении изменений в пункты 1.2 и 1.4 Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее также – «Указание № 3768-У»).

⁵ Указание Банка России от 09.09.2015 № 3784-У «О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 30 ноября 2010 года № 362-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных золотом» (далее также – «Указание № 3784-У»).

⁶ Указание Банка России от 09.09.2015 № 3785-У «О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 9 августа 2013 года № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» (далее также – «Указание № 3785-У»).

⁷ Банком России также разработаны проекты, предусматривающие предъявление указанных требований к кредитным организациям, намеренным получить обеспеченные кредиты Банка России (Проекты Указаний 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», «О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»).



УТОЧНЕН СТАТУС ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ

1 октября 2015 г. вступили в силу Указание Банка России от 02.09.2015 № 3773-У «Об отдельных требованиях к деятельности форекс-дилера» и Указание Банка России от 01.09.2015 № 3770-У «О функциях работников форекс-дилера, определяемых для целей пункта 1.1 статьи 10.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и требованиях к работникам форекс-дилера, их выполняющим». Описание проектов данных Указаний содержится в Информационном бюллетене Выпуск 15.

ВНЕСЕНЫ ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ РЕЕСТРА ГЕНЕРАЛЬНЫХ СОГЛАШЕНИЙ (ЕДИНЫХ ДОГОВОРОВ) РЕПОЗИТАРИЕМ

Указанием № 3776-У¹ исключена необходимость сверки сообщений репозитарием в целях ликвидационного неттинга, а также изменена периодичность направления в репозиторий информации о справедливой (оценочной) стоимости и маржевых суммах.

В соответствии с п. 1 ст. 51.5 ФЗ «О рынке ценных бумаг», если стороны намерены заключить более одного договора репо, договора, являющегося производным финансовым инструментом, и (или) договора иного вида, объектом которого являются ценные бумаги и (или) иностранная валюта, такие договоры могут заключаться на условиях, определенных генеральным соглашением (единым договором).

В соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2014 № 3253-У, информация о таких договорах подлежит предоставлению в саморегулируемую организацию профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговую организацию или биржу, осуществляющих ведение реестров указанных договоров (далее – репозитарий²).

В пояснительной записке к Указанию № 3776-У дается разъяснение, что Указание № 3776-У разработано для исключения необходимости сверки сообщений репозитарием в целях ликвидационного неттинга.

Также Указание № 3776-У изменило периодичность направления в репозиторий информации о справедливой (оценочной) стоимости и маржевых суммах. Данная информация предоставляется в течение 5 рабочих дней месяца, следующего за месяцем, в котором возникли требования и (или) обязательства по выплате маржевых сумм, либо за месяцем, в котором осуществляется переоценка справедливой (оценочной) стоимости, соответственно.

Указание № 3776-У вступило в силу 11 октября 2015 года.

Обращаем внимание, что с 1 октября 2015 года информация о заключенных на основании генерального соглашения договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, должна направляться в репозитарий³.

II. Новые ненормативные документы

РЕГУЛИРОВАНИЕ СДЕЛОК РЕПО

Банк России разъяснил⁴, что приобретение более 10% акций (долей) кредитной организации в рамках договора РЕПО требует получения согласия Банка России, а более 1% акций (долей) кредитной организации – уведомления Банка России.

Банк России опубликовал Письмо⁵, которое содержит новые формы генеральных соглашений, устанавливающих общие условия совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных торгах и не на организованных торгах. Новые формы указанных генеральных соглашений подлежат применению с 1 октября 2015 года.

АНТИКРИЗИСНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Банк России разработал антикризисное регулирование, действие которого распространено на период с 01 сентября 2015 года по 31 декабря 2015 года.

¹ Указание Банка России от 07.09.2015 № 3776-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2014 года № 3253-У "О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)» (далее также – «Указание № 3776-У»).

² Разработан проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части определения деятельности репозитария» (06.10.2015 направлен в Комитет Государственной Думы РФ по финансовому рынку), который предлагает урегулировать репозитарную деятельность на уровне федерального закона. Согласно указанному проекту, репозитарной деятельностью признается деятельность по сбору, фиксации, обработке и хранению данных о договорах РЕПО договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, договорах иного вида, предусмотренных нормативными актами Банка России, объектом которых являются ценные бумаги, драгоценные металлы и (или) иностранная валюта, осуществляемая на основании лицензии Банка России на осуществление репозитарной деятельности. Ее могут осуществлять биржа, клиринговая организация, расчетный депозитарий, центральный депозитарий. В соответствии с проектом, репозитарная деятельность подлежит обязательному лицензированию.

³ Пункт 3 Указания Банка России от 30.04.2014 № 3253-У «О порядке ведения реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), сроках предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, и информации из указанного реестра, а также предоставления реестра договоров, заключенных на условиях генерального соглашения (единого договора), в Центральный банк Российской Федерации (Банк России)».

⁴ Письмо Банка России от 18.09.2015 г. № 33-7-10/8997 «О применении действующего законодательства при заключении сделок РЕПО».

⁵ Письмо Банка России от 28.09.2015 № 03-19-4/8416 «О новых формах генеральных соглашений, устанавливающих общие условия совершения Банком России и кредитной организации сделок РЕПО на организованных торгах и не на организованных торгах».



1) Согласно Письму Банка России¹ операции в пяти иностранных валютах, отраженные на балансовых и небалансовых счетах по 31 декабря 2014 года (включительно), могут включаться кредитными организациями в расчет обязательных нормативов по следующему курсу иностранной валюты:

- доллар США – 55 руб.;
- евро – 64 рубля;
- фунт стерлингов Соединенного Королевства – 86 рублей;
- швейцарский франк – 58 рублей;
- 100 японских иен – 46 рублей.

О применяемом валютном курсе необходимо указать в составе пояснительной записки к отчетности.

2) Банк России разъяснил², что уполномоченный орган управления кредитной организации может принять решение о признании ссуд, реструктурированных с 1 декабря 2014 года (например, в случае изменения валюты, в которой номинирована ссуда, изменения срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки), реструктурированными без ухудшения оценки качества обслуживания долга.

Также Банк России уточнил порядок отражения в отчетности по форме 0409115 информации о ссудах, превышающих 1% от величины собственных средств (капитала), в отношении которых были приняты соответствующие решения.

3) Банк России проинформировал об особенностях классификации ссуд и прочих активов (условных обязательств кредитного характера), по которым имеются просроченные платежи и (или) финансовое положение заемщика (контрагента) ухудшилось в связи с введением ограничительных политических и экономических мер против Российской Федерации, а также ответных мер Российской Федерации. Уполномоченным органом управления кредитной организации может быть принято решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика (контрагента) и (или) качества обслуживания долга. В таком случае в территориальное учреждение Банка России предоставляется обоснование такого решения.

III. Проекты правовых актов

БАНК РОССИИ ПРЕДЛАГАЕТ ВНЕСТИ ИЗМЕНЕНИЯ В ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ БАНКОВ

|| Опубликованный проект Указания³ предлагает изменить расчет нормативов достаточности капитала банка.

Проектом указания предусмотрены следующие *основные* изменения:

- введение для целей расчета нормативов достаточности капитала банка коэффициента риска в размере 1250% по вложениям в облигации с залоговым обеспечением с разной очередностью исполнения обязательств, условия выпуска которых предусматривают исполнение обязательств с наступившим сроком исполнения по ним только после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по облигациям иных выпусков эмитента, обеспеченных тем же залоговым обеспечением (облигации младшего транша);
- увеличение в целях расчета нормативов достаточности капитала банка коэффициента риска с 1000% до 1250% в отношении следующих активов:
 - требования участников клиринга (в части средств коллективного клирингового обеспечения) к клиринговым организациям, к кредитным организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (строка кода обозначения 8851);
 - сумма существенных вложений банка в обыкновенные акции (доли) юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями (строка кода обозначения 8880);
- минимально допустимое числовое значение норматива достаточности базового капитала (Н1.1) предлагается снизить и установить в размере 4,5% вместо 5%. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) также предлагается снизить и установить в размере 8,0% вместо 10%.

¹ Письмо Банка России от 28.09.2015 г. № 01-41-1/8458 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

² Письмо Банка России от 28.09.2015 г. № 01-41-1/8459 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

³ Проект Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (по состоянию на 08.10.2015 г.).



Планируемая дата вступления в силу изменений, предусмотренных проектом Указания, – 1 января 2016 года.

Опубликованный проект Указания¹ устанавливает порядок введения надбавок к достаточности капитала банка, определения методики их расчета, установления минимально допустимых значений и нормы возможного распределения прибыли в зависимости от фактического значения суммы надбавок.

Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ² внес изменения в ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)», в частности, закрепил право Банка России устанавливать:

- надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, банковской группы (надбавку поддержания достаточности капитала, антициклическую надбавку), а также надбавку за системную значимость;
- методику их расчета;
- порядок соблюдения нормативов с учетом надбавок;
- порядок восстановления кредитными организациями величины собственных средств (капитала) в целях соблюдения указанных надбавок.

Проект Указания разработан на основании указанных норм и устанавливает числовые значения и методику расчета следующих надбавок: поддержания достаточности капитала; антициклической; за системную значимость.

Банки, включая банки, являющиеся членами банковской группы (холдинга), будут обязаны соблюдать установленные надбавки ежеквартально.

Также проект Указания предлагает закрепить нормы возможного распределения прибыли в зависимости от фактического значения суммы надбавок с учетом поэтапности их внедрения.

Планируемая дата вступления в силу изменений, предусмотренных проектом Указания, – 1 января 2016 года.

ПРЕДЛАГАЕТСЯ УТОЧНИТЬ ПОРЯДОК РАСЧЕТА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Опубликован проект Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 3.11.2009 № 346-П «О порядке расчета операционного риска» (далее – «Проект Указания»).

Проект Указания предлагает установить требование, в соответствии с которым в расчет размера операционного риска включаются три года, предшествующие дате расчета. В соответствии с действующим регулированием в расчет операционного риска должно включаться не менее трех лет, предшествующих дате расчета.

БАНК РОССИИ ПРЕДЛАГАЕТ ВНЕСТИ ИЗМЕНЕНИЯ В МЕТОДИКУ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Опубликованный проект Указания³ вносит изменения в расчет добавочного капитала, дополнительного капитала, базового капитала кредитной организации.

1) Изменения в расчете добавочного капитала

Проект Указания предлагает установить, что кредитная организация может включить в состав источников добавочного капитала субординированный кредит (депозит, заем), привлеченный **до 1 января 2013 года** на срок не менее 50 лет, кредитором (кредиторами) по которому являются нерезиденты, у которых в целях предоставления указанного субординированного кредита (депозита, займа) возникли обязательства по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) без указания срока возврата (установления срока погашения).

В соответствии с действующим регулированием указанный субординированный кредит (депозит, заем) может быть включен в состав источников добавочного капитала, если он привлечен до 1 июля 2015 года.

Проект Указания также предлагает исключить возможность учета в добавочном капитале пролонгируемых субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), привлеченных от резидентов на срок не менее 50 лет, предоставляемых (размещаемых) в соответствии с ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статьей 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

¹ Проект Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (по состоянию на 30.09.2015 г.).

² Федеральный закон от 22.12.2014 № 432-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации».

³ Проект Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».



2) Изменения в расчете дополнительного капитала

В состав дополнительного капитала предлагается включить:

- пролонгируемый субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предлагаемый к исключению из учета в добавочном капитале;
- положительную разницу между величиной сформированных резервов на возможные потери и величиной ожидаемых потерь, которая будет рассчитываться кредитной организацией в соответствии с Положением № 483-П, в сумме, не превышающей 0,6 % от величины кредитного риска, рассчитанной в соответствии с Положением № 483-П.

3) Изменения в расчете базового капитала

Доходы, полученные в результате прекращения полностью либо частично обязательств по возврату суммы основного долга, по финансовым санкциям за неисполнение обязательств, а также по выплате суммы начисленных процентов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам), предлагается включать в расчет базового капитала кредитной организации без применения требования о наличии подтверждения аудиторской организации.

В качестве показателя уменьшающего сумму источников базового капитала предлагается закрепить положительную разницу между величиной ожидаемых потерь, которая будет рассчитываться кредитной организацией в соответствии с Положением № 483-П, и величиной сформированных резервов на возможные потери.

Предлагается закрепить, что вложение в источники капитала финансовой организации признается существенным, если финансовая организация является аффилированным лицом кредитной организации.

4) Изменения в части показателей принимаемых в уменьшение суммы источников капитала (добавочного, дополнительного, базового)

В уменьшение суммы источников капитала предлагается принимать совокупную величину встречных вложений кредитной организации и финансовой организации в капитал друг друга в полной сумме вложений, отраженных кредитной организацией на соответствующих балансовых счетах.

Планируемая дата вступления в силу изменений, предусмотренных проектом Указания, – 1 января 2016 года.

БАНКОМ РОССИИ РАЗРАБОТАН ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ БАНКА РОССИИ ОБ ИТОГАХ РАЗМЕЩЕНИЯ БИРЖЕВЫХ И КОММЕРЧЕСКИХ ОБЛИГАЦИЙ

Опубликованный проект Указания¹ в отношении уведомления об итогах размещения биржевых и коммерческих облигаций определяет круг лиц, его направляющих, лиц, его подписывающих, а также способы его направления.

Предлагается исключить письменную форму уведомления регистрирующего органа о произошедшем размещении биржевых облигаций.

Предлагается установить, что уведомление об итогах размещения биржевых облигаций, коммерческих облигаций направляется со стороны биржи или центрального депозитария соответственно в регистрирующий орган в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, по телекоммуникационным каналам связи, в том числе через сеть Интернет.

Уведомление об итогах размещения биржевых облигаций подписывается уполномоченным лицом биржи, уведомление об итогах размещения коммерческих облигаций – уполномоченным лицом центрального депозитария.

Вступление в силу проекта Указания планируется в четвертом квартале 2015 года.

БАНК РОССИИ ПРЕДЛАГАЕТ УТОЧНИТЬ ПОРЯДОК ДОПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ ИНОСТРАННЫХ ЭМИТЕНТОВ К ОРГАНИЗОВАННЫМ ТОРГАМ

Опубликованный проект Указания² предлагает актуализировать перечень иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам (далее – «Перечень иностранных бирж»).

Согласно п. 4 ст. 51.1 ФЗ «О рынке ценных бумаг» ценные бумаги иностранных эмитентов, соответствующие требованиям данного закона, могут быть допущены к публичному обращению в Российской Федерации по решению российской биржи об их допуске к

¹ Проект Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 августа 2014 года № 428-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг, порядке государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг, государственной регистрации отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг».

² Проект Указания Банка России «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для не проведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах».



организованным торгам. Такое решение может быть принято российской биржей, если в отношении указанных ценных бумаг, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, начата либо завершена процедура листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России.

При разработке проекта Указания за основу были взяты Приказ ФСФР России от 19.07.2012 г. № 12-46/пз-н, содержащий действующий Перечень иностранных бирж, и Приказ ФСФР России от 01.12.2011 № 11-63/пз-н, устанавливающий критерии и порядок включения иностранных бирж в перечень. Данные Приказы ФСФР России перестают применяться со дня вступления в силу проекта Указания.

В Перечне иностранных бирж уточнены наименования иностранных бирж, а также он дополнен следующими иностранными биржами:

- Вьетнамская фондовая биржа «Хошимин»;
- Дубайская биржа;
- Казахстанская фондовая биржа;
- Кыргызская Фондовая Биржа;
- Новозеландская биржа «ЭнЗэдИкс Лимитед»;
- Нью-Йоркская фондовая биржа Арка;
- Нью-Йоркская фондовая биржа облигаций;
- Фондовая Биржа Саудовской Аравии (Тадавул);
- Фондовая биржа Тайваня «ГреТай».

Кроме того, предлагается закрепить, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, могут не проводить идентификацию бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на включение в Перечень иностранных бирж.

БАНК РОССИИ РАЗРАБОТАЛ МЕТОДИКУ ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГОВОГО АГЕНТСТВА

|| Опубликован проект Указания Банка России «О методике определения размера собственных средств (капитала) кредитного рейтингового агентства».

В соответствии с ч. 2 ст. 3 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» минимальный размер собственных средств (капитала) для кредитного рейтингового агентства (далее – «КРА») устанавливается в сумме 50 млн. рублей.

Проект Указания предлагает следующую методику определения размера собственных средств (капитала) КРА. Сначала суммированию подлежат показатели бухгалтерского баланса КРА, составленного на последнюю отчетную дату, – уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал (без переоценки), нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), переоценка внеоборотных активов.

В дальнейшем из суммы указанных показателей последовательно вычитаются – стоимость внесенных в уставный капитал КРА объектов недвижимого имущества, в отношении которых существуют ограничения (обременения) вещных прав, заемных средств; фактическая задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал, стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров; превышение суммы неденежных вкладов в уставный капитал КРА (за исключением государственных, муниципальных облигаций) над суммой вкладов в уставный капитал кредитного рейтингового агентства в виде денежных средств государственных, муниципальных облигаций.

Планируемая дата вступления в силу проекта Указания – 1 января 2016 года.

БАНК РОССИИ ПРЕДЛАГАЕТ УТОЧНИТЬ ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НАБЛЮДЕНИЯ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

|| Опубликован проект Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 31 мая 2012 года № 380-П «О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе».

Проект Указания предлагает внести следующие изменения в части осуществления Банком России наблюдения в национальной платежной системе (далее – «НПС»):

- 1) уточнить состав информации, которую Банк России вправе запрашивать при проведении мониторинга субъектов НПС и связанных с ними объектов наблюдения, а также порядок систематизации и направления анализа полученной информации;
- 2) сократить периодичность проведения оценки значимых платежных систем (далее – «ЗПС») Банком России с одного раза в два года до одного раза в три года;



- 3) ограничить случаи проведения оценки ЗПС – только в отношении ЗПС, признанных системно и (или) социально значимыми;
- 4) дополнить перечень документов, направляемых оператором ЗПС в Банк России для проведения оценки (помимо результатов предварительной самостоятельной оценки оператора ЗПС, также внутренние документы оператора ЗПС и наблюдаемых организаций, обеспечивающих функционирование ЗПС);
- 5) уточнить процедуру взаимодействия Банка России с оператором ЗПС после завершения оценки, а также при подготовке плана мероприятий по реализации изменений в деятельности оцениваемых наблюдаемых организаций;
- 6) определить требования к оформлению и порядку предоставления плана мероприятий, а также установить обязанность оператора ЗПС каждые 6 месяцев направлять в Банк России информацию о степени выполнения плана мероприятий;
- 7) закрепить, что обобщенные результаты оценки ЗПС размещаются в форме пресс-релизов на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Авторы: старший юрист Роман Маловицкий, юрист Мария Кондрацкая

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.