



Информационный бюллетень

Банковское и финансовое право, рынки капитала

26 ноября 2015 года | Выпуск 18

I. Новые федеральные законы и нормативные акты

Банк России обновляет требования к деятельности банковского холдинга

С 29 ноября 2015 года вводятся новые правила об уведомлении Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и о предоставлении в Банк России информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга.

Уведомление об образовании банковского холдинга и о создании управляющей компании банковского холдинга

Головная организация банковского холдинга в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» обязана уведомить Банк России об образовании банковского холдинга и о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях.

9 сентября 2015 года Банк России принял Указание № 3780-У «О порядке уведомления Банка России об образовании банковского холдинга, о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях» (далее – Указание 3780-У), предусматривающее формы соответствующих уведомлений, требования к их оформлению и устанавливающее срок для их представления в Банк России - 10 рабочих дней со дня образования банковского холдинга или создания его управляющей компании.

Согласно новым правилам уведомление об образовании банковского холдинга должно содержать информацию о головной организации банковского холдинга, кредитных организациях – участниках банковского холдинга, единоличном исполнительном органе или ином уполномоченном лице головной организации банковского холдинга и лицах, ответственных за взаимодействие с Банком России, о величине доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга. К уведомлению должны быть приложены нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия указанных выше должностных лиц.

В случае создания головной организацией банковского холдинга управляющей компании банковского холдинга такая головная организация банковского холдинга направляет в Банк России уведомление о создании управляющей компании банковского холдинга и предоставленных ей полномочиях в качестве приложения к уведомлению об образовании банковского холдинга или отдельным письменным уведомлением. При этом не совсем ясно, что следует понимать под «созданием управляющей компании» для целей Указания 3780-У: создание юридического лица в смысле ст. 51 ГК РФ или передачу управляющей компании функций единоличного исполнительного органа соответствующих юридических лиц. В отсутствие разъяснений представляется, что целесообразно представить такое уведомление в ЦБ в обоих указанных случаях. Уведомление должно содержать информацию об управляющей компании банковского холдинга, единоличном исполнительном органе управляющей компании банковского холдинга, лицах, уполномоченных головной организацией банковского холдинга взаимодействовать с Банком России, а также о предоставленных управляющей компании банковского холдинга полномочиях. К уведомлению должны быть приложены нотариально удостоверенные копии документов, подтверждающих полномочия указанных выше должностных лиц и передачу полномочий управляющей компании банковского холдинга (например, устав управляющей компании, договор).

Если банковский холдинг перестал соответствовать Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» (сокращение доли банковской деятельности в деятельности банковского холдинга до уровня менее 40% или отсутствие у головной организации банковского холдинга возможности контролировать деятельность кредитной организации), головная организация банковского холдинга обязана направить в Банк России уведомление о прекращении деятельности банковского холдинга в произвольной письменной форме в течение 10 рабочих дней со дня появления соответствующего основания.



Головные организации банковских холдингов, ранее уведоившие Банк России об образовании банковских холдингов, обязаны не позднее 29 января 2016 года (в течение 60 календарных дней со дня вступления в силу Указания 3780-У) направить в Банк России уведомления, оформленные по новым правилам.

Информация о рисках банковского холдинга

Обновлены правила предоставления в Банк России информации, необходимой для оценки рисков банковского холдинга и осуществления надзора за кредитными организациями - участниками банковского холдинга.

Согласно принятому Указанию Банка России от 9 сентября 2015 года № 3777-У «О составлении и представлении в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга» (далее – Указание 3777-У) головная организация банковского холдинга подготавливает и представляет в Банк России:

- информацию о рисках банковского холдинга (эта информация предоставляется в Банк России и сейчас);
- отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов;
- информацию об управляющей компании банковского холдинга и возложенных на нее обязанностях головной организации банковского холдинга. Это отдельный документ, который не следует путать с уведомлением, представляемым в Банк России головной организацией банковского холдинга в соответствии с описанным выше Указанием 3780-У. Данный документ готовится по отдельной форме и содержит более подробную информацию, нежели уведомление по Указанию 3780-У.

Отчетность и иная информация о рисках банковского холдинга представляется в уполномоченное структурное подразделение Банка России в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, в порядке, установленном Указанием 3783-У. Для этого головная организация банковского холдинга заключает договор передачи-приема отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга с уполномоченным структурным подразделением Банка России, назначает лиц, ответственных за передачу информации, подготавливает и комплектует необходимыми средствами, включая средства аутентификации, автоматизированные рабочие места и осуществляет иные необходимые мероприятия.

Сроки предоставления информации увеличены по сравнению с действующими в настоящее время требованиями, установленными Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3083-У. По новым правилам информация о рисках банковского холдинга представляется в Банк России в следующие сроки:

- по состоянию на 1 января - не позднее 4 месяцев после указанной отчетной даты;
- по состоянию на 1 июля - не позднее 3 месяцев после указанной отчетной даты;
- по требованию Банка России - не позднее 40 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России.

Отчет о составе участников банковского холдинга и вложениях в паи инвестиционных фондов представляется:

- по состоянию на 1 января - не позднее 2 месяцев после указанной отчетной даты;
- по состоянию на 1 июля - не позднее 1 месяца после указанной отчетной даты;
- не позднее одного месяца с даты заключения с Банком России договора передачи-приема отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга в соответствии с Указанием Банка России от 9 сентября 2015 года № 3783-У «О порядке представления головной организацией банковского холдинга в Банк России отчетности и иной информации о рисках банковского холдинга в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации». Как мы понимаем, это единовременное предоставление отчета;
- по требованию Банка России - не позднее 30 рабочих дней со дня получения письменного требования Банка России.

Информация об управляющей компании банковского холдинга и возложенных на нее обязанностях головной организации банковского холдинга представляется:

- не позднее 20 рабочих дней со дня создания управляющей компании и (или) возложения на нее обязанностей головной организации банковского холдинга;
- не позднее 15 рабочих дней со дня изменения сведений об управляющей компании банковского холдинга и возложенных на нее обязанностях.

Форма и состав указанных документов и информации установлены Указанием 3777-У.



Установлен порядок представления банками информации о счетах по запросам Пенсионного фонда

14 ноября 2015 года вступило в силу Постановление Правления ПФ РФ от 14 октября 2015 года № 377п «Об утверждении Порядка представления банками информации о наличии счетов, об остатках денежных средств на счетах, выписок по операциям на счетах по запросам территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации, а также соответствующих форм справок и выписки» (далее – Постановление 377п).

С 1 января 2015 года банки обязаны по запросам территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации выдавать справки о наличии счетов в банках и (или) об остатках денежных средств на счетах, выписки по операциям на счетах организаций и индивидуальных предпринимателей в течение 3 рабочих дней с момента получения соответствующего запроса.

Постановление 377п предусматривает требования к составлению и предоставлению в территориальный орган ПФР:

- справок о наличии счетов;
- справок об остатках денежных средств на счетах;
- выписок по операциям на счетах.

В соответствии с запросом территориального органа ПФР указанные документы представляется банком по конкретным счетам, указанным территориальным органом ПФР в запросе, либо по всем счетам организации или индивидуального предпринимателя, открытым в банке.

Справки (выписки) готовятся на бумажном носителе, подписываются представителем банка, заверяются печатью и вручаются должностному лицу территориального органа ПФР либо направляются в территориальный орган ПФР заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

II. Информация Банка России/судебная практика

Банк России обновил требования к уровню рейтинга долгосрочной кредитоспособности для целей инвестирования средств пенсионных накоплений

С 20 октября 2015 года вступило в силу решение Совета директоров Банка России об установлении уровня рейтинга долгосрочной кредитоспособности для целей инвестирования средств пенсионных накоплений.

Указанное решение в дополнение к ранее установленным требованиям предусматривает требования к уровню рейтинга долгосрочной кредитоспособности выпуска субординированных облигаций кредитных организаций (при его отсутствии - к уровню рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитента или уровню рейтинга долгосрочной кредитоспособности поручителя / гаранта по таким облигациям): по классификации хотя бы одного из рейтинговых агентств Fitch-Ratings, Standard & Poor's, Moody's Investors Service уровень рейтинга должен быть не ниже суверенного рейтинга РФ в соответствующей валюте, сниженного на две ступени.

На текущий момент суверенный рейтинг Российской Федерации по классификации S&P составляет «BB+» по обязательствам в иностранной валюте и «BBB-» - по обязательствам в национальной валюте; Fitch – «BBB-» и Moody's – «Ba1». В связи с этим на текущий момент выпуск субординированных облигаций (либо эмитент, либо поручитель/гарант) должен иметь рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня «BB-» по обязательствам в иностранной валюте или уровня «BB» - по обязательствам в национальной валюте по классификации S&P; либо не ниже уровня «BB» по классификации Fitch; либо не ниже уровня «Ba3» по классификации Moody's.

Одностороннее прекращение обязательств по субординированным кредитам

В декабре 2014 года в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» была введена статья 25.1, согласно которой обязательства банка по возврату субординированного кредита могут быть прекращены в одностороннем порядке в случае снижения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка ниже определенного уровня, а также в случае утверждения Комитетом банковского надзора Банка России плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства такого банка. При этом закон не предусматривает распространение этого правила на обязательства банка, возникшие до введения указанной нормы.

Статья 422 ГК РФ предусматривает, что если после заключения договора принят закон, устанавливающий обязательные для сторон правила иные, чем те, которые действовали при заключении договора, условия заключенного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения,



возникшие из ранее заключенных договоров. На практике, несмотря на это правило ГК РФ, временные администрации банков стали применять норму ст. 25.1 Закона о банках и банковской деятельности к субординированным кредитам, привлеченным банками до её принятия.

В настоящее время идут несколько судебных процессов, в которых кредиторы банков оспаривают такие действия временной администрации. Примечательно, что по двум аналогичным делам, связанным с деятельностью временной администрации Санкт-Петербургского акционерного коммерческого банка «Таврический», Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области принял противоположные решения: в одном случае признал такой односторонний отказ недействительным (см. Решение по Делу № А56-36949/2015 от 24 октября 2015 года), в другом – соответствующим закону (см. Решение по Делу № А56-25411/2015 от 15 октября 2015 года).

Мы будем следить за развитием судебной практики по данному вопросу и сообщать о ней в наших бюллетенях.

III. Проекты нормативных актов

Банк России продолжает вести работу, направленную на приведение банковского регулирования в соответствие со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору

Подготовлен проект «Положения о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Опубликована очередная версия проекта указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков»

С подробным анализом можно будет ознакомиться с нашим специальным обзоре, который будет направлен вам отдельным письмом.

Опубликован проект указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

Проект предусматривает увеличение поправочного коэффициента α , используемого при расчете величины кредитного риска для всех кредитных требований, за исключением приобретенной дебиторской задолженности, с 1 до 1,06.

Кроме того, проект дополняет недавно принятое Положение «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» порядком расчета величины кредитного риска для операций финансовой аренды (лизинга), учитываемых на балансе банка, а также вносит изменения в порядок расчета коэффициента риска для дефолтных активов в рамках продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов (ППВР).

Проект предусматривает также ряд уточнений Положения № 483-П, не изменяющих подходов к оценке риска.

В случае принятия указание вступит в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Опубликован проект указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Проект предусматривает уточнение требований к управлению кредитной организацией отдельными видами рисков (процентным, рыночным, остаточным рисками, риском концентрации и риском на контрагента), разъясняет содержание возможных нефинансовых рисков.

Применяемые кредитной организацией процедуры оценки требований к капиталу (в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков) должны охватывать факторы рисков, не учитываемых полностью методологией Банка России, которая используется для оценки достаточности размера собственных средств (капитала) кредитной организации.

Кроме того, проект указания устанавливает для кредитных организаций, осуществляющих операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки, требования по управлению риском дефолта контрагента до завершения расчетов по таким операциям и сделкам (кредитный риск контрагента). Согласно указанным требованиям в кредитной организации должны быть приняты процедуры по управлению кредитным риском контрагента, включающие процедуры выявления кредитного риска контрагента, методологию его оценки, контроль за объемом принятого риска, а также порядок подготовки отчетности по данному риску.

Указанные процедуры должны учитывать рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков. Кредитная организация



должна обеспечить, чтобы операции с контрагентами не осуществлялись без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке. Оценка уровня принятого риска должна осуществляться как в разрезе отдельных контрагентов, так и на уровне кредитной организации (банковской группы).

Проект указания предусматривает также требования к определению, оценке, мониторингу, стресс-тестированию кредитного риска контрагента, оценке эффективности процедур его управления, информированию органов кредитной организации о величине кредитного риска контрагента, случаях нарушения процедур его управления и других фактах, связанных с применением указанных процедур.

В случае принятия указание вступит в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Опубликован проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 апреля 2008 года № 2005-У «Об оценке экономического положения банков»

Проект указания предусматривает дополнение перечня показателей, на основании которых осуществляется оценка экономического положения банков, показателями процентного риска и риска концентрации. Оценка таких рисков проводится в порядке, указанном в проекте.

Кроме того, проект уточняет граничные значения, используемые при присвоении балльной оценки показателю достаточности собственных средств (капитала) банка.

В случае принятия указание вступит в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Подготовлен проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

Изменяемое Положение № 2732-У устанавливает критерии, в случае соответствия которым депозитариев кредитная организация вправе не формировать резерв на возможные потери по операциям с ценными бумагами, учитываемыми в таких депозитариях.

Как указывает Банк России, проект указания подготовлен в целях исключения возможности негативного влияния международных рейтинговых агентств на деятельность кредитных организаций, а также реализации Принципов Совета по финансовой стабильности по снижению зависимости от оценок кредитных рейтинговых агентств. В частности, проект предусматривает исключение ряда критериев, содержащих рейтинговые оценки международных и национальных рейтинговых агентств.

Проект также вносит технические уточнения, обусловленные необходимостью актуализации ссылок на нормативные акты Банка России.

В случае принятия указания, оно вступит в силу со дня его публикации в «Вестнике Банка России».

Банк России намерен обновить порядок аннулирования, приостановления и возобновления действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Опубликован проект положения «О порядке приостановления, возобновления действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, о порядке принятия Банком России решения об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, об установлении сроков принятия такого решения в случаях, установленных подпунктами 2 – 12 пункта 1 и подпунктом 3 пункта 2 статьи 391 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также об установлении исчерпывающего перечня прилагаемых к заявлению об аннулировании лицензии документов».

Указанный проект положения определяет порядок приостановления и возобновления Банком России действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, принятия Банком России решений об аннулировании лицензии, а также устанавливает перечень документов, прилагаемых профессиональным участником рынка ценных бумаг к заявлению об аннулировании лицензии, и порядок их оформления.

Проект положения предусматривает распределение полномочий по рассмотрению документов и принятию необходимых решений между органами Банка России. Так, рассмотрение документов, являющихся основанием для принятия Банком



России решений о приостановлении, возобновлении действия лицензии и аннулировании лицензии, а также подготовка проектов соответствующих приказов Банка России отнесена к компетенции Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка. Решение о приостановлении, возобновлении действия лицензии и аннулировании лицензии принимает Комитет финансового надзора.

Исключение составляют решения об аннулировании (отказе в аннулировании) лицензии по заявлению лицензиата, решения об аннулировании лицензии в случае признания профессионального участника рынка ценных бумаг банкротом, в случае отзыва у кредитной организации – лицензиата лицензии на осуществление банковских операций, а также в случае неосуществления профессиональным участником рынка ценных бумаг соответствующего вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в течение более 18 месяцев. В таких случаях указанные решения принимаются первым заместителем Председателя Банка России или заместителем Председателя Банка России.

Срок принятия решения об аннулировании лицензии по основаниям, установленным подпунктами 2-12 пункта 1 и подпунктом 3 пункта 2 статьи 39.1 «О рынке ценных бумаг», согласно проекту положения не может превышать одного года с момента установления соответствующего основания для аннулирования лицензии.

Проект положения также устанавливает перечень документов, предоставляемых лицензиатом для аннулирования лицензии на основании его заявления, определяет порядок возврата этих документов, сроки принятия решения (30 рабочих дней с момента регистрации заявления и документов в Банке России), а также основания для принятия Банком России решения об отказе в аннулировании лицензии на основании заявления лицензиата.

Основаниями для принятия решения об отказе в аннулировании лицензии на основании заявления лицензиата согласно Проекту положения являются:

- наличие у лицензиата обязательств, возникших по договорам, заключенным при осуществлении на рынке ценных бумаг профессиональной деятельности того вида, в отношении которого подано заявление;
- наличие недостоверных сведений в заявлении лицензиата, представленном в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России, или приложенных к нему документах;
- приостановление Банком России действия лицензии на тот вид профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в отношении которого подано заявление;
- проведение Банком России проверки деятельности лицензиата.

Проект устанавливает, что со дня вступления его в силу не применяется Приказ ФСФР России от 25 января 2011 года № 11-5/пз-н «Об утверждении Административного регламента по предоставлению Федеральной службой по финансовым рынкам государственной услуги по лицензированию деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг».

В случае принятия положение вступит в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Банк России разрабатывает дополнительные требования к актуарному заключению, подготовленному по итогам оценки деятельности НПФ

Опубликован проект указания Банка России «О дополнительных требованиях к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда, порядку его представления и опубликования».

Согласно статье 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» деятельность НПФ подлежит обязательному актуарному оцениванию ответственным актуарием не реже чем один раз в год. По результатам актуарного оценивания готовится актуарное заключение, содержащее обоснованные выводы об объеме финансовых обязательств НПФ, о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей.

Проект указания устанавливает дополнительные требования к содержанию актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности НПФ, в том числе к раскрытию информации о результатах актуарного оценивания, а также информации о выводах и рекомендациях ответственного актуария в отношении обязательств негосударственного пенсионного фонда и возможности их выполнения.

Согласно проекту указания актуарное заключение представляется НПФ в Банк России в составе годового отчета в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью, и подлежит



опубликованию не позднее 1 июля года, следующего за отчетным годом, на официальном сайте НПФ в сети «Интернет».

В случае принятия указание вступит в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Банк России разрабатывает критерии микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования

Разработан проект указания «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» в связи с реализацией положений части 2 статьи 15 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Проект указания устанавливает критерии, которым должны соответствовать микрофинансовые организации, предоставляющие микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства, для их признания микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования.

Микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования признаются микрофинансовые организации, предоставляющие микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства, одновременно соответствующие следующим критериям: количество договоров микрозайма, заключенных с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, составляет не менее 70% от общего количества заключенных договоров микрозайма и объем микрозаймов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляет не менее 75% от общего объема выданных микрозаймов.

Указанные критерии определяются на основании отчета о микрофинансовой деятельности, представляемого микрофинансовой организацией в Банк России за календарный год, за исключением случаев, предусмотренных проектом указания.

Предполагается, что указание вступит в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Авторы: старший юрист Илья Барейша, юрист Елена Трубецкая

КОНТАКТЫ

Дмитрий ГЛАЗУНОВ

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

Тел.: + 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 АБ «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.