

ФЕДЕРАЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
КОМИТЕТ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ
ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

ул. Б.Дмитровка, д. 26, Москва, 103426

«25 апреля» 2017 г.

№ 3.5-03/613

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
на Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации»
(проект № 66477-7)

Рассмотрев Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон), принятый Государственной Думой 21 апреля 2017 года, комитет отмечает следующее.

Федеральный закон внесен в Государственную Думу членом Совета Федерации Н.А. Журавлевым и депутатом Государственной Думы А.Г. Аксаковым.

Данный Федеральный закон направлен на совершенствование российской банковской системы за счет внедрения пропорционального подхода в регулировании и надзоре за кредитными организациями, согласно принимаемым ими рисками.

Федеральным законом предусматривается разделение банков на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией в зависимости от размера их собственных средств (капитала).

Для банков с универсальной лицензией с 1 января 2018 года устанавливается минимальный размер собственных средств (капитала) банка в 1 млрд. рублей, а с базовой лицензией в 300 млн. рублей. При этом банки с универсальной и базовой лицензией разделяются по перечню допустимых операций.

К банкам с универсальной лицензией применяются требования в полном объеме с возможностью выполнения ими всех видов банковских операций. Для банков с базовой лицензией вводятся ограничения по видам банковских

операций с одновременным применением к ним упрощенных регулятивных требований со стороны Банка России.

Так, банки с базовой лицензией не вправе осуществлять банковские операции (размещение привлеченных денежных средств, привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выдача банковских гарантий) с иностранными юридическими лицами, иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Кроме того, таким банкам запрещается открытие банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счетов в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе, приобретать права требования к иностранным компаниям и лицам, осуществлять с ними лизинговые операции, а также выдавать в отношении них поручительства.

В целях снижения риска потери устойчивости банков с базовой лицензией для них устанавливается показатель предельного размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков на уровне 20 процентов.

Также предусматривается возможность установления Банком России отдельных нормативов обязательных резервов и коэффициента усреднения обязательных резервов для банков с универсальной лицензией и для банков с базовой лицензией.

Необходимо отметить, что в ходе рассмотрения Федерального закона в Государственной Думе Банком России был представлен проект нормативного акта, устанавливающего пониженные регулятивные требования для кредитных организаций, соответствующих критериям банка с базовой лицензией.

Комитет считает, что реализация Банком России упрощенного подхода к регулированию деятельности банков с базовой лицензией должна снизить издержки на соблюдение ими международных стандартов, что повысит их

конкурентное преимущество при предоставлении банковских услуг своим клиентам.

Согласно Федеральному закону предусматривается возможность изменения статуса банка, в том числе и на статус микрофинансовой компании. При этом получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании допускается только после исполнения ею всех обязательств перед вкладчиками и снятие ее с учета в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией, обязан расторгнуть договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком в течение года с даты приобретения нового статуса.

Вместе с тем предусматривается, что банк, изменивший свой статус, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок, не являющихся разрешенными для его вида лицензии, в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса банка, за исключением кредитных договоров, заключенных до даты изменения их статуса.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией, может вернуть универсальную лицензию при соблюдении всех требований не ранее чем через два года с даты государственной регистрации соответствующих изменений.

При достижении банком с базовой лицензией размера капитала в 1 млрд. рублей ему предоставляется право ходатайствовать о замене базовой лицензии на лицензию с универсальным перечнем банковских операций, при этом, возлагая на себя обязательства соблюдать требования, предъявляемые к банкам, в полном объеме. Предельный размер капитала для банка с базовой лицензией составляет 3 млрд. рублей, после которого банк с базовой лицензией обязан соблюдать в полном объеме требования, устанавливаемые Банком России для банков с универсальной лицензией.

Федеральным законом также определяется порядок получения микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации.

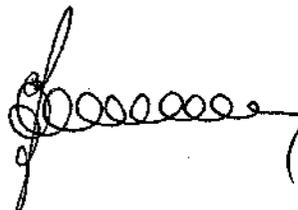
Согласно переходным положениям, с даты вступления в силу Федерального закона, кредитные организации, являющиеся банками, признаются банками с универсальной лицензией. Изменяющиеся требования к минимальному размеру собственных средств кредитных организаций устанавливаются с 1 января 2018 года, при этом, если банк не соответствует данным требованиям, то он должен изменить свой статус до 1 января 2019 года.

Также комитет считает необходимым обратить внимание на то, что Федеральным законом вменяется в обязанность Банку России на своем официальном сайте в сети «Интернет» раскрывать информацию, содержащуюся в отчетности кредитных организаций (банковских групп) и представляемую в Банк России, за исключением сведений, составляющих банковскую тайну.

При рассмотрении Федерального закона в комитете коррупциогенных факторов не выявлено.

Учитывая изложенное, комитет рекомендует Совету Федерации одобрить Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Председатель комитета



С.Н. Рябухин