

Информация для клиентов

Новые виды банковских лицензий в России

МОСКВА

Дмитрий Никифоров
dvnikiforov@debevoise.com

Анна Максименко
avmaximenko@debevoise.com

Елена Севастьянова
eysevastianova@debevoise.com

1 июня 2017 года вступил в силу Федеральный закон от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ (далее – «Федеральный закон»), вносящий изменения в положения Федерального закона от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и ряда других федеральных законов.

Изменения предусматривают разделение банков по перечню допустимых операций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией.

БАНКИ С УНИВЕРСАЛЬНОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ

С даты вступления в силу Федерального закона все кредитные организации, являющиеся банками, признаются банками с универсальной лицензией. Такие банки:

- вправе совершать все предусмотренные законодательством банковские операции¹;
- должны иметь уставный капитал в 1 миллиард рублей (для вновь регистрируемых банков с универсальной лицензией)²;
- с 1 января 2018 г. должны иметь минимальный размер собственных средств (капитала) в 1 миллиард рублей (несоблюдение требования о минимальном размере собственных средств влечет обязанность банка изменить свой статус, в зависимости от обстоятельств, на статус банка с базовой лицензией, небанковской кредитной организации или микрофинансовой организации, и может привести к отзыву лицензии на осуществление банковских операций).

¹ Перечень операций, указанных в части 1 статьи 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

² Ранее минимальный размер уставного капитала для банка составлял 300 миллионов рублей. В соответствии с Федеральным законом минимальные размеры уставного капитала для небанковской кредитной организации и для центрального контрагента остаются прежними – 90 миллионов рублей и 300 миллионов рублей соответственно.

Термин «генеральная лицензия» предполагается исключить из федеральных законов и иных нормативных правовых актов, в которых используется указанный термин. Генеральные лицензии, выданные до вступления в силу Федерального закона, сохраняют свою силу до получения банками новых лицензий.

Кроме того, Банк России вправе установить дифференцированные нормативы для банков с универсальной лицензией и для банков с базовой лицензией.

БАНКИ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ

Для банков с базовой лицензией предусматривается более сокращенный перечень видов деятельности³. В частности, такие банки:

- могут совершать ограниченный перечень банковских операций и сделок и вправе совершать операции только с определенными видами ценных бумаг;
- не вправе осуществлять следующие операции и сделки в отношении иностранных юридических лиц, иностранных организаций, не являющихся юридическими лицами, а также иностранных физических лиц:
 - размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени;
 - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - выдача банковских гарантий;
 - приобретение прав требования к указанным выше субъектам;
 - осуществление лизинговых операций;
 - выдача поручительств;
- не вправе создавать филиалы и иметь дочерние организации на территории иностранного государства;
- не вправе открывать счета в иностранных банках, за исключением счета для участия в иностранной платежной системе;

³ Согласно пояснительной записке к проекту Федерального закона последовательное внедрение Банком России упрощенного регулирования для банков с базовой лицензией позволит снизить издержки на соблюдение ими международных стандартов и будет способствовать повышению доступности банковских услуг на территории Российской Федерации.

- должны иметь уставный капитал в размере 300 миллионов рублей (для вновь регистрируемых банков с базовой лицензией);
- с 1 января 2018 г. должны иметь минимальный размер собственных средств (капитала) в 300 миллионов рублей (несоблюдение указанного размера собственных средств влечет обязанность банка получить статус небанковской кредитной организации или микрофинансовой организации, и может привести к отзыву лицензии на осуществление банковских операций).

Кроме того, упрощаются правила раскрытия информации: в отличие от банков с универсальной лицензией, банкам с базовой лицензией не требуется раскрывать информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления рисками и капиталом, а также информацию о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала)⁴.

Предельный размер капитала (собственных средств) для банков с базовой лицензией должен составлять 3 миллиарда рублей. Если размер собственных средств банка составит 3 миллиарда рублей и более и в течение 12 месяцев подряд размер собственных средств будет не менее 2,7 миллиарда рублей, то банк с базовой лицензией обязан в полном объеме соблюдать требования, установленные для банков с универсальной лицензией.

Максимальный размер риска для банков с базовой лицензией на одного заемщика снижен до 20% размера собственных средств по сравнению с банками с универсальной лицензией, для которых максимальный размер остается в пределах 25%.

ИЗМЕНЕНИЕ СТАТУСА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Федеральный закон допускает изменение статуса кредитной организации.

«Повышение» статуса

Банк с базовой лицензией может добровольно ходатайствовать о получении лицензии с универсальным перечнем банковских операций при достижении им размера капитала (собственных средств) в

⁴ Банк России вправе устанавливать особенности раскрытия информации в соответствии с видом кредитных организаций, в том числе в зависимости от видов лицензий, выдаваемых банкам.

1 миллиард рублей в течение 4 месяцев подряд и соблюдении в течение указанного срока обязательных нормативов, установленных Банком России для банков с универсальной лицензией.

Федеральный закон также допускает возможность для микрофинансовой компании получить базовую лицензию или стать небанковской кредитной организацией.

«Понижение» статуса

В предусмотренных Федеральным законом случаях банк с универсальной лицензией должен изменить свой статус на статус банка с базовой лицензией, небанковской кредитной организации или микрофинансовой компании, а банк с базовой лицензией – на статус небанковской кредитной организации или микрофинансовой компании.

Изменение статуса кредитной организации осуществляется путем внесения изменений в устав и замены ранее выданной Банком России лицензии, а получение статуса микрофинансовой компании – путем внесения изменений в устав и внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций.

При «понижении» статуса банка с универсальной лицензией до банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, а так же при «понижении» статуса банка с базовой лицензией до небанковской кредитной организации:

- банк вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок, не разрешенных соответственно для банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, до прекращения действия договоров (помимо кредитных), заключенных банком до вступления в силу Федерального закона, в соответствии с которыми такие операции и сделки осуществляются, но не более 5 лет с даты изменения статуса банка;
- банк вправе продолжать исполнение заключенных им ранее кредитных договоров до истечения первоначально установленного срока действия кредитных договоров;

первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия указанных выше договоров не подлежат изменению;

- договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком должен быть расторгнут в течение года с даты изменения статуса банка (за исключением счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе);
- вклады физических лиц, размещенные в банках, изменивших свой статус на статус небанковской кредитной организации, подлежат страхованию в системе обязательного страхования вкладов.

Данные изменения вводят новую многоуровневую банковскую градацию, результатом которой может стать консолидация крупных банков, а для малых и региональных банков нововведения могут создать трудности при осуществлении операций.

* * *

Мы будем рады ответить на Ваши вопросы по данной тематике.