**Комментарии на вопросы (предложения) кредитных организаций (КО), поступившие в рамках предстоящей встречи руководителей КО с руководством Банка России по вопросам «Регулирования Банком России деятельности коммерческих банков» в адрес первого заместителя Председателя Банка России Д.В. Тулина**

| **№п/п** | **Вопрос** | **Ответ** |
| --- | --- | --- |
| 1 | Стратегия развития банковского регулирования в 2021-2022 г. | Развитие банковского регулирования в 2021-2022 годах будет определяться, в первую очередь, вызовами, стоящими перед российским банковским сектором, а также вытекает из международных обязательств Российской Федерации и Банка России. Кроме того, в ближайшие несколько лет на банковский сектор будут оказывать влияние последствия пандемии коронавирусной инфекции.К основным вызовам можно отнести трансформацию банковского сектора, в частности, инвестиции в небанковские виды бизнеса со стороны банков, и, соответственно, наличие на балансах непрофильных и потенциально некачественных активов. Банк России планирует провести реформу учета залогового обеспечения и иных инструментов снижения рисков в целях формирования резервов на возможные потери и оценки требований к капиталу на покрытие кредитного риска, а также осуществить сближение методологии формирования бухгалтерских и пруденциальных резервов на возможные потери в связи с внедрением МСФО 9. Кроме того, в части традиционно профильных сегментов банковского бизнеса, в последнее время отмечается выход на рынок банковских услуг крупных небанковских участников, а также сокращение роли банковского посредничества. В этой связи Банку России предстоит разработать подходы к регулированию т.н. «экосистем». В связи с тем, что наличие конкуренции сокращает маржу кредитных операций, требуется развитие практик управления процентным риском, в том числе посредством новых регулятивных требований. В рамках исполнения международных обязательств Банк России продолжит внедрение стандартов Базельского комитета по банковскому надзору. В ближайшие два года планируется внедрить новый норматив концентрации крупных кредитных рисков в отношении системно значимых кредитных организаций, а также обновленный порядок расчета величины рыночного риска. В рамках развития действующего регулирования планируется продолжить реформу регулирования системы вознаграждений в кредитных организациях (отсрочка бонусов при увольнении ключевого персонала, возврат бонусов при увольнении и санации кредитной организации), а также расширить систему страхования вкладов на средства большинства юридических лиц. |
| 2 | Ожидается ли введение дополнительных мер для обеспечения механизмов финансирования крупнейших стратегических проектов для российской экономики (в т.ч. в части нормативов концентрации, риск-весов и резервирования)? | В целях формирования резервов на возможные потери в отношении кредитов, предоставленных в рамках проектного финансирования, Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) предусмотрен специальный порядок, в соответствии с которым оценка кредитного риска по кредиту осуществляется исходя из уровня кредитоспособности заемщика, определенного на основании критериев оценки проекта (п. 4.10 Положения № 590-П), в отличие от общего подхода, основанного на оценке качества кредита исходя из оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга по кредиту.Одновременно в качестве альтернативы у кредитной организации сохраняется право использовать общий порядок формирования резервов, основанный на оценке финансового положения заемщиков и качества обслуживания долга по ссудам, предусматривающий льготный период (2 года), в течение которого кредитная организация может не формировать резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным на реализацию инвестиционных проектов, при отсутствии платежей по ссудам или их поступлении в незначительных размерах (п. 3.18 Положения № 590-П).Учитывая, что данные подходы позволяют учитывать специфику конкретного финансируемого проекта, необходимость введения дополнительных мер для целей формирования резервов не усматриваем.В части обязательных нормативов банков предоставление новых льгот по расчету обязательных нормативов, в том числе, нормативов Н6 и Н25, не планируется.Полагаем, что дальнейшее ослабление нормативов концентрации рисков будет вести лишь к возрастанию рисков банков и снижению их финансовой устойчивости.Дальнейшие направления решения задач в указанном направлении видятся в докапитализации российского банковского сектора, в том числе для соответствия потребностям в кредитовании со стороны крупнейших заемщиков, и в диверсификации структуры задолженности в разрезе кредиторов, в том числе путем развития синдицированного кредитования.По нашему мнению, это позволит решить проблему кредитования крупнейших заемщиков без неоправданного смягчения регулятивных норм.Кроме того, в качестве обеспечения механизмов кредитования крупных заемщиков можно рассматривать привлечение заемного финансирования посредством эмиссии ценных бумаг (облигаций), позволяющее получать финансирование как от банков, так и от иных участников финансового рынка, а также использование механизмов государственных гарантий.Банк России планирует введение норматива концентрации кредитного риска на одного контрагента (группу связанных контрагентов) банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация (Н30) (далее – норматив Н30).Разработка нормативного акта Банка России, определяющего порядок расчета и максимальное значение норматива Н30 для головных кредитных организаций банковских групп, осуществляется Банком России в рамках приведения российского банковского регулирования в соответствие с международно признанными подходами, в частности, с требованиями стандарта Базельского комитета по банковскому надзору «Supervisory framework for measuring and controlling large exposures» (далее – Стандарт БКБН) (апрель 2014 года). Целью введения нового норматива Н30 является ограничение максимально возможных потерь системно значимых кредитных организаций в случае внезапной неплатежеспособности одного заемщика или группы связанных заемщиков до уровня, не ставящего под угрозу платежеспособность банковской группы или ее отдельных участников - кредитных организаций. Выявление крупных рисков на контрагента на уровне банковской группы позволяет учитывать каналы передачи и распространения риска по финансовой системе, в том числе от некредитных финансовых институтов, входящих в состав банковских групп.Издание данного нормативного акта Банка России требует внесения изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», поскольку норматив Н30 в отличие от нормативов максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) кредитной организации (банковской группы) (Н6 и Н21) рассчитывается как отношение совокупных требований банковской группы к контрагенту к величине основного капитала банковской группы, а не к величине ее собственных средств (капитала).Планируемый срок подготовки нормативного акта – II квартал 2021 года, планируемый срок введения нового норматива – не ранее 2022 года. |
| 3 | Планирует ли Банк России введение для банков дополнительных мер стимулирования для предоставления кредитов и/или банковских гарантий предприятиям в рамках программ государственной поддержки, например, в рамках Фонда развития промышленности? | Указанием Банка России от 11.01.2021 № 5690-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (проходит процедуру государственной регистрации Минюстом России) кредитным организациям предоставляется возможность принимать решение о неухудшении качества обслуживания долга по реструктурированным ссудам на основании актов Правительства Российской Федерации независимо от оценки финансового положения заемщика.Также отмечаем, что, в рамках Дорожной карты по развитию финансирования МСП на 2021-2022 годы (далее – Дорожная карта), утвержденной Банком России в конце 2020 года предусмотрены мероприятия по проработке подходов к оптимизации резервирования (возможность не начислять повышенные резервы). В частности, по ссудам, обеспеченным поручительствами региональных гарантийных организаций (далее – РГО), запланирована:– проработка совместно с АО «Корпорация «МСП» механизма присвоения РГО I категории качества обеспечения в соответствии с Положением № 590-П;– подготовка совместно с АО «Корпорация «МСП» предложений и информации о действующих организационно-правовых формах РГО в целях проработки возможности внесения изменения в подпункт 6.3.4 пункта 6.3 Положения № 590-П в части закрепления нормы о категории качества поручительства РГО с учетом законодательного статуса РГО. |
| 4 | Какие механизмы поддержки кредитования МСП планируются Банком России к реализации в 2021 году? | Указанием Банка России от 11.01.2021 № 5690-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (12.01.2021 направлено на государственную регистрацию в Минюст России) реализуются нормы, направленные, в том числе, на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), которыми установлена:- возможность продолжать использовать подходы, предусмотренные для ссуд, предоставленных заемщикам - субъектам МСП, в течение года с даты их исключения из единого реестра субъектов МСП;- право не осуществлять оценку реальности деятельности в отношении:- ссуд, предоставленных заемщикам – субъектам МСП, обеспеченных поручительством (гарантией) АО «Корпорация «МСП», - ссуд, предоставленных заемщикам – юридическим лицам, в том числе субъектам МСП, на осуществление деятельности в сфере закупок товаров, работ, услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», - ссуд, предоставленных заемщикам - субъектам МСП, на которые распространяются меры государственной поддержки в соответствии с актами Правительства Российской Федерации;- возможность принимать решение о неухудшении качества обслуживания долга по реструктурированным на основании актов Правительства Российской Федерации ссудам независимо от оценки финансового положения заемщика;- уточнение сроков просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам, при которых по реструктурированным ссудам и по ссудам, по которым платежи осуществляются за счет средств, предоставленных заемщику прямо либо косвенно кредитной организацией – ссудодателем, может приниматься решение о признании качества обслуживания долга хорошим;- увеличение с 270 до 365 дней срока реализации залога вещей со дня возникновения основания для обращения взыскания на соответствующий вид залога, учитываемого в целях минимизации размера резерва на возможные потери в соответствии с главой 6 Положения № 590-П;- включение в перечень обеспечения I категории качества обеспечительного платежа, внесенного на счет кредитной организации - кредитора, если отсутствуют препятствия к реализации кредитной организацией права по договору об обеспечительном платеже и срок возврата обеспечительного платежа соотнесен со сроком обеспечиваемого им обязательства.В части обязательных нормативов банков.В настоящее время дополнительных мер по поддержке МСП не планируется. Полагаем, что принятые в 2020 году системные (за рамками временных послаблений) меры по перенастройке банковского регулирования высвободили для банковского сектора регулятивный капитал, который может использоваться как для расширения кредитования, в том числе МСП, так и для покрытия потерь по таким кредитам.Также отмечаем, что в 2021 году Банк России продолжит рефинансирование кредитов в рамках Программы стимулирования кредитования, реализуемой АО «Корпорация «МСП».Кроме того, в рамках мероприятий Дорожной карты в 2021 году Банком России планируется:- разработать подход и оценить возможность проведения анализа эффективности применения банковских методик, разработанных для оценки кредитоспособности заемщика без использования официальной отчетности и проведения оценки финансового положения в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 590-П, при формировании банками резервов на возможные потери по ссудам субъектов МСП;- во взаимодействии с Минэкономразвития России проработать вопросы и предложения по оптимизации программ льготного финансирования субъектов МСП. |
| 5 | Просим Банк России прокомментировать, планируется ли упрощение условий получения кредитов в рамках Программы стимулирования кредитования МСП и смягчение требований к заемщикам по аналогии с требованиями в программе субсидирования кредитования МСП? | Банк России в настоящее время не поддерживает предложение о снижении процентной ставки по кредитам Банка России, обеспеченным поручительствами АО «Корпорация «МСП», поскольку текущий уровень данной процентной ставки (4,0 процента годовых) является льготным. Что касается условий отбора банков к участию в Программе стимулирования кредитования и установления требований к заемщикам в рамках данной программы, нужно отметить, что эти вопросы относятся к компетенции АО «Корпорация «МСП». При этом Банк России поддерживает более активное вовлечение в Программу стимулирования кредитования небольших региональных банков и банков с базовой лицензией, а также не возражает против снижения максимальной ставки для конечных заемщиков в рамках Программы стимулирования кредитования. |
| 6 | Просим Банк России высказать мнение, что препятствует реализации заявительного порядка отбора банков для участия в программах субсидирования недополученных доходов по кредитам юридическим лицам, которые не предполагают получения банками целевого фондирования (например, по кредитам субъектам МСБ[[1]](#footnote-1) в рамках Постановления Правительства №1764[[2]](#footnote-2) или по кредитам сельхозтоваропроизводителям в рамках Постановления Правительства №1528[[3]](#footnote-3)) для тех банков, которые удовлетворяют требованиям в части рейтингов и соблюдения нормативов? На текущий момент в каждой подобной программе существуют дополнительные непрозрачные требования, такие как подтверждение опыта работа, наличие специализированных продуктов и прочее, а также неясные подходы к определению дат объявления новых отборов. | Определение требований к кредитным организациям, участвующим в программах льготного кредитования, и установление правил получения кредитными организациями субсидий из федерального бюджета на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выдаваемым по льготным ставкам, относится к компетенции Минфина России, а также федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих соответствующие функции.Вместе с тем представляется, что полный отказ от требований к банкам, участвующим в программах льготного кредитования, и переход на заявительный порядок отбора банков к участию в государственных программах льготного кредитования не будет способствовать понижению рисков нецелевого использования средств федерального бюджета. Как правило, для участия в программах банки подают заявление об участии и направляют перечень необходимых документов. После прохождения проверки и в случае соответствия условиям программ, банки допускаются к участию в программах, после чего они могут подписать соответствующие соглашения и приступить к участию.Банк России уделяет внимание расширению перечня банков, имеющих доступ к мерам государственной поддержки. Так, в апреле 2020 года было принято решение о смягчении требования к минимальному рейтингу банков для их участия в новом механизме поддержки кредитования субъектов МСП. В рамках механизма банки, имеющие рейтинг на уровне не ниже «А-(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА (АО) или «ruА-» по классификации рейтингового агентства АО «Эксперт РА», могут получать финансирование без обеспечения, остальные банки – под поручительство АО «Корпорация «МСП». Требования к рейтингу для кредитования без обеспечения были понижены сразу на 2 ступени (ранее соответствующие рейтинги были установлены на уровнях «АA(RU)» и «ruАА»). Это способствовало существенному расширению круга банков, участвующих в механизме. Аналогичный подход был применен в части установления требований к банкам-участникам программ льготного кредитования МСП на поддержку и сохранение занятости и возобновление деятельности[[4]](#footnote-4) что позволило привлечь к реализации указанных программ небольшие региональные банки. В итоге участие в программах приняло 47 и 39 банков, соответственно. Кроме того, с учетом предложений Банка России в 2019 году были существенно упрощены критерии отбора банков для участия в программе субсидирования ставок по кредитам субъектам МСП, реализуемой Минэкономразвития России совместно с АО «Корпорация «МСП» (Программа 8,5)[[5]](#footnote-5). В частности, исключено требование к наличию у кредитной организации рейтинга, которое существенно ограничивало круг участников программы, а также обеспечены стимулирующие условия для участия в программе банков с базовой лицензией, что позволило включить в Программу 8,5 порядка 100 кредитных организаций (вместо 15 в 2018 году). Полагаем, что требование к наличию у банка опыта кредитования определенной категории заемщиков, на которых нацелена та или иная программа льготного кредитования, является обоснованным и необходимым. Дальнейшее развитие данного вопроса целесообразно осуществлять в диалоге с профильными федеральными органами исполнительной власти (Минфин России, Минсельхоз России, Минэкономразвития России, Правительство Российской Федерации и т.д.). |
| 7 | Предлагаем продлить до 2025 года действие установленных послаблений по включению в расчет обязательных нормативов кредитных требований к лицам, в отношении которых иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов введены меры ограничительного характера, в т.ч.:- продлить до конца 2025 года срок действия Информационного письма Банка России от 31 января 2019 года № ИН-016-41/10 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»;- продлить до конца 2025 года срок действия Информационного письма Банка России от 28 августа 2019 года № ИН-03-41/69 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»;-продлить до конца 2025 года срок действия абзаца 8 пункта 6.6. Инструкции 199-И;-продлить до конца 2025 года срок действия абзаца 9 пункта 6.7. Инструкции 199-И. | Предложение о продлении информационных писем от 31.01.2019 № ИН-016-41/10, от 28.08.2019 №ИН-03-41/69 может быть рассмотрено по результатам анализа использования в настоящее время данных писем.О принятом решении банковское сообщество будет проинформировано в установленном порядке.В части обязательных нормативов банков срок действия указанных льгот по расчету нормативов концентрации рисков (Н6 и Н25) - по 31.12.2021.В настоящее время вопрос о продлении указанных льгот рассматривается в Банке России. Решение будет принято во II полугодии 2021 г. |
| 8 | Предлагается ввести временную (на период до 2023 года) приостановку применения требований по поддержанию минимального уровня надбавок к нормативам достаточности капитала (надбавка поддержания достаточности капитала, надбавка за системную значимость, антициклическая надбавка) с постепенным возвратом указанных требований к 2025 году. | Предложение не поддерживается.Надбавки к нормативам достаточности капитала не являются обязательными нормативами, установленными Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». При несоблюдении (частичном несоблюдении) надбавок к нормативам достаточности капитала к кредитным организациям не применяются меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».У кредитных организаций имеется право использовать надбавки к нормативам достаточности капитала (надбавку поддержания достаточности капитала и надбавку за системную значимость) при соблюдении ими ограничений на величину доли прибыли, подлежащей распределению в зависимости от величины надбавок. Банк России исходит из того, что указанные регуляторные послабления должны быть использованы финансовыми организациями не для осуществления выплаты бонусов менеджменту, а для поддержания кредитования экономики. |
| 9 | Предлагается установить мораторий на введение нового пруденциального регулирования, приводящего к негативному эффекту на нормативы в банковской системе, до 2023 года с полной имплементацией нового регулирования не ранее 2025 года. При этом сохранить возможность внедрения нового пруденциального регулирования ранее для случаев, приводящих к позитивному эффекту на нормативы банковской системы. | Обязательные нормативы являются инструментом оценки и ограничения принимаемых банками рисков, что необходимо для обеспечения стабильности банковского сектора и защиты интересов вкладчиков (кредиторов) кредитных организаций. В этой связи появление новых финансовых инструментов и (или) рыночных практик, внесение законодательных изменений, выявление новых рисков, связанных с продуктами и услугами, предоставляемыми кредитными организациями, требует отражения в порядке расчета обязательных нормативов с целью недопущения некорректной оценки рисков, что особенно важно в условиях нестабильности на финансовых рынках.Установление полного моратория на введение изменений, которые повышают требования к оценке рисков, к потребности кредитных организаций в собственных средствах (капитале) на покрытие рисков и т.п., с учетом сказанного не представляется правильным. При этом Банк России продолжит практику консультаций и оценки влияния вносимых изменений, в том числе в рамках установленной процедуры оценки регулирующего воздействия проектов нормативных актов, не только с точки зрения количественного влияния, но и времени, необходимого банковскому сектору на адаптацию к ним. Отмечаем также, что с учетом развития пандемии как со стороны Базельского комитета по банковскому надзору, так и Банка России уже были приняты решения по переносу внедрения части стандартов с 2021 года на 2023 год. Дальнейшие решения целесообразно принимать с учетом развития ситуации в российской банковской системе и в мире в целом.В части новых изменений, смягчающих требования прямо или косвенно, отмечаем, например, что с 01.01.2020 в российское банковское регулирование досрочно внедрены отдельные нормы нового стандартизированного подхода, предусмотренного документом Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: Finalising post-crisis reforms» (December 2017)» по расчету обязательных нормативов в части требований к банкам и корпоративным заемщикам, что дало возможность применения пониженных коэффициентов риска по требованиям к корпоративным заемщикам, а именно 65% (по заемщикам, соответствующим инвестиционному классу) и коэффициента риска 85% по ссудам МСП, оцениваемым на индивидуальной основе. |
| 10 | Предлагается отложить введение нового жесткого для банков норматива концентрации Н30 вместо Н21 (соотношение требований на заемщика без учета льготных коэффициентов к основному капиталу банка), срок введения которого было анонсирован с 01 января 2022 года, с обсуждением его введения в 2025 году. | Введение норматива концентрации кредитного риска на одного контрагента (группу связанных контрагентов) банковской группы, головной кредитной организацией которой является системно значимая кредитная организация (Н30) осуществляется Банком России в рамках приведения российского банковского регулирования в соответствие с международно признанными подходами, в частности, с требованиями стандарта Базельского комитета по банковскому надзору «Supervisory framework for measuring and controlling large exposures» (далее – Стандарт), вступившего в силу с 1 января 2019 года. В Российской Федерации срок введения нового норматива был значительно сдвинут - на 2022 год. Целью введения норматива Н30 является ограничение максимально возможных потерь системно значимых кредитных организаций в случае внезапной неплатежеспособности одного заемщика или группы связанных заемщиков до уровня, не ставящего под угрозу платежеспособность банковской группы или ее отдельных участников - кредитных организаций. Выявление крупных рисков на контрагента на уровне банковской группы позволяет учитывать каналы передачи и распространения риска по финансовой системе, в том числе от некредитных финансовых институтов, входящих в состав банковских групп. |
| 11 | Предлагается отложить до 2025 года введение нового расчета Операционного риска (планируется с 01 января 2023 года), оставив за банками право выбора нового подхода. | С целью установления требований к расчету размера операционного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартом Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: Finalising post-crisis reforms (December 2017)» (далее – стандарт «Базель III») Банком России утверждено Положение Банка России от 07.12.2020 № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением» (далее – Положение № 744-П). Положением № 744-П предусматривается, что банки с универсальной лицензией обязаны применять его начиная с 1 января 2023 года. При этом со дня вступления в силу Положения № 744-П банки с универсальной лицензией вправе самостоятельно принять решение о применении указанного Положения ранее 1 января 2023 года, о чем должны проинформировать Банк России.В целях реализации принципа пропорционального регулирования, для иных кредитных организаций со дня вступления в силу Положения № 744-П предусмотрено право по своему усмотрению либо продолжить применять для расчета размера операционного риска Положение Банка России от 3 сентября 2018 года № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 652-П), либо принять решение о применении Положения № 744-П, проинформировав об этом Банк России. Относительно трудозатрат на применение Положения № 744-П отмечаем, что банки с универсальной лицензией и размером активов до 500 млрд. руб. будут использовать упрощенный расчет размера операционного риска (с фиксированным коэффициентом внутренних потерь равным единице) и рассчитывать размер операционного риска на основе данных отчетности по форме 0409102 и 0409110. Расходы (трудозатраты) банков на реализацию такого расчета будут аналогичны расходам по действующему расчету, предусмотренному Положением № 652-П.Банки с универсальной лицензией и размером активов более 500 млрд. руб. в соответствии с Положением № 744-П с 1 января 2023 года до 1 января 2027 года будут также применять упрощенный расчет размера операционного риска с применением фиксированного коэффициента внутренних потерь. Учитывая, что Положение № 744-П предусматривает поэтапный и постепенный переход на новый расчет размера операционного риска, считаем нецелесообразным перенос на 2025 год срока начала обязательного применения Положения № 744-П для банков с универсальной лицензией. |
| 12 | Каковы планы Банка России по расширению списка принимаемого обеспечения в целях расчета резервов РСБУ и нормативов достаточности капитала? Планируется ли вернуться к появлению 3-ей категории качества в обеспечении и каково отношение Банка России к таким формам снижения рисков как наличие спонсорских соглашений, прямых соглашений с публично-правовыми образованиями (в рамках с Федерального закона 115-ФЗ[[6]](#footnote-6) и Федерального закона 224-ФЗ[[7]](#footnote-7)), наличие off-take или take or pay контрактов, а также договоров поставки мощности в рамках специализированного кредитования?Предлагается для целей корректировки резервов и расчета нормативов учитывать обеспечительный платеж. Данный инструмент является юридически более надежным, чем уже используемые гарантийный депозит и залог векселей, однако до сих пор не учитывается при определении резервов/ расчете нормативов. | Банк России планирует проводить работу по совершенствованию подходов к признанию обеспечения в целях главы 6 Положения № 590-П. При этом работа по расширению перечня обеспечения для целей формирования резервов на возможные потери проводится постоянно. Подготовлено Указание Банка России от 11.01.2021 № 5690-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (проходит процедуру государственной регистрации Минюстом России), в котором:- в перечень обеспечения I категории качества включен обеспечительный платеж, внесенный на счет кредитной организации - кредитора, если отсутствуют препятствия к реализации кредитной организацией права по договору об обеспечительном платеже и срок возврата обеспечительного платежа соотнесен со сроком обеспечиваемого им обязательства. *Таким образом, предложение в части обеспечительного платежа уже реализуется*;- в перечень обеспечения II категории качества включен залог прав требования участников долевого строительства при условии размещения денежных средств участников долевого строительства на счетах эскроу.Кроме того, увеличен с 270 до 365 дней срок реализации залога вещей со дня возникновения основания для обращения взыскания на соответствующий вид залога, учитываемого в целях минимизации размера резерва на возможные потери.В части обязательных нормативов банков вопрос может быть принят к рассмотрению в рамках планируемой реформы обеспечения не ранее 2022 года. |
| 13 | Предлагаем предусмотреть возможность учитывать (вычитать из основного долга) сумму страхования финансового риска при переходе на оценку величины кредитного риска по ипотечным ссудам на основе новых требований Базель 3.5 с учетом положений последнего абзаца параграфа 62 Базель 3.5, а также детализировать порядок использования данного вида страхования для банков. | Данный вопрос рассматривался в ходе подготовки Указания Банка России от 03.08.2020 № 5521-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», и по согласованию с руководством Банка России было принято отрицательное решение. |
| 14 | Как Банк России видит перспективы применения технических решений (big data, модели вероятности дефолта и др.) для оценки заемщиков с целью определения их финансового положения? | Банк России видит большие возможности для применения указанных технических решений при оценке банками кредитоспособности заемщиков. При этом, например, при разработке моделей оценки вероятности дефолта (кредитоспособности) заемщиков считаем возможным использование в качестве базовых тех принципов и подходов, которые указаны в Положении Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» (далее – Положение № 483-П). Например, использование единых принципов определения дефолта и оценки вероятности его наступления на основе статистики наблюдений за долгосрочный период, включающий все фазы экономического цикла, учет (в том числе с применением технологий big data) всех значимых факторов, влияющих на способность заемщиков исполнять свои обязательства, позволит банкам создать сопоставимые и точные модели оценки вероятности дефолта заемщиков для оценки принимаемого кредитного риска, которые могут в дальнейшем приниматься Банком России для использования в регулировании и надзоре. |
| 15 | В рамках регулярного стресс-тестирования Банк России предлагает оценить макроэкономические сценарии, представляемые как набор показателей экономики и рынков. В то же время для оценки процентного риска и риска ликвидности активно используются предпосылки и модели поведения клиентов. Планирует ли Банк России включать в состав параметров макропруденциального стресс-тестирования параметры поведения клиентов банков, в частности, эластичности спроса и предложения денег по цене, склонность к сбережению и другие подобные показатели? | Макропруденциальное стресс-тестирование направлено на оценку устойчивости банковского или финансового сектора в целом, разработку макропруденциальных мер, планирование антикризисных мер поддержки. Сценарии макропруденциального стресс-тестирования базируются на макроэкономических прогнозах, которые в свою очередь разрабатываются исходя из макромоделей экономических показателей, анализе статистики временных рядов формализованных экономических показателей, таких как, например, процентные ставки, уровень инфляции, колебаний курсов иностранных валют. Изменение таких показателей отражается на всех участниках финансового рынка независимо от специфики их деятельности и может привести к реализации системного риска. Понятие склонности к сбережению, эластичности спроса менее формализованы и обладают меньшим прогнозным потенциалом. Безусловно они важны в рамках внутрибанковского стресс-тестирования, поскольку в зависимости от специфики профиля клиентов их воздействие для отдельных финансовых организаций будет различным. Однако использование их в макропруденциальном стресс-тестировании кроме отсутствия необходимых прогнозных рядов и доказанного системного риска, сопряжено с неопределенностью возможности учета вторичных системных эффектов, требует дальнейшего изучения и является скорее задачей возможного последующего совершенствования макропруденциального стресс-тестирования и у нас и в других странах. Таким образом учет параметров поведения клиентов в рамках макропруденциального стресс-тестирования в ближайшее время не планируется. |
| 16 | Когда планируется внедрение требования об обязательном переходе на ПВР[[8]](#footnote-8) СЗКО[[9]](#footnote-9)? При этом ранее в Докладе Банка России по изменениям в регулировании СЗКО указывался срок для перехода на ПВР 5 лет. С какого момента и как будет исчисляться анонсированный срок: до подачи первичного ходатайства, до перевода 50% активов или до полного перевода активов? Как планируется формировать план перевода СЗКО с учетом ограниченности ресурсов Банка России и возможных заявок на ПВР от банков – не СЗКО? | Введение требования о переходе СЗКО на обязательное применение ПВР возможно не ранее 2022 года с учетом необходимости внесения изменений в законодательство РФ и нормативные акты Банка России.Планируется установить период, необходимый для приведения СЗКО своих методик и моделей в соответствие с требованиями нормативных актов Банка России, равный 5 годам с даты принятия решения об обязательности перехода. Для каждой СЗКО будет сформирован индивидуальный план по переходу на ПВР, учитывающий как возможности банка по подготовке и внедрению методик и моделей, так и Банка России по проведению их оценки.Отмечаем, что в ближайшее время на сайте Банка России будет опубликован доклад для общественных консультаций, посвященный вопросу перехода СЗКО на обязательное применение ПВР. Будем ожидать обратной связи от банковского сообщества. |
|  | Достаточно ли будет периода 2014-2020 гг. для разработки ПВР моделей, учитывая, что захватывается 2 кризисных гола за этот период? | Однозначный ответ на данный вопрос может быть сформулирован только с учетом индивидуальных особенностей данных для моделирования, имеющихся в распоряжении банка. Не имея детальной информации, полагаем возможным исходить из требований Положения № 483-П: если банк располагает данными за более длительный период и эти данные являются существенными – они должны быть использованы в моделировании. При этом в Положении № 483-П планируется уточнить, что при расчете значения долгосрочной средней годовой частоты наблюдаемых уровней дефолта (значения центральной тенденции) банк использует все имеющиеся данные.*Справочно. Требование об использовании в моделировании всех существенных данных за длительный период приведено в соответствии с абзацем 11 пункта 13.8 и абзацем 4 пункта 13.11 Положения № 483-П.**Требование об использовании всех имеющихся данных для расчета значения долгосрочной средней годовой частоты наблюдаемых уровней дефолта приведено в соответствии с планируемым к внесению в Положение № 483-П пунктом 13.11.* |
|  | Возможно ли построение выборок для разработки и тестирования ПВР моделей на более широком сегменте, чем собственный портфель банка, с учетом того, что контролируется репрезентативность по отраслям, выручке? Калибровка полученного скора производится уже на статистику дефолтов собственного портфеля банка. | В случае недостаточности собственной статистики банк может использовать для моделирования в том числе данные из внешних источников. При этом используемые для определения скоринговой функции данные (включая и данные из внешних источников) должны быть репрезентативны целевому сегменту модели. *Справочно. В соответствии с требованиями пунктов 13.1, 13.7 Положения № 483-П.* |
| 17 | Дальнейшие перспективы, в т.ч. по срокам, сближения подходов к формируемым кредитными организациями резервам на возможные потери в соответствии с требованиями Положения 590-П и оценочным резервам под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Планируется ли (и в каком направлении) дальнейшее движение в сторону признания МСФО-резервов как основных резервов для банков, в т.ч. не перешедших на ПВР? Рассматривается ли отказ от корректировок регуляторной прибыли на корректировки МСФО 9? | В настоящее время вопрос о влиянии, оказываемом подходами МСФО (IFRS) 9 и подходами, действовавшими до внедрения в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9, на пруденциальные показатели деятельности кредитных организаций изучается, решение об изменении концепции нивелирования влияния внедрения МСФО (IFRS) 9 на пруденциальные показатели деятельности кредитных организаций не принято. |
| 18 | Предлагаем учесть в законодательстве специфику «бессрочных кредитов», которые можно включать в добавочный капитал. Практика предоставления бессрочных субординированных кредитов широко используется на Европейском рынке и является хорошим инструментом оптимизации структуры капитала банков.В соответствии с Положением 646-П в добавочный капитал можно включить бессрочный кредит, но законодательство в настоящее время исходит из принципа возвратности займа. При этом, даже если в тексте договора не будет указан срок возврата, он будет считаться выданным до востребования в силу статьи 810 ГК РФ[[10]](#footnote-10), то есть срок возврата будет «установлен» в 30 дней с момента предъявления требования кредитора. Также ввиду отсутствия практики предоставления бессрочных кредитов, на российском рынке отсутствуют сопоставимые сделки для подтверждения рыночности для налоговых целей. Налоговое законодательство в первую очередь также исходит из предположения срочности кредита. | Специфика «бессрочных кредитов», которые можно включать в добавочный капитал, учтена в законодательстве.Так, условия, которым должны удовлетворять субординированные инструменты, установлены статьей 25.1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон №395-1).В соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определение собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение № 646-П) субординированный кредит (депозит, заем) без указания срока возврата может быть включен в добавочный капитал кредитной организации при соответствии указанного инструмента условиям, установленным п. 2.3.4 Положения № 646-П.При этом кредитор по субординированному кредиту (депозиту, займу) не может предъявлять кредитной организации – заемщику требование о его возврате, о возврате его части, о расторжении договора кредита (депозита, займа), если только не наступил срок возврата субординированного инструмента (абз. 9 п. 3.1.8.1.2 Положения № 646-П).Таким образом, исходя из условий субординированного кредита (депозита, займа) кредитор не может предъявить требования по его возврату, предусмотренные статьей 810 Гражданского кодекса Российской Федерации[[11]](#footnote-11). |
| 19 | Предлагаем рассмотреть вопрос о внесении изменений в статью 25.1 Федерального закона №395-1) в части снижения минимальной величины номинала одной субординированной облигации с 10 до 3 миллионов рублей. До декабря 2018 г номинальная стоимость одной облигации субординированного займа составляла 1000 руб, однако после внесения изменений в Федерального закон №395-1 номинальная стоимость должна составлять не менее 10 миллионов рублей. Озвучивалось, что изменения имеют своей целью ограничить продажу данного инструмента инвесторам - физическим лицам, которые могут не осознавать в полной мере всех рисков, связанных с субординированными займами. Нам представляется, что, ограничив предложение облигаций субординированных займов только квалифицированным инвесторам, регулятор уже достиг заявленной цели и увеличение номинала облигации с 1000 до 10 000 000 является избыточным и негативно влияет не только на результаты первичных размещений, но и на вторичное обращение.Уменьшение номинала облигации субординированного облигационного займа, по нашему мнению, расширит доступ инвесторов к данному типу выпусков и благоприятно повлияет на активность вторичного обращения, т.е. опосредованно на привлекательность инструмента в целом[[12]](#footnote-12). | Банк России не усматривает оснований для снижения минимальной величины номинальной стоимости одной субординированной облигации с 10 до 3 миллионов рублей. |
| 20 | Планируется ли нормативное уточнение границ запретов и допущений при взаимодействии участников банковской группы, в том числе при обмене информацией, составляющей банковскую тайну, а также подготовка разъяснений в отношении применения части 29 статьи 26 Федеральный закон №395-1 для создания нормативного основания (правового механизма) для головной кредитной организацией банковской группы получать от участников банковской группы информацию, необходимую для централизованного управления рисками[[13]](#footnote-13)? | Позиция по вопросу представлена в ответах на вопросы в адрес Директора Юридического департамента А.Г. Гузнова |
| 21 | Планируется ли Банком России разработка нормативного акта, регламентирующего порядок взаимодействия между дочерними и зависимыми организациями, входящими в банковскую группу, и головной кредитной организацией банковской группы для целей совершенствования системы внутреннего контроля? | В соответствии с абзацем вторым пункта 1.3 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» головная кредитная организация банковской группы обеспечивает единство подходов к организации внутреннего контроля и несет ответственность за обеспечение его эффективной организации в кредитных организациях и некредитных финансовых организациях, являющихся участниками банковской группы.Организация внутреннего контроля в участниках банковской группы и их взаимодействие с головной кредитной организацией осуществляется с учетом требований законодательства Российской Федерации, регулирующего отдельные виды деятельности организаций[[14]](#footnote-14).С учетом изложенного разработка отдельного нормативного акта, регламентирующего порядок взаимодействия между участниками банковской группы, включая головную кредитную организацию банковской группы, по вопросам организации системы внутреннего контроля, по нашему мнению, не требуется. Вместе с тем готовы рассмотреть конкретные ситуации в организации внутреннего контроля в банковской группе, особенности которых присущи большинству банковских групп, требующие, по мнению банков, нормативного регулирования. |
| 22 | При консолидации финансовых показателей НПФ в отчетность банковской группы в полном объёме включаются такие показатели как 1) активы, 2) чистый процентный доход, 3) прибыль и т.д. При этом большая часть дохода, полученного от размещения средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов. С целью корректного расчета финансовых показателей банковских групп предлагаем предусмотреть в нормативных актах Банка России, что консолидации подлежат только показатели, отражающие финансовые результаты и финансовое положение самого пенсионного фонда. | Согласно требованиям пункта 1.3 Положения Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение № 462-П) и пункта 1.4 Положения Банка России от 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение № 729-П) головная кредитная организация банковской группы включает в консолидированную отчетность отчетные данные участников банковской группы, содержащиеся в их индивидуальной отчетности, в соответствии с методиками, установленными пунктом 1.7 Положения № 729- П. Согласно пункту 1.4 Положения № 462-П и пункту 1.6 Положения № 729-П отчетные данные участников банковской группы включаются в консолидированную отчетность в порядке, определенном внутренними документами банковской группы. Частичное включение в консолидированную отчетность отдельных активов и (или) обязательств участников банковской группы вышеуказанными нормативными актами Банка России не предусматривается.Данный подход соответствует рекомендациям, установленным в документах Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II и Базель III), в связи с чем внесение изменений в нормативные акты Банка России, регулирующие указанный вопрос, не предполагается. |
| 23 | В последние годы Банк России последовательно внедряет принципы пропорционального регулирования. Фактически, сегодня можно выделить 3 основные группы банков с разной степенью регулирования: 1) банки с базовой лицензией (около 120 банков), 2) банки с универсальной лицензией с активами свыше 500 млрд руб. (около 20 банков, в том числе системно значимые) и 3) банки с универсальной лицензией с активами менее 500 млрд руб. (около 230 банков). Таким образом, последняя группа банков наиболее многочисленна и разнородна. В то же время, одинаковый объём пруденциальных требований наряду с многофилиальными банками с активами в сотни миллиардов рублей должны выполнять и небольшие региональные банки с гораздо более скромными финансовыми и кадровыми возможностями. Планирует ли Банк России в дальнейшем увеличивать глубину пропорционального регулирования и разработать меры по снижению избыточной надзорной нагрузки на небольшие (например, с активами до 50 млрд руб.) банки с универсальной лицензией, а именно: уменьшение количества и упрощение отчетных форм, увеличение сроков по внедрению новых положений, снижение числа внеочередных неформальных запросов информации, и т.п.? | Банк России в рамках банковского регулирования принимает во внимание, в тех случаях, когда это обосновано и не приведет к дисбалансу между пруденциальной составляющей регулирования и целью развития банковского сектора, сложность требований, направленных на обеспечение финансовой устойчивости банков. В случаях, когда допустима дифференциация регулирования, в том числе среди банков с одним видом лицензии, например, универсальной, Банк России вводит различные по сложности и необходимым банкам ресурсам требования. На основе принципа пропорционального регулирования дифференциация требований предусмотрена не только между банками с универсальной и базовой лицензиями, но и среди банков с универсальной лицензией.В частности, в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), требований к системе управления операционным риском, для банков размер активов которых составляет 500 млрд. руб. и более, предусмотрены повышенные требования (например, такие банки обязаны использовать более широкий, чем установленный Банком России набор методов оценки рисков и достаточности капитала, применяемых в рамках ВПОДК, а также рассчитывать размер операционного риска для целей включения в нормативы достаточности капитала с применением расчетного коэффициента внутренних потерь).Принципу пропорциональности регулирования соответствует подход Банка России, при котором в отдельных случаях новое регулирование предполагает вариативность и, соответственно, добровольность выбора для приемлемого варианта (до введения его обязательного исполнения). Так, например, в рамках регулирования расчета обязательных нормативов банкам с универсальной лицензией предоставлено право (а не обязанность) принять решение о применении финализированного подхода к расчету нормативов достаточности капитала банка. Решение об обязательном применении будет принято на основании комплексного анализа готовности банков к внедрению данного подхода.В дальнейшем Банк России планирует продолжить придерживаться принципа пропорциональности при внедрении новых и сложных стандартов, например, в рамках оценки процентного риска по банковскому портфелю, нового стандарта по регулированию рыночного риска и т.д.Вопрос оптимизации регулятивной нагрузки на банки прорабатывается в Банке России. В Банке России на постоянной основе действуют Рабочая группа по вопросам развития статистической работы в Банке России и оптимизации отчетности и Рабочая группа по оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка. В повестке:• верификация норм действующего регулирования в части исключения норм, создающих неоправданную нагрузку при составлении отчетности кредитных организаций («регулятивная гильотина»);• проработка вопросов, связанных с увеличением срока представления отдельных форм отчетности;• объединение отдельных форм отчетности, содержащих идентичные показатели;• отмена невостребованных Банком России форм отчетности (отдельных показателей из форм отчетности).Банком России подготовлены законопроектные предложения, направленные на дальнейшее развитие пропорционального регулирования (направлены на рассмотрение в Минфин России письмом от 04.02.2021 № 03-41-2/921). Указанные предложения предусматривают упрощение и совершенствование подходов к регулированию небольших кредитных организаций с учетом характера их деятельности и уровня принимаемого риска. |
| 24 | Остается актуальной тема подходов, применяемых при осуществлении проверок деятельности клиентов со стороны надзорных органов, в результате которых небольшие региональные банки теряют клиентов: например, один и тот же клиент имеет открытые расчетные счета в федеральном банке и в банке регионального значения. В отношении этого клиента проводится проверка только по счету, открытому в региональном банке, и запрашивается большой объем документов для проверки. По расчетному счету, открытому в федеральном банке, проверка не проводится, документы по операциям не запрашиваются, в связи с чем, клиент принимает решение о закрытии счета в региональном банке.В итоге, наблюдается отток клиентов из небольших банков в крупные банки, где они продолжают проводить операции по своим счетам без осуществления какой-то дополнительной проверки | При анализе деятельности клиента кредитной организации надзорные органы исходят из особенностей его деятельности, а также степени (уровня) риска проводимых клиентами операций. Отмечаем, что характер проводимых операций и сделок клиентом в разных банках может быть различным. Кроме того, кредитная организация (независимо от масштабов и специфики ее деятельности) должна быть заинтересована в получении всех необходимых документов и пояснений по осуществляемым операциям и сделкам в рамках принципа «Знай своего клиента».  |
| 25 | Просим осветить перспективы изменения ставок страховых взносов в Агентство[[15]](#footnote-15), гарантированных сумм, расширения категорий лиц, чьи средства страхуются, в 2021 году. Возможно ли смягчение формулировки в Указании №3801-У[[16]](#footnote-16), поскольку сейчас наличие хотя бы одной меры в виде ограничения и (или) запрета является основанием для применения повышенной дополнительной ставки? | После реализации изменений в Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в 2020 году, когда в периметр системы страхования вкладов (далее – ССВ) были включены отдельные виды некоммерческих организаций (в частности, товарищества собственников недвижимости, религиозные организации, благотворительные фонды), следующий этап реформирования, предусматривающий распространение ССВ на большинство юридических лиц, видится в среднесрочной перспективе.Взгляд Банка России на развитие ССВ изложен в консультативном докладе Банка России «О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» (далее – доклад)[[17]](#footnote-17).В докладе предложено, в частности, рассмотреть вопрос о сохранении общего лимита страхового возмещения как для юридических, так и для физических лиц в размере 1,4 млн рублей. Указанное предложение было поддержано, в том числе банковским сообществом.Рассмотрение вопроса о дальнейшем расширении периметра ССВ может потребовать пересмотра ставок страховых взносов для сохранения баланса интересов банков и Агентства. Оценка такого баланса и целесообразности пересмотра ставок входит в компетенцию Агентства.В 2020 году в целях поддержания потенциала банков для кредитования экономики в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением новой коронавирусной инфекции, советом директоров Агентства 20.04.2020 и 27.05.2020 были приняты решения о снижении начиная с I квартала 2020 года отчислений в фонд обязательного страхования вкладов (далее – ФОСВ)[[18]](#footnote-18), что позволило снизить нагрузку на банки в сложный период.На заседании совета директоров Агентства 22.12.2020 было принято решение сохранить сниженный размер ставок страховых взносов для применения в I и II кварталах 2021 года. При рассмотрении вопроса о дальнейшем уровне отчислений в ФОСВ представляется целесообразным учитывать необходимость обеспечения самодостаточности ФОСВ с учетом прогнозных выплат вкладчикам (в настоящее время у Агентства остается задолженность по кредиту Банка России). По имеющейся информации, вопрос о дальнейшем изменении ставок страховых взносов, уплачиваемых банками в ФОСВ, будет рассмотрен советом директоров Агентства до конца первого полугодия 2021 года.2. В соответствии с частью 7.7 статьи 36 Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 177-ФЗ) финансовое положение банка оценивается Банком России с учетом наличия действующих в отношении банка мер в виде ограничения на осуществление отдельных операций, и (или) ограничения на величину процентной ставки, которую банк определяет в договорах банковского вклада, и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрета на открытие филиалов.Указание Банка России от 17.09.2015 № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» (далее – Указание № 3801-У) реализует установленные статьей 36 Федерального закона № 177-ФЗ нормы, на основании которой в пункте 1.2 Указания № 3801-У приведен перечень мер в виде ограничений или запретов, принимаемых во внимание в целях оценки финансового положения банка. В связи с изложенным смягчение критериев для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов не представляется возможным. |

1. Малый и средний бизнес. [↑](#footnote-ref-1)
2. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке». [↑](#footnote-ref-2)
3. Постановление Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке». [↑](#footnote-ref-3)
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности». [↑](#footnote-ref-4)
5. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке». [↑](#footnote-ref-5)
6. Федеральный закон от 21.07.2005 №115-ФЗ «О концессионных соглашениях». [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон от 13.07.2015 N 224-ФЗ «О государственно-частном партнерстве, муниципально-частном партнерстве в Российской Федерации и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-7)
8. Положение Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». [↑](#footnote-ref-8)
9. СЗКО – системно значимые кредитные организации. [↑](#footnote-ref-9)
10. Гражданский кодекс Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-10)
11. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором. [↑](#footnote-ref-11)
12. Данное предложение также направлено Первому заместителю Председателя Банка России С.А.Швецову [↑](#footnote-ref-12)
13. Вопрос задан также Директору Юридического департамента Банка России А.Г. Гузнову. [↑](#footnote-ref-13)
14. В частности, в клиринговых организациях – с учетом норм Указания Банка России от 15.03.2018 № 4739-У «О требованиях к организации и осуществлению клиринговой организацией внутреннего контроля и внутреннего аудита», в центральном депозитарии – Указанием Банка России от 12.09.2018 № 4904-У «О требованиях к порядку осуществления центральным депозитарием внутреннего контроля и внутреннего аудита, правилам внутреннего аудита центрального депозитария и плану работы службы внутреннего аудита центрального депозитария», в организаторе торговли – Указанием Банка России от 07.05.2018 № 4792-У «О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита», репозитарии – Указанием Банка России от 30.09.2016 № 4145-У «О требованиях к правилам внутреннего контроля и внутреннего аудита репозитария».

Регулирование отношений, возникающих в связи с осуществлением юридическими лицами внутреннего контроля, предусмотрено на законодательном уровне (см., например, статью 87 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», статью 101-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»). [↑](#footnote-ref-14)
15. государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». [↑](#footnote-ref-15)
16. Указание Банка России от 17 сентября 2015 г. № 3801-У «О признании финансового положения банка соответствующим критериям для уплаты повышенной дополнительной ставки страховых взносов» [↑](#footnote-ref-16)
17. Размещен 01.07.2019 на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». [↑](#footnote-ref-17)
18. Снижение базовой ставки страховых взносов банков в ФОСВ с 0,15 до 0,1% расчетной базы, дополнительной и повышенной дополнительной ставок страховых взносов – с 50% до 25% и с 500% до 300% базовой ставки соответственно. [↑](#footnote-ref-18)