

**Темы для обсуждения, вопросы и предложения, направленные  
первому заместителю Председателя Банка России  
Тулину Д.В.**

Вопросы и предложения	Ответы и комментарии
<p>1. Просим Банк России оказать содействие в смягчении установленных Правительством РФ критериев отбора уполномоченных банков, имеющих право выдавать льготные субсидируемые кредиты сельхозтоваропроизводителям<sup>1</sup> и гражданам на строительство (приобретение) жилья на сельских территориях<sup>2</sup> (в части отмены</p>	<p>Банком России совместно с Ассоциацией «Россия» в апреле 2020 года были направлены предложения в Минсельхоз России и Минфин России в целях расширения перечня уполномоченных банков-участников администрируемых Минсельхозом России программ субсидирования<sup>4</sup>, имея ввиду допуск к программам региональных банков, в том числе банков с базовой лицензией.</p>

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 29 декабря 2016 г. № 1528 "Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" 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, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах".

<sup>2</sup> Постановление Правительства РФ от 30.11.2019 № 1567 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "ДОМ.РФ" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации на строительство (приобретение) жилого помещения (жилого дома) на сельских территориях (сельских агломерациях)».

<sup>4</sup> 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»;

Постановление Правительства Российской Федерации от 26.11.2019 № 1514 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных доходов по выданным потребительским кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, проживающим на сельских территориях (сельских агломерациях), на повышение уровня благоустройства домовладений» (далее – Программа № 1514);

<p>требований к капиталу банков, для участия региональных банков), а также субъектам МСП<sup>3</sup> (в части смягчения дополнительных критериев для банков с капиталом от 1 до 50 млрд руб., для участия средних банков).</p>	<p>Минсельхоз России сообщил, что полагает возможным в дальнейшем рассмотреть вопрос о внесении изменений в Программу № 1567 и Программу № 1514 в части изменения критериев отбора кредитных организаций для участия в государственных программах субсидирования.</p>
<p>2. Временные перспективы отказа от требований по размеру капитала и перехода к иным, отражающим финансовую устойчивость, критериям для размещения в банках денежных средств определенного происхождения или определенных субъектов.</p>	<p>Определение временных перспектив изменения подходов отказа от требований по размеру капитала и иных критериев находится за пределами компетенции Банка России. Вместе с тем Банк России поддерживает проводимую Правительством Российской Федерации работу по отказу от дублирующих и излишних критериев отбора кредитных организаций и переход на единый критерий – уровень кредитного рейтинга, сохранив при этом возможность для Правительства Российской Федерации принимать решения по отдельным кредитным организациям, а также работу по их унификации.</p>
<p>4.13 Возможно ли для банков с базовой лицензией установление льготной<sup>5</sup> ставки по взносам в АСВ по остаткам на счетах малых предприятий?</p>	<p>На текущий момент такая возможность не усматривается. В соответствии с Докладом для общественных консультаций «О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» в настоящее время рассматривается вопрос о возможности распространения системы страхования вкладов на денежные</p>

Постановление Правительства Российской Федерации от 30.11.2019 № 1567 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации на строительство (приобретение) жилого помещения (жилого дома) на сельских территориях (сельских агломерациях)» (далее – Программа № 1567).

<sup>3</sup> Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. № 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 "Палог на профессиональный доход", по льготной ставке".

<sup>5</sup> Поскольку основным профилем банков с базовой лицензией (ББЛ) является обслуживание малых и средних предприятий, то для них обслуживание МСП должно быть более привлекательным. Пока же из-за большой доли малого бизнеса в пассиве ББЛ база для исчисления взносов в ССВ у них больше (относительно баланса). Кроме того, следует учесть, что взносы в АСВ платят только банки, состоящие в системе страхования вкладов. Тем не менее, привлекать клиентов юридических-лиц имеют право и банки, не вступившие в ССВ. Следовательно, банки, не являющиеся участниками системы страхования, имеют преимущество перед банками, застраховавшими остатки своих клиентов, в виде экономии расходов на взносы в АСВ.

	<p>средства юридических лиц и в этой связи все банки должны будут соответствовать требованиям системы страхования вкладов.</p> <p>Действующая редакция Федерального закона № 177-ФЗ устанавливает единый подход к определению расчетной базы для исчисления страховых взносов для всех банков – участников системы страхования вкладов, учитывая, что порядок определения размера страховой ответственности страховщика (ГК АСВ) также един и не зависит от того, в каком банке – банке с базовой лицензией или банке с универсальной лицензией может наступить страховой случай. Снижение ставки страховых взносов только в отношении банков с базовой лицензией (далее – ББЛ) приведет к установлению неравных конкурентных условий в отношении других КО.</p>
<p>9. В настоящее время запросы по одному и тому же клиенту (ссуде) поступают из разных подразделений Банка России разрозненно и многократно. Планирует ли Банк России создавать единую базу данных?</p>	<p>В Банке России в настоящее время проводится работа, направленная на оптимизацию количества запросов данных для оценки активов кредитных организаций.</p> <p>В частности, при проведении инспекционных проверок Банк России скорректировал процессы сбора данных в целях недопущения дублирования запросов в кредитные организации со стороны надзорного блока (ДНСЗКО, СТБН), инспекционной группы (ГИБР), Службы анализа рисков (САР).</p> <p>Также с 01.07.2019 в рамках проекта ФПС «Досье» введен в эксплуатацию автоматизированный процесс анализа кредитного риска по ссудам на индивидуальной основе, в рамках которого происходит наполнение единого хранилища данных документами, поступающими в рамках процедуры по оценке кредитного риска от кредитных организаций в САР, СТБН и ДНСЗКО. Доступ к этой информации также планируется предоставить ГИБР.</p> <p>Кроме того, разработана и введена в действие система ФПС «Анкетирование» – инструмент для сбора и обработки</p>

	<p>нерегламентированной отчетности (например, опросов) от внешних и внутренних респондентов, в том числе кредитных организаций. ФПС «Анкетирование» автоматизирует сбор данных, упрощает отправку, получение и обработку таких запросов, снижает количество ошибок за счет использования контролей и встроенных в анкету справочников. В ФПС «Анкетирование» уже реализован регулярный сбор данных по льготной ипотеке и проектному финансированию застройщиков. Информация, формируемая в рамках данного процесса, доступна в едином хранилище данных различным подразделениям.</p>
<p>10. Планируется ли изменение в рамках системы страхования вкладов, в частности: изменение страховой суммы 1,4 млн. руб.; подходов к определению ставки отчислений в ГК АСВ (в зависимости от условий вклада (срок, сумма вклада), от характеристик банка-плательщика); включение в систему страхования вкладов средств и депозитов юридических лиц (не субъектов малого бизнеса)?</p> <p>Планируются ли законодательные изменения в отношении определения базового уровня доходности вкладов для целей смягчения требований к банкам, уплачивающим дополнительные ставки страховых взносов?</p>	<p><b>- в части изменения страховой суммы 1,4 млн рублей:</b></p> <p>Система обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации (далее – ССВ) в первую очередь направлена на защиту наиболее уязвимой категории вкладчиков – физических лиц в силу отсутствия у них достаточного опыта и навыков оценки экономического положения кредитных организаций для выбора финансово устойчивого банка для размещения денежных средств. Ориентиром для установления единого размера страхового возмещения по счетам физических лиц, малых предприятий и отдельных категорий некоммерческих организаций и объединений граждан социальной направленности (с учетом вступающих в силу с 01.10.2020 поправок<sup>6</sup> в Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (далее – Закон № 177-ФЗ) является адекватность его размера, в первую очередь, с точки зрения выплат по счетам физических лиц.</p> <p>В этой связи изменение суммы страхового возмещения не планируется.</p> <p><b>- в части подходов к определению ставки отчислений в ГК АСВ:</b></p> <p>В настоящее время в рамках возможного расширения субъектов системы страхования вкладов за счет включения в нее юридических лиц</p>

<sup>6</sup> В редакции Федерального закона от 25.05.2020 № 163-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

прорабатывается вопрос о возможности перехода к дифференцированной шкале повышенной дополнительной ставки страховых взносов в зависимости от оценки финансовой устойчивости банка. Планируется, в частности, установление более низкого уровня повышенной дополнительной ставки для банков, в деятельности которых выявлены отдельные недостатки, не связанные с угрозой интересам их кредиторов и вкладчиков (Доклад для общественных консультаций «О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации»).

**- в части включения в систему страхования вкладов средств и депозитов юридических лиц (не субъектов малого бизнеса):**

С 01.10.2020 гарантии, предоставляемые системой обязательного страхования вкладов, будут действовать в отношении денежных средств на счетах отдельных категорий некоммерческих организаций и объединений граждан социальной направленности (до 1,4 млн рублей), а также распространяться на специальные счета, предназначенные для формирования и использования средств капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах (до 10 млн рублей).

Кроме того, в соответствии с Докладом для общественных консультаций «О совершенствовании системы обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации» в настоящее время рассматривается вопрос о возможности распространения системы страхования вкладов на все денежные средства юридических лиц.

**- в части определения базового уровня доходности вкладов для целей смягчения требований к банкам:**

Вступающие с 01.10.2020 поправки в Закон № 177-ФЗ внесли корректировки в части увеличения пороговых значений превышения БУДВ для вкладов, удостоверенных сберегательными сертификатами, условия которых не предусматривают право владельцев таких сертификатов на получение вклада по требованию, что является смягчением требований к

банкам. Одновременно изменены пороговые значения превышения базового уровня доходности вкладов (далее – БУДВ) для вкладов в иностранной валюте.

Пороговые значения превышения БУДВ для вкладов в иностранной валюте обусловлены необходимостью установления соразмерного (пропорционального) допустимого стандартного отклонения от БУДВ максимальных ставок по вкладам в долларах США и отклонения от БУДВ максимальных ставок по вкладам в российских рублях. Новые пороговые значения превышения БУДВ для вкладов в иностранной валюте в целом позволят выровнять темпы допустимого в рыночных условиях роста ставок по вкладам в рублях и иностранной валюте и снизят возможность привлечения банками вкладов в иностранной валюте на нерыночных условиях доходности.

Установление увеличенных пороговых значений превышения БУДВ для вкладов, удостоверенных сберегательными сертификатами, относительно установленных для «обычных» вкладов, направлено на развитие рынка нового для населения инструмента долгосрочных инвестиций – сберегательного сертификата, условия которого не предусматривают право владельца такого сертификата на получение вклада по требованию (безотзывный сберегательный сертификат).