



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

**ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (495) 771-91-00

от 02.03.2017 № 08-40-2/1484  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

*Об ответах на вопросы и  
предложения кредитных организаций-  
членов Ассоциации «Россия»*

Уважаемая Алина Владимировна!

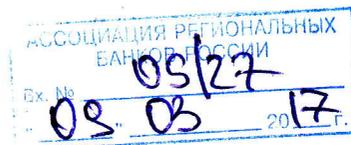
Банк России в связи с обращением Ассоциации «Россия» от 03.02.2017 № 06/27 направляет ответы на наиболее существенные вопросы и предложения кредитных организаций, поступившие к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 9–10 февраля 2017 года в ОПК «БОР». Ответы на основную массу вопросов и комментарии по предложениям кредитных организаций были даны руководителями Банка России непосредственно на встрече в ОПК «БОР».

Приложение: на 14 л.

8/12  
Вице – президенту  
Ассоциации региональных  
банков России  
(Ассоциации «Россия»)  
А.В. Ветровой

Славянская пл., д. 2/5/4, стр. 3,  
г. Москва, 109074

О.В. Полякова



















Право Банка России устанавливать требования к другим ценным бумагам, с которыми банки с базовой лицензией могут совершать операции и сделки, следует рассматривать в качестве полномочия регулятора по расширению законодательно установленного перечня. В связи с этим полагаем, что предложение о дополнении перечня может быть в дальнейшем рассмотрено регулятором, однако изменения в законопроект в этой части не требуются.

*Каковы ориентировочные сроки внесения изменений в законы № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности» и №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части введения регулирования и надзора за деятельностью финансовых конгломератов со стороны мегарегулятора? Планируется ли проведение дополнительных обсуждений этих новаций с банковским сообществом? Если да, то когда и в каком формате?*

Банком России был подготовлен и в июне 2016 года размещен на своем официальном сайте для обсуждения с финансовым сообществом Консультативный доклад «О совершенствовании регулирования деятельности банковских групп, банковских холдингов и иных объединений юридических лиц с участием финансовых организаций», содержащий в том числе проект предложений по совершенствованию федерального законодательства в области регулирования деятельности банковских групп и банковских холдингов.

По итогам рассмотрения предложений и вопросов от различных участников финансового рынка Банком России были доработаны изменения в федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и «О банках и банковской деятельности», при подготовке которых частично были учтены поступившие предложения. В настоящее время на сайте Банка России для информирования финансового сообщества размещены материалы, содержащие результаты рассмотрения Банком России комментариев участников финансового рынка по Консультативному докладу.

Банк России в настоящее время подготавливает предложения по внесению изменений в федеральные законы в части регулирования деятельности банковских групп и банковских холдингов, которые будут в

установленном порядке направлены Минфину России как законотворческому органу.

*Как Банк России относится к идее внесения изменений в законодательство, позволяющих банкам установить отрицательные ставки по привлекаемым пассивам в иностранных валютах, в частности, по средствам до востребования?*

*Необходимость введения таких изменений обусловлена установлением в еврозоне отрицательных ставок, а также тем фактом, что значительная часть пассивов банков в иностранных валютах сформирована средствами до востребования. Банковская система не может отказаться от обслуживания расчетной деятельности клиентов в иностранных валютах и вынуждена нести сопутствующие процентные издержки без возможности переложить их на клиента.*

Нет уверенности в том, что внесение подобных изменений в законодательство обоснованно. Во-первых, надо иметь в виду, что практика установления отрицательных ставок существует лишь в отдельных странах еврозоны и по отдельным операциям. А во-вторых, такие изменения могут привести в накоплению больших объёмов валютной ликвидности вне банковской системы.

Хотя соответствующая проблема существует.

Удельный вес валютной составляющей в пассивах банковского сектора сократился за 2016 год с 33,2 до 26,5%. Наиболее высокая доля валютных средств (более 50%) по состоянию на 1.01.2017 отмечается в общем объёме средств бюджетов на расчётных счетах, средств на счетах кредитных организаций и средств клиентов в расчётах.

В структуре пассивов банковского сектора в иностранной валюте наибольшие значения имеют показатели доли депозитов и прочих привлечённых средств юридических лиц (кроме кредитных организаций) – 37,0%, вкладов физических лиц – 26,9%, а также кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от других кредитных организаций (15,0%).

*В связи с ранее опубликованным Банком России Проектом Указания о внесении изменений в Положение 395-П и учитывая высокую важность данного Проекта, его существенное влияние на кредитные организации, кредитные организации просят уточнить:*

*- Учитывая, что указанные изменения серьезно увеличат «нагрузку на капитал» банков, рассматривает ли ЦБ РФ какие-то смягчающие меры, как это было при введении «буферов» капитала, когда банки одновременно с ужесточением получили снижение предельных значений нормативов достаточности капитала?*

*- Планируется ли отмена иммобилизационного вычета? Отмена показателя «иммобилизации» очень актуальна на сегодняшний момент для кредитных организаций как компенсация при введении более жестких требований к «фиктивному капиталу».*

В качестве компенсирующих мер (в том числе с учетом предложений банковского сообщества) проектом указания предусмотрено:

- ограничение «глубины» распространения норм проекта – только на источники капитала, сформированные с 1 января 2014 года. При этом в отношении источников, сформированных с 1 января 2014 года по 1 апреля 2017 года, установлен переходный период для их исключения из расчета капитала – до 1 января 2018 года;

- перспективное применение норм проекта в отношении ряда источников (т. е. их распространение на источники, включенные в капитал после вступления в силу изменений, т.е. после 1 апреля 2017 года);

- установления количественных критериев существенности источников капитала, в отношении которых кредитная организация вправе не подтверждать качество (в отношении источников капитала, не превышающих 1% от величины капитала кредитной организации и в совокупности - 5% от капитала кредитной организации);

- отмена т.н. «иммобилизационных» вычетов.

### **III. Ответы на вопросы, направленные заместителю Председателя Банка России – руководителю Главной инспекции Банка России В.А. Сафронову**

#### *О способах содействия*

*Какие способы содействия должны быть оказаны кредитной организацией Банку России при получении его уполномоченными представителями документов и информации о предмете залога, а также при ознакомлении с деятельностью заемщика и (или) залогодателя в рамках внесенных изменений в ст. 33 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 г. «О банках и банковской деятельности»?*

В соответствии со статьей 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» кредитная организация обязана содействовать проведению уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя) (далее – осмотр (ознакомление)).

Согласно требованиям статьи 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитные организации должны предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов (информации), необходимых для проведения осмотра (ознакомления), а также закреплять в кредитных договорах и договорах залога обязанность заемщика (залогодателя) предоставлять кредитной организации соответствующие документы (информацию) и выполнять иные действия, необходимые для проведения уполномоченными представителями Банка России осмотра (ознакомления).

С учетом указанных требований Инструкцией Банка России № 176-И предусматривается, что в случаях неоказания содействия кредитной организацией в проведении осмотра (ознакомления) составляется акт о противодействии проведению осмотра (ознакомления).

Акт о противодействии проведению осмотра (ознакомления) составляется, в том числе в случаях:

- отказа ответственного работника кредитной организации и (или) уполномоченного лица заемщика (залогодателя) от получения (приема) поручения на осмотр (ознакомление) после его предъявления и (или) отказа от удостоверения факта получения (приема) поручения на осмотр (ознакомление);

- неисполнения кредитной организацией заявки на обеспечение кредитной организацией содействия, в том числе: непредоставления документов (информации), необходимых для проведения осмотра (ознакомления), необеспечения получения от заемщика (залогодателя) документов (информации), необходимых для проведения осмотра (ознакомления), и (или) их предоставления группе осмотра (ознакомления);

- непредоставления или несвоевременного предоставления кредитной организацией сообщения о готовности к проведению осмотра (ознакомления);

- непредъявления к осмотру предмета залога по месту нахождения (хранения), указанному в документах кредитной организации или в договоре залога, и (или) отсутствия заемщика (залогодателя) по месту нахождения (месту осуществления своей деятельности), указанному в кредитном договоре и (или) договоре залога<sup>1</sup>;

- необеспечения доступа к месту нахождения (хранения) предмета залога и (или) к месту осуществления деятельности заемщика (залогодателя), необеспечения присутствия уполномоченного лица заемщика (залогодателя), воспрепятствования осуществлению фото-, видеофиксации.

#### *Проверки ВПОДК*

*В 2017 году Банком России планировалось проведение проверки практик банков внедрению ВПОДК в соответствии с требованиями указаний Банка России № 3624-У и 3883-У.*

*В каком квартале 2017 года начнутся соответствующие проверки кредитных организаций с активами более 500 млрд. руб.?*

Потребность в проведении проверок кредитных организаций определяется структурными подразделениями Банка России, осуществляющими дистанционный надзор.

Такая потребность будет определяться по мере выдачи Банком России разрешений на применение ими банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних

---

<sup>1</sup> За исключением случая предоставления заемщиком (залогодателем) кредитной организации информации об изменении места нахождения (хранения) предмета залога и (или) места нахождения (места осуществления деятельности) заемщика (залогодателя).

рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков.

В настоящее время Банком России проводится работа по валидации указанных методик в порядке, определенном Указанием Банка России от 18.07.2016 № 4073-У «Об организации в Банке России работы по оценке банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков и по выдаче разрешений на их применение в целях расчета нормативов достаточности капитала банка».