****

**Список вопросов и предложений к встрече руководителей Банка России с руководителями коммерческих банков 13 - 14 февраля 2014г.**

**в ОПК «БОР», поступивших в Оргкомитет от участников**

[***Общие вопросы 2***](#_Toc379447383)

[***Список вопросов и предложений по проблемам национальной платежной системы 4***](#_Toc379447384)

[***Список вопросов и предложений по проблемам наличного денежного обращения 8***](#_Toc379447385)

[***Список вопросов и предложений по проблемам рефинансирования кредитных организаций 10***](#_Toc379447386)

[***Список вопросов и предложений по проблемам банковского регулирования 16***](#_Toc379447387)

[***Список вопросов по проблемам банковского надзора 43***](#_Toc379447388)

[***Список вопросов и предложений по проблемам лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций 45***](#_Toc379447389)

[***Список вопросов и предложений по правовым проблемам 67***](#_Toc379447390)

[***Предложение по совершенствованию работы Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу г. Москва 82***](#_Toc379447391)

[***Список вопросов и предложений по бухгалтерскому учету и отчетности 83***](#_Toc379447392)

[***Предложения по внесению изменений в федеральное законодательство 93***](#_Toc379447393)

**Общие вопросы**

1. При разработке пруденциальных норм и надзорных требований в рамках внедрения стандартов Базель-II и Базель-III будет ли Банк России учитывать специфику работы региональных кредитных организаций (ограниченные источники фондирования и капитализации, узкая рыночная ниша, высокий уровень отраслевой концентрации экономики региона)?
2. В связи с вступлением правил Базеля III в текущем году значительно ужесточающим требования к размеру собственных средств (капитала) банка, будут ли предоставлены банкам переходные периоды относительно неприменения мер воздействия, в случае их несоблюдения?
3. Планирует ли Банк России вводить дополнительные инструменты оперативного пополнения ликвидности для средних региональных кредитных организаций (с капиталом 5-7 млрд. руб. и валютой баланса 30-40 млрд. руб.), т.к. большинство предлагаемых инструментов ориентированы на крупные кредитные организации?
4. С точки зрения Банк России, какие тенденции в регулировании кредитных организаций следует ожидать в краткосрочной и долгосрочной перспективах?
5. Какой прогноз Банка России по количеству кредитных организаций в российской банковской системе до 2015-2018 годов?
6. На сегодняшний день отсутствует решение на государственном уровне о порядке применения закона FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) на территории РФ, что с 01 июля 2014 года грозит удержанием 30% налога с кредитной организации, в случае несоблюдения кредитной организацией требований FATCA и отсутствия соответствующего соглашения с IRS.

 Планируется ли подписание соглашение о сотрудничестве между США и Россией в рамках реализации проекта FATCA? Каким образом Банк России планирует организовать работу российских кредитных организаций по реализации FATCA? Какие шаги в этом направление уже сделаны? Планируется ли принятие нормативно-правовых актов, регулирующих данную сферу? В какие сроки? Будет ли требоваться регистрация кредитных организаций в IRS напрямую?

1. Какие шаги Банк России планирует осуществить для стимулирования проектного финансирования кредитными организациями в России?
2. Какие существенные изменения, по мнению Банка России, на рынке потребительского кредитования произошли в 2013г., а также прогнозируются Банком России в связи с принятием Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"?
3. В последнее время существенно увеличилось количество форм отчетности в рамках надзора (по «Базель III»), в т.ч. используемых кредитными организациями для целей мониторинга (например, планируемый к введению в 2014 году Расчет показателя краткосрочной ликвидности  «Базель III», расчет финансового рычага). Планирует ли ЦБ РФ в целях снижения нагрузки с кредитных организаций сократить количество форм статистической отчетности?
4. Каково мнение Банка России по поводу штрафа, уплаченного ОАО «Банк Москвы» Управлению по контролю за финансовыми активами Министерства финансов США (OFAC)? Создаёт ли это прецедент для вынесения штрафов кредитных организациям России со стороны регуляторов из других стран?
5. Планирует ли Банк России ужесточить регулирование и надзор за страховыми компаниями и небанковскими финансовым организациям?
6. Планируется ли передача полномочий Роспотребнадзора по контролю за соблюдением кредитными организациями прав потребителей при оказании банковских услуг Банку России? Если планируется, то когда этого можно ожидать?

***Список вопросов и предложений по проблемам национальной платежной системы***

**Блок «Вопросы»**

**Вопросы по порядку применения Федерального Закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».**

1. С 1 января 2014 года вступила в силу статья 9 Федерального закона "О национальной платежной системе". *Существует ли на сегодня какая-либо обобщенная практика рассмотрения споров с участием кредитных организаций*  *по спорным транзакциям в соответствии с вступившими изменениями в данный закон?*
2. Согласно пункту 3 статьи 2 Федерального закона № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" Банк России в пределах своих полномочий в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами, может принимать нормативные акты в целях регулирования отношений в национальной платежной системе. В этой связи и с учетом положений статьи 9 Федерального закона возникает необходимость дать разъяснения по следующему вопросу:

 *Какие доказательства и в каком порядке (административном, гражданском, налоговом, уголовном или ином) принимаются в спорных ситуациях, например, в случае, если "оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента - физического лица"?*

1. Согласно п. 4 ст. 9 ФЗ «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ, «Оператор по переводу денежных средств обязан информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления в порядке, установленном договором с клиентом».

 *В течение какого времени с момента совершения операции кредитная организация должна уведомить клиента?*

1. Согласно вступившей в силу с 01.01.2014 новой редакции ст.9 закона кредитные организации обязаны возместить клиенту оспоренную им операцию по карте, если:

– кредитная организация не уведомила клиента о совершенной операции (что не всегда технически возможно, поскольку клиентом не указан мобильный телефон при заключении договора для получения таких оповещений, иные средства связи не позволяют оперативно предоставить клиентам уведомления);

– кредитная организация уведомила клиента о совершенной операции, но клиентом не позднее суток после получения такого уведомления направлено свое уведомление кредитной организации о несогласии с такой операцией.

Указанная конструкция нормы создает возможность для злоупотреблений со стороны клиентов, которые могут: 1)намерено не указывать номер мобильного телефона для СМС-оповещения об операциях по карте; 2) намерено оспаривать совершенные ими же операции не позднее суток.

 Кроме того, обязанность кредитной организации (оператора по переводу денежных средств платежа) по возврату денежных средств, списанных с банковского счета после уведомления клиентом кредитной организации об утрате электронного средства платежа (далее - ЭСП), использовании его без согласия клиента, установленная ст. 9 Федерального закона 161-ФЗ, в средствах массовой информации и некоторых органах власти трактуется как безоговорочная.

 Такая позиция провоцирует недобросовестных клиентов к созданию ситуации якобы утраты своих банковских карт или систем ДБО, или их использования «без согласия» клиента, с целью получения с кредитных организаций денежных средств в качестве возмещения по операциям, проведенным с использованием «утраченных» ЭСП или использующихся "без согласия" их держателей, даже при наличии уведомлений о совершенных операциях со стороны кредитной организации.

*Планируется ли разработка мер по прекращению подобных заявлений, создающих предпосылки для противоправных действий клиентов банков - держателей ЭСП?*

*Каким образом оператор по переводу денежных средств платежа должен исключить риск мошеннических операций с использованием ЭСП как со стороны недобросовестных клиентов, так и со стороны третьих лиц?*

1. В связи с вступлением в силу с 04.02.2014 Приказа Минфина России от 12.11.2013 № 107н «Об утверждении Правил указания информации в реквизитах распоряжений о переводе денежных средств в уплату платежей в бюджетную систему Российской Федерации», изменяющего порядок оформления платежных поручений, при осуществлении налоговых платежей физических лиц возникают следующие вопросы в части указания УИН в платежном поручении:

*В случае не указания Клиентом УИН в платежном поручении, будет ли такой платеж зачислен получателю средств?*

*Должна ли кредитная организация отказать Клиенту в приеме платежного поручения в случае, если в платежном поручении не указан УИН и рекомендовать клиенту уточнить значение УИН у получателя средств либо возможно проставление в платежном поручении "0" вместо конкретного значения УИН?*

1. Согласноч.10 ст.8 Закона № 161-ФЗ **не допускает удержания вознаграждения из суммы перевода денежных средств**. Данная позиция также изложена в Ответах на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон № 161-ФЗ), размещенных на сайте Банка России (стр.10) <http://cbr.ru/today/payment_system/P-sys/faq_161.pdf> .

В Ответах и разъяснениях по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 385-П) (вопрос 12), размещенных на сайте Банка России <http://cbr.ru/analytics/bux/faq/385_140115.pdf> содержится следующее:

«В случае взимания комиссионного вознаграждения с получателя денежных средств путем зачета требований и обязательств при осуществлении переводов денежных средств, на основании распоряжения от клиента на перевод денежных средств с его банковского счета поставщику услуг возможно применение балансового счета № 40907 «Расчеты клиентов по зачетам». В этом случае может применяться следующая схема бухгалтерского учета: **сумма перевода отражается** по дебету счета банковского счета клиента – физического лица и **кредиту счета № 40907 «Расчеты клиентов по зачетам»,** **а сумма комиссионного вознаграждения банка – по дебету счета № 40907 «Расчеты клиентов по зачетам**» и кредиту счета № 47423 «Требования по прочим операциям» (если начисленное вознаграждение уже отражено в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом по учету доходов) либо счета № 70601 «Доходы». На банковский счет получателя осуществляется **перевод денежных средств за минусом зачтенной суммы комиссионного вознаграждения»,** т.е. фактически удержание производится из суммы перевода.

 Просим разъяснить, в связи с тем, что Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 385-П) (вопрос 12), размещенные на сайте Банка России <http://cbr.ru/analytics/bux/faq/385_140115.pdf>, опубликованы позднее, чем Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон №161-ФЗ), размещенных на сайте Банка России (стр.10) <http://cbr.ru/today/payment_system/P-sys/faq_161.pdf>, *означает ли это, что Банк России пересмотрел свою позицию, и сумма комиссии может быть удержана из суммы перевода?*

**Блок «Предложения»**

**1. Предложения по стимулированию безналичных платежей по банковским картам**:

* ограничение сумм наличных платежей;
* обязательное оснащение торговых точек терминалами;
* обязательное заключение карточного зарплатного проекта при выплате заработной платы;
* выдача командировочных только на корпоративные карты;
* льготы в налогообложении организациям, использующим карты при расчетах – зарплатных, командировочных, оплате своих товаров и услуг.

## *Список вопросов и предложений по проблемам наличного денежного обращения*

**Блок «Вопросы»**

1. В настоящее время существует необходимость установки до 09.05.2014 г. фискального оборудования на банкоматы и терминалы, принадлежащие кредитной организации на праве собственности, в связи с внесенными изменениями в **Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»** (далее по тексту - Федеральный закон 54-ФЗ и разъяснением Банка России (письмо от 26.12.2013 г. №02-45-2/6525, направленное в адрес Ассоциации региональных банков России по запросу данной Ассоциации).

При этом Федеральный закон 54-ФЗ не обязывает устанавливать фискальное оборудование внутри каждого отдельного терминала. В соответствии с Положением №318-П кредитные организации могут внедрять соответствующие современному уровню развития системы автоматизации банковских операций, а также учета и формирования бухгалтерской отчетности, позволяющие принимать, фиксировать, точно и оперативно обрабатывать поступающие от клиентов документы, в том числе и в электронном виде.

*В целях исполнения Федерального закона 54-ФЗ и минимизации расходов кредитных организаций*  *на закупку, установку и обслуживание фискального оборудования, возможно ли осуществить «фискализацию» серверов платежных систем, в соответствии с которой соединенная с терминалом контрольно-кассовая техника будет являться его частью, хотя и не будет входить непосредственно в корпус каждого платежного терминала?*

Схема работы серверов платежных систем может быть следующая:

- прием денежных средств от клиента производится непосредственно в терминале;

- данные о принятых наличных средствах автоматически передаются в программно-аппаратный комплекс, где немедленно происходит оформление продажи и печать фискального чека в офисе кредитной организации (например, у операциониста или в кассе кредитной организации);

- непосредственно на терминале происходит печать информационной квитанции с просьбой проследовать к операционисту или в кассу для получения фискального чека; сообщение дублируется голосовым сообщением и уведомлением на экране терминала;

- фискальный чек пробивается и выдается контрольно-кассовой машиной, зарегистрированной в ИФНС России, находящейся на рабочем месте операциониста (кассира).

**Блок «Предложения»**

 Согласно п.7.2. Положения Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" инкассаторские работники в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег снабжаются служебным оружием в соответствии с Федеральным законом "Об оружии".

Однако согласно ст. 12 Федерального закона от 13 декабря 1996 г. N 150-ФЗ "Об оружии" только Центральный банк Российской Федерации (в том числе Российское объединение инкассации), **Сберегательный банк Российской Федерации** имеют право получать во временное пользование в органах внутренних дел отдельные типы и модели боевого ручного стрелкового оружия для исполнения возложенных на них федеральным законом обязанностей.

В то же время Сберегательный банк Российской Федерации такой же коммерческий банк, как любой другой российский банк, и никаких дополнительных обязанностей, возложенных на него федеральным законом и требующих наличие оружия, он не несет. Таким образом, Сберегательный банк Российской Федерации получает конкурентное преимущество при инкассации, т.к. его инкассаторы имеют оружие, а другие коммерческие банки, имеющие инкассаторские службы, обязаны дополнительно привлекать охранников, что противоречит Федеральному закону Российской Федерации от 26 июля 2006 г. N135-ФЗ "О защите конкуренции".

*Просим Банк России предоставить заключение по внесению изменений в федеральный закон “Об оружии” для создания равных условий осуществления инкассаторской деятельности (разрешить всем инкассаторам иметь оружие) для всех кредитных организаций.*

## *Список вопросов и предложений по проблемам рефинансирования кредитных организаций*

1. *Планирует ли Банк России вводить дополнительные инструменты оперативного пополнения ликвидности для средних региональных кредитных организаций*  *(с капиталом 5-7 млрд. руб. и валютой баланса 30-40 млрд. руб.), т.к. большинство предлагаемых инструментов ориентированы на крупные кредитные организации?*
2. В настоящий момент Положение Банка России от 12.11.2007 № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами" (далее - Положение № 312-П) в части рефинансирования юридических лиц предъявляет одинаковые требования как к работе с большими корпоративными клиентами, так и к работе с клиентами сегмента малого и среднего бизнеса. В частности, действует «посделочный» подход. Но для клиентов сегмента малого и среднего бизнеса такой подход представляется неоправданно усложненным. *Предлагается рассмотреть возможность введения «портфельного» подхода в части рефинансирования кредитов сегмента малого и среднего бизнеса.*
3. *Предлагается рассмотреть возможность увеличения сроков рефинансирования в части Положения № 312-П.*
4. *Предлагается рассмотреть возможность снижения требований к заемщикам в соответствии с Положением Банка России № 312-П.*

В частности, территориальные органы Банка России, при принятии решения о рефинансировании, сравнивают показатели деятельности предприятия «соотношение собственных и заемных средств», а также «коэффициент текущей деятельности (общий коэффициент покрытия)» со «**средним значением** по видам экономической деятельности, рассчитываемым по данным сводной бухгалтерской отчетности организаций, разрабатываемой органами государственной статистики».

Таким образом, **показатели деятельности конкретного реально работающего предприятия сравниваются с показателями неких усредненных отраслевых предприятий**. Кроме того, информация об этих усредненных данных не доводится Банком России до коммерческих банков. Снижение допустимых значений данных показателей (до 40% от средних по отрасли), осуществленная Банком России в конце 2013 г. (Указание № 3167-У от 31.12.2103 г.) не изменило ситуацию в лучшую сторону – многие кредиты заемщикам реального сектора и прежде всего **предприятиям малого и среднего бизнеса** выпадают из системы рефинансирования.

***Предложения:***

*4.1.Вернуться к основным положениям системы рефинансирования 2008г., в том числе:*

*- возобновить список стратегических предприятий, кредиты которым рефинансируются на льготных условиях;*

*- отменить сравнение показателей деятельности реально функционирующих предприятий с усредненными показателями некого «сводного отраслевого предприятия».*

 *4.2.Рассмотреть возможность предоставлять рефинансирование кредитных организаций под залог портфеля кредитов малому и среднему бизнесу.*

1. Ускоренное внедрение новых регуляторных подходов приводит к увеличению расходов кредитных организаций, что ведет к уменьшению их прибыли и соответствующим потерям бюджета. В качестве одного из примеров можно привести планируемую к внедрению с 1-ого января 2015г. оценку ликвидности кредитных организаций на основе подходов Базеля-3.

Безусловно, оценка ликвидности кредитной организации на основе анализа возможных оттоков средств клиентов на различных временных диапазонах и сравнения полученных величин с имеющимися в наличии высоколиквидными и ликвидными активами является важным инструментом при управлении ликвидностью кредитной организации. В то же время, предъявляя к кредитным организациям более жесткие требования к показателям ликвидности, является целесообразным одновременно обеспечить смягчение системы рефинансирования кредитных организаций Банком России.

***Предложения:***

* *возобновить практику проведения беззалоговых аукционов;*
* *ввести практику предоставления стабилизационных кредитов сроком от 6-ти месяцев до года, с лимитом для каждой кредитной организации* *в размере 10-15% от объемов привлеченных кредитной организации*  *срочных рублевых депозитов.*

6. *Предлагается рассмотреть возможность разработки и внедрения следующих механизмов рефинансирования Центральным Банком:*

- по льготным ставкам под залог кредитов, предоставленных коммерческим банкам в рамках Программы финансовой поддержки МСП ОАО «МСП Банка»;

- финансовых институтов под обеспечение пулов коммерческих кредитов (в частности кредитов МСП) отвечающих определенным требованиям (например, обеспеченных договором страхования ОАО «ЭКСАР») по льготным процентным ставкам.

1. *Какой прогноз Банка России по уровню процентных ставок по рублевым депозитам физических лиц на конец 2014года?*

*Приложение 5*

***Список вопросов и предложений по проблемам развития финансового рынка, направленный в Службу Банка России по финансовым рынкам***

**Блок «Вопросы»**

1. **О возможности отмены обязанности кредитной организации по направлению саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговой организации либо бирже информации о заключении кредитных договоров в иностранной валюте на условиях «единого договора» с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями.**

Кредитная организация, заключая кредитные договоры в иностранной валюте с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, на условиях «единого договора» (в соответствии с определением, указанным в Федеральном законе от «22» апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»), обязан направлять информацию о таких договорах саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговой организации либо бирже.

*Просим сообщить, планируется ли внесение в законодательство Российской Федерации изменений, отменяющих обязанность кредитной организации предоставлять вышеуказанным лицам информацию о кредитных договорах, заключенных на условиях «единого договора».*

2. *Будут ли изменены требования к кредитным организациям – профессиональным участникам рынка ценных бумаг в части:*

- ведения отдельного внутреннего учета и регистров в дополнение к бухгалтерскому учету;

- составления отдельной отчетности по операциям с ценными бумагами;

- сохранится ли институт контролеров профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг?

1. *Планирует ли Банк России ужесточить регулирование и надзор за страховыми компаниями и небанковскими финансовым организациям?*
2. Передача ЦБ функции единого регулятора и дальнейшее развитие рынка микрофинансирования (микрофинансовые организации и кредитные кооперативы), планируемые шаги в отношении участников данного сегмента:

*- оценка Банка России рынка микрофинансирования в России, взгляды на перспективы и направления его развития;*

 *- взгляды Банка России на вопросы организации и регулирования рынка и деятельности МФО, ожидаемые нововведения организационного и законодательного характера.*

**Блок «Предложения»**

1. С 01.09.2013. функции федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг переданы Банку России. Однако остались до конца не урегулированы вопросы несогласованности противолегализационных процедур, предписанных кредитным организациям, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг:
* в части обучения работников кредитных организаций предусмотрены **различные стандарты обучения в сфере ПОД/ФТ**, предписанные Указанием Банка России от 09.08.2004 №1485-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в кредитной организации» и Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 №203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
* в части идентификации клиентов, их представителей и выгодоприобретателей кредитные организации, являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, обязаны исполнять требования Положение Банка России от 19 августа 2004 года № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Приказа Росфинмониторинга от 17 февраля 2011 года № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма».

 Указанные документы имеют существенные расхождения в требованиях к процедурам идентификации, что, в свою очередь, вызывает необходимость выстраивать два процесса идентификации и разрабатывать двойные требования к клиентам, что негативно отражается на качестве обслуживания клиентов;

* обязанность кредитных организаций, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг при квалификации необычных (сомнительных) операций клиентов руководствоваться разными по содержанию перечнями оффшорных юрисдикций.

 Так, с одной стороны перечень оффшоров, установленный Указанием Банка России от 07.08.2003 № 1317-У «О порядке установления уполномоченными банками корреспондентских отношений с банками-нерезидентами, зарегистрированными в государствах и на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим и (или) не предусматривающих раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций (офшорных зонах)».

 С другой стороны перечень оффшоров, установленный Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 13.11.2007 № 108н «Об утверждении перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)»[[1]](#footnote-1).

*Предлагается Банку России рассмотреть возможность устранения несогласованности противолегализационных процедур, предписанных кредитным организациям, являющимся профессиональными участниками рынка ценных бумаг:*

**Предложения по развитию микрофинансового рынка**

1. Установление общих финансовых критериев для организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (кроме установленных в настоящее время Законом № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» нормативов достаточности собственных средств и ликвидности), в т.ч. введение требования к минимальному уставному капиталу МФО, а также зависимости портфеля ссуд от величины собственного капитала;
2. Разграничение в рамках микрофинансового рынка различных условий предоставления и мониторинга краткосрочных потребительских «займов до зарплаты» PayDay Loans (PDL) (потребительские займы физическим лицам на неотложные нужды в размере 10-50 тыс. руб. сроком от нескольких дней до 1-3 мес.) и предпринимательских займов (займы индивидуальным предпринимателям и предприятиям МСП на развитие бизнеса сроком от 6 мес. до 1-3 лет);
3. Рассмотрение вопроса о выделении МФО, осуществляющих выдачу займов PDL в отдельный реестр с более жесткими механизмами контроля за рынком займов PDL;
4. Введение стандарта полного раскрытия информации о стоимости предоставляемых займов (указание в тексте договора эффективной ставки за предоставляемый заем) для МФО, особенно для PDL-компаний с целью защиты прав заемщиков и выбора наилучшего предложения;
5. Участие МФО в системе бюро кредитных историй с целью предотвращения накопления рисков перекредитования заемщиков;
6. Увеличение суммы микрозайма в соответствии с Федеральным законом №151-ФЗ свыше 1 млн. руб. (или введение в законе наименования «микрозайма» без указания фиксированной суммы), т.к. в настоящее время сумма в 1 млн. руб. ограничивает развитие предпринимательских займов.

## *Список вопросов и предложений по проблемам банковского регулирования*

**Блок «Вопросы»**

**Вопросы по порядку применения Положения Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение № 254-П):**

1. Согласно п. 1.6 Приложения 5 к Положению № 254-П одним из обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах является cмена единоличного исполнительного органа заемщика три и более раз за последний календарный год.

*В связи с этим возникает вопрос, каким образом следует определять календарный год: как период, например с 01.01.2013 по 31.12.2013, или как 365 календарных дней, предшествующих дню выдачи кредита?*

2. Согласно п. 1.8 Приложения 5 к Положению № 254-П одним из обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах является неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние три календарных года в период кредитования заемщика.

*В связи с этим возникают следующие вопросы:*

* *Из каких источников информации кредитная организация может отследить данные факты утраты документов?*
* *Правильно ли понимать, что кредитной организации при написании профессионального суждения на какую- либо одну квартальную дату при анализе данного фактора, не требуется проводить дополнительный анализ присутствия или отсутствия данного фактора на следующую квартальную дату, а указывать его из предыдущего профессионального суждения, если последние три календарных года, например с 01.01.2010 по 31.12.2013 года, остались прежними?*

3. Согласно п. 1.14 Приложения 5 к Положению № 254-П одним из обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах является отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации заемщика, в расчете на одного занятого.

*В связи с этим возникает вопрос: из каких источников информации кредитная организация может отследить данный фактор?*

4. В соответствии с пунктом 2 Приложения 5 к Положению № 254-П обстоятельства, указанные в подпунктах 1.11 - 1.14 пункта 1 Приложения 5, в соответствии с внутренними документами кредитной организации могут не признаваться обстоятельствами, свидетельствующими о возможном отсутствии реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, в отношении субъектов малого предпринимательства, являющихся таковыми согласно Федеральному закону от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

В соответствии с законом № 209-ФЗ к субъектам малого предпринимательства могут быть отнесены предприятия, средняя численность работников которых за предшествующий календарный год не превышает 100 человек, и выручка за предшествующий год не превышает 400 миллионов рублей.

*Имеет ли право кредитная организация в целях применения пункта 2 Приложения 5 к Положению 254-П самостоятельно определить, относится ли предприятие к субъектам малого предпринимательства, на основании представленной клиентом информации о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год, а также на основании данных отчетности заемщика об объемах выручки, либо требуется предоставление заемщиком каких-либо других документов, подтверждающих отнесение его к субъекту малого предпринимательства?*

Необходимо отметить, что на основании выписок из единого государственного реестра юридических лиц (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий) невозможно определить принадлежность заемщика к категории субъектов малого или среднего предпринимательства.

5. В соответствии с  пунктом 1.3 Приложения № 5 к Положению № 254-П признаком нереальности деятельности заемщика является случаи, когда ссуда предоставлена кредитной организацией заемщику - юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счет, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения.

*Чем объясняется не включение договоров подряда в список исключений для анализа дебиторской задолженности?*

*6.* Согласно п. 1.1 Приложения 5 к Положению № 254-П одним из обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах является превышение более чем в 10 раз размера **предоставленной заемщику – юридическому** лицу необеспеченной ссуды или ссуды, обеспечением по которой не является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды.

Согласно п. 1.4 Приложения 5 к Положению № 254-П одним из обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах является непредставление заемщиком по запросам кредитной организации выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документарно подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах заемщика в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению **к предоставленным кредитам.**

Условные обязательства кредитного характера (например, имеющиеся по выданным кредитам неиспользованные кредитные линии) в понимании кредитной организациине включаются в расчет, при расчете пункта 1.1., 1.4. Приложения 5.

*В связи с этим возникает вопрос, должна ли быть включена в данные расчеты по п. 1.1.,1.4 Приложения 5 запрашиваемая сумма кредита (ведь она еще не предоставлена)?*

7. Кредитная организация вправе, при наличии решения уполномоченного органа, относить реструктурированные ссуды в портфели однородных ссуд, независимо от способа реструктуризации.

 Однако, в соответствии с п. 2.2 Указания Банка России от 15.04.2013 № 2993 -У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» кредитная организация с 01.01.2014 не вправе включать в портфели однородных ссуд ссуды, указанные в пунктах 3.18 Положения № 254-П (т.е. ссуды, по которым фактические платежи по основному долгу и (или) процентам) отсутствуют или поступают в размере меньшем, чем предусмотрено п. 3.13.3 Положения 254-П). При этом действие п. 3.18 не распространяется на ссуды, предоставленные юридическим лицам в случаях, когда величина ссуды (совокупности ссуд) не превышает установленный подпунктом 3.12.2.10 размер[[2]](#footnote-2), а также индивидуальным предпринимателям.

Учитывая, что кредиты, предоставленные физическим лицам незначительны по величине, как правило, не превышают размер ссуд, выданных индивидуальным предпринимателям и 0,1% от капитала кредитной организации, а также исходя из логики абзаца 25 пункта 5.1 Положения №254-П Банк полагает возможным не распространять действие п. 3.18 на несущественные по величине ссуды, предоставленные заемщикам - физическим лицам в сумме до 1 млн. руб. и ипотечные ссуды до 6 млн. руб., и относить такие ссуды в портфели однородных ссуд, закрепив это условие во внутренних документах *кредитной организации.*

*Кредитная организация просит подтвердить правомерность позиции по данному вопросу.*

1. Касательно применения п.6.6. Положения Банка России №254-П (пункт предписывает дисконтировать стоимость обеспечения, учитываемого при корректировке резерва на обеспечение в зависимости от длительности срока, прошедшего с момента возникновения оснований для обращения взыскания на обеспечение): *вправе ли кредитная организация определять «момент обращения взыскания на залог» для целей применения требований п.6.6 Положения 254-П, руководствуясь не юридическими основаниями, вытекающими из законодательства РФ и условий заключенного договора залога (т.е. факт возникновения просрочки + количество дней для возможности кредитной организации предъявить свои требования к залогодателю), а экономической целесообразностью обращения взыскания на залог и интересами кредитной организации?*
2. Понятие реструктуризации в соответствии с п.3.7.2.2. Положения Банка России №254-П звучит следующим образом: «3.7.2.2. ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме».

По мнению кредитной организации, заключение дополнительного соглашения к договору кредитной линии об увеличении первоначального размера лимита кредитной линии без увеличения срока погашения траншей и срока действия кредитной линии, не является реструктуризацией, т.к. не предоставляет право заемщику исполнять свои обязательства в более благоприятном режиме, а скорее наоборот – увеличивается кредитная нагрузка на клиента и сумма оплачиваемых клиентом процентов по договору кредитной линии. Данное изменение равнозначно предоставлению заемщику другого кредитного продукта и не является реструктуризацией в понятии, предусмотренном п.3.7.2.2. Положения Банка России №254-П

*Просим подтвердить правомерность позиции кредитной организации по данному вопросу.*

1. С 1 января 2014 года вступило в силу требования пункта 3.18 Положения 254-П о повышенном размере формируемого резерва по ссудам, по которым отсутствуют фактические платежи по основному долгу и(или) процентов более 1 года.

*Просим дать разъяснения, попадает ли ссуда под требования пункта 3.18, если в течение года до даты расчета резерва, фактические платежи осуществлялись только по основному долгу (совокупный объем этих платежей за год составил сумму более величины, установленной п.п.3.13.3 пункта 3.13), а платежи по процентам в течение данного года отсутствовали.*

1. Согласно п. 3.9.2. Положения ЦБ РФ №254-П к иным существенным факторам, которые могут повлиять на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуд в более низкую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 настоящего пункта, в том числе могут быть отнесены: предоставление заемщику ссуды на льготных условиях (по сравнению с условиями предоставления сопоставимых (по срокам, суммам и целям) ссуд другим заемщикам).

*Просим пояснить, распространяется ли данная норма на льготные условия обслуживания ссуды, если они возникли в случае реструктуризации ссуды.*

Например, если в первоначальном кредитном договоре были предусмотрены условия: Проценты перечисляются кредитору ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня каждого текущего месяца, за весь текущий месяц. Данные условия предусмотрены кредитными договорами со всеми Заемщиками кредитной организации. Дополнительными соглашениями к кредитному договору с одним Заемщиком изменен порядок уплаты процентов. Измененные условия: проценты уплачиваются в конце срока кредитования.

1. Согласно письму ЦБ РФ №15-1-3-11/4468 от 07.11.2007 при классификации ссудной задолженности (оценке риска потерь) в случае, когда одна часть ссуды использована заемщиком на предоставление займа субъекту малого предпринимательства или физическому лицу, а вторая часть - на предоставление займа лицу, отличному от указанных лиц (п.3.14.1 Положения № 254-П в редакции Указания № 1759-У), кредитной организации следует самостоятельно оценить существенность второй части. При этом кредитная организация должна исходить из принципа разумной осторожности. При условии несущественности данной части ссуды по сравнению с общей суммой задолженности, по решению уполномоченного органа управления кредитной организации ссуда может быть классифицирована в более высокую категорию качества, чем третья. При этом по ссуде следует сформировать резерв с учетом того, что соответствующая ее часть попадает под требование пункта 3.14.1 Положения № 254-П.

В случае, если часть ссуды, направленная на указанные цели существенна, то всю ссуду следует классифицировать в соответствии с требованиями п.3.14.1 Положения № 254-П.

*Порядок классификации таких ссуд с указанием критерия существенности кредитной организации следует закрепить во внутренних документах по кредитной политике.*

По мнению Департамента, часть ссуды, которая может быть использована заемщиками на предоставление займов лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства или физическими лицами, будет считаться несущественной, если она составляет не более 20 % от общей суммы кредита.

*Просим пояснить, в случае если часть ссуды направленная на указанные в п.3.14.1 цели несущественна, каким образом учесть данный факт при формировании резерва:*

1. Формировать резерв с учетом того, что часть ссуды направлена на указанные цели, т.е., например, создать повышенный резерв по всей ссуде в зависимости от процентного соотношения части ссуды, направленной на указанные цели, которое будет определено во внутренних положениях кредитной организации (например, направлено 5% на указанные цели - резерв 3%, направлено 10% резерв - 10% и т.д.).
2. Или сформировать резерв в размере 21% на ту часть (или транш) ссуды, которая направлена на указанные цели (следует отметить, что в случае погашения ссуды частично, возникнут трудности с определением, часть какой ссуды погашается: направленной на указанные цели или нет, и, соответственно, трудности с распределением резерва).
3. *Планирует ли Банк России издать Письмо о минимальном уровне рейтинга долгосрочной кредитоспособности юридических лиц, присвоенных национальными рейтинговыми агентствами, в целях применения пункта 3.12.2 Положения №254-П? Если да, то когда?*
4. **Вопросы по определению срока просрочки при формировании портфеля однородных ссуд (ПОС).**
5. *Что подразумевается под продолжительностью просроченных платежей при группировке однородных ссуд по соответствующим портфелям – текущий просроченный платёж или совокупность просроченных платежей, включая закрытый просроченный платеж?*
6. *Следует ли при определении ПОС, к которому относится ссуда, прибавлять длительность просрочки платежей, которые были закрыты клиентом с нарушением сроков погашения задолженности к длительности непогашенных просроченных платежей клиента?*
7. Пример:

Клиент допустил просрочку первого платежа, который должен был быть сделан 15 января. Клиент погасил платеж 10 февраля. Таким образом, срок просрочки по первому платежу составил 26 дней.

Клиент допустил просрочку второго платежа, который должен был быть сделан 15 февраля. На 28 февраля клиент не погасил второй платеж.

*К какому ПОС следует отнести ссуду по состоянию на 28.02: к ПОС с длительностью просроченных платежей до 30 дней (т.к. по второму платежу срок просрочки 13 дней) или к ПОС с длительностью просроченных платежей от 31 до 90 дней (т.к. суммарно ссуда была на просрочке 26+13=39 дней)?*

По мнению кредитной организации, необходимо учитывать только последний (текущий) просроченный платёж, вследствие того, что:

- это является отражением текущих рисков, а учёт «предыдущей истории» может давать завышенную оценку риска ориентируясь только на единичный случай (например, клиент был на больничном, без работы какое-то время) до конца срока ссуды, несмотря на то, что все текущие платежи осуществляются исправно;

- риски по более длительным ссудам будут неправомерно в более «невыгодном» положении по сравнению с «короткими» ссудами.

1. *Чем обусловлена необходимость отнесения в третью категорию качества ссуд с формированием 21% резерва по ссудам, выданным на приобретение имущества, продаваемого из-под залога?* т.е. когда ссуда предоставлена кредитной организацией заемщику и используется данным заемщиком прямо либо косвенно через третьих лиц на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией (п.3.14.1.1. 254-П).
2. *Будет ли ухудшение рейтинга страны (п. 3.9.2. 254-П) для ссуды, выданной нерезиденту, и отнесенной в соответствующий портфель однородных ссуд, являться признаком обесценения и причиной вывода ссуды из соответствующего портфеля?*
3. *Чем объясняется, что использование ссуды не по целевому назначению, под залог недвижимости, является существенным фактором, который влияет на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуд в более низкую категорию качества (п. 3.9.2. 254-П)?*
4. *Должна ли кредитная организация формировать резерв на возможные потери согласно Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. Банком России 20.03.2006 N 283-П) по лимитам на выдачу гарантий в рамках заключенных договоров с клиентами о предоставлении гарантий, которые учитываются на внебалансовом счете 91319 "Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий"?*
5. Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" определено, что элементами расчетной базы формирования РВП в соответствии с п.1.1. Положения №283-П **НЕ являются** вложения кредитных организаций в акции (доли участия), уменьшающие сумму основного капитала в соответствии с требованиями подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

В настоящее время одновременно действуют два различных Положения, регламентирующие порядок расчета капитала кредитной организации(для различных целей):

-Положение №395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"  и

-Положение №215-П "Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций" утвержденное Банком России 10.02.2003.

В связи с тем, что данными Положениями предусмотрены различные подходы к учету в уменьшение капитала «вложений кредитных организаций в акции (доли участия)», *просим подтвердить правомерность позиции кредитной организации, что в настоящее время кредитная организация при определении необходимости резервирования вложений кредитной организации в акции (доли участия) в соответствии с Положением Банка России №283-П, руководствуется именно источниками, уменьшающими сумму основного капитала в соответствии с требованиями подпункта 2.2.6 пункта 2 Положения Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».*

**Вопросы по порядку применения Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».**

1. В п.3.11.1 Положения Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» содержатся ограничения для величины субординированного займа (суммы субординированных займов), включаемого в расчет дополнительного капитала - не более 50% от величины основного капитала, а также для суммы субординированных займов, привлеченных на срок 10 лет и более, при одновременном наличии определенных условий – не более 100% от величины основного капитала.

При этом в п.3.1.8.6 Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» содержатся условия только по ограничению включения субординированных займов, размещенных до 1 марта 2013 года, условия которых не отвечают требованиям, установленным Положением Банка России №395-П. Условия по ограничению включения субординированных займов, привлеченных после 1 марта 2013 года и соответствующим условиям Положения Банка России №395-П, отсутствуют.

*Означает ли это, что субординированные займы, соответствующие условиям Положения Банка России №395-П и привлеченные после 1 марта 2013 года, могут включаться в расчет дополнительного капитала в любой сумме без ограничения?*

1. Просьба дать разъяснения по вопросу включения кредитной организацией средств, предоставленных в рамках договора о субординированном кредите (депозите, займе), в расчет собственных средств (капитала), удовлетворяющих требованиям пункта 3.1.8. Положения № 395-П.

*Возникает ли у кредитной организации* ***необходимость поэтапного исключения*** *с 1 апреля 2013 г., в последующие годы с 1 января текущего года, ежегодно по 10 процентов от суммы инструмента, принимаемого в расчет величины собственных средств (капитала) на соответствующую дату, определенного в соответствии с Положением № 395-П, до достижения полного прекращения признания указанных в подпункте 3.1.8 инструментов при расчете собственных средств (капитала)?*

1. *В связи с вступлением правил Базеля III, значительно ужесточающим требования к размеру собственных средств (капитала) кредитной организации, будут ли предоставлены кредитным организациям переходные периоды относительно неприменения мер воздействия, в случае их несоблюдения?*
2. Согласно разъяснениям Центрального Банка России №15-1-2-7/3630 от 04.08.2010 и № 15-3-3-2/1699 от 23.03.2009 кредитная организация осуществлял расчет капитала и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), без учета переоценки по ценным бумагам (положительной и отрицательной). В связи с вступлением в силу с 01.01.2014 Указания Банка России от 25.10.2013 N 3096-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", с 01.01.2014 кредитная организация должна включать в расчет капитала (Базель III) переоценку ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 10-78/пз-н, в размере 20%.

a) Следует ли кредитной организациивключать в расчет показателя КРЗ переоценку по ценным бумагам в размере 20%, или кредитной организацииследует включать в расчет показателя КРЗ переоценку по ценным бумагам в полном объеме, или следует оставить расчет показателя КРЗ без изменений (производить расчет без переоценки)?

b) Следует ли кредитной организации включать в расчет показателя КРЗ (в части требований к контрагенту по возврату ценных бумаг по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания), переоценку по ценным бумагам в размере 20%, или кредитной организацииследует включать в расчет показателя КРЗ переоценку по ценным бумагам в полном объеме, или следует оставить расчет показателя КРЗ без изменений (производить расчет без переоценки)?

Каким образом следует учитывать переоценку по ценным бумагам, переданными без прекращения признания, по сделкам, совершаемым на возвратной основе, при определении расчетной базы резерва по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания согласно п.2.8 главы 2 Положения Банка России №283-П: учитывать переоценку по ценным бумагам в размере 20%, или кредитной организацииследует включать в расчетную базу резерва переоценку по ценным бумагам в полном объеме, или следует производить расчет расчетной базы резерва без переоценки?

c) Учетной политикой кредитной организациине предусмотрена ежедневная переоценка по текущей (справедливой) стоимости всех ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценных бумаг "имеющихся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена. Если кредитной организацииследует включать переоценку ценных бумаг в расчет максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), то при расчете ежедневных нормативов кредитная организация должна брать стоимость ценных бумаг, отраженную в балансе на дату расчета нормативов или следует брать текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг на дату расчета нормативов?

1. *Какую сумму процентных доходов по долговым обязательствам (облигациям) кредитная организация должна включать в код 8961:*

*А) накопленный купонный доход и дисконт?*

*Б) уплаченный купонный доход, накопленный купонный доход и дисконт?*

1. В ходе проверки кредитной организацииЦентральным Банком Российской Федерации выявлено замечание по расчету кода 8995 в части включения в расчет ценных бумагам, выпущенных компаниями специального назначения – нерезидентами, в пользу юридических лиц – резидентов, в связи с этим кредитная организацияпросит разъяснить:

*Вправе ли кредитная организация включать в код 8995 долговые обязательства, эмитированные компанией специального назначения (SPV) - резидента страны, имеющих страновые оценки "0", "1" (вариант а) примера)? Или кредитная организация должна оценивать для расчета нормативов ликвидности, в частности для кода 8995, юридическое лицо, производящее выпуск ценных бумаг через данную SPV (вариант б) примера)?*

Пример:

На балансе кредитной организацииесть облигации (эмитент SPV (страна - Кипр)), юридическое лицо производящее выпуск ценных бумаг через SPV – кредитная организация (страна – РФ).

а) оценка по местонахождению SPV: страновая оценка = «0», облигации участвуют в коде,

б) оценка по местонахождению юридического лица, производящего выпуск ценных бумаг через SPV: страновая оценка = «3», облигации не участвуют в коде 8995.

1. В настоящее время Банком России реализован базовый подход Базельского комитета по оценке операционного риска. Рассчитанный в соответствии с этим подходом размер операционного риска иммобилизует значительную часть активов, размер которых сопоставим с капиталом кредитной организации. В то же время в принятом Базельским комитетом соглашении о достаточности капитала предусмотрена возможность кредитным организациям самостоятельно рассчитывать требования на капитал для покрытия возникающих рисков (продвинутый подход). В связи с этим просим рассмотреть следующие вопросы:

*Когда ЦБ РФ планирует разрешить кредитным организациям использовать при расчете норматива Н1 размер операционного риска, рассчитанный исходя из продвинутых подходов?*

*Наличие каких критериев в действующей модели оценки операционного риска в кредитной организации может быть признан ЦБ РФ**как продвинутый подход?*

1. *Какие компоненты Базеля планируются к внедрению в части рыночных рисков? Планирует ли ЦБ РФ в части рыночного риска в перспективе внедрять подход аналогичный кредитным – расчет рыночного риска по базовому подходу (текущий регуляторный рыночный риск) или по внутренним моделям (stressed VaR)?*
2. **Вопросы по документу «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» (БазельIII).**
	1. П. 2.2 установлено, что ценные бумаги не включаются в расчет ликвидных активов, если их показатель обесценения не превысил определенные уровни. При этом приводятся требование, что величина их обесценения оценивалась также в период кризисов ликвидности (в т.ч. 2004 и 2008 гг.). В то же время, большая часть этих ценных бумаг уже погасилась и этот критерий по большинству ценных бумаг проверить будет невозможно. *Означает ли это, что ценные бумаги, выпущенные после указанных кризисов, в расчет показателя краткосрочной ликвидности не должны включаться?*
	2. Тем же положением определены критерии, в соответствии с которыми ценные бумаги могут быть классифицированы в одну из групп ликвидности (ВЛА-1, ВЛА-2А, ВЛА-2Б). Критерии таковы, что им удовлетворяет только небольшая часть долговых ценных бумаг, обращающихся в РФ, а именно государственные облигации.

 Например, указываются рейтинги на уровне AA-, ценных бумаг столь высокого рейтинга в РФ не обращается. Фактически, в данных формулировках, в состав ликвидных ценных бумаг могут включаться только государственные облигации, в то время как на рынке есть достаточно ликвидные облигации, в т.ч. компаний с государственным участием. *Чем объясняется введение столь жестких критериев?*

**Вопросы по применению Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция 139-И).**

1. В настоящий момент всё большее распространение получают операции по цессии кредитных требований по потребительским кредитам, что в целом способствует повышению прозрачности рынка, улучшению ликвидности кредитных организаций.

Для цессионария кредитные требования к заемщикам («момент выдачи кредита») возникают в момент приобретения прав требований. Инструкция 139-И при расчете норматива Н1 содержит формулировку «ПСК (полная стоимость кредита) на момент выдачи кредита».

*В связи с этим просим уточнить, что подразумевается в данном случае при приобретении прав требований к ФЛ (физическому лицу)* кредитной организацией*-цессионарием у контрагента-цедента (*кредитной организации*, МФО (микрофинансовая организация), др. организации) – ПСК по «первоначальному» кредиту (займу) первого кредитора ФЛ или ПСК по кредитному требованию на момент приобретения прав требований?*

При плавающей ставке по кредиту это могут быть совершенно разные значения. Например, при снижении ставки со 2-го месяца и цессии по такому обязательству через 2 месяца ПСК на момент цессии будет меньше.

Кроме того, указание 2008-У, регулирует только отношения по кредитным договорам, и при приобретении кредитной организации займов, выданных, например МФО, кредитная организация вообще не располагает информацией о ПСК на момент выдачи займа (понятия «ПСЗ» отсутсвует).

Представляется правомерным считать ПСК на момент возникновения права требования у кредитной организации, т.к. реальный риск отражают платежи, которые предстоит сделать заемщику, а не те, которые были уже сделаны заемщиком ранее.

1. В соответствии со вторым абзацем п.2.5 Инструкции 139-И:

«Банк вправе до 1 января 2014 года не оценивать кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, а также риски по производным финансовым инструментам в соответствии с порядком, изложенным в пункте 2.6 настоящей Инструкции, в отношении активов и производных финансовых инструментов, отраженных на его балансе до даты принятия уполномоченным органом банка решения об использовании данного подхода». *Верно ли кредитная организация понимает, что:*

* 1. *С 01.01.2014г. кредитная организация обязана оценивать кредитные требования в соответствии с п.2.6, если они удовлетворяют всем обозначенным условиям или может продолжать оценивать в соответствии с п.2.3?*
	2. *Если с 01.01.2014г. кредитная организация обязана применять п.2.6, должно ли решение о применении п.2.6. после 01.01.2014г. быть обязательно принято уполномоченным органом и информация о таком решении направлена в ЦБ РФ?*
1. До настоящего момента кредитной организациейне было принято решение о применении п. 2.6 Инструкции 139-И и соответственно кредитная организация рассчитывала риски по всем активам, подлежащим включению в расчет норматива Н1, по пункту 2.3.

*Правильно ли кредитная организация понимает, что, согласно пункту 2.5 Инструкции 139-И, кредитная организация не должна направлять письмо в территориальное учреждение Банка России о применяемом подходе вплоть до принятия решения об использовании пункта 2.6.*

1. Согласно пункту 2.4 Инструкции 139-И, в целях расчета нормативов достаточности капитала кредитной организации по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента), кредитная организация вправе принять решение о применении одного из подходов предусмотренных в пунктах 2.3 и 2.6 настоящей инструкции в отношении активов и производных финансовых инструментов, указанных в подпункте 2.6.1 пункта 2.6 Инструкции.

В свою очередь подпункт 2.6.1, определяя инструменты, по которым кредитная организация вправе выбрать один из подходов при расчете нормативов достаточности капитала, отсылает к подпункту 2.6.2, в котором описываются необходимые обеспечения.

*Правильно ли кредитная организация понимает, что в случае принятия кредитной организацией решения о применении подхода, изложенного в пункте 2.6, он должен быть применен* ***к тем и только к тем инструментам, которые полностью соответствуют пунктам 2.6.1 и 2.6.2 Инструкции 139-И.***

1. *Верно ли кредитная организация понимает, что в случае, если договор РЕПО:*
	1. не отвечает требованиям пункта 2.6.1, но удовлетворяет требованиям пункта 2.6.2. Инструкции 139-И, он не должен оцениваться по пункту 2.6 и оценивается по пункту 2.3 в зависимости от контрагента по сделке?
	2. отвечает требованиям пп.2.6.1 и 2.6.2 Инструкции 139-И, но по ценным бумагам, которые являются обеспечением по сделке РЕПО, рыночный риск не рассчитывается, например, если в обеспечении находятся некотируемые еврооблигации, то сделка не должна оцениваться по пункту 2.6, а должна оценивается по пункту 2.3 в зависимости от контрагента по сделке?
2. *Верно ли кредитная организация понимает, что сделки РЕПО, заключенные на биржевом рынке по правилам биржи, а не на условиях генерального соглашения, оцениваются в соответствии с п. 2.3 Инструкции 139-И?*
3. *Кредитная организация просит разъяснить, подлежат ли включению в код 8869 кредитные требования и требования по получения начисленных (накопленных) процентов по биржевой сделке РЕПО с Банком России?*

*Кредитная организация просит разъяснить, подлежат ли включению в код 8869 кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по внебиржевой сделке РЕПО с Банком России, удовлетворяющей требованиям пункта 2.6 с условием, что в обеспечении находятся некотируемые еврооблигации, которые не участвуют в расчете рыночного риска?*

1. В соответствии с п.2.6.1 расчет стоимости активов (кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов) осуществляется по приведенной в пункте формуле. *Кредитная организация просит разъяснить:*
	1. в случае если кредитная организация является кредитором, показатель А - балансовая стоимость кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов рассчитывается за вычетом сформированного или расчетного резерва?
	2. показатели Efx - абсолютное значение чистой позиции по валюте, отличной от расчетной и Нгх - дисконт, применяемый при несовпадении валюты расчетов и чистой позиции по валюте рассчитываются в случае, когда расчеты по сделке проходят в рублях, а обеспечение предоставляется в валюте?
	3. что понимается под сроком реализации залога - это срок расчетов по сделке?
2. *Верно ли кредитная организация понимает, что показатель А\* - расчетная стоимость кредитного требования и требований по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитается по каждому эмитенту ценной бумаги, находящейся в обеспечении?*

*Кредитная организация просит разъяснить, если контрагентом по договорам РЕПО является Банк России, следует ли рассчитывать показатель А\* по каждому эмитенту ценной бумаги, находящейся в обеспечении?*

1. Согласно указанию от 25 октября 2013 г. №3097-У «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И "Об обязательных нормативах банков" с 01.01.2014 в число инсайдеров в настоящее время входят аффилированные лица, которые не являются членами Совета директоров, правления, Кредитных комитетов, главным бухгалтером и их заместителями, сотрудниками подразделений, которые могут воздействовать на принятие решения о выдаче кредита.

*С чем связано включение в список инсайдеров аффилированных лиц?* *С чем связано включение в список инсайдеров близких родственников сотрудников подразделений, которые могут воздействовать на принятие решения о выдаче кредита?*

1. В соответствии с инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» (в ред. Указания Банка России от 25.10.2013 N 3097-У) Глава 7, совокупная величина риска по инсайдерам кредитной организации (Н10.1) рассчитывается в отношении близких родственников всех лиц, относимых к категории «инсайдеры банка» (ранее, при расчете Н10.1 кредитная организация руководствовалась официальным разъяснением № 31-ОР, в соответствии с которым, в расчет не включались требования к близким родственникам сотрудников кредитной организации, которые обладают возможностями воздействовать на характер принимаемого решения о выдаче кредита кредитной организации).

 В соответствии с вышеизложенным, просим пояснить:

*Следует ли кредитной организации, при расчете норматива Н10.1 включать задолженность близких родственников иных сотрудников, способных в силу своего служебного положения воздействовать на принятие решения о выдачи кредита кредитной организацией, возникшую до вступления в силу редакции 3097-У, т.е. задолженность, имеющуюся на балансе по состоянию на 01.01.2014 года, либо же, учитывать задолженность указанных лиц, возникшую с 01.01.2014г?*

1. *Верно ли кредитная организация понимает, что для определения значения дисконта Hi:*
	1. рейтинг долгосрочной кредитоспособности по эмитентам долговых ценных бумаг должен быть присвоен либо рейтинговым агентством Standard&Poor's, либо рейтинговыми агентствами Fitch Ratings и Moody's Investors Service одновременно?
	2. под сроком, оставшимся до погашения, рассматривается срок оферты по долговой ценной бумаге?
2. **Вопросы по применению Указания Банка России от 13.05.2008 №2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита".**

 a) Будет ли сумма вознаграждения, уплаченная заёмщиком кредитной организации поручителю в рамках договора об условиях предоставления поручительства (далее – договор о предоставлении поручительства) включаться в расчет полной стоимости кредита (со знаком "плюс") в соответствии с Указанием Банка России от 13.05.2008 N 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита" в следующей ситуации:

 Кредитная организация предоставляет кредит физическому лицу на потребительские цели под поручительство третьего лица, соответствующего требованиям кредитной организации. Требования к поручителю размещены в сети Интернет на сайте кредитной организации и в местах оформления кредитов. При этом кредитной организации с несколькими юридическими лицами заключены соглашения, по условиям которых, юридическое лицо обязуется перед кредитной организацией отвечать за исполнение заемщиком обязательства, вытекающего из кредитного договора, если данный заемщик обратился к такому юридическому лицу с просьбой «о предоставлении поручительства», о чем между заемщиком и юридическим лицом заключатся самостоятельный договор о предоставлении поручительства.

 Договор о предоставлении поручительства определяет условия, на которых предоставляется поручительство и ответственность заемщика перед поручителем. Данный договор не является акцессорным обязательством ни по отношению к соглашению о поручительстве, которое заключается между поручителем и кредитной организацией, ни по отношению к договору о потребительском кредитовании, который заключается между заемщиком и кредитной организацией. Кредитная организация не является ни стороной, ни выгодоприобретателем в рамках правоотношений между заемщиком и поручителем. Решение о заключении либо об отказе в заключении договора о предоставлении поручительства принимается юридическим лицом – поручителем и заемщиком самостоятельно, кредитная организация не влияет на принятие данного решения.

В соответствии с условиями договора о предоставлении поручительства заемщик уплачивает юридическому лицу-поручителю вознаграждение за предоставление поручительства. Круг лиц, которые могли бы выступать поручителем, не ограничивается кругом лиц, с которыми кредитная организация заключила соглашение о поручительстве.

1. Будет ли сумма вознаграждения, уплаченная заёмщиком кредитной организациипоручителю, в указанной выше ситуации, включаться в расчет полной стоимости кредита (со знаком "плюс") в соответствии с Указанием Банка России от 13.05.2008 N 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита", если вознаграждение поручителю будет выплачено заемщиком за счет денежных средств, полученных заемщиком по кредитному договору, исполнение обязательств по которому обеспечено этим же поручительством? Если сумма вознаграждения, уплаченная заёмщиком кредитной организацией поручителю из кредитных средств будет включаться в расчет полной стоимости кредита, то на основании какого положения Указания Банка России от 13.05.2008 № 2008-У "О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита"?
2. В пункте 2 Указания Банка России от 13.05.2008 N 2008-У «О порядке расчета и доведения до заемщика - физического лица полной стоимости кредита» (далее – Указание Банка России) указаны платежи, которые включаются в расчет полной стоимости кредита. В пункте 3 Указания Банка России перечислены платежи, которые в расчет полной стоимости кредита не включаются. В случае, когда исходя из прямого прочтения пунктов 2 и 3 положений Указания Банка России, платеж, не может быть отнесен ни к какому из платежей, указанных в пункте 2 или в пункте 3 Указания Банка России необходимо ли его учитывать при расчете полной стоимости кредита? Является ли перечень платежей, которые в расчет полной стоимости кредита не включаются, указанный в пункте 3 Указания Банка России закрытым?
3. Будет ли сумма вознаграждения, уплаченная заёмщиком за включение в программу добровольного коллективного страхования заемщиков (далее – Программа страхования) включаться в расчет полной стоимости кредита (со знаком "плюс") в соответствии с Указанием Банка России в следующей ситуации:

Кредитная организация на основании договора цессии приобретает права требования к физическим лицам по договорам займа, заключенным физическими лицами с микрофинансовой организацией (далее займодавец). При обращении к займодавцу с целью получения займа, потенциальный заемщик заполняет заявление-оферту, которая предусматривает возможность (при условии наличия добровольно выраженного согласия Заемщика) включение заемщика в Программу страхования. Указание на то, что заемщик обязан застраховать определенные риски, связанные с исполнением договора займа в заявлении-оферте отсутствует. Фактически предоставление займа не обусловлено осуществлением платежа за включение в Программу страхования. Плата за включение в Программу страхования может быть внесена по выбору заемщика как из заемных средств (путем удержания данной суммы займодавцем из суммы займа), так и за счет собственных средств заемщика. Заявление-оферта содержит информацию о том, что заемщик имеет возможность получить заем на тех же условиях и без включения его в Программу страхования, что заемщику было предварительно предложено займодавцем. Кроме того, в тексте заявления-оферты указано, что заемщик подтверждает, что знает о возможности самостоятельно застраховать риски (либо не страховать их вовсе) и не подавать заявление на включение в Программу страхования и что это не повлияет на возможность получения им займа, на тех же условиях, что и в случае подключения его к Программе страхования. Кроме того, условиями договора займа предусмотрено, что в случае если заемщик при заключении договора займа не полностью разобрался в условиях договора, а также потребительских свойствах финансового продукта, он вправе в течение 3 (Трех) календарных дней с даты заключения договора займа отказаться от исполнения договора займа. В указанном случае заемщик не уплачивает займодавцу проценты за пользование займом за срок фактического пользования заемными средствами, а плата за включение в Программу страхования подлежит возврату заемщику либо учитывается в счет возврата займа, по выбору заемщика.

1. Будет ли сумма вознаграждения, уплаченная заёмщиком за включение в Программу страхования, в указанной выше ситуации, включаться в расчет полной стоимости кредита (со знаком "плюс") в соответствии с Указанием Банка России, если плата за включение в Программу страхования будет удержана займодавцем из суммы займа?

Как в таком случае, при расчете полной стоимости кредита, необходимо указывать сумму займа с учетом платежа за включение в Программу страхования или без учета данного платежа?

При доведении информации до заемщика согласно Указанию Банка России плату за включение в Программу страхования необходимо указывать в платежах, предусмотренных пунктом 2 или пунктом 3 Указания Банка России от 13.05.2008 №2008-У?

Если в расчете ПСК сумма займа будет указываться с учетом платежа за включение в Программу страхования необходимо ли в данном случае указывать плату за включение в Программу страхования как отдельный платеж в соответствии с пунктом 2 или пунктом 3 Указания Банка России от 13.05.2008 №2008-У?

**Вопросы по Проекту о внесении Изменений в Положение Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»**

1. *Когда вступит в силу новая редакция Положения №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», проект которого выносился на обсуждение до 20.01.2014 года? Какие сроки в нем будут установлены для кредитных организаций по реконструкции системы внутреннего контроля в кредитной организации на приведение ее в соответствие новым требованиям регулятора?*

*Правильно ли кредитная организация понимает, что новые квалификационные требования к членам Совета директоров должны быть соблюдены при переизбрании членов Совета директоров на годовом общем собрании акционеров в 2014 году?*

*Необходимо ли членам Совета директоров получать свидетельство о признании документа иностранного государства об уровне образования на территории Российской Федерации? Положением № 408-П подобное требование предусмотрено для руководителей кредитной организации, но не для членов Совета Директоров.*

Необходимо отметить, что на сегодняшний день, кредитными организациями уже составлены и утверждены Планы проверок СВА на 2014 год, с учетом действующего Положения по состоянию на 01.01.2014, а также утверждены расходы (финансовые планы).

В соответствии с данным документом, требуется пересмотр и утверждение новой организационной структуры кредитной организации, возможно внесение изменений в процессы управления бизнесом, разработка и утверждение новых внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность СВК и СВА, а также внесение изменений в учредительные документы кредитной организации, требующих утверждение собранием акционеров (Устав кредитной организации), все это требует значительные затраты времени.

1. В соответствии с п. 2.4 проекта новой редакции Положения 242-П «кредитные организации, несоответствующие критериям, установленными пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации», **могут не создавать отдельное структурное подразделение по внутреннему аудиту и отдельное структурное подразделение по внутреннему контролю**, если иное не установлено федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации».

Согласно п. 7 части первой ст. 76 установлены критерии кредитных организаций

«7) размер активов кредитной организации составляет 50 и более миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, составляет 10 и более миллиардов рублей)».

*Будут ли обязаны кредитные организации, размер активов которых не превышает 50 млрд. руб., но имеющих размер привлеченных средств физических лиц 10 и более млрд. руб., обязаны создавать два подразделения СВК и СВА?*

*Будет ли применим к данному Положению контекст пункта 7 части первой статьи 76* ***(или)*** *либо необходимо одновременное соблюдение двух условий?*

1. В соответствии с подпунктом 11 п. 4I Служба внутреннего контроля осуществляет «анализ операций, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер), на предмет выявления регуляторного риска».

*Данный функционал СВК подразумевает анализ только операций, совершаемых кредитной организацией либо и операций клиентов кредитной организации?*

1. Статья 4 Закона «О банках и банковской деятельности» (395-1 от 02.12.1990) дает определение банковской группы: «банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение **юридических лиц**, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации”.

Пункт 1.2 Положения Банка России от 30.07.2002 № 191-П (в редакции Указания БР № 3088-У) «О консолидированной отчетности» говорит о том, что консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние кредитных организаций их **вложений в капиталы других юридических лиц**, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств банковской группы.

Законом «Об инвестиционных фондах» (ст. 10) устанавливается, что паевой инвестиционный фонд **не является юридическим лицом**.

Таким образом, на основании вышеперечисленных документов следует однозначный вывод, что в состав банковской группы паевые инвестиционные фонды не включаются.

Однако, в порядке составления Отчета о составе участников банковской группы (форма № 0409801), регламентированном Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (в редакции Указания БР № 3129-У от 03.12.2013) в пункте 3 приводится перечень возможных участников банковской группы. В этот перечень включен паевой инвестиционный фонд.

*В связи с эти возникает вопрос, какими документами следует руководствоваться кредитной организации при принятии решения о включении/ не включении в состав участников банковской группы паевых инвестиционных фондов?*

1. В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 29.12.2012 №192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков» для оценки прогнозной точности и дискриминационной способности модели рекомендованы соответствующие статистические методы (Gini index, CAP, ROC-curve и пр.). *Существуют ли количественные критерии, которым должна удовлетворять модель в целях возможности ее применения в рамках подхода к оценке рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР)?*
2. Использование кредитными организациями подхода к оценке рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР) возможно только после получения соответствующего разрешения Банка России (согласно федеральному закону от 2 июля 2013 №146-ФЗ). *Существует ли утвержденная процедура получения такого разрешения? Когда планируется начало применения ПВР в регуляторных целях?*

 **Вопросы о системе накоплений собственниками многоквартирных жилых домов фондов капитального ремонта на специальных счетах, открываемых в кредитных учреждениях.**

1. *Какова позиция ЦБ РФ в отношении установления и применения механизма/порядка несения ответственности за контроль соблюдения требования федерального закона от 25 декабря 2012 года № 271-ФЗ к размеру собственных средств (капиталу) кредитных организаций, имеющих право работать со специальными счетами фондов капитального ремонта?*
2. *Какая методика должна применяться кредитными организациями для расчета собственных средств (капитала) и какова периодичность проведения таких расчетов для целей применения положения №271- ФЗ?*
3. *Как будет регулироваться закрытие специальных счетов при несоблюдении требования о достаточности собственных средств (капитала) и передача всей необходимой документации по учету поступлений обязательных платежей в разрезе отдельных объектов собственности в многоквартирном жилом доме (МКД) с учетом требований по переводу специальных счетов в иную кредитную организацию (необходимость принятия решения о смене кредитной организации общим собранием собственников помещений, а также о запрете смены кредитной организации при наличии непогашенного кредита, предоставленного этой кредитной организацией на проведение капитального ремонта)?*
4. *Какова позиция ЦБ РФ в отношении резервирования по целевым кредитам, предоставленным кредитными учреждениями ТСЖ/ЖСК на финансирование капитального ремонта, при условии, что источником погашения таких кредитов являются накопленные и будущие обязательные ежемесячные платежи собственников помещений в фонд капитального ремонта, поступающие на специальный счет фонда капитального ремонта, открытый в уполномоченной кредитной организации (в соответствии с федеральным законом от 25.12.2012 №271-ФЗ)?*
5. *Какие требования распространяются в отношении обязательного резервирования по поступающим на специальный счет денежным средствам за счет обязательных и добровольных ежемесячных платежей собственников?*
6. *Какие дополнительные требования будут предъявляться к кредитным организациям* *по порядку раскрытия и передачи информации по операциям, осуществляемым с использованием специальных счетов, в ЦБ РФ, налоговые органы, иным контрольно-надзорным органам и заинтересованным лицам?*
7. *При разработке пруденциальных норм и надзорных требований в рамках внедрения стандартов Базель-II и Базель-III будет ли Банк России учитывать специфику работы региональных кредитных организаций (ограниченные источники фондирования и капитализации, узкая рыночная ниша, высокий уровень отраслевой концентрации экономики региона)?*
8. *С отчетности на какую дату Банк России планирует осуществлять мониторинг показателя краткосрочной ликвидности?*
9. *Определена ли Банком России дата начала публичного раскрытия кредитными организациями информации о значении показателя финансового рычага?*
10. В настоящее время экономика России испытывает снижение экономического роста, что может привести к росту просроченной задолженности в кредитных портфелях кредитных организаций. В этих условиях возможность для кредитных организацийиспользовать более лояльные подходы к оценке финансового положения заемщиков и избегать повышенного резервирования снизит риск резкого ухудшения финансового здоровья кредитных организаций и всей банковской системы. *Планирует ли Банк России разработать и ввести в действие документы по аналогии Указания Банка России от 23.12.2008 № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»?*
11. *Какие приоритетные аспекты, по мнению Банка России, наиболее важные при осуществлении контроля / регулирования кредитных организаций?*
12. *Какие шаги Банк России планирует осуществить для стимулирования проектного финансирования кредитными организациями в России?*
13. *Какие существенные изменения, по мнению Банка России, на рынке потребительского кредитования произошли в 2013г., а также прогнозируются Банком России в связи с принятием Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"?*

**Блок «Предложения»**

1. **Относительно возможности внесения изменений в Положение Банка России от «16» декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение).**

Кредитные организациипредлагают рассмотреть возможность внесения изменений в пункт 4.111 Положения и изложить его в следующей редакции: «В случаях, когда функционал службы внутреннего контроля, помимо отдельного структурного подразделения именуемого Служба внутреннего контроля, исполняется также служащими иных структурных подразделений кредитной организации, функциональное руководство и координация их общей деятельности должна осуществляться куратором - членом Правления кредитной организации, у которого отсутствуют полномочия по единоличному принятию от имени и за счет кредитной организации кредитных и иных бизнес-обязательств, а также обязанности по управлению бизнес-подразделениями кредитной организации. В этом случае руководитель службы внутреннего контроля подотчетен такому куратору, если иное не предусмотрено федеральными законами».

1. Согласно Положению Банка России № 254-П при выдаче кредита на рефинансирование другого кредита создается резерв в размере 21%. В условиях насыщения/достижения определенной зрелости/стагнации (или замедления роста) рынка корпоративного кредитования это приводит к ослаблению конкуренции между кредитными организациямии снижает возможности клиентов в части получения качественных услуг от частных кредитных организаций. *Предлагается рассмотреть возможность внесения изменений в нормативные акты для устранения данной ситуации.*
2. *Предлагается рассмотреть возможность внесения изменений и дополнений в Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П, предусматривающих возможность для кредитных организаций не признавать ссуду реструктурированной или предоставляющих кредитной организации право не увеличивать размер фактически сформированного резерва по ссуде в случае ее рефинансирования в рамках реализации Внешэкономбанком и (или) его дочерними обществами программы финансовой поддержки МСП.*

 ОАО «МСП Банк» на основании принятой стратегии планирует разработать кредитный продукт и в его рамках осуществлять рефинансирование кредитных организаций-партнеров на основании кредитных договоров с льготными процентными ставками («10 минус») в случае снижения кредитной организацией-партнером ставки процентов и (или) пролонгации срока кредита субъектам МСП по портфелю кредитов, ранее сформированному кредитной организацией-партнером из иных источников и удовлетворяющему требованиям ОАО «МСП Банк».

В связи с изложенным предлагается по аналогии с имеющимися исключениями из общего порядка реструктуризации ссуд Положения Банка России №254-П, когда допускается не признавать ссуду реструктурированной или не увеличивать размер фактически сформированного резерва по ссуде[[3]](#footnote-3), включить в указанное Положение льгот для кредитных организаций-партнеров в отношении сформированного ими портфеля ссуд субъектам МСП в ситуации их рефинансирования Внешэкономбанком и (или) его дочерними обществами в рамках программы финансовой поддержки МСП.

1. Предлагается рассмотреть возможность внесения изменений и дополнений в Положение Банка России от 26.03.2004 №254-П, предусматривающих возможность для кредитных организаций отнести банковские гарантии ОАО «МСП Банк», выданные в качестве оператора государственного гарантийного механизма на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 "Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорацией "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)", к обеспечению I категории качества, позволяющему уменьшать расчетный резерв независимо от значения инвестиционного рейтинга ОАО «МСП Банк», что позволит расширить круг участников гарантийного механизма.
2. **Предложения по применению письма от 15 апреля 2013 г. № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования».**

Письмо содержит требование о предоставлении отчетности на ежедневной основе в оговоренных случаях (в т.ч. при существенном (более 20% за месяц) увеличении остатков на счетах и во вкладах физических лиц в целом по кредитной организации).

Данное требование приводит к неоправданно повышенным трудозатратам, приводящим к дополнительным неэффективным расходам, поскольку:

* Письмо не содержит сроков (даже рекомендательных) о прекращении действия требования о предоставлении отчетности на ежедневной основе и даёт возможность Банку России сколь угодно долго не отменять данное требование.
* Письмо не предусматривает самостоятельного принятия решений территориальным учреждением Банка России о нецелесообразности направления данного требования (предусматривает обязательное согласование данного решения с территориальным учреждением Банка России с Банком России (Департаментом банковского надзора и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций), что на практике приводит к тому, что данный механизм не используется.
* Критерий «Существенное увеличение остатков на счетах и во вкладах физических лиц в целом по кредитной организации более 20% за месяц» представляется низким при незначительной исходной базе.

***Предложения:***

1. *Ограничить сроки рассмотрения представленной кредитной организации информации – не более 1 месяца с обязательным принятием решения по итогам анализа информации. Результат рассмотрения информации с решением Банка России (об отмене или продлении требований о предоставлении информации, при наличии существенных оснований) доводить до кредитной организации.*
2. *Предоставить право самостоятельного принятия решений территориальным учреждением Банка России о нецелесообразности направления данного требования к кредитным организациям в указанных в письме случаях.*
3. *Установить критерий – «увеличение остатков на счетах и во вкладах физических лиц в целом по кредитной организации более 20% за месяц при сумме увеличения свыше 500 млн. рублей».*

 **Конкретный пример по кредитной организации:** по основанию, приведённому в вопросе, кредитная организация предоставляет ежедневную отчётность в ГУ ЦБ по Омской области 6 месяцев, при абсолютной прозрачности ситуации – кредитная организация, имевшая ранее совершенно незначительные объёмы, после смены акционеров совершает плановое развитие (заполняется бизнесом).

1. **Просим рассмотреть возможность внесения изменений в Инструкцию от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части оценки кредитных требований к центральным банкам Союзного государства, номинированных в российских рублях и в валюте.**

 В настоящее время функционирование Союзного государства России и Белоруссии, создание единого экономического пространства, перетекание капиталов, осложняется высоким коэффициентом риска, присваиваемым кредитным требованиям в адрес Национального банка и правительства Республики Беларусь. В соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов ОЭСР "Об основных принципах предоставления и использования  экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку", этот коэффициент равен 100 %.

*Предлагаем рассмотреть возможность включения кредитных требований к Национальному Банку Республики Беларусь во 2-у группу активов с коэффициентом риска 20%, что будет соответствовать духу Союзного государства и укреплению экономических связей между странами, его членами.*

1. При определении размера собственных средств кредитной организации возникают вопросы по подходам отнесения доходов кредитной организации к доходам, сформированным с использованием ненадлежащих активов. При этом, вопрос выявления и корректировки ненадлежащих активов не в полной мере урегулирован нормативными документами Банка России, что является причиной применения различных подходов к данным вопросам кредитной организации и Банка России.

*Предлагается Банку России сформулировать и разместить выработанные подходы по данным вопросам на сайте ЦБ РФ в разделе «Разъяснения по запросам о применении нормативных актов Банка России по вопросам банковского регулирования и надзора» «Ответы на типовые запросы кредитных организаций и территориальных учреждений Банка России по вопросам банковского регулирования и надзора».*

1. Оценка ликвидности кредитной организации на основе анализа возможных оттоков средств клиентов на различных временных диапазонах и сравнения полученных величин с имеющимися в наличии высоколиквидными и ликвидными активами, безусловно, является важным инструментом при управлении ликвидностью кредитной организации. При разработке таких методик необходимо учитывать возможности кредитных организаций по автоматизации данных процессов и использовать математические методы для оценки возможных оттоков. Использование методологии VAR позволяет оперативно, на ежедневной основе проводить анализ ликвидности кредитной организации. Однако возможно использование и других методик.

*Предлагается включить в положение "О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")" возможность использования кредитной организацией собственных моделей расчета оттока средств клиентов.*

1. С 01.01.2014 в круг застрахованных лиц системы обязательного страхования вкладов в соответствии с требованиями Федерального закона от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» включены индивидуальные предприниматели.

Если механизм страховых перечислений в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) будет такой же, как по вкладам физических лиц, т.е. по формуле с полной суммы остатка на счете, это приведет к резкому росту отчислений кредитных организаций, обслуживающих счета ИП, поскольку остатки на счетах ИП, как правило, более 700 тыс, а в отдельные периоды могут достигать многомиллионных величин.

Возможна ситуация, когда при остатке на счете ИП в несколько миллионов, кредитная организация уплачивает страховые взносы с фактического остатка на счете, а застраховано только 700 тыс. рублей.

*Предлагаем рассмотреть возможность рассчитывать сумму страховых взносов по счетам ИП по формуле с фактического остатка, но не более 700 тыс. рублей. Считаем, что справедливо ввести такой же механизм расчета страховых взносов и по вкладам физических лиц.*

## *Список вопросов по проблемам банковского надзора*

1. Согласно позиции Банка России, изложенной в письме ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора», кредитная организация просит разъяснить:

*- какие операции могут быть признаны сомнительными? Возможен вариант, когда операции, не признанные кредитной организацией сомнительными, могут быть квалифицированы Банком России как «проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций»?*

*- какие на данный момент существуют оценки объемов операций, которые входят в величины 5 млрд. рублей или 5% объема сомнительных безналичных и (или) наличных операций?*

1. *Планирует ли Банк России раскрывать методику расчета объема сомнительных операций в соответствии с письмом Банка России от 04.09.2013г № 172-Т?*

 Так, в соответствии с Приложением к письму Банка России от 04.09.2013 №172 признаком вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций понимается в частности:

-превышение за последний квартал объема сомнительных безналичных операций величины 5 млрд. руб., и (или)

-превышение за последний квартал объема сомнительных наличных операций величины 5 млрд. руб.

*В связи с этим возникает вопрос, каков алгоритм расчета Центральным Банком удельного веса (доли) объема сомнительных наличных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юридических и физических лиц и удельного веса (доли) объема сомнительных безналичных операций в объемах дебетовых оборотов?*

1. **Предложения по применению письма от 15 апреля 2013 г. № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования».**

Письмо содержит требование о предоставлении отчетности на ежедневной основе в оговоренных случаях (в т.ч. при существенном (более 20% за месяц) увеличении остатков на счетах и во вкладах физических лиц в целом по кредитной организации).

Данное требование приводит к неоправданно повышенным трудозатратам, приводящим к дополнительным неэффективным расходам, поскольку:

* Письмо не содержит сроков (даже рекомендательных) о прекращении действия требования о предоставлении отчетности на ежедневной основе и даёт возможность Банку России сколь угодно долго не отменять данное требование.
* Письмо не предусматривает самостоятельного принятия решений территориальным учреждением Банка России о нецелесообразности направления данного требования (предусматривает обязательное согласование данного решения с территориальным учреждением Банка России с Банком России (Департаментом банковского надзора и Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций), что на практике приводит к тому, что данный механизм не используется.
* Критерий «Существенное увеличение остатков на счетах и во вкладах физических лиц в целом по кредитной организации более 20% за месяц» представляется низким при незначительной исходной базе.

***Предложения:***

1. *Ограничить сроки рассмотрения представленной кредитной организации информации – не более 1 месяца с обязательным принятием решения по итогам анализа информации. Результат рассмотрения информации с решением Банка России (об отмене или продлении требований о предоставлении информации, при наличии существенных оснований) доводить до кредитной организации.*
2. *Предоставить право самостоятельного принятия решений территориальным учреждением Банка России о нецелесообразности направления данного требования к кредитным организациям в указанных в письме случаях.*
3. *Установить критерий – «увеличение остатков на счетах и во вкладах физических лиц в целом по кредитной организации более 20% за месяц при сумме увеличения свыше 500 млн. рублей».*

 **Конкретный пример по кредитной организации:** по основанию, приведённому в вопросе, кредитная организация предоставляет ежедневную отчётность в ГУ ЦБ по Омской области 6 месяцев, при абсолютной прозрачности ситуации – кредитная организация, имевшая ранее совершенно незначительные объёмы, после смены акционеров совершает плановое развитие (заполняется бизнесом).

## *Список вопросов и предложений по проблемам лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций*

1 . Вопрос по порядку применения ст. 14 Федерального закона от 02.12.1990 № 195-1 «О банках и банковской деятельности», а также положений Инструкции Банка России №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», согласно которым для согласования кандидатов на должности руководителей кредитной организации, а также для подтверждения отсутствия у члена Совета директоров неснятой или непогашенной судимости необходимо представлять в Банк России справку о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации.

Положениями вышеуказанных нормативных актов, положениями Приказа МВД России от 07.11.2011 г. «Об утверждении административного регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации по представлению государственной услуги по выдаче справок о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования» ***срок действия справки о наличии (отсутствии) судимости не установлен.***

В связи с этим возникает вопрос, *ограничен ли срок действия справки о наличии (отсутствии) судимости при представлении в Банк России?*

2. В соответствии с пунктом 2.1. Положения Банка России от 25.10.2013 г. № 408-П назначение руководителей кредитной организации должно быть предварительно согласовано с Банком России.

*Вправе ли кредитная организация возложить временное исполнение должностных обязанностей руководителя кредитной организации, в том числе и исполнение должностных обязанностей единоличного исполнительного органа кредитной организации, на лицо, согласованное Банком России до 02 октября 2013г. при следующих условиях:*

* *в штате кредитной организации отсутствуют лица, согласованные Банком России после 02 октября 2013 г.;*
* *должность руководителя кредитной организации, в том числе и единоличного исполнительного органа кредитной организации, может освободиться до момента согласования Банком России кандидата на освобождаемую должность, либо кандидата на временное исполнение должностных обязанностей руководителя кредитной организации?* (Варианты освобождения должности руководителя кредитной организации - собственная инициатива, досрочное прекращение полномочий по решению общего собрания акционеров, совета директоров, смерть, получение инвалидности по нерабочей группе).

3. В соответствии с пунктом 3.2. Положения Банка России №408-П от 25.10.2013 года, в случае изменений в составе совета директоров кредитная организация в трехдневный срок со дня принятия решения об избрании члена совета директоров в письменной форме уведомляет об этом уполномоченное подразделение Банка России.

К указанному уведомлению по каждому члену совета директоров кредитной организации прилагаются следующие документы:

* письменное подтверждение членом совета директоров кредитной организации отсутствия оснований, установленных для признания его деловой репутации несоответствующей;
* оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации;

- выписка из реестра дисквалифицированных лиц о конкретном дисквалифицированном лице либо справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице, выданная Федеральной налоговой службой.

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» члены совета директоров акционерных обществ избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров, то есть на 1 год.

*Требуется ли ежегодно с уведомлением об избрании совета директоров направлять в уполномоченное подразделение Банка России справки, выданные Министерством внутренних дел Российской Федерации и Федеральной налоговой службой в случае, если состав совета директоров не изменился? Достаточно ли предоставлять справки только по вновь избранным членам совета директоров?*

*Должны ли кандидаты в члены совета директоров предоставлять перечисленные справки на момент их выдвижения?*

4. Согласно пункту 6.1. Положения Банка России от 25.10.2013 г. № 408-П кредитные организации направляют в территориальное учреждение Банка России уведомления лиц, указанных в частях 4 и 6 статьи 11.1. Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

*Необходимо ли прикладывать к уведомлению, направляемому в кредитную организацию штатными руководителями кредитной организации после вступления в законную силу Положения № 408-П, справку об отсутствии судимости и выписку из реестра дисквалифицированных лиц или достаточно письменно сослаться на соответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации?*

5. В соответствии с пунктом 14 Приложения №1 к Положению Банка России от 25.10.2013 г. № 408-П при заполнении Анкеты кандидата на должность руководителя кредитной организации необходимо указать «Сведения о лицах (по настоящему и предыдущему местам работы кандидата), которые могут предоставить информацию о квалификации и деловой репутации кандидата (фамилия, имя, отчество (если последнее имеется), номера контактных телефонов)».

*Следует ли заполнять пункт 14 Анкеты в случаях, когда кандидат на должность руководителя кредитной организации работает в этой же кредитной организации достаточно длительное время (например, свыше 3-х лет)?*

6. В соответствии с Главой 3. Положения Банка России от 25.10.2013 г. № 408-П. предусмотрено, что при выявлении фактов, свидетельствующих о несоответствии деловой репутации избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», кредитная организация обязана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, направить письменное сообщение об этом в подразделение Банка России.

Подразделение Банка России после получения указанного сообщения принимает решение о направлении кредитной организации предписания с требованием о замене члена совета директоров (наблюдательного совета) в установленный в нем срок. В соответствии с Приложением 7 к Положению 408-П указанный срок не может составлять более 60 дней со дня получения предписания.

В случае неисполнения указанного предписания о замене члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в установленный в нем срок подразделение Банка России должно рассмотреть вопрос о применении к кредитной организации мер воздействия, предусмотренных частью второй статьи 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В случае если кредитная организация осуществляет свою деятельность в форме акционерного общества, то в соответствии со ст. 66 ФЗ «Об акционерных обществах» Члены совета директоров (наблюдательного совета) общества должны избираться общим собранием акционеров в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и уставом общества. Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании совета директоров (наблюдательного совета) общества, проводится в форме очного голосования (ст. 50). Если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, то такое общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 95 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, если меньший срок не предусмотрен уставом общества (ст. 50). В обществе с числом акционеров более 50 держателем реестра акционеров общества должен быть регистратор (Ст. 44). В обществе с числом акционеров - владельцев голосующих акций более 500 функции счетной комиссии выполняет регистратор (ст. 56). При проведении общего собрания акционеров с числом акционеров - владельцев голосующих акций 1000 и более бюллетень для голосования должен быть направлен или вручен под роспись каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, не позднее, чем за 20 дней до проведения общего собрания акционеров (ст. 60).

*В связи с тем, что проведение общего собрания акционеров в кредитной организации с числом акционеров - владельцев голосующих акций 1000 и более занимает значительное время, просим Вас высказать свое мнение как следует поступать кредитной организации, осуществляющей свою деятельность в форме акционерного общества при получении предписания Банка России, содержащего требование о замене члена совета директоров (наблюдательного совета) в срок менее чем 60 дней?*

7. Согласно ст. 2.1. Положения Банка России от 25.10.2013 г. № 408-П назначение лиц, временно исполняющих должностные обязанности руководителя кредитной организации (филиала), должно быть предварительно согласовано с Банком России, если указанные лица не были согласованы Банком России после вступления в силу Федерального закона от 2 июля 2013 года № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Главой 6 Положения 408-П предусмотрено, что кредитные организации не позднее 90 дней со дня вступления в силу настоящего Положения направляют в уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России или территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитных организаций (филиала), уведомления лиц, занимающих в кредитной организации (филиале) должности, указанные в частях четвертой и шестой статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В случае непредставления документов уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России или территориальное учреждение Банка России, осуществляющие надзор за деятельностью кредитной организации (филиала), принимает меры, предусмотренные нормативными актами Банка России.

*Просим Вас высказать свое мнение о том имеет ли право руководитель кредитной организации (филиала) назначить лицо, временно исполняющее его должностные обязанности, которое не было согласовано Банком России после вступления в силу Федерального* *закона* *от 2 июля 2013 года № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», до даты направления кредитной организации уведомления о соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лицами, занимающими руководящие должности в кредитной организации, установленным Федерального закона «О банках и банковской деятельности» в соответствии со ст. 6.1. Положения 408-П?*

8. Обязан ли покупатель по договору РЕПО уведомлять Банк России о приобретение свыше 1% акций кредитной организации (либо получать предварительное согласие Банка России на приобретение в результате одной или нескольких сделок РЕПО свыше 10% акций кредитной организации) согласно ч. 8 и 9 ст. 11 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.06.2012) "О банках и банковской деятельности", если в результате сделки покупатель не приобретает прав акционера, предусмотренных ФЗ «Об акционерных обществах»?

**Блок «Предложения»**

1. **Предложения по внесению дополнений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" N 208-ФЗ и "О банках и банковской деятельности" N 395-1, связанных с предотвращением злоупотребления правом и корпоративного шантажа**

На протяжении длительного времени от одного акционера, обладающего 1 (одной) акцией кредитной организации, поступило значительное количество запросов, по которым акционеру была предоставлена информация, в т.ч. содержащая коммерческую тайну и персональные данные, распространение или передача которой заинтересованным лицам может привести к затруднениям в финансово-хозяйственной деятельности и повлечь значительные убытки как для самой кредитной организации, так и для ее клиентов, многие из которых являются крупными промышленными предприятиями, сельскохозяйственными комплексами и строительными организациями.

Очевидно, что в данной ситуации с полным основанием следует утверждать о злоупотреблении акционером своим правом. Указанное основывается на следующем:

* в запросах не указываются цели, для которой запрашивается данная информация даже в случае истребования информации, содержащей персональные данные физических лиц-клиентов кредитной организации. Предоставление кредитной организацией данных документов без указания персональных данных, а только существенных условий договора, которые соответствуют рыночным, рассматривается как ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих обязательств, что свидетельствует о том, что недобросовестному акционеру необходимы не запрашиваемые документы, а персональные данные физических лиц (акционеров кредитной организации), с которыми заключаются договоры. При этом цели получения указанных сведений кредитной организации не известны. Какие-либо дальнейшие действия со стороны акционера по оспариванию документов кредитной организации не предпринимались. Где сейчас хранятся предоставленные кредитной организацией документы, а также условия хранения и использование конфиденциальной информации кредитной организации не известны.
* запрос документов о деятельности кредитной организации за прошлые периоды времени не представляет экономической ценности для анализа текущей деятельности кредитной организации.

Пунктом 1 статьи 91 Федерального закона "Об акционерных обществах" (далее – Закон N 208-ФЗ) на акционерные общества возложена обязанность обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Закона N 208-ФЗ.

Исходя из содержания пункта 1 статьи 89 Закона N 208-ФЗ следует, что любой акционер акционерного общества вправе получить доступ к протоколам заседаний совета директоров (наблюдательного совета) общества и коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции).

В соответствии с пунктом 1 статьи 91 Закона N 208-ФЗ, к протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций общества.

Вместе с тем, протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа акционерных обществ, в форме которых созданы кредитные и страховые организации, в силу прямого требования статьи 83 Закона N 208-ФЗ, содержат подробную информацию о сделках с заинтересованностью, совершаемых акционерным обществом со своими клиентами в процессе осуществления ими банковской или страховой деятельности.

При этом информация о таких сделках в силу статей 857, 946 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьи 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" отнесена законодателем к банковской или страховой тайне и не может раскрываться банками и страховыми организациями третьим лицам, за исключением случаев, когда раскрытие охраняемой законом информации прямо предусмотрено законодательством.

Действующее законодательство не предусматривает возможности раскрытия кредитными или страховыми организациями информации, содержащей банковскую или страховую тайну, своим акционерам.

На практике нередки случаи, когда миноритарные акционеры, злоупотребляя своим правом на доступ к документам акционерного общества, получают доступ к охраняемой законом информации и в последующем используют ее для корпоративного шантажа.

В целях обеспечения баланса интересов акционерных обществ их акционеров и клиентов кредитных организаций, и страховых компаний, учитывая правовую позицию Конституционного суда Российской Федерации сформулированную в Определении от 18 января 2011 г. № 8-О-П, о возможности выдвижения органами управления акционерного общества возражений против выполнения требований акционера, если, с точки зрения акционерного общества, характер и объем запрашиваемой информации свидетельствуют о наличии признаков злоупотребления со стороны акционера правом на доступ к информации акционерного общества, в том числе в связи с отсутствием у него законного интереса в получении соответствующей информации, или если имеют место иные фактические обстоятельства, свидетельствующие о недобросовестности акционера, а также наличия у федерального законодателя правомочия внести изменения в действующее правовое регулирование отношений по обеспечению доступа акционеров к документам акционерного общества, в том числе в части конкретизации возможных возражений в зависимости от характера документов, доступа к которым требует акционер, количества имеющихся у него акций и иных факторов,

*Просим Банк России предоставить заключение по внесению следующих изменений в действующее законодательство:*

Пункт 1 статьи 91 Федерального закона "Об акционерных обществах" дополнить абзацем третьим следующего содержания:

*«К протоколам заседаний совета директоров (наблюдательного совета) кредитных и страховых организаций имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций общества и давшие письменное обязательство о неразглашении сведений, составляющих охраняемую законом тайну».*

Статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" дополнить положением следующего содержания:

*«Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и физических лиц, предоставляются кредитными организациями, созданными в форме акционерных обществ их акционерам в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ* "*Об акционерных обществах*"*.*

*Акционеры кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ, не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций. За разглашение банковской тайны акционеры кредитных организаций несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом».*

*Приложение 9*

***Список вопросов и предложений по проблемам финансового мониторинга***

***и валютного контроля Банка России***

 **Вопросы по порядку применения Федерального Закона от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ).**

1. *Обязана ли кредитная организация при совершении операций в рамках Генеральных соглашений об операциях на межбанковских финансовых рынках идентифицировать дилеров в качестве представителей, осуществляющих сделки в рамках вышеуказанных соглашений на основании доверенности, если операции совершаются без открытия банковского счета?*

 В случае наличия у кредитной организации обязанности идентифицировать дилеров в качестве представителей, *в каком объеме кредитная организация должна проводить идентификацию дилеров? Является ли достаточным получение только идентификационных сведений в соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ, либо необходимо получить сведения с приложением нотариально заверенных копий документов, удостоверяющих личность дилеров?*

1. На основании пп.6 п.1 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ и Указания № 3063-У меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества должны быть применены кредитной организацией незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень.
2. В соответствии с указанными требованиями кредитная организация направляет информацию (ОЭС) о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств на расчетном счете клиента один раз - в день принятия мер по замораживанию (блокировке) в момент обнаружения клиента в перечне/ в сети Интернет на официальном сайте уполномоченного органа.

*Правильно ли кредитная организация поступает, когда при каждом последующем поступлении денежных средств на расчетный счет клиента не направляет информацию (ОЭС) о данных фактах в уполномоченный орган, поскольку в соответствии с указанными требованиями у кредитной организациии отсутствует обязанность для направления информации (ОЭС) о замораживании (блокировании) денежных средств?*

1. На основании п. 2 Указания № 3063-У информация о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества направляется кредитной организацией в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер.

В соответствии с условиями Соглашения, заключенного кредитной организацией с Главным управлением, отправка информации (ОЭС) в уполномоченный орган через Главное управление, осуществляется не позднее 16-00 по местному времени.

*Каковы должны быть действия кредитной организации при применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества - после 16-00 местного времени?*

1. Новой редакцией ст.7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 года (в редакции ФЗ от 28.06.2013 N 134-ФЗ) установлено требование для кредитных организаций по идентификации бенефициарных владельцев, для реализации которого закон не установил каких-либо специальных процедур (в отличие от идентификации клиентов). Кроме того, законом установлена презумпция о признании бенефициарным владельцем единоличного исполнительного органа, если бенефициарный владелец не выявлен, однако каких-либо процедур для этого закон не установил. *Как в данной ситуации стоит поступать кредитной организации?*
2. Согласно ст. 3 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 года (с последующими изменениями и дополнениями) бенефициарный владелец - это физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. При этом, согласно ст. 3 названного закона клиентом является физическое или юридическое лицо, находящееся на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом.

*Требует разъяснений суть понятия бенефициарного владельца клиента - физического лица.* Имеющаяся концепция бенефициарного владельца применима только в отношении юридических лиц. Предлагаемые некоторыми экспертами примеры бенефициара физического лица полностью вписываются в понятие законного представителя или выгодоприобретателя.

Определение бенефициарного владельца является нечетким в части определения бенефициарных владельцев физических лиц. *Необходимо дать пояснение, по каким именно критериям и признакам их выявлять. Относится ли данная норма к физическим лицам или имеет место стилистическая ошибка в определении?*

*Какие лица могут являться бенефициарными владельцами клиентов кредитной организации - физических лиц и индивидуальных предпринимателей?*

*Какими документами может быть подтверждено наличие (отсутствие) у клиентов кредитной организации - физических лиц и индивидуальных предпринимателей бенефициарного владельца (бенефициарных владельцев)?*

*Что понимается под возможностью контролировать действия клиента - физического лица или индивидуального предпринимателя? Какими законодательными актами закреплена такая возможность?*

1. Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 года (с последующими изменениями и дополнениями) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны «принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации бенефициарных владельцев ...».

*Какие меры по идентификации бенефициарных владельцев могут рассматриваться в качестве «обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах»?*

*Каким образом следует производить идентификацию бенефициарных владельцев в случае:*

* не предоставления ее клиентом;
* отсутствия у клиента сведений о конечных бенефициарных владельцах;
* отсутствия у клиента оригиналов или надлежащим образом удостоверенных копий документов, необходимых для идентификации бенефициарных владельцев?
1. В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 года (с последующими изменениями и дополнениями) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны «обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год ...».

*Каким образом кредитной организации следует выявлять бенефициарных владельцев клиентов - физических лиц, принятых на обслуживание до вступления в силу Федерального закона №134-Ф3 от 28.06.2013 года?*

*Каким образом кредитная организация должна проводить работу по обновлению сведений о клиентах - физических лицах, принятых на обслуживание до вступления в силу Федерального закона №134-Ф3 от 28.06.2013 года?*

1. В соответствии с абзацем 5 подпункта 2 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 года (с последующими изменениями и дополнениями) «в случае, если в результате принятия предусмотренных настоящим Федеральным законом мер по идентификации бенефициарных владельцев бенефициарный владелец не выявлен, бенефициарным владельцем может быть признан единоличный исполнительный орган клиента».

*Кем (кредитной организацией или клиентом) единоличный исполнительный орган клиента может быть признан бенефициарным владельцем?*

*Допускается ли отсутствие у клиента бенефициарного владельца?*

1. Согласно подпункту 1.1. пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 года (с последующими изменениями и дополнениями) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны «при приеме на обслуживание и обслуживании клиентов - юридических лиц получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов».

*Каковы цели определения кредитной организацией целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов?*

*Какие критерии целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов?*

*Какова периодичность принятия регулярных мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов?*

*Что может являться доказательством принятия кредитной организацией обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов?*

*Допускается ли самостоятельное определение кредитной организацией (без запроса информации у клиентов) целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов на основании имеющейся информации (в том числе по работающему расчетному счету), а также общедоступных источников (данные ЕГРЮЛ (ЕГРИП), адреса массовой регистрации юридических лиц и т.п.)?*

*Каким образом должна поступить кредитная организация в случае, если у клиента выявлено плохое финансовое положение и (или) плохая деловая репутация, но при этом отсутствуют подозрения в участии в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем и финансировании терроризма?*

1. В соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона№115-ФЗ от 07.08.2001 года (с последующими изменениями и дополнениями) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны идентифицировать выгодоприобретателя клиента. Согласно статьи 3 названного Федерального закона идентификация осуществляется с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий.

*Каким образом кредитная организация может идентифицировать выгодоприобретателя клиента, в случае отсутствия у клиента на законных основаниях необходимых для идентификации его выгодоприобретателя документов (отсутствия надлежащих образом заверенных копий документов)?*

*Должна ли кредитная организация отказать клиенту в выполнении его распоряжения, если в кредитную организацию не представлены надлежащим образом оформленные документы, идентифицирующие выгодоприобретателя?*

1. В соответствии с требованиями подпункта 1 пункта 1 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 года (с последующими изменениями и дополнениями) организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны идентифицировать выгодоприобретателя клиента. Согласно пункта 2.8. Положения Банка России №262-П от 19.08.2004 г. «если характер банковских операций и иных сделок не позволяет до совершения указанных операций и сделок идентифицировать клиента, установить и идентифицировать выгодоприобретателя кредитная организация обязана завершить идентификацию клиента, установление и идентификацию выгодоприобретателя в срок, не превышающий 7 рабочих дней со дня совершения банковской операции или иной сделки».

*В какие сроки кредитная организация должна идентифицировать выгодоприобретателя клиента, если факт наличия у клиента выгодоприобретателя выявлен кредитной организацией после приема клиента на обслуживание (например, при проведении кредитной организацией платежа клиента по вновь заключенному договору)?*

1. *Подлежит ли обязательному контролю операция с денежными средствами по договору купли-продажи простых беспроцентных (бездисконтных) векселей по коду операции 5007 «предоставления юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа», если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 рублей, или превышает ее?*
2. *Относятся ли операции кредитной организации с собственными беспроцентными (бездисконтными) векселями Банка (по договору выдачи векселя физическим лицам) к сомнительным операциям по 115-ФЗ? Если да, то по какому коду вида признака кредитная организация должен отправлять сообщения в Уполномоченный орган?*
3. *Относятся ли операции Клиента* кредитой организаций*а по регулярной выдаче займов с процентной ставкой 0,01% (низкопроцентные займы) к сомнительным операциям по коду вида признака операции 1103 «Выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Законом № 115-ФЗ»?*
4. На сегодняшний день отсутствует решение на государственном уровне о порядке применения закона FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) на территории РФ, что с 01 июля 2014 года грозит удержанием 30% налога с кредитной организации, в случае несоблюдения кредитной организацией требований FATCA и отсутствия соответствующего соглашения с IRS.

*Планируется ли подписание соглашение о сотрудничестве между США и Россией в рамках реализации проекта FATCA? Каким образом Банк России планирует организовать работу российских кредитных организаций по реализации FATCA? Какие шаги в этом направление уже сделаны? Планируется ли принятие нормативно-правовых актов, регулирующих данную сферу? В какие сроки? Будет ли требоваться регистрация кредитных организаций в IRS напрямую?*

1. Согласно позиции Банка России, изложенной в письме ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 172-Т «О приоритетных мерах при осуществлении банковского надзора», кредитная организация просит разъяснить:

*- какие операции могут быть признаны сомнительными? Возможен вариант, когда операции, не признанные кредитной организацией сомнительными, могут быть квалифицированы Банком России как «проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций»?*

*- какие на данный момент существуют оценки объемов операций, которые входят в величины 5 млрд. рублей или 5% объема сомнительных безналичных и (или) наличных операций?*

1. *Планирует ли Банк России раскрывать методику расчета объема сомнительных операций в соответствии с письмом Банка России от 04.09.2013г № 172-Т?*

 Так, в соответствии с Приложением к письму Банка России от 04.09.2013 №172 признаком вовлеченности кредитных организаций в проведение сомнительных безналичных и (или) наличных операций понимается в частности:

-превышение за последний квартал объема сомнительных безналичных операций величины 5 млрд. руб., и (или)

-превышение за последний квартал объема сомнительных наличных операций величины 5 млрд. руб.

*В связи с этим возникает вопрос, каков алгоритм расчета Центральным Банком удельного веса (доли) объема сомнительных наличных операций в объемах дебетовых оборотов по счетам юридических и физических лиц и удельного веса (доли) объема сомнительных безналичных операций в объемах дебетовых оборотов?*

1. 30.12.2013г. вступил в силу Федеральный закон от 28.12.2013 № 403-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О национальной платежной системе» и Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 403-ФЗ).

Федеральный закон № 403-ФЗ предоставил право физическому лицу, включенному в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в целях обеспечения своей жизнедеятельности, а также жизнедеятельности совместно проживающих с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, осуществлять операции с денежными средствами или иным имуществом, направленные на получение и расходование заработной платы в размере, не превышающем 10 000 рублей в календарный месяц из расчета на каждого указанного члена семьи.

*Просим Банк России предоставить разъяснения кредитным организациям какие документы могут служить основанием для исполнения поручения клиента о перечислении 10 000 рублей на каждого совместно проживающего с ним члена его семьи, не имеющего самостоятельных источников дохода.*

1. *Как классифицировать операции кредитной организации по оплате собственных векселей при предъявлении их физическими лицами (резидентами)?* Первоначально векселя выдавались (выписывались) юридическим лицам (резидентам) и по истечению небольшого периода времени предъявлялись к оплате физическими лицами (резидентами) кредитной организации.

**Блок «Предложения»**

1. **Предложения по вопросам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

Федеральным Законом от 28.06.2013 №134-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ПОД/ФТ), которые существенным образом расширяют обязанности кредитных организаций по ПОД/ФТ.

Новации, введенные Федеральным Законом №134-ФЗ, важны и необходимы для создания барьеров для легализации доходов, полученных преступным путем, но в то же время неизбежно ведут к увеличению трудовых и финансовых затрат кредитных организаций, что в конечном итоге будет сказываться на стоимости банковских продуктов и услуг.

В частности, возложение на кредитные организации пп.1 п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ обязанностей по идентификации выгодоприобретателя клиента **до принятия на обслуживание клиента (до проведения операции клиента)** существенно усложнило проведение указанных процедур. Реализация данной нормы на практике весьма затруднительна и может повлечь существенное увеличение времени обслуживания клиентов, что негативно скажется на качестве оказываемых банковских услуг.

***Предложение 1.1.***

*Просим Банк России предоставить заключение по возможности вернуться к старой формулировке (кредитные организации обязаны предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры…), а также предоставить кредитным организациям возможность проводить идентификацию выгодоприобретателя* ***после*** *проведения банковской операции.*

Кроме того, кредитным организациям вменено принимать меры по идентификации бенефициарных владельцев, с установлением тех же данных, что и в отношении клиентов, что является трудоемким процессом, поскольку наряду с выявлением самих конечных владельцев требуется получение копий документов, удостоверяющих их личность.

 Кредитные организации проводят необходимые действия в целях соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и отказывают потенциальным клиентам, не предоставившим информацию, в открытии счетов и приеме на обслуживание. Однако по действующим клиентам у кредитных организаций возникают существенные сложности в сборе и обновлении информации о конечных владельцах.

***Предложение 1.2.*** *Просим Банк России предоставить заключение по включению сведений о бенефициарных владельцах в обязательный перечень документов для регистрации юридических лиц, а также в случаях внесения изменений в учредительные документы.*

С учетом внесенных изменений в действующее законодательство кредитные организации обязаны на регулярной основе определять цели **финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.** При этом отсутствуют нормативные документы или рекомендации по процедуре и объему показателей, на основе которых следует определять финансовое положение. Вследствие чего возникает возможность у недобросовестных кредитных организаций упрощать систему оценки и тем самым переманивать клиентов к себе на обслуживание.

***Предложение 1.3.*** *Предлагается Банку России разработать нормативные документы или рекомендации по процедуре и объему показателей, на основе которых следует определять финансовое положение клиентов.*

***Предложение 1.4.*** *Просим Банк России предоставить заключение по установлению обязанности клиентов, сроков и порядка самостоятельного предоставления клиентами данной информации кредитным организациям на регулярной основе, а также по предоставлению права кредитным организациям в одностороннем порядке расторгать договор на расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов при не предоставлении информации; законодательному закреплению нормы, обязывающую клиента информировать регистрирующие органы о бенефициарных владельцах и фиксировать такую информацию в учредительных документах (в том числе в случае ее изменения).*

Другим вопросом, возникающим при реализации закона, является **обновление информации обо всех клиентах**, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах **не реже одного раза в год независимо от установленного уровня риска**. Обновление сведений по каждому конкретному физическому лицу, число которых в крупных кредитных организациях ах исчисляется миллионами, является крайне трудоемким процессом. В настоящее время выполнение данного требования является только обязанностью кредитных организаций, сроки установлены только для кредитных организаций.

***Предложение 1.5.*** *Просим Банк России предоставить заключение по смягчению требований к срокам обновления информации по клиентам с низким уровнем риска, как это было ранее (1 раз в 3 года). Данное изменение, по оценкам кредитных организаций, не должно ослабить контроль в рамках ПОД/ФТ.*

***Предложение 1.6.*** *Просим Банк России предоставить заключение по законодательному установлению обязанности клиентов, сроков и порядок самостоятельного предоставления* ***обновлений*** *кредитным организациям, предоставлению права кредитной организации расторгнуть договор в одностороннем порядке в случае не предоставления информации*

1. Согласно Федеральному закону №115-ФЗ на кредитные организации возлагается ответственность за деятельность клиентов в части определения целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

*С целью повышения качества противодействия незаконным финансовым операциям просим Банк России предоставить заключение по разработке механизма взаимодействия кредитных организаций с МВД, ФНС и ФСФМ.*

В настоящее время информационный поток направлен только в одну сторону: кредитные организации по формальным требованиям направляют сообщения об операциях клиентов в рамках текущего контроля и подготовки ответов на адресные запросы  МВД, ФНС и ФСФМ. Обратная связь при этом отсутствует: кредитным организациям неизвестно о результатах применения направленной информации. Государственные органы не сообщают кредитной организации, направившему информацию,  степень ее полезности для финансового расследования, насколько операции того или иного клиента действительно, подозрительны, и какие меры целесообразно предпринять кредитной организации у в отношении клиента, совершающего подозрительные операции, или клиента в отношении которого ранее направлялся адресный запрос.

Внедрение системы полноценного (двустороннего) обмена информацией, когда кредитные организации получат возможность обращаться в Государственные органы за разъяснениями по отправленным сообщениям, по подготовленным ответам на запросы, существенно облегчит кредитным организациям процесс принятия решений по отказу от проведения операций при обслуживании клиентов, позволит вовремя скорректировать объем и качество направляемых сообщений, сократить количество информации, которая уже не интересна Государственным органам. Такая система информационного взаимодействия, может повысить и эффективность мер обязательного контроля, применяемых ФСФМ, вследствие роста качества информационной базы, которую формирует ФСФМ из сообщений кредитных организаций.

1. В настоящее время пункт 5.2 статьи 7 федерального Закона №115-ФЗ изложен в новой редакции: *«кредитные организации вправе отказаться от заключения договора банковского счета (вклада) в случае наличия подозрения, что целью такого договора является совершение операций по легализации (отмыванию) доходов, и финансированию терроризма*».

 Объективно оценить и сформулировать эти подозрения представляется кредитной организации весьма затруднительным (кроме ситуации наличия клиента в Перечне экстремистов и террористов). Открытие расчетных счетов производится строго в соответствии с действующим законодательством лицам, прошедшим государственную регистрацию, и поставленным на налоговый учет. При этом государственная регистрация должна предполагать гарантию качества клиента.

*Предлагается Банку России разработать и довести до кредитных организаций порядок работы по отказам от заключения договоров на расчетно-кассовое обслуживание и открытие счетов клиентам.*

1. С целью выработки единых методологических подходов по применению положений законодательства в области ПОД/ФТ и обеспечению четких оценочных показателей считаем необходимым разработать и нормативно закрепить среднестатистическую модель «правильного клиента» (с учетом всех банковских рисков), при этом для различных видов деятельности – своя модель (которая учитывает конъюнктуру рынка для данной категории клиента) или закрепить норму обязывающую клиента при открытии счета предоставлять и ежегодно обновлять бизнес-план предприятия (утвержденный/согласованный компетентными органами) и содержащий сведения о клиенте, товаре, его производстве, рынках сбыта, контрагентах, операций (объемах) и их эффективности в рамках которых кредитная организация и будет производить оценку его фактической деятельности.
2. *Предлагается создать «единую» базу клиентов, операции которых отнесены кредитными организациями к сомнительным, либо базы клиентов, нарушающих законодательство в области ПОД/ФТ, для осуществления проверки клиентов на стадии приема их на обслуживание, либо уже находящихся на обслуживании.*
3. *Для более эффективной работы кредитных организаций по реализации требований Федерального закона № 115-ФЗ предлагается Банку России рассмотреть возможность предоставления доступа к государственным базам данных, содержащим информацию, используемую в рамках осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в первую очередь к государственным реестрам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей*. Такой доступ должен предоставляться кредитным организациям на безвозмездной основе.
4. Отсутствие единого, формируемого и обновляемого государством перечня физических лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации, существенно затрудняет применение норм, установленных пп.1 п.1 ст.7.3 Федерального закона № 115-ФЗ.

*Просим Банк России рассмотреть возможность формирования такого списка и предоставления его кредитным организациям на безвозмездной основе.*

1. *Предлагается территориальным отделениям Центрального банка совместно с Росфинмониторингом рассмотреть возможность ежегодного проведения бесплатного централизованного обучения уполномоченных сотрудников по ПОД/ФТ в кредитных организациях на тему обобщения практики применения законодательства Российской Федерации области ПОД/ ФТ.*
2. Кредитная организация разделяет концепцию федерального закона от 28 июня 2013 года №134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», направленного на создание условий для предотвращения, выявления и пресечения риска легализации доходов и пресечения незаконных операций с использованием номинальных организаций, фирм-однодневок. Однако, отсутствие переходного периода (документ вступил в силу со дня официального опубликования) ведет к существенному повышению затрат организации для приведения бизнес-процессов и автоматизированных систем контроля в соответствие с новыми требованиями федерального закона № 134-ФЗ.

*Просим Банк России предоставить заключение по введению срока неприменения к кредитным организациям мер воздействия на период адаптации новых норм законодательства.*

1. В соответствии с п. 5.2 Положения Банка России от 02.09.2013 № 407-П «О представлении кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу информации об операциях клиентов, о бенефициарных владельцах клиентов и информации о движении средств по счетам (вкладам) клиентов в электронном виде» (далее – Положение № 407-П) начиная с 31 марта 2014 года представление кредитными организациями по запросам Федеральной службы по финансовому мониторингу дополнительной информации может осуществляться исключительно в электронном виде.

 Учитывая задержки опубликования документа, а также нарушение сроков разработки и размещения форматов и структуры электронных документов и информации об объемах архивных файлов Банком России реализация указанной нормы для большинства кредитных организации представляется невыполнимой.

 Учитывая существенный объём работ по автоматизации требований Положения № 407-П *предлагается Банку России рассмотреть возможность предоставления кредитным организациям адаптационного периода на срок не менее полугода с момента опубликования на официальном сайте Банка России информации, предусмотренной п.6.1 Положения № 407-П.*

1. **Об обязанности уполномоченного банка о предоставлении документов по запросам таможенных, налоговых, правоохранительных органов в части исполнения требований статьи 23 Закона 173-ФЗ.**

Перечень документов, определенных частью 13 статьи 23 Федерального Закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», предполагает предоставление уполномоченными банками по запросам таможенных органов паспортов сделок, ведомостей банковского контроля, грузовых таможенных деклараций, внешнеторговых контрактов /договоров/ которые уже есть в таможенном органе,- все эти документы в обязательном порядке представляются участниками внешнеэкономической деятельности при таможенном оформлении.

Кроме того, уполномоченные банки на ежедневной основе в электронном виде направляют через Банк России в ФТС России и в ФНС РФ все оформленные паспорта сделок, а ежемесячно предоставляют в Банк России информацию по паспортам сделок и ведомостям банковского контроля, а также сами паспорта и ведомости.

Объём требуемых таможенными и налоговыми органами документов (заверенные копии на бумаге) достаточно большой, трудозатраты кредитной организации на подготовку и представление копий документов значительны. Непредставление или несвоевременное представление указанных документов влечет за собой ответственность, предусмотренную ст.19.7 КоАП.

*Просим Банк России предоставить заключение по внесению изменений в статью 23 Закона № 173-ФЗ, в частности дополнить следующими положениями:*

 *1) вменить в обязанность уполномоченного банка представлять таможенному и налоговому органу только те документы, которые данные органы не могут получить от резидентов-участников внешнеторговых сделок;*

 *2) в случае наличия запрашиваемых документов /паспортов сделок, ведомостей банковского контроля/в электронном виде в таможенном и налоговом органе, уполномоченный банк не должен предоставлять указанные документы на бумаге в виде заверенных копий.*

1. **Об отнесении физических лиц – граждан РФ к категории резидентов и нерезидентов.**

Федеральным Законом от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» подпункт «а» пункт 6 часть 1 статья 1, определено, что резидентами считаются физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года.

Исходя из этого определения непонятно, каким образом уполномоченному банку следует считать фактический срок постоянного (временного) пребывания «*не менее года*» и по каким документам его контролировать.

Письмом МИД России (№ 7695/дэс от 11.09.2012 г.) рекомендовано определять срок отсутствия гражданина РФ на территории России по отметкам, проставляемым пограничными органами в его паспорте при пересечении Государственной границы Российской Федерации.

Практика показала, что граждане РФ могут по роду своей деятельности многократно пересекать границу РФ и иметь не один заграничный паспорт. *Каким образом в таких случаях кредитная организация должна установить факт постоянного пребывания «не менее одного года» гражданина РФ за границей и учесть «совокупность виз с общим сроком действия не менее одного года»?*

Из указанной в законе нормы также неясно, какой период времени должен рассматриваться для применения требования о совокупности виз (за всю жизнь физического лица по всем заграничным паспортам или на срок действия последнего загранпаспорта)*.* В такой ситуации многие граждане России (туристы), проводящие свои отпуска за границей, должны быть признаны нерезидентами.

*Просим Банк России предоставить заключение по внесению изменений в федеральный закон № 173-ФЗ по определению статуса резидент – нерезидент с указанием общего срока, в пределах которого может быть применено правило о «совокупности виз» или уточнить эту норму в подзаконном акте Банка России.*

1. Согласно письму ФНС от 23.12.2011 № АС-4-2/22130@ «при выявлении фактов отсутствия налогоплательщика - юридического лица по адресу, который по данным ЕГРЮЛ является адресом регистрации этого юридического лица, ФНС России поручает в 10-ти дневный срок с момента выявления таких фактов доводить информацию до кредитных организаций, в которых открыты счета налогоплательщиков». Данные письма носят информационный характер, однако, ФНС просят сообщать о принятых мерах в отношении запрашиваемых клиентов, на что, у сотрудника кредитной организации при составлении официального письменного ответа затрачивается много времени.

*Просим Банк России предоставить заключение о снижении нагрузки кредитных организаций в отношении информирования ФНС в рамках вышеописанной ситуации.*

*Просим Банк России предоставить заключение по возможности закрепления права кредитной организации* *расторгнуть договор банковского счета в одностороннем порядке при наличии в отношении клиента приостановок ИФНС и (или) кредитной организацией получено письмо ИФНС об отсутствии по месту нахождения клиента его постоянно действующего органа управления.*

## *Список вопросов и предложений по правовым проблемам*

**Блок «Вопросы»**

**О порядке применения положений Федерального закона от 21.12 2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон)**

1. В соответствии с ч. 17 ст. 5 Закона в случае, если индивидуальными условиями договора потребительского кредита (займа) предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, **все операции по такому счету**, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского кредита (займа), включая открытие счета, **выдачу заемщику** и зачисление на счет заемщика потребительского кредита (займа), **должны осуществляться кредитором бесплатно.**

Применительно к указанным положениям просим разъяснить, *допускается ли в соответствии с положениями Закона взимание кредитной организацией комиссии за получение с использованием электронного средства платежа (кредитной карты или расчетной карты за счет предоставленного кредитной организацией лимита кредитования (овердрафта)) наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных кредитной организации и иных кредитных организаций?*

Обращаем внимание на то, что указанная комиссия не взимается за зачисление денежных средств на банковский счет заемщика, заемщик имеет возможность получить кредит без уплаты указанной комиссии в случае осуществления с использованием электронного средства платежа (банковской карты) операций безналичной оплаты товаров (услуг). *В случае если взимание данной комиссии в соответствии с Законом допускается, необходимо ли включать ее в расчет полной стоимости потребительского кредита (займа), рассчитываемой в соответствии с положениями Закона?*

2. В соответствии с ч. 5 ст. 6 Закона в расчет полной стоимости кредита (займа) **не включаются** платежи заемщика, обязанность осуществления которых заемщиком следует не из условий договора потребительского кредита (займа), а из требований федерального закона, а также платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога по договору залога, обеспечивающему требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа). Вместе с тем, в соответствии с п. 5 ч. ст. 6 Закона в расчет полной стоимости потребительского кредита **включаются** платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по уплате таких платежей следует из условий договора потребительского кредита (займа), **в котором определены такие третьи лица**, и (или) если выдача потребительского кредита (займа) поставлена в зависимость от заключения договора с третьим лицом.

Обязательным условием в рамках программы автокредитования кредитной организации является заключение заемщиком договора страхования транспортного средства (предмета залога) со страховой компанией, соответствующей требованиям кредитной организации к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги. В составе кредитного договора не определены конкретные третьи лица, которые могут осуществлять страхование предмета залога, вместе с тем, кредитной организацией в соответствии с Федеральным законом № 135-ФЗ от 26.07.2006г. «О защите конкуренции» и Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 апреля 2009 г. № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» утверждены «Требования, предъявляемые к страховым организациям и условиям предоставления страховых услуг» (далее – Требования), которые определяют порядок проверки страховых компаний на соответствие требованиям кредитной организацией и критерии указанного соответствия и направлены на оценку финансовой устойчивости и платежеспособности страховых организаций.

На сайте кредитной организации и в местах обслуживания клиентов размещен актуальный Список страховых компаний, соответствующих Требованиям кредитной организации (далее – Список) в который в настоящее время входят 43 организации, при этом в данный Список может быть включена любая страховая организация, соответствующая Требованиям кредитной организации, при условии прохождения ей проверки на соответствие Требованиям, которая может занимать до 60 дней.

*В связи с вышеизложенным, просим разъяснить, подлежат ли платежи заемщика по страхованию предмета залога, осуществляемые в пользу страховых компаний, входящих в Список, включению в расчет полной стоимости потребительского кредита в соответствии с требованиями Закона?*

3. В соответствии с п. 5. ч. 5 ст. 6 Закона, в расчет полной стоимости кредита **не включаются** платежи заемщика за услуги, оказание которых не обусловливает возможность получения потребительского кредита (займа) и не влияет на величину полной стоимости потребительского кредита (займа) в части процентной ставки и иных платежей, **при условии, что заемщику предоставляется дополнительная выгода по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты** и заемщик имеет право отказаться от услуги в течение четырнадцати календарных дней с возвратом части оплаты пропорционально стоимости части услуги, оказанной до уведомления об отказе.

*Просим разъяснить, на какие именно дополнительные услуги распространяются указанные выше положения п. 5 ч. 5 ст. 6 Закона:*

*-* только на услуги, предоставляемые заемщику кредитной организацией, или также на услуги, предоставляемые третьими лицами, агентом которых является кредитная организация?

- только на услуги, которые в соответствии с положениями Гражданского кодекса Российской Федерации предоставляются на условиях публичного договора (оферты), или также на иные дополнительные услуги?

*В частности, просим уточнить, распространяются ли указанные положения на следующие дополнительные услуги, приобретение которых не влияет на решение кредитной организации о предоставлении кредита или процентную ставку по кредиту:*

* программа коллективного добровольного страхования заемщиков кредитной организации;
* договоры добровольного страхования, заключаемые заемщиком со страховыми компаниями, агентом которых является кредитная организация;
* услуга «СМС-сервис» (направление кредитной организацией заемщику уведомлений об операциях по счету/банковской карте).

*В случае если распространяются, то, что понимается под «дополнительной выгодой по сравнению с оказанием таких услуг на условиях публичной оферты», принимая во внимание, что кредитная организация не предоставляет такие услуги лицам, которые не являются его заемщиками в рамках соответствующей программы кредитования?*

4. В соответствии с ч. 4 ст. 6 Закона в расчет полной стоимости кредита (займа) **включаются** платежи заемщика по уплате процентов по договору потребительского кредита (займа). *Просим разъяснить, каким образом необходимо осуществлять расчет полной стоимости кредита в случае, если условиями договора потребительского кредита с лимитом кредитования (предусматривает получение кредита с использованием электронного средства платежа – банковской карты) предусмотрены* ***различные процентные ставки за пользование кредитом****:*

- для осуществления операций безналичной оплаты товаров (услуг) в торгово-сервисных предприятиях;

- для осуществления операций безналичной оплаты товаров (услуг) в определенных торгово-сервисных предприятиях (партнерах кредитной организации), перечисленных в договоре потребительского кредита;

- для осуществления операций снятия наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных кредитной организации;

- для осуществления операций снятия наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных иных кредитных организаций.

Дополнительно сообщаем, что предусмотренный условиями договора потребительского кредита лимит кредитования для осуществления операций снятия наличных денежных средств (лимит снятия наличных) ниже лимита кредитования для осуществления операций безналичной оплаты товаров (услуг) с использованием электронного средства платежа (к примеру, лимит снятия наличных может составлять 40 % от установленного кредитного лимита).

5. В соответствии с ч. 11 статьи 6 Закона «на момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть». При этом в соответствии с п. 3 ст. 17 Закона Банк России начинает опубликование среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) не позднее 14 ноября 2014 года.

*Чем руководствоваться кредитным организациям при расчете полной стоимости потребительского кредита по заключаемым договорам с 01.07.2014 г. при условии отсутствия на указанную дату опубликований среднерыночных значений полной стоимости потребительского кредита (займа)?*

6. В соответствии с ч. 6 статьи 7 Закона договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в ч. 9 ст. 5 Закона, в том числе должно присутствовать согласие Заемщика с общими условиями договора потребительского кредита.

*Как правильно документально следует оформлять согласие Заемщика с общими условиями договора потребительского кредита, поскольку в соответствии с п. 3 ст. 5 Закона* *«общие условия договора потребительского кредита (займа) устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения»?*

*При частичном несогласии Заемщика с некоторыми общими условиями договора потребительского кредита договор потребительского кредита будет считаться не заключенным?*

7. В статье 9 Закона определены такие понятия как «постоянная процентная ставка» и «переменная процентная ставка». При этом порядок расчета переменной процентной ставки должен включать в себя переменную величину.

*Что подразумевается под понятием «переменная величина», значения которой должны определяться исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитора и аффилированных с ним лиц и регулярно размещаться в общедоступных источниках информации в соответствии с ч. 2. ст. 9 Закона?*

8. В соответствии с ч. 6 ст. 7 Закона договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в ч. 9 ст. 5 Закона. Из содержания текста Закона не следует, что документ, содержащий индивидуальные условия, должен подписываться сторонами.

На практике возможна ситуация, когда заемщик обращается в кредитную организацию с просьбой предоставить кредит и сообщает желаемые условия кредита. На основании предварительных сведений кредитная организация готовит и передает заемщику документ по форме, утвержденной Банком России, содержащий «примерные» индивидуальные условия. При этом при предоставлении такого документа воля кредитора направлена на то, чтобы проинформировать заемщика об условиях кредита, на которых он сможет получить кредит, если сведения о заемщике окажутся достоверными. В момент предоставления «примерных» индивидуальных условий кредитор не располагает полными сведениями о кредитоспособности заемщика, в связи с этим не может гарантировать, что, например, после изучения кредитной истории заемщика им не будут изменены условия договора потребительского кредита.

*Просим разъяснить, вправе ли кредитная организация при предоставлении таких «примерных» индивидуальных условий указать, что данные «примерные» индивидуальные условия не являются офертой (предложением заключить договор) кредитной организации? С какого момента начинается срок, в течение которого заемщик имеет право отказаться от получения кредита:*

* *с момента предоставления кредитором заемщику «примерных» индивидуальных условий договора потребительского кредита; или*
* *с момента согласования сторонами индивидуальных условий договора потребительского кредита после проверки кредитоспособности заемщика.*

9. Согласно ч. 15 ст. 5 Закона при заключении договора потребительского кредита (займа) договора потребительского кредита (займа) кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского кредита (займа) или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому кредиту (займу), и сумм, направляемых на погашение процентов, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского кредита (займа), определенной исходя из условий договора потребительского кредита (займа), действующих на дату заключения договора потребительского кредита (займа) (далее – график платежей по договору потребительского кредита (займа). Из содержания данной нормы следует, что кредитная организация одновременно с договором потребительского кредита должен предоставить заемщику график платежей по договору потребительского кредита. В графике платежей должна указываться дата начала кредитования, в зависимости от которой определяются даты платежей заемщика и рассчитываются платежи за расчетный период.

В соответствии с ч. 7 ст. 7 Закона заемщик вправе сообщить кредитору о своем согласии на получение потребительского кредита (займа) на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита (займа), в течение пяти рабочих дней со дня предоставления заемщику индивидуальных условий договора, если больший срок не установлен кредитором. Таким образом, на момент заключения договора потребительского кредита кредитор не может знать, когда заемщик ему сообщит о согласии на получение потребительского кредита и, соответственно, когда наступит дата кредитования.

*На основании вышесказанного просим разъяснить:*

* *какая дата начала кредитования должна указываться в графике платежей по договору потребительского кредита, предоставляемом кредитной организацией одновременно с индивидуальными условиями потребительского кредита;*
* *какими способами кредитная организация* *вправе известить заемщика об уточнении графика платежей по договору потребительского кредита после того, как заемщик сообщит кредитору о своем согласии на получение потребительского кредита на условиях, указанных в индивидуальных условиях договора потребительского кредита.*

10. В соответствии с п. 2 ч. 9 ст. 5 Закона индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) должны включать в себя условие о сроке действия договора потребительского кредита (займа) и срок возврата потребительского кредита (займа). Однако при заключении договора потребительского кредита с лимитом кредитования срок возврата потребительского кредита не может быть определен. В договоре кредитной линии, как правило, указывается срок кредитования, в течение которого заемщик вправе осуществить выборку кредита в рамках лимита кредитования.

*Просим разъяснить, каким образом в индивидуальных условиях договора потребительского кредита должен определяться срок возврата потребительского кредита с лимитом кредитования.*

11. В соответствии с п. 15 ч. 9 ст. 5 Закона индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) должны включать в себя условие об услугах, оказываемых кредитором заемщику за отдельную плату и необходимых ***для заключения договора потребительского кредита (займа)*** (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждения согласия заемщика на их оказание. Буквальное толкование п. 15 ч. 9 ст. 5 Закона позволяет сделать вывод о том, что любые платные услуги, предоставляемые кредитором заемщику за плату на этапе после заключения договора, т.е. во время исполнения договора, не должны согласовываться в индивидуальных условиях.

Согласно п. 16 ч. 4 ст. 5 Закона кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должна размещаться информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить ***в связи с договором потребительского кредита*** (займа), а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них.

*Просим разъяснить, следует ли п. 15 ч.9 ст. 5 толковать расширительно по аналогии с п. 16 ч. 4 ст. 5 Закона и указывать в индивидуальных условиях договора потребительского кредита условия об услугах, оказываемых кредитором на этапе после заключения договора потребительского кредита (например, услуги, связанные с обслуживанием банковского счета заемщика, который им используется для возврата потребительского кредита).*

12. 01 января 2014 года вступил в силу **Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»** (далее - Закон № 44-ФЗ).

Положения Закона № 44-ФЗ, касающиеся реестра банковских гарантий (пункт 1 части 6, части 8 и 11 статьи 45  Закона № 44-ФЗ) вступают в силу с 31 марта 2014 года.

*Планирует ли Банк России издание специальных нормативных актов для кредитных организаций, включенных в предусмотренный* *статьей 176.1* *НК РФ перечень кредитных организаций (отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения) и предоставляющих Заказчикам банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов в соответствии с требованиями Закона № 44-ФЗ. Если «да», то какие?*

13.Федеральным законом от 23.07.2013 N 248-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую налогового кодекса российской федерации и некоторые другие законодательные акты российской федерации, а также о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» были внесены изменения в п.12. ст. 76 НК РФ, в частности с 01 января 2014 года кредитные организации не вправе открывать счета организации-налогоплательщику при наличии решения о приостановлении операций по счетам этой организации в любой кредитной организации.

Порядок информирования кредитных организаций о приостановлении операций и об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с Центральным банком Российской Федерации. Однако до настоящего времени указанный порядок не установлен. Более того, ст.15.7. КоАП РФ предусмотрена ответственность для должностных лиц кредитной организации за открытие счета организации или индивидуальному предпринимателю при наличии у кредитной организации или иной кредитной организации решения налогового органа либо таможенного органа о приостановлении операций по счетам.

Таким образом, при отсутствии утвержденного порядка после 01.01.2014 г. возможна ситуация, что в кредитную организацию для открытия счета обратится организация, у которой приостановлены операции по счетам, открытым в других кредитных организациях. При этом кредитная организация, в которой данная организация обратилась для открытия нового счета, не будет проинформирована о приостановлении.

*Просим Вас высказать свое мнение как следует должностному лицу кредитной организации при открытии счета организации с 01 января 2014 года проверять отсутствие/наличие решений налогового органа либо таможенного органа о приостановлении операций по счетам в кредитных организациях? Необходимо ли должностному лицу кредитной организации при открытии счета организации с 01 января 2014 года требовать от организации предоставления справки/информационного письма об отсутствии решений налогового органа либо таможенного органа о приостановлении операций по счетам?*

 *Планируется ли утверждение Порядка информирования кредитных организаций о блокировке счета? При отсутствии утвержденного Порядка вправе ли кредитные организации открывать счета организациям, у которых были приостановлены операции по счетам в других кредитных организациях?*

1. Вопрос по Проекту «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда», в котором закреплена обязанность кредитных организаций установить систему платы труда в соотношении:

- 50% постоянная часть оплаты труда (оклад);

- 50% переменная (мотивационная компонента), которая выплачивается в первый год не более 10%. Оставшаяся часть переменной компоненты выплачивается по результатам оценки деятельности, но не ранее истечения 3-хлет.

*Планирует ли Банк России инициировать изменения в НК РФ и ТК РФ, устанавливающие такой порядок оплаты труда для сотрудников кредитных организаций?*

В настоящее время наиболее распространенное соотношение переменной и постоянной частей оплаты труда составляет пропорцию 70% (80%) на 30% (20%). Переход на систему оплаты труда в соответствии с проектом Банка России потребует, либо уменьшения постоянной части – оклада до 50%, либо увеличения мотивационной части с 20%-30% до 50%.

Кредитные организации высказывают обеспокоенность, что это приведет к оттоку высококвалифицированных банковских кадров в иные сферы экономики и увеличит возможные судебные риски кредитных организаций со своими работниками.

1. **Об исполнении требований Федерального Закона от 02.11.2013 № 306-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

 Согласно п. 1 ст. 132 Налогового кодекса открытие кредитной организацией счета организации, индивидуальному предпринимателю, нотариусу, занимающемуся частной практикой, или адвокату, учредившему адвокатский кабинет, без предъявления этим лицом свидетельства (уведомления) о постановке на учет в налоговом органе, а равно открытие счета при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этого лица влекут взыскание штрафа в размере 20 тысяч рублей. Следовательно, кредитная организация должна анализировать и контролировать наличие решений налоговых органов о приостановлении операций по счетам клиента в других кредитных *организациях.*

*Каким образом кредитная организация должна отследить, либо получить информацию о наличии решений налогового органа о приостановлении операций по счетам клиента в других кредитных организациях в момент открытия расчетного счета?*

1. **Вопрос по порядку применения положений абзаца третьего пункта первого статьи 76 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) во взаимосвязи с новой редакцией пункта второго статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).**

Согласно абзацу третьему пункта первого статьи 76 НК РФ приостановление операций по счету не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему Российской Федерации.

Вместе с тем в соответствии с пунктом вторым новой редакцией статьи 855 ГК РФ при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации и по поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов, осуществляется в третью очередь; а по другим платежным документам - в порядке календарной очередности в пятую очередь.

У кредитных организациях при исполнении данных требований законодательства возникают вопросы о порядке применения положений абзаца третьего пункта первого статьи 76 НК РФ и пункта второго статьи 855 ГК РФ в связи со спорностью толкования данных положений, а именно.

1. Возникают сложности в толковании положения статьи 76 НК РФ «платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов», поскольку остаётся не ясным, имеются ввиду платежи, которые предшествуют только принудительному взысканию налогов в бюджет (первая, вторая и третья очереди), или подразумеваются платежи, которые предшествуют добровольной уплате налогов в бюджет (первая, вторая, третья и четвертая очереди).

2. Возникают сложности в толковании положения статьи 76 НК РФ «операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов», поскольку остаётся не ясным, имеется ввиду принудительное взыскание налогов в бюджет (третья очередь), или подразумевается только добровольная уплата налогов в бюджет (пятая очередь), или речь идёт и о третьей, и о пятой очереди.

3. Остаётся не ясным, распространяется ли приостановление операций по счетам на платежи по выплате заработной платы (третья очередь), календарная очередность которых внутри третьей очереди предшествует платежам по уплате налогов и сборов.

*Просим дать разъяснения по данным вопросам.*

1. **Об исполнении требований Федерального Закона от 02.12.2013 № 345-ФЗ «О внесении изменения в статью 855 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»**

Согласно п.2 ст.855 Гражданского кодекса Российской Федерации в третью очередь оплачиваются поручения налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов.

*Означает ли это, что распоряжения клиентов на перечисление вышеуказанных платежей относятся к пятой очереди и можно ли оплачивать данные распоряжения клиентов при поступлении или наличии решений налогового и таможенного органов о приостановлении операций по счетам клиента?*

**Вопросы о системе накоплений собственниками многоквартирных домов фондов капитального ремонта на специальных счетах, открываемых в кредитных учреждениях**

1. Согласно ч. 1 ст. 175 Жилищного кодекса Российской Федерации специальный счет открывается в кредитной организации в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации при предъявлении протокола общего собрания собственников помещений в многоквартирном жилом доме о принятии им соответствующих решений (о выборе способа формирования фонда, владельца специального счета, кредитной организации и пр.) и других документов, предусмотренных банковскими правилами. Договор специального счета является бессрочным (п. 5 ст. 175 ЖК РФ).

*Распространяются ли на специальный счет нормы ГК РФ о банковском счете в части режима работы, оснований и порядка его закрытия? Возможно ли наложить арест и иные ограничения на указанный счет?*

1. *Как будет регулироваться процедура учета требований подрядчиков и иных кредиторов ТСЖ (в т.ч. кредитных организаций) и определяться очередность списания средств со специальных счетов?*
2. *Как может быть обеспечено безакцептное, приоритетное списание средств со специального счета в счет погашения кредита, предоставленного на проведение капитального ремонта другой кредитной организацией?*
3. *Каковы действия кредитных организаций в случае недостаточности средств на специальном счете для удовлетворения всех требований по платежам, поступающим в кредитную организацию, в которой открыт специальный счет?*
4. *Каковы действия кредитных организаций, в случае поступления к ним судебных решений или требований иных уполномоченных органов о наложении ареста на специальный счет по требованию кредиторов владельца счета, связанных с проведением или финансированием капитального ремонта?*
5. *Каковы действия кредитной организации в случае поступления исполнительного листа с требованием о списании средств со специального счета? Формы исполнительных документов не предусматривают безусловный характер и не привязаны к целевому назначению денежных средств на специальном счете капитального ремонта.*
6. *В чем заключается ответственность кредитной организации, имеющей на балансе специальные счета фондов капитального ремонта, за нарушение требования Федерального закона от 25 декабря 2012 года № 271-ФЗ о контроле за целевым использованием средств фонда капитального ремонта в размере минимальных обязательных платежей, накапливаемых на специальных счетах, в случае, если средства специального счета будут использованы нецелевым образом?*
7. Есть категория юридических лиц с недействующей в настоящее время организационно-правовой формой (например ТОО) с наличием счетов, остатков на счетах, ограничениям к счетам. Соответственно кредитная организация не может закрыть счета этим клиентам по ст.859 ГК, при этом в ЕГРЮЛ информация о данных юридических лицах отсутствует. *Вправе ли кредитная организация в таком случае применять рекомендации, изложенные в письме Банка России от 21.12.2012г. №176-Т в отношении ликвидированных юридических лиц, к отсутствующим юридическим лицам?*
8. *Каково мнение Банка России по поводу штрафа, уплаченного ОАО «Банк Москвы» Управлению по контролю за финансовыми активами Министерства финансов США (OFAC)? Создаёт ли это прецедент для вынесения штрафов кредитных организациям России со стороны регуляторов из других стран?*
9. *Планируется ли передача полномочий Роспотребнадзора по контролю за соблюдением кредитными организациями прав потребителей при оказании банковских услуг Банку России? Если планируется, то когда этого можно ожидать?*
10. *Какие дальнейшие стратегические шаги планирует Банк Росси осуществить в целях снижения значительных правовых рисков в области потребительского кредитования, а также для поиска баланса интересов кредитора и заемщика на ранке финансовых услуг?*

**Блок «Предложения»**

1. В настоящее время с помощью общественных организаций к кредитной организации предъявляются разнообразные иски, многие из которых преследуют цель взыскания с кредитной организации компенсации судебных расходов в больших размерах, несоразмерных сумме основного требования. При этом налицо злоупотребление правом со стороны этих общественных организаций. Суды часто рассматривают дела формально и взыскивают заявленную сумму судебных расходов в полном объеме без учета установленной законом возможности снижения суммы взыскиваемых расходов, а также, не принимая во внимание возражения кредитной организации и заявления о снижении расходов.

*Предлагается Банку России провести совещание с привлечением представителей банковского сообщества для возможности выработки мер пресечения подобных действий недобросовестных общественных организаций.*

1. В настоящее время возникают вопросы при уступке прав (требований) по кредитным договорам, заключенным как с юридическими лицами, так и с индивидуальными предпринимателями и физическими лицами. Суды общей юрисдикции на основании п. 51 Постановления Пленума Верховного суда № 17 от 28.06.2012 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» считают, что такая уступка недействительна, поскольку противоречит деятельности кредитной организации и ущемляет права потребителей. При этом, необходимо обратить внимание, что уступаются кредитными организациями, как правило, только права (требования) по кредитным договорам, имеющим просроченную задолженность в целях сокращения убытков, когда меры, предпринимаемые кредитной организации по возврату предоставленного кредита, не дают положительного результата.

*Просим Банк России предоставить заключение по применению положений п.51 Постановления Пленума Верховного суда № 17 от 28.06.2012 только к кредитным договорам, заключенным с потребителями после опубликования вышеуказанного постановления, а также довести официальную позицию Банка России по данному вопросу до кредитных организаций.*

1. **О целесообразности сообщения в налоговый орган информации по физическим лицам**

Федеральным законом от 28.06.2013 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» внесены изменения в ст.86 Налогового кодекса РФ в части сообщения кредитными организациями об открытии или о закрытии счета, вклада (депозита), об изменении реквизитов счета, вклада (депозита) физического лица, а также выдачи налоговым органам справок о наличии счетов, вкладов (депозитов) в кредитной организации и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписок по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц.

Внесение вышеуказанных изменений в Налоговый кодекс РФ противоречитст. 857 Гражданского кодекса РФ, в соответствии с которой сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самим клиентам или их представителям, а также представлены в бюро кредитных историй на основаниях и в порядке, которые предусмотрены законом, Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и порядке, которые предусмотрены Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, Федеральным законом № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности» налоговым органам не предусмотрено. Однако, в соответствии с Налоговым кодексом РФ:

* П.1 ст.86 НК РФ - кредитные организации будут обязаны сообщать в налоговую инспекцию по месту своего нахождения об открытии и о закрытии счетов, изменении реквизитов не только организаций и предпринимателей, но физических лиц, которые не являются предпринимателями.
* П.2 ст.86 НК РФ - предоставление справок по счетам физических лиц, не являющихся предпринимателями.

*Просим Банк России предоставить заключение по внесению изменений в нормативные акты для устранения указанного несоответствия положений федерального законодательства.*

1. *Просим Банк России предоставить заключение по закреплению права кредитной организации расторгнуть договор банковского счета в одностороннем порядке при наличии в отношении клиента приостановок ИФНС и (или) кредитной организацией получено письмо ИФНС об отсутствии по месту нахождения клиента его постоянно действующего органа управления.*

**5. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утверждено Банком России 31.08.1998 N 54-П. (далее – Положение)**

Пунктом 3.1 Положения предусмотрены способы погашения кредитов клиентами кредитной организации. Наиболее распространенный способ – безакцептное (с заранее данным акцептом) списание денежных средств в погашение кредита со счета клиента-физического лица в той же кредитой организации – указанным документом не предусмотрено.

Включение кредитными организациями указанного порядка погашения кредита в кредитный договор расценивается регуляторами (Роспотребнадзор, например) как нарушение прав потребителей со ссылкой, в том числе, и на данную норму.

Несмотря на то, что закон (ст.854 ГК РФ, положения Банка России №54-П и 383-П) не ограничивает включение этого условия только договором банковского счёта – судебная практика складывается негативно для кредитных организаций и суды настаивают на исключении условий о «безакцепте» из кредитных договоров, не признают кредитные договоры, содержащие элементы договора банковского счёта - смешанными.

Заранее данный акцепт - также не решает проблемы, поскольку выдаётся на определённую сумму, а при недостаточности средств в день платежа - он теряет свою силу, т.к. не может быть исполнен, соответственно потребителю нужно снова явиться в кредитную организацию и дать новый акцепт на новую сумму.

Таким образом, нагрузка на потребителя увеличивается – он обязан либо при каждом платеже являться в кредитную организацию, либо кроме кредитного договора иметь договор банковского счёта для определения порядка платежей. Такое усложнение процесса вызывает негативную реакцию со стороны потребителей, желающих однократного прихода в кредитную организацию за кредитными средствами и ведущих свои финансовые операции дистанционно.

При этом в том же пункте (п.п.2) допускается списание суммы требования в погашение кредита со счета клиента в другой кредитной организации, если клиент выразит «своей» кредитной организации заранее данный акцепт в отношении таких требований к счету, заявленных кредитной организацией-кредитором. Такой подход представляется непоследовательным, поскольку не имеет принципиального значения в кредитной организации - кредиторе (или в другой кредитной организации) открыт счет, если по данному счету клиент-заемщик заранее выразил акцепт на оплату требований по погашению его кредита.

Вышеизложенная ситуация с учетом принятия закона о потребительском кредитовании отражает неуместность регулирования данного вопроса запретительными мерами, поскольку это приводит к тому, что сужает свободу договора, защищая права одних потребителей усложняет (или делает невозможным) использование своих прав другими потребителями, предоставляет преимущества одним потребителям перед другими, противопоставляет судебную практику требованиям законодательства.

*Предлагается Банку России провести совещание с привлечением представителей банковского сообщества, Роспотребнадзора РФ с целью выработки позиции, оптимально учитывающей права законопослушных потребителей и закрепление этой позиции не только в методических рекомендациях, но и в современных технологиях построения процесса (стандартах), не допускающих постоянного личного присутствия в кредитной организации клиента для исполнения кредитных обязательств, по итогам направить разъяснения кредитным организациям.*

## *Предложение по совершенствованию работы Главного управления Центрального банка РФ по Центральному федеральному округу г. Москва*

*Отдельные территориальные учреждения Банка России ежеквартально выпускают сборники разъяснений и ответов на запросы кредитных организаций. Может ли Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва ввести подобную практику, учитывая, что 2/3 кредитных организаций подотчетны именно данному управлению?*

## *Список вопросов и предложений по бухгалтерскому учету и отчетности*

**Блок «Вопросы»**

Согласно подпункту 2.3.1 Инструкции Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" (далее - Инструкция N 124-И) одним из способов контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций головных офисов и филиалов кредитных организаций является установление сублимитов кредитными организациями на открытые валютные позиции головных офисов и филиалов. В связи с этим Головным офисом кредитной организации для филиала установлены сублимиты открытых валютных позиций (далее - ОВП).

*В случае, если на конец операционного дня в филиале складывается превышение установленного сублимита ОВП, то по окончании операционного дня какими бухгалтерскими записями в соответствии с* *Положени**ем* от 16 июля 2012г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее Положение №385-П) *должно быть отражено закрытие длинной (короткой) валютной позиции филиала, если регулирование ОВП по приведению величин ОВП филиала к величинам установленных сублимитов осуществляется путем проведения соответствующих конверсионных операций по* *курсу* *Банка России?*

*Возможно, ли в данном случае использовать следующие бухгалтерские записи:*

Дт 30306(840/978) Кт 30305810 – покупка филиалом у Головного офиса ОВП по курсу ЦБ РФ;

**Дт** 30306810 **Кт** 30305(840/978) **–** покупка Головным офисом у филиала ОВП по курсу ЦБ РФ?

1. В соответствии с п. 1 ст. 329 и абзацем вторым п. 1 ст. 824 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитной организацией разработан проект договора уступки денежных требований в обеспечение возврата финансирования в целях обеспечения исполнения обязательств заемщиков кредитной организации по возврату предоставленного им кредита, уплате процентов за пользование им, комиссий и возврату (уплате) прочих сумм (платежей), предусмотренных кредитным договором с кредитной организацией. Договор уступки денежных требований в обеспечение возврата финансирования (далее по тексту – «договор обеспечительной уступки») планируется заключать между кредитной организацией, заемщиком и должником заемщика по какому-либо гражданско-правовому договору (включая договоры аренды, лизинга, поставки, оказания услуг, выполнения работ).

В соответствии с договором обеспечительной уступки в обеспечение исполнения обязательств заемщика по кредитному договору заемщик уступает кредитной организации все денежные требования к своему должнику по какому-либо гражданско-правовому договору, в связи с чем с даты заключения договора обеспечительной уступки все денежные средства в счет исполнения денежных требований по соответствующему гражданско-правовому договору направляются должником заемщика в пользу кредитной организации путем перечисления денежных средств на счет кредитной организации, вне зависимости от наступления срока исполнения обеспечиваемых обязательств заемщика по кредитному договору.

Денежные средства, поступившие от должника заемщика по уступленным кредитной организации заемщиком денежным требованиям, в день их получения кредитной организацией погашают, в т.ч., досрочно, задолженность заемщика перед кредитной организацией по кредитному договору в размере, не превышающем размер полученных от должника денежных средств, в следующем порядке:

1) в первую очередь, погашается задолженность заемщика по кредитному договору, срок погашения которой наступил (в т.ч., просроченная задолженность);

2) во вторую очередь, погашается задолженность заемщика по кредитному договору, срок погашения которой наступит в ближайшую к дате получения кредитной организацией денежных средств от должника заемщика дату, включая задолженность заемщика по погашению основного долга и уплате процентов за пользование кредитом, рассчитанных по состоянию на ближайшую дату уплаты процентов за пользование кредитом.

Если сумма денежных средств, поступивших от должника заемщика в счет исполнения денежных требований по гражданско-правовому договору, превышает размер задолженности заемщика, обозначенной в п. 1)-2) выше, остаток денежных средств возвращается заемщику не позднее дня, следующего за днем поступления кредитной организации денежных средств от должника заемщика, путем перечисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

В связи с вышеизложенным, руководствуясь ст. 77 Федерального закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002 года, Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденными Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012 года, просим предоставить разъяснения по следующим вопросам:

*- вправе ли кредитная организация учитывать денежные средства, направленные в погашение процентов за пользование кредитом, рассчитанных по состоянию на ближайшую дату уплаты процентов за пользование кредитом в соответствии с п. 2) настоящего вопроса, на балансовом счете второго порядка № 70601 в день получения кредитной организацией денежных средств от должника заемщика (при этом дата, по состоянию на которую был произведен расчет процентов, может приходиться как на месяц поступления в кредитную организацию денежных средств от должника заемщика, так и на любой иной месяц (в т.ч. в другом квартале, году)?*

*- вправе ли кредитная организация учитывать остаток денежных средств, поступивших от должника заемщика и подлежащих возврату заемщику после погашения задолженности, предусмотренной в пунктах 1)-2) настоящего вопроса выше, до дня его возврата заемщику на балансовом счете второго порядка № 60322?*

1. В течение 2012-2013 годов Банком России были размещены для ознакомления проекты следующих документов, предполагаемых к введению в 2014-2015 годах, принятие которых может оказать существенное влияние на показатели финансовой отчетности кредитных организаций, например:
	* по учету пенсионного обеспечения, прочих выплат и выходного пособия работников;
	* по определению доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (изменение ОПУ на ОФР);
	* по учету основных средств, нематериальных активов, недвижимости.

*В какие сроки предполагается утверждение вышеуказанных документов? По каким направлениям учета планируется введение новых положений с 2015 г.?*

1. С 01.01.2014 вступило в силу Указание Банка России от 25.10.2013 №3089-У "О порядке осуществления надзора за банковскими группами", в соответствии с которым Банк России устанавливает надзор за деятельностью кредитных организаций на консолидированной основе. Требование обязательного аудита и раскрытия  относится к консолидированной отчетности по МСФО. Консолидированная отчетность по РСБУ не аудируется. *Предполагается ли ввести обязательный аудит отчетности по РСБУ (как было до 2012 года)?*
2. **Отражение обязательств и резервов по договорам цессии с отлагательным обязательством.**

Кредитная организация-цедент планирует заключить договор цессии с другой кредитной организацией-цессионарием, в рамках которого уступит права требования по договорам потребительского кредитования. Договор цессии содержит обязательство совершить обратный выкуп уступленных прав требования по таким кредитным договорам, которое возникает при наступлении определенных событий (при достижении срока просрочки по кредитному договору 90 дней). Таким образом, кредитная организация-цедент заключает сделку с отлагательным условием, права и обязанности по которой возникают, не в момент подписания договора, а при наступлении определенных договором условий.

По мнению кредитной организации, на дату заключения Договора цессии у кредитной организации - цедента нет обязанности по отражению соответствующих обязательств по обратному выкупу на балансовых и внебалансовых счетах, предусмотренных Положением Банка России N 385-П, т.к. на дату заключения Договора цессии не известно (то есть является неопределенным, и зависит от наступления (ненаступления) будущих определенных событий, не контролируемых кредитной организацией) возникнет ли у кредитной организации - цедента обязательство по обратному выкупу.

Вместе с тем, вероятность наступления таких событий (возникновение просрочки по кредитам свыше 90 дней), безусловно, существует, и кредитная организация на дату заключения Договора цессии планирует создавать резервы под соответствующие возможные расходы (кредитные потери).

Кроме того, с момента образования просрочки по уступленным кредитам свыше 90 дней и до момента исполнения своих обязательств по обратному выкупу, Кредитная организация -цедент планирует отражать данные обязательства на внебалансовых счетах (91315) и резервировать их в размере 100%.

*Просим дать разъяснения, правильно ли кредитная организация планирует отражать обязательства по обратному выкупу, резервированию? На каком счете необходимо учитывать создаваемые резервы по вероятным потерям?*

1. **Вопрос по применению Инструкции Банка России №342-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» (далее - Положение №342-П).**

Кредитная организация осуществила реорганизацию в форме присоединения сторонней кредитной организации.

Согласно устным методическим разъяснениям, полученным от Отделения №2 Московского Главного Территориального Управления Банка России, кредитная организация, созданная в результате слияния, отражает в своем расчете размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (далее - Расчет), данные остатков балансовых счетов по учету резервируемых обязательств присоединяемой кредитной организации начиная с даты, следующей за датой реорганизации.

Согласно п.7.9 Положения № 342-П кредитная организация, созданная в результате слияния, до даты составления первого самостоятельного бухгалтерского баланса в Расчете и документах, представляемых в комплекте с ним, за отчетный период, в котором осуществлена реорганизация, должна суммировать ежедневные остатки присоединяемой кредитной организации в своем Расчете.

*Кредитная организация просит дать разъяснения в части отражения в Расчете кредитной организации, созданной в результате слияния, остатков балансовых счетов по учету резервируемых обязательств присоединяемой кредитной организации до даты составления первого самостоятельного бухгалтерского баланса.*

1. **Вопрос по порядку составления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее - Отчет), определенному Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».**

Кредитная организация просит разъяснить порядок отражения в Отчете финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (строка 2 Отчета) и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (строка 4 Отчета), а также суммы наращенных процентных (купонных, дисконтных) доходов по ним.

Верно ли кредитная организация понимает, что наращенные процентные доходы по указанным активам включают в себя только фактически накопленный на отчетную дату купонный доход, дисконт и уплаченный накопленный купонный доход и полностью должны быть отражены только по графе 2 Отчета «До востребования и на один день»?

Верно ли кредитная организация понимает, что наличные и срочные сделки, отраженные на соответствующих внебалансовых счетах бухгалтерского учета в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» должны быть включены в части требований в строку 6 Отчета «Прочие активы», в части обязательств в строку 11 «Прочие обязательства», и отражены по графам Отчета в соответствии с фактическим сроком их исполнения?

1. Кредитная организация просит уточнить позицию Банка России относительно возможности внедрения и использования в рамках российских стандартов бухгалтерского и налогового учета механизмов хеджирования, аналогичных МСФО (hedge-accounting).
2. *В последнее время существенно увеличилось количество форм отчетности в рамках надзора (по «Базель III»), в т.ч. используемых кредитными организациями*  *для целей мониторинга (например, планируемый к введению в 2014 году Расчет показателя краткосрочной ликвидности  «Базель III», расчет финансового рычага). Планирует ли ЦБ РФ в целях снижения нагрузки с кредитных организаций сократить количество форм статистической отчетности?*
3. Кредитная организация считает, что составление отчетности по форме 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» с 01.01.2014 является неактуальным.

До 01.01.2014 для расчета нормативов Н1, Н4, Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н12 применялся размер собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

С 01.01.2014 для расчета указанных нормативов используется размер собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанный в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)», в соответствии с Положением № 395-П составляется отчетность по форме 0409123 "Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")".

Сроки представления форм 0409134 и 0409123 в Банк России одинаковые - не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

*Планируется ли отмена отчетности по* *форме 0409134* *или изменение срока представления с 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным, на конец месяца?*

1. **Вопрос по применению Положения Банка России от 10.02.2003г. №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее - Положение № 215-П).**

Прибыль текущего года, включаемая в расчет основного капитала, определяется как положительный результат от сложения вычитания остатков, числящихся на балансовых счетах, подтвержденных заключением аудиторской организации, в порядке, определенном п.2.1.6 Положения № 215-П. В частности в данный перечень входят балансовые счета по учету доходов и расходов будущих периодов.

В отчетности по форме 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» (далее - отчетность 0409134) по состоянию на 01.12.2013г., составленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ», кредитная организация отразила в составе основного капитала прибыль текущего года, в части, подтвержденной заключением аудиторской организации, в соответствии с порядком, определенным п.2.1.6 Положения № 215-П.

*Правильно ли кредитная организация понимает, что в отчетности 0409134 в 2014г. до момента подтверждения аудиторской организацией данных годового бухгалтерского отчета за 2013 год кредитная организация вправе отразить в составе основного капитала по строке 106 «Нераспределенная прибыль предшествующих лет» данный показатель, рассчитанный в соответствии с п.2.1.6 Положения № 215-П, но не более остатков, имеющихся на счетах по учету прибыли предшествующих лет?*

1. *Кредитная организация просит пояснить, в каком коде должны быть отражены кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, рассчитанные в соответствии с пунктом 2.6 Инструкции 139-И, которые в зависимости от заемщика (контрагента) не относятся к активам IV группы риска.*

Верно ли кредитная организация понимает, что в код 8869 включаются суммы кредитных требований и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, удовлетворяющие требованиям пункта 2.6, в случае:

1. если кредитная организация является заемщиком, то отражается сумма текущей справедливой стоимости ценной бумаги, отраженной по балансовому счету 50118 «Долговые обязательства, переданные без прекращения признания»;
2. если кредитная организация является кредитором, то отражается сумма требований по балансовому счету 470 «средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям» и начисленные проценты на счете 47427 «Требования по получению процентов»?
3. Согласно Положению №395-П подпункт 2.2 применяется с 1 января 2014 года с учетом особенностей, установленных подпунктом 8.1. Нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации берутся в размере 20% и отражаются по ст.101.1 формы 0409123, оставшаяся часть отражается по ст. 104.7.1 и 104.7 и уменьшает добавочный капитал.

В результате расчета сумма добавочного капитала получилась отрицательной, по п.2.2.10 Положения №395-П отрицательная величина добавочного капитала, определенная в соответствии с подпунктом 2.5 уменьшает базовый капитал и отражается по ст.101.11 формы отчетности 0409123. В результате чего общая сумма нематериальные активы, за вычетом начисленной амортизации уменьшает базовый капитал.

Согласно п.2.1 Инструкции 139-И в состав IV группы активов при расчете норматива Н1.1 включаются остатки (или их части) на активных балансовых счетах, за исключением:

- остатков (их частей) на балансовых счетах, которые вошли в расчет активов банка I - III и V групп (N N 30202, 30204,…….

- остатков на балансовых счетах: N N 10601, 10605,……

- суммы средств, рассчитанной по кодам: 8700.1, 8703.1, 8704.1, 8718, 8730,…8874…..

код 8874 - Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала в соответствии с подпунктами 2.2.1-2.2.6 и 2.2.9 пункта 2.2 Положения Банка России № 395-П и принимаемые в расчет в соответствии с порядком, предусмотренным подпунктом 8.1 пункта 8 Положения Банка России № 395-П (счета (их части): № № 102, 105, 47901, 506 (А-П), 507 (А-П), 60323, 60701, 609 (А-П), а также данных соответствующих балансовых счетов, определенных пунктом 4.56 части II Положения Банка России № 385-П. Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала не включаются в расчет I-III и V групп активов.

Исходя из содержания кода 8874 в него попадают нематериальные активы, только в размере 20% (что отражено по ст.101.1 формы 0409123), оставшаяся часть остаётся в 4 группе активов при расчете Н1.1, несмотря на то, что она (80%) также уменьшила базовый капитал по ст.101.11. При расчете Н1.2 и Н1.0 мы из 4ой группы вычитаем НМА в размере 20% -кодом 8874 и 80% -кодом 8877.

Пример:

НМА = сч.60901 – сч.60903 = 218 – 154 = 64.

Ст. 101.1(Нематериальные активы) = 64 \* 0,2 = 13

Ст. 103.5 (Сумма источников добавочного капитала, итого) = 0

Ст. 104.7.1 (нематериальные активы) = 64 \* 0,8 = 51

Ст. 104.7 (Показатели, определенные в соответствии с пунктом 2 приложения к Положению Банка России N 395-П, всего, в том числе) = 51

Ст. 104.8 (Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала, итого) = ст 104.1 + ….104.7 = 51

Ст. 105 (Добавочный капитал, итого) = ст.103.5 – ст.104.8 = 0 – 51 = - 51, добавочный капитал имеет отрицательное значение в соответствие с 2.2.10 он уменьшате базовый капитал и отражается по ст.101.11.

Ст. 101.11 (Отрицательная величина добавочного капитала) = 51

Ст. 101.14 (Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, итого) = ст. 101.1 + …… + ст. 101.11 = 13 + 51 = 64

Ст. 102 (Базовый капитал, итого) = ст.100.7 – ст.101.14 = 1000 – 64 = 936

код 8874 = 64 \* 0,2 = 13

АА4.1 = все активы - …… - 8874 = 10 000 – 13 = 9 987

Н1.1 = Базовый капитал (ст.102)/(АА1.1+…… + АА4.1)+….КРВ+…РР.

*Правильно ли кредитная организация* *понимает, что при расчете Н1.1, 4ая группа активов не уменьшается на отраженные по строке 101.11 (80% НМА)?*

1. *Какую сумму субординированного депозита, не учитываемого в капитале, необходимо включать в коды 8991 (е) и 8918, если в капитал с 01.01.2014 учитывается только с коэффициентом 0,8?*

Пример расчета:

Субординированный депозит счет 42507 (срок до 09.02.2014г) 9 500,0 т.р

Остаточная стоимость (9 500,0 \*0,2) 1 900,0 т.р

В капитал с коэффициентом 0,8 (с 01.01.2014) (1 900,0\*0,8) 1 520,0 т.р

Сумма, не включенная в капитал по остаточной стоимости: (1 900,0- 1 520,0), в код 8991 (е) 380,0 т.р.

1. Указание Банка России №3081-У от 25.10.2013 «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» вступило в силу с 1 января 2014г. и применяется, начиная с раскрытия годовой отчетности за 2013 год.

При этом в п.4.1. Указания сказано, что «Кредитные организации при раскрытии пояснительной информации за 2013 год в соответствии с приложением к настоящему Указанию вправе руководствоваться положениями внутренних документов, определяющих подходы к опубликованию кредитными организациями информации перед широким кругом пользователей в рамках годового отчета, принятых кредитными организациями до вступления в силу настоящего Указания».

*Кредитная организация просит пояснить означает ли это, что у кредитной организации есть право выбора и кредитная организация может при составлении годового отчета за 2013 г раскрыть информацию в виде пояснительной записки в соответствии с Указанием №2089-У?*

1. В соответствии с Указанием № 3026-У от 15.07.2013 кредитным организациям на балансе Отделений ЦБ РФ открываются счета 30212.

*Должна ли кредитная организация открывать дополнительный счет на своем балансе? И если да, то по какому балансовому номеру?*

1. **Вопрос по срокам реализации требований Банка России по раскрытию информации банковскими холдингами.**

Указания №№3086-У, 3087-У, 3083-У вступили в силу с января 2014 г.

*Правильно ли кредитная организация понимает, что:*

* *В 2014 году на основании методики Указания №3086-У и Годовых отчетов кредитной организации и юридического лица (за 2013 год) только определяется отнесение к банковскому холдингу (т.е. консолидированная отчётность может не составляться)?*
* *В 2015 году возникает обязанность Головной организации банковского холдинга по выполнению требований 3087-У о составлении консолидированной отчетности и требований 3083-У о предоставлении информации о рисках банковского холдинга?*
1. *Какие символы доходов и расходов следует использовать при заключении банкнотных сделок, в случае если в тикете комиссия не выделена отдельной строкой, а вытекает из условий сделки?*

Например, покупка наличной валюты Долл.США:

250 наличных Долл. США покупаем за 255 Долл.США в безналичном порядке.

*Есть ли разница в применении символов доходов/ расходов в случае если безналичная и наличная валюта одинаковые (Евро-Евро), либо если разные (Руб. - Долл.США)?*

**Блок «Предложения»**

* + - 1. Со 2-ого кв. 2014г планируется ввести в действие учет отложенных налоговых активов и обязательств при расчете капитала кредитных организаций. Новые требования к учету отложенных налоговых активов и обязательств приведут к уменьшению капиталов большинства кредитных организаций на значительные суммы (сотни миллионов рублей), а так же к ограничению возможностей российских кредитных организаций кредитовать российские предприятия.

 *Предлагается рассмотреть возможность введения понижающих коэффициентов при расчете капитала для сумм отложенных налоговых активов и обязательств (20% до 1 апреля 2015).*

1. Российская публикуемая отчетность в части пояснительной записки во многом дублирует МСФО, при этом требует значительной дополнительной работы. В свою очередь не ясен потребитель данной информации – у ЦБ РФ данная информация уже имеется, профессиональные участники финансового рынка ориентируются на МСФО и ежемесячную отчетность, обычные клиенты не пользуются ей на ежеквартальной основе, а если у кого-то возникнет в ней потребность – можно обратиться к МСФО.

 *Предлагается рассмотреть возможность оптимизировать отчетность кредитных организаций в целях исключения дублирования информации.*

## *Предложения по внесению изменений в федеральное законодательство*

1. В последнее время региональные кредитные организации столкнулись с одной из форм недобросовестной конкуренции, которая проявляется в распространении недостоверной, ложной информации о кредитных организациях в средствах массовой информации и в сети «Интернет», такой, как отзыв лицензии у кредитной организации. Полагаем целесообразным предусмотреть в Уголовном кодексе Российской Федерации ответственность за распространение ложных сведений о кредитной организации.

Как правило, распространение такой информации - это целенаправленные действия отдельных лиц, призванных подорвать доверие у клиентов кредитной организации, завладеть клиентской базой и ликвидировать конкурента. В настоящее время в Уголовном кодексе Российской Федерации отсутствует статья, предусматривающая ответственность за данные деяния. Схожая по составу статья 185.3 УК РФ (манипулирование рынком) предусматривает ответственность на рынке ценных бумаг.

Учитывая важное значение банковского сектора в эффективном развитии экономики страны, предлагаем рассмотреть возможность *внесения изменений* *в Уголовный кодекс Российской Федерации в части установления ответственности лиц за распространение через* *средства массовой информации**, в том числе электронные, информационно-телекоммуникационные сети (включая сеть "Интернет"), заведомо ложных сведений о кредитных организациях и иных кредитных учреждениях, повлекшей причинение ущерба.*

1. Предлагаем усилить ответственность недобросовестных заемщиков за неисполнение решения суда о взыскании с них задолженности по кредитным договорам. Предлагаем рассмотреть возможность*внесения изменений в ст. 177 УК РФ, предусмотрев в качестве уклонения от погашения кредиторской задолженности, в том числе отчуждение имущества должника в течение 6 месяцев, предшествующие дате обращения кредитора в суд о взыскании с него задолженности*. Указанные изменения будут согласованными с предоставляемыми государством гарантиями кредитору при банкротстве должника, где существует возможность обжаловать сделки должника, совершенные в преддверии банкротства.
2. *Предлагаем рассмотреть возможность вернуться к предыдущей редакции ст. 177 УК РФ, в которой размер крупного ущерба устанавливался в размере 250 тыс. руб., особо крупный - в размере 1 000 тыс. руб., поскольку действующий в настоящее время размер ущерба (1 500 тыс. руб. и 6 000 тыс. руб. соответственно) автоматически исключает довольно большой круг физических лиц, имеющих задолженность в размере от 250 тыс. руб. до 1 500 тыс. руб., которые уклоняются от погашения задолженности.*
3. Согласно п.7.2. Положения Банка России от 24 апреля 2008 г. N 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации" инкассаторские работники в целях самообороны и для обеспечения сохранности наличных денег снабжаются служебным оружием в соответствии с Федеральным законом "Об оружии".

Однако согласно ст. 12 Федерального закона от 13 декабря 1996 г. N 150-ФЗ "Об оружии" только Центральный банк Российской Федерации (в том числе Российское объединение инкассации), **Сберегательный банк Российской Федерации** имеют право получать во временное пользование в органах внутренних дел отдельные типы и модели боевого ручного стрелкового оружия для исполнения возложенных на них федеральным законом обязанностей.

В то же время Сберегательный банк Российской Федерации такой же коммерческий банк, как любой другой российский банк, и никаких дополнительных обязанностей, возложенных на него федеральным законом и требующих наличие оружия, он не несет. Таким образом, Сберегательный банк Российской Федерации получает конкурентное преимущество при инкассации, т.к. его инкассаторы имеют оружие, а другие коммерческие банки, имеющие инкассаторские службы, обязаны дополнительно привлекать охранников, что противоречит Федеральному закону Российской Федерации от 26 июля 2006 г. N135-ФЗ "О защите конкуренции".

*Предлагается рассмотреть возможность инициировать внесение изменений в Федеральный закон “Об оружии” для создания равных условий осуществления инкассаторской деятельности (разрешить всем инкассаторам иметь оружие) для всех кредитных организаций.*

1. *Для обеспечения проведения детального анализа финансового положения потенциального клиента предлагаем рассмотреть возможность предоставления доступа кредитным организациям к следующим сведениям (документам):*
* годовой бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовом результате),
* сведениям об уплате налогов и сборов в бюджет и внебюджетные фонды,
* сведениям об отсутствии в отношении клиента производства по делу о несостоятельности (банкротстве),
* проведения процедур ликвидации и пр.

 *и выступить с инициативой по внесению необходимых поправок в действующее законодательство РФ.*

1. **Об обязанности уполномоченного банка о предоставлении документов по запросам таможенных, налоговых, правоохранительных органов в части исполнения требований статьи 23 Закона 173-ФЗ**

Перечень документов, определенных частью 13 статьи 23 Федерального Закона от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", предполагает предоставление уполномоченными кредитными организациями по запросам таможенных органов паспортов сделок, ведомостей банковского контроля, грузовых таможенных деклараций, внешнеторговых контрактов /договоров, которые уже есть в таможенном органе. Все эти документы в обязательном порядке представляются участниками внешнеэкономической деятельности при таможенном оформлении.

Кроме того, уполномоченные кредитные организации на ежедневной основе в электронном виде направляют через Банк России в ФТС России и в ФНС России все оформленные паспорта сделки, ежемесячно предоставляют в Банк России информацию по паспортам сделок и ведомостям банковского контроля, а также сами паспорта и ведомости.

Объём требуемых таможенными и налоговыми органами документов (заверенные копии на бумаге) достаточно большой, трудозатраты кредитной организации на подготовку и представление копий документов значительны. Непредставление или несвоевременное представление указанных документов влечет за собой ответственность, предусмотренную ст.19.7 КоАП.

*Предлагаем рассмотреть возможность инициировать внесение изменений в статью 23 Закона N 173-ФЗ, в частности, дополнить следующими положениями:*

 *1) вменить в обязанность уполномоченной кредитной организации представлять таможенному и налоговому органу только те документы, которые данные органы не могут получить от резидентов-участников внешнеторговых сделок;*

 *2) в случае наличия запрашиваемых документов/паспортов сделок, ведомостей банковского контроля/в электронном виде в таможенном и налоговом органе уполномоченная кредитная организация не должна предоставлять указанные документы на бумаге в виде заверенных копий.*

1. **Предложение по обращению взыскания на предмет ипотеки (**ФЗ РФ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ФЗ РФ «Об исполнительном производстве»)

В настоящее время после реализации предмета ипотеки в результате обращения взыскания у заемщика может остаться задолженность, поскольку суммы, вырученной от продажи имущества, может быть недостаточно для погашения основного долга и процентов в полном объеме.

*Предлагается рассмотреть возможность отменить ограничение начальной продажной цены (80%).* Внесение предложенных изменений позволит защитить заемщика от остатка большой суммы задолженности и позволит избежать «необеспеченных кредитов».

1. **Предложение по передаче арестованного имущества на ответственное хранение взыскателю (**ФЗ РФ «Об исполнительном производстве»)

Действующее законодательство предусматривает необходимость ареста судебным приставом-исполнителем предмета ипотеки при обращении взыскания на него, а также передачу арестованного объекта недвижимости под охрану должнику, членам его семьи либо лицам, с которыми территориальным органом Федеральной службы судебных приставов заключен договор. Зачастую должники и члены их семей скрываются от службы судебных приставов, что делает невозможным передачу им под охрану арестованного имущества, в связи с чем требуются дополнительные усилия и время для заключения договора охраны между территориальными органами Федеральной службы судебных приставов и взыскателями либо третьими лицами. В настоящее время передача арестованного имущества взыскателю не предусмотрена законом.

*Предлагается закрепить возможность передачи арестованного имущества взыскателю.* Внесение данных изменений позволит сократить сроки исполнительного производства.

1. **Предложение по потребительскому и (или) ипотечному кредитованию (**ФЗ РФ «О потребительском кредите (займе)», ФЗ РФ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон–спутник), ГК РФ)

Предложения:

* *Разрешение вопроса о допустимости установления моратория на досрочное погашение ипотечного кредита, предоставив заемщику выбор получить кредит с условием моратория по более низкой процентной ставке.*
* *Уточнение норм Закона-спутника к Закону о потребительском кредите (займе) – указание конкретных ссылок на статьи, применимые к ипотеке во избежание расширительного толкования судами и регулятором.*

В результате внесения данных предложенных изменений ипотека станет более доступной для заемщиков, не обладающих большими доходами и не предполагающих гасить кредит досрочно в первые годы кредита. Мораторий, согласованный в договоре с такими заемщиками, не будет нарушать их прав, но в то же время повысит шансы на получение кредита, повысит определенность правового регулирования.

1. **Предложение по учету уведомлений нотариусами (**ФЗ РФ от 21 декабря 2013 г. N 367-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации").

**Предложения:**

Необходимо уточнить формулировки ГК РФ (ст. 339.1.) для устранения разночтений. Исключить объекты, регистрация/учет прав на которые осуществляется в порядке, установленном иными законами, в том числе ценные бумаги.

Внесение предложенных изменений позволит исключить негативные последствий для кредитора по защите прав, не учтенных в реестре уведомлений о залоге движимого имущества.

1. Предложение по **проверке платежеспособности заемщика (**ФЗ РФ "О банках и банковской деятельности")

*Предлагается законодательно закрепить права кредиторов на получение информации в Пенсионном фонде Российской Федерации при наличии согласия заемщика (в настоящий момент практика получения информации в ПФР существует только в отношении Сбербанка России).*

Внесение предложенных изменений позволит ускорить и качественно улучшить процесс андеррайтинга кредитов, повысить качество кредитов, предоставит возможность заемщику получить кредит в короткий срок и с минимальным пакетом документов.

1. **Предложение по государственной регистрации ипотеки, возникающей в силу закона (**ФЗ РФ "Об ипотеке (залоге недвижимости)")

*Предлагается рассмотреть возможность отмены заявительного порядка регистрации ипотеки в силу закона, введенный Федеральным законом N 405-ФЗ с 07 марта 2012 г.*

Практика показывает, что заемщик не заинтересован подавать заявление о регистрации залога, вследствие чего существует риск того, что выданный кредит не будет обеспечен залогом. Предлагаем вернуться к ранее действовавшей редакции Закона об ипотеке в части порядка государственной регистрации залога в силу закона

1. **Предложение по последующей ипотеке (**ФЗ РФ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", ГК РФ)

*Предлагается закрепить положение об удовлетворении требований последующего залогодержателя только после полного удовлетворения требований предшествующего залогодержателя (в том числе в части неустоек); положение Закона об ипотеке об уплате неустоек/возмещении убытков только после полного удовлетворения требований всех залогодержателей по основному долгу и процентам, исключить.*

Внесение изменений будет способствовать развитию рынка рефинансирования и повысит шансы заемщиков на получение еще одного кредита под ликвидный залог. При существующем порядке первоначальный кредитор не заинтересован во включении в кредитный договор условий о возможности последующей ипотеки.

1. **Предложение по ипотечному страхованию (**ФЗ РФ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", Проект Федерального закона N 305389-6 "О внесении изменений в статьи 31 и 61 Федерального закона "Об ипотеке (залоге недвижимости)" (в части введения института ипотечного страхования)" (ред., принятая ГД ФС РФ в I чтении 09 октября 2013 г.))

Предложения:

* *Поддержать инициативу АИЖК (распространение страхования ответственности на займы и заемщиков, не являющихся залогодателями, исключение обнуления долга);*

Внесение изменений позволит повысить доступность ипотеки для населения (возможность получить кредит с более низким первоначальным взносом, полное погашение задолженности заемщика за счет заложенного имущества и страхового возмещения). Ввиду того, что данный институт вводит возможность обнуления долга только для застрахованных заемщиков, данная инициатива будет побуждать заемщиков к страхованию ответственности и, как следствие, также будет способствовать уменьшению количества необеспеченных кредитов (остаток долга) после реализации предмета залога.

*Предложения:*

* *Ввести более четкие формулировки понятий финансовых и предпринимательских рисков в Федеральный закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. N 4015-1* "*Об организации страхового дела в Российской Федерации*" *с указанием индивидуализирующих признаков для их однозначного разграничения;*

Внесение изменений позволит повысить правовую определенность.

* *Внести изменения в Закон об организации страхового дела, ограничив определение страхового агента во избежание расценивания консультационных услуг, оказываемых кредитной организацией страховым компаниям в качестве деятельности страхового агента.*

Данные изменения позволят исключить двоякое толкование и избежать возможности запрета для кредитных организаций выступать выгодоприобретателями по договорам страхования, что, в свою очередь, будет способствовать дальнейшему развитию института страхования и, как следствие, снижению ставок по кредитам.

1. *Предлагается рассмотреть возможность закрепления права кредитной организации расторгнуть договор банковского счета в одностороннем порядке при наличии в отношении клиента приостановок ИФНС и (или) кредитной организацией получено письмо ИФНС об отсутствии по месту нахождения клиента его постоянно действующего органа управления.*

**Предложения по вопросам в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

1. *Предлагается рассмотреть возможность создания «единой» базы клиентов, операции которых отнесены кредитными организациями к сомнительным, либо базы клиентов, нарушающих законодательство в области ПОД/ФТ, для осуществления проверки клиентов на стадии приема их на обслуживание, либо уже находящихся на обслуживании.*
2. Федеральным Законом от 28.06.2013 №134-ФЗ внесены изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (ПОД/ФТ), которые существенным образом расширяют обязанности кредитных организаций по ПОД/ФТ.

Новации, введенные Федеральным Законом №134-ФЗ, важны и необходимы для создания барьеров для легализации доходов, полученных преступным путем, но в то же время неизбежно ведут к увеличению трудовых и финансовых затрат кредитных организаций, что в конечном итоге будет сказываться на стоимости банковских продуктов и услуг.

В частности, возложение на кредитные организации пп.1 п.1 ст.7 Федерального закона № 115-ФЗ обязанностей по идентификации выгодоприобретателя клиента **до принятия на обслуживание клиента (до проведения операции клиента)** существенно усложнило проведение указанных процедур. Реализация данной нормы на практике весьма затруднительна и может повлечь существенное увеличение времени обслуживания клиентов, что негативно скажется на качестве оказываемых банковских услуг.

***Предложение 17.1.***

*Предлагается рассмотреть возможность вернуться к старой формулировке (кредитные организации обязаны предпринимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры…), а также предоставить кредитным организациям возможность проводить идентификацию выгодоприобретателя* ***после*** *проведения банковской операции.*

Кроме того, кредитным организациям вменено принимать меры по идентификации бенефициарных владельцев, с установлением тех же данных, что и в отношении клиентов, что является трудоемким процессом, поскольку наряду с выявлением самих конечных владельцев требуется получение копий документов, удостоверяющих их личность.

 Кредитные организации проводят необходимые действия в целях соблюдения законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и отказывают потенциальным клиентам, не предоставившим информацию, в открытии счетов и приеме на обслуживание. Однако по действующим клиентам у кредитных организаций возникают существенные сложности в сборе и обновлении информации о конечных владельцах.

***Предложение 17.2.*** *Предлагается рассмотреть возможность включения сведений о бенефициарных владельцах в обязательный перечень документов для регистрации юридических лиц, а также в случаях внесения изменений в учредительные документы.*

С учетом внесенных изменений в действующее законодательство кредитные организации обязаны на регулярной основе определять цели **финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.** При этом отсутствуют нормативные документы или рекомендации по процедуре и объему показателей, на основе которых следует определять финансовое положение. Вследствие чего возникает возможность у недобросовестных кредитных организаций упрощать систему оценки и тем самым переманивать клиентов к себе на обслуживание.

***Предложение 17.3.*** *Предлагается рассмотреть возможность закрепления в нормативных актах обязанность клиентов, установление сроков и порядка самостоятельного предоставления клиентами данной информации кредитным организациям на регулярной основе. При непредоставлении информации предоставить право кредитным организациям в одностороннем порядке расторгать договор на расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов; законодательно закрепить норму, обязывающую клиента информировать регистрирующие органы о бенефициарных владельцах и фиксировать такую информацию в учредительных документах (в том числе в случае ее изменения).*

Другим вопросом, возникающим при реализации закона, является **обновление информации обо всех клиентах**, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах **не реже одного раза в год независимо от установленного уровня риска**. Обновление сведений по каждому конкретному физическому лицу, число которых в крупных кредитных организациях исчисляется миллионами, является крайне трудоемким процессом. В настоящее время выполнение данного требования является только обязанностью кредитных организаций, сроки установлены только для кредитных организаций.

***Предложение 17.4.*** *Предлагается рассмотреть возможность законодательного установления обязанности клиентов, сроков и порядок самостоятельного предоставления кредитным организациям* ***обновлений*** *о бенефициарных владельцах, в случае не предоставления предоставить право кредитной организации расторгнуть договор в одностороннем порядке.*

1. Согласно Федеральному закону от 07 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" на кредитные организации возлагается ответственность за деятельность клиентов в части определения целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

*С целью повышения качества противодействия незаконным финансовым операциям предлагаем рассмотреть возможность инициировать разработку механизма взаимодействия кредитных организаций с МВД России, ФНС России и Росфинмониторигом.*

В настоящее время информационный поток направлен только в одну сторону: кредитные организации по формальным требованиям направляют сообщения об операциях клиентов в рамках текущего контроля и подготовки ответов на адресные запросы  МВД России, ФНС России и Росфинмониторинга. Обратная связь при этом отсутствует: информация о результатах применения направленной информации кредитным организациям не доводится. Государственные органы не сообщают кредитной организации, направившей информацию, степень ее полезности для финансового расследования, насколько операции того или иного клиента действительно, подозрительны, и какие меры целесообразно предпринять кредитной организации в отношении клиента, совершающего подозрительные операции, или клиента в отношении которого ранее направлялся адресный запрос.

Внедрение системы полноценного (двустороннего) обмена информацией, когда кредитные организации получат возможность обращаться в государственные органы за разъяснениями по отправленным сообщениям, по подготовленным ответам на запросы, существенно облегчит кредитным организациям процесс принятия решений по отказу от проведения операций при обслуживании клиентов, позволит вовремя скорректировать объем и качество направляемых сообщений, сократить количество информации, которая не представляет интерес государственным органам. Такая система информационного взаимодействия, может повысить и эффективность мер обязательного контроля, применяемых Росфинмониторингом, вследствие роста качества информационной базы, которую формирует Росфинмониторинг из сообщений кредитных организаций.

1. **Об отнесении физических лиц – граждан РФ к категории резидентов и нерезидентов**

Федеральным Законом от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (подпункт «а» пункт 6 часть 1 статья 1) определено, что резидентами считаются физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, постоянно проживающих в иностранном государстве не менее одного года, в том числе имеющих выданный уполномоченным государственным органом соответствующего иностранного государства вид на жительство, либо временно пребывающих в иностранном государстве не менее одного года на основании рабочей визы или учебной визы со сроком действия не менее одного года или на основании совокупности таких виз с общим сроком действия не менее одного года.

Исходя из этого определения непонятно, каким образом уполномоченной кредитной организации следует считать фактический срок постоянного (временного) пребывания «*не менее года*» и по каким документам его контролировать.

Письмом МИД России (№ 7695/дэс от 11 сентября 2012г.) рекомендовано определять срок отсутствия гражданина РФ на территории России по отметкам, проставляемым пограничными органами в его паспорте при пересечении государственной границы Российской Федерации.

*Практика показала, что граждане РФ могут по роду своей деятельности многократно пересекать границу РФ и иметь не один заграничный паспорт. Каким образом в таких случаях кредитная организация должна установить факт постоянного пребывания «не менее одного года» гражданина РФ за границей и учесть «совокупность виз с общим сроком действия не менее одного года»?* *Из указанной в законе нормы также неясно, какой период времени должен рассматриваться для применения требования о совокупности виз (за всю жизнь физического лица по всем заграничным паспортам или на срок действия последнего загранпаспорта).* В такой ситуации многие граждане России (туристы), проводящие свои отпуска за границей, должны быть признаны нерезидентами.

*Просим предоставить разъяснения по данным вопросам, а также рассмотреть возможность инициирования внесения изменений в норму Закона N 173-ФЗ по определению статуса резидент – нерезидент с указанием общего срока, в пределах которого может быть применено правило о «совокупности виз».*

1. **Предложения по внесению дополнений в Федеральные законы "Об акционерных обществах" N 208-ФЗ и "О банках и банковской деятельности" N 395-1, связанных с предотвращением злоупотребления правом и корпоративного шантажа**

На протяжении длительного времени от одного акционера, обладающего 1 (одной) акцией кредитной организации, поступило значительное количество запросов, по которым акционеру была предоставлена информация, в т.ч. содержащая коммерческую тайну и персональные данные, распространение или передача которой заинтересованным лицам может привести к затруднениям в финансово-хозяйственной деятельности и повлечь значительные убытки как для самой кредитной организации, так и для ее клиентов, многие из которых являются крупными промышленными предприятиями, сельскохозяйственными комплексами и строительными организациями.

Очевидно, что в данной ситуации с полным основанием следует утверждать о злоупотреблении акционером своим правом. Указанное основывается на следующем:

* в запросах не указываются цели, для которой запрашивается данная информация даже в случае истребования информации, содержащей персональные данные физических лиц-клиентов кредитной организации. Предоставление кредитной организацией данных документов без указания персональных данных, а только существенных условий договора, которые соответствуют рыночным, рассматривается как ненадлежащее исполнение кредитной организацией своих обязательств, что свидетельствует о том, что недобросовестному акционеру необходимы не запрашиваемые документы, а персональные данные физических лиц (акционеров кредитной организации), с которыми заключаются договоры. При этом цели получения указанных сведений кредитной организации не известны. Какие-либо дальнейшие действия со стороны акционера по оспариванию документов кредитной организации не предпринимались. Где сейчас хранятся предоставленные кредитной организацией документы, а также условия хранения и использование конфиденциальной информации кредитной организации не известны.
* запрос документов о деятельности кредитной организации за прошлые периоды времени не представляет экономической ценности для анализа текущей деятельности кредитной организации.

Пунктом 1 статьи 91 Федерального закона "Об акционерных обществах" (далее – Закон N 208-ФЗ) на акционерные общества возложена обязанность обеспечить акционерам доступ к документам, предусмотренным пунктом 1 статьи 89 Закона N 208-ФЗ.

Исходя из содержания пункта 1 статьи 89 Закона N 208-ФЗ следует, что любой акционер акционерного общества вправе получить доступ к протоколам заседаний совета директоров (наблюдательного совета) общества и коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции).

В соответствии с пунктом 1 статьи 91 Закона N 208-ФЗ, к протоколам заседаний коллегиального исполнительного органа имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций общества.

Вместе с тем, протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа акционерных обществ, в форме которых созданы кредитные и страховые организации, в силу прямого требования статьи 83 Закона N 208-ФЗ, содержат подробную информацию о сделках с заинтересованностью, совершаемых акционерным обществом со своими клиентами в процессе осуществления ими банковской или страховой деятельности.

При этом информация о таких сделках в силу статей 857, 946 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьи 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" отнесена законодателем к банковской или страховой тайне и не может раскрываться банками и страховыми организациями третьим лицам, за исключением случаев, когда раскрытие охраняемой законом информации прямо предусмотрено законодательством.

Действующее законодательство не предусматривает возможности раскрытия кредитными или страховыми организациями информации, содержащей банковскую или страховую тайну, своим акционерам.

На практике нередки случаи, когда миноритарные акционеры, злоупотребляя своим правом на доступ к документам акционерного общества, получают доступ к охраняемой законом информации и в последующем используют ее для корпоративного шантажа.

В целях обеспечения баланса интересов акционерных обществ их акционеров и клиентов кредитных организаций, и страховых компаний, учитывая правовую позицию Конституционного суда Российской Федерации сформулированную в Определении от 18 января 2011 г. № 8-О-П, о возможности выдвижения органами управления акционерного общества возражений против выполнения требований акционера, если, с точки зрения акционерного общества, характер и объем запрашиваемой информации свидетельствуют о наличии признаков злоупотребления со стороны акционера правом на доступ к информации акционерного общества, в том числе в связи с отсутствием у него законного интереса в получении соответствующей информации, или если имеют место иные фактические обстоятельства, свидетельствующие о недобросовестности акционера, а также наличия у федерального законодателя правомочия внести изменения в действующее правовое регулирование отношений по обеспечению доступа акционеров к документам акционерного общества, в том числе в части конкретизации возможных возражений в зависимости от характера документов, доступа к которым требует акционер, количества имеющихся у него акций и иных факторов,

*Предлагается рассмотреть возможность внесения следующих изменений в действующее законодательство:*

Пункт 1 статьи 91 Федерального закона "Об акционерных обществах" дополнить абзацем третьим следующего содержания:

*«К протоколам заседаний совета директоров (наблюдательного совета) кредитных и страховых организаций имеют право доступа акционеры (акционер), имеющие в совокупности не менее 25 процентов голосующих акций общества и давшие письменное обязательство о неразглашении сведений, составляющих охраняемую законом тайну».*

Статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" дополнить положением следующего содержания:

*«Документы и сведения, которые содержат банковскую тайну юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и физических лиц, предоставляются кредитными организациями, созданными в форме акционерных обществ их акционерам в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ* "*Об акционерных обществах*"*.*

*Акционеры кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ, не вправе разглашать сведения, которые содержат банковскую тайну, полученные ими от кредитных организаций. За разглашение банковской тайны акционеры кредитных организаций несут ответственность, включая возмещение нанесенного ущерба, в порядке, установленном федеральным законом».*

1. Приказом Росфинмониторинга от 8 мая 2009 г. N 103 «Об утверждении рекомендаций по разработке критериев выявления и определения признаков необычных сделок» предписано: Для определения государств или территорий следует руководствоваться Приказом Минфина от 13.11.2007 N 108н [↑](#footnote-ref-1)
2. Не превышает 0,1% собственных средств кредитной организации, но не более 10 млн. руб. [↑](#footnote-ref-2)
3. В настоящее время в пункте 3.7.2.2 Положения Банка России N 254-П содержатся исключения, когда ссуда может не признаваться реструктурированной.

Кроме того, в п. 3.17 этого же Положения содержатся нормы, позволяющие кредитной организации не увеличивать в течение одного года с даты возникновения чрезвычайной ситуации размер фактически сформированного резерва по ссудам определенных заемщиков, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга и (или) качество обеспечения по ссудам которых ухудшилось вследствие возникновения чрезвычайной ситуации. [↑](#footnote-ref-3)