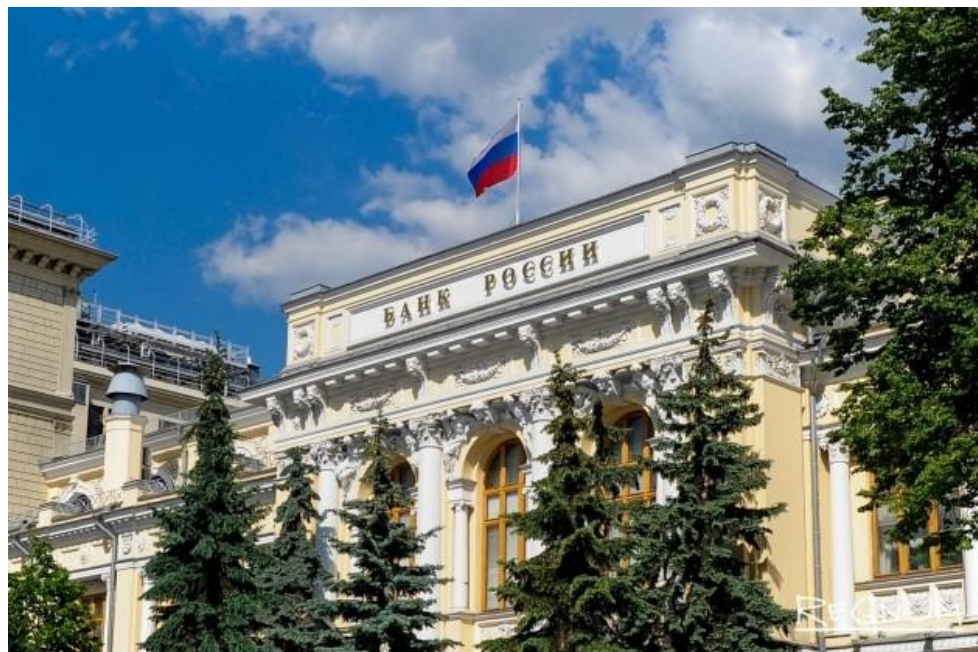




**ИЗМЕНЕНИЯ В БАНКОВСКОМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ: УНИВЕРСАЛЬНЫЕ БАНКИ
И БАНКИ С БАЗОВОЙ ЛИЦЕНЗИЕЙ**



1 июня 2017 г. вступил в силу Федеральный закон от 1 мая 2017 г. № 92-ФЗ, установивший, в частности, разделение российских банков по перечню допустимых операций на банки с универсальной лицензией и банки с базовой лицензией и новые требования к минимальному размеру уставного капитала кредитных организаций.

Универсальные банки и банки с базовой лицензией

В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее - "**Закон о банках**") банком с универсальной лицензией является банк, который имеет право осуществлять все банковские операции, перечисленные в Законе о банках.

В отношении банков с базовой лицензией установлен ряд ограничений.

Во-первых, банк с базовой лицензией не вправе осуществлять с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства (далее - "**иностранцы**"), такие банковские операции как:

- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдачу банковских гарантий.

Во-вторых, банк с базовой лицензией не может открывать банковские (корреспондентские) счета в иностранных банках, за исключением счетов, открываемых для целей участия в иностранной платежной системе.

В-третьих, банк с базовой лицензией не вправе приобретать права требования к иностранным лицам, осуществлять лизинговые операции с иностранными лицами и выдавать в отношении них поручительства.

В-четвертых, банк с базовой лицензией вправе совершать операции и сделки только с ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, и иными ценными бумагами, соответствующими специально установленным требованиям Банка России.

Кроме того, установлено, что только банки с универсальной лицензией, соответствующие требованиям Банка России, могут на территории иностранных государств с разрешения Банка России создавать филиалы и иметь дочерние организации, а также открывать представительства после уведомления Банка России.

В то же время, в отношении банков с базовой лицензией предусмотрен ряд исключений из общих требований к кредитным организациям.

В отличие от остальных кредитных организаций, банк с базовой лицензией не обязан раскрывать информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В банках с базовой лицензией может не назначаться руководитель службы внутреннего контроля, соответствующие функции в этом случае осуществляются руководителем службы управления рисками.

В Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации" внесены изменения в части нормативов обязательных резервов кредитных организаций. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков для банков с базовой лицензией не может превышать 20 % размера собственных средств (капитала) банка с базовой лицензией. Нормативными актами Банка России для банков с базовой лицензией могут устанавливаться особенности расчета:

- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера риска на связанное с кредитной организацией лицо (группу связанных с кредитной организацией лиц).

Кредитные организации, имеющие статус банков на 1 июня 2017 г., признаются с указанной даты банками с универсальной лицензией.

Генеральная лицензия, выданная российскому банку до 1 июня 2017 г., сохраняет силу до момента получения банком новой лицензии на осуществление банковских операций.

Банки с универсальной лицензией, имеющие собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, при наличии у них генеральной лицензии вправе до 1 января 2019 года создавать на территории иностранного государства с разрешения Банка России филиалы и после уведомления Банка России представительства, а также иметь с разрешения Банка России на территории иностранного государства дочерние организации, при условии соответствия таких банков требованиям Банка России.

В случае, если банк с универсальной лицензией получит статус банка с базовой лицензией, он вправе будет вновь получить статус банка с универсальной лицензией не ранее чем через два года с даты государственной регистрации соответствующих изменений в уставе банка. Это ограничение по сроку не применяется при присоединении банка с универсальной лицензией к банку с базовой лицензией.

Установлены особенности осуществления банковских операций и сделок в целях исполнения ранее заключенных договоров для банков с универсальной лицензией, получивших статус банка с базовой лицензией или изменивших свой статус на статус небанковской кредитной организации, и банков с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации. В частности, такие банки и кредитные организации обязаны расторгнуть договоры банковского (корреспондентского) счета с иностранными банками в течение года с даты приобретения нового статуса (за исключением счетов для целей участия в иностранной платежной системе).

Минимальный размер уставного капитала кредитной организации

Установлены дифференцированные требования к минимальному размеру уставного капитала кредитной организации:

- 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией;
- 90 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации (кроме небанковской кредитной организации - центрального контрагента);
- 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемой небанковской кредитной организации - центрального контрагента.

Банк с универсальной лицензией, имевший на 1 января 2018 г. собственные средства (капитал) в размере менее 1 миллиарда рублей, но не менее 300 миллионов рублей, для продолжения своей деятельности не позднее 1 января 2019 г. должен получить статус банка с базовой лицензией, или изменить свой статус на статус небанковской кредитной организации, или получить статус микрофинансовой компании.

Исключения составляют случаи, когда такой банк с универсальной лицензией по состоянию на 1 января 2019 г. и не менее предшествующих четырех месяцев подряд имел собственные средства (капитал) в размере не менее 1 миллиарда рублей и соблюдал в полном объеме обязательные нормативы, установленные Банком России для банков с универсальной лицензией: банк вправе обратиться в Банк России до 1 февраля 2019 г. с ходатайством о продолжении деятельности в статусе банка с универсальной лицензией.

При этом небанковская кредитная организация, имевшая на 1 июля 2016 г. собственные средства (капитал) в размере менее 90 миллионов рублей, вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер ее собственных средств (капитала) не будет снижаться по сравнению с их размером на указанную дату.

Получение кредитной организацией статуса микрофинансовой компании

Кредитная организация вправе получить статуса микрофинансовой компании путем внесения изменений в устав и внесения сведений о данной микрофинансовой компании в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, установленном Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", при условии отсутствия оснований для отказа в такой государственной регистрации, исполнения кредитной организацией всех обязательств перед вкладчиками и снятия ее с учета в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Не позднее дня, следующего за днем получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании, она обязана направить в Банк ходатайство об аннулировании имеющейся у нее лицензии на осуществление банковских операций.

Получение микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации

Микрофинансовая компания вправе получить статус банка с базовой лицензией в порядке, предусмотренном для государственной регистрации кредитной организации и выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций.

Для получения статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации микрофинансовая компания должна соблюдать в полном объеме требования к банку с базовой лицензией или небанковской кредитной организации, установленные федеральными законами и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России до принятия решения о государственной регистрации изменений в уставе микрофинансовой компании для получения ею статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации проводит проверку ее соответствия установленным требованиям.

При этом право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено микрофинансовой компании, получившей статус банка с базовой лицензией, не

ранее чем по истечении двух лет с даты государственной регистрации соответствующих изменений в ее уставе.

Микрофинансовая компания, изменившая свой статус на статус банка с базовой лицензией, вправе продолжать совершать сделки, не являющиеся разрешенными для банка с базовой лицензией, в рамках исполнения ранее заключенных договоров, до момента прекращения действия таких договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса микрофинансовой компании, за исключением договоров займа (согласно изменениям в Федеральном законе от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях").

С уважением,

Юридическая фирма GRATA International (Москва)

Информация выше имеет обзорный характер и не является юридической консультацией. Данная информация подготовлена с целью уведомления наших клиентов и других заинтересованных лиц о нововведениях и может содержать ссылки на Интернет сайты помимо сайта GRATA International. На основании данной информации не следует осуществлять какие-либо действия в конкретной ситуации без надлежащей юридической консультации.

Предоставляемые GRATA International услуги включают:

- сопровождение изменений организационно-правовой формы юридических лиц и внесения изменений в их учредительные документы;
- сопровождение учреждения юридических лиц (в т.ч. совместных предприятий), создания филиалов и открытия представительств иностранных юридических лиц;
- разработку внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления юридических лиц;
- комплексную юридическую проверку (due diligence) юридических лиц;
- комплексное сопровождение сделок купли-продажи акций/долей участия российских юридических лиц, включая структурирование сделки, подготовку договоров купли-продажи, корпоративных договоров (соглашений акционеров) и иных документов по сделке, предварительное согласование с антимонопольным органом.

Контакты для дополнительной информации:

Яна Дианова

Директор Департамента Корпоративного и коммерческого права

GRATA International (Москва)

Т.: +7 (495) 660 11 84

E. Ydianova@gratanet.com