



## ДИАЛОГ С БАНКОМ РОССИИ

21 ноября 2014 г. Объединение Корпоративных Юристов и Центральный банк РФ (Банк России) впервые провели совместный круглый стол, посвященный регулированию и развитию банковского и финансового рынков.

В работе круглого стола приняли участие **Алексей Гузнов**, директор юридического департамента Банка России; **Владимир Чистюхин**, заместитель Председателя Банка России, и **Андрей Борисенко**, заместитель начальника управления банковского законодательства юридического департамента Банка России.





Прошел почти год с того момента, как Банк России приобрел статус мегарегулятора и расширил сферу своего влияния далеко за пределы банковского сектора. ОКЮР пригласило своих участников обсудить с представителями Банка новейшие тенденции в нормотворческой и правоприменительной деятельности.

Среди затронутых в рамках мероприятия тем были:

- банковский надзор;
- потребительское кредитование;
- регулирование корпоративных отношений, защита прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках;
- Кодекс корпоративного управления (ККУ);
- новые полномочия Банка России в связи с принятием Закона о секьюритизации (Федерального закона от 21.12.2013 № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации») и многие другие.

А. Гузнов выступил с докладом о тех нормативных актах в сфере финансового регулирования, которые находятся в центре внимания Банка России, и сделал акцент на нескольких новеллах, отметив, что за осеннюю сессию 2013 г. было принято 16 значимых для финансового мира актов, а за весеннюю — 31. В текущей сессии принято уже 10 федеральных законов.

По мнению А. Гузнова, меняется подход к регулированию банковского сектора: управление рисками, предъявление требований к деловой репутации и другие новшества масштабируются, обозначая новый тренд, и, похоже, будут распространены на другие финансовые сектора.



С 1 сентября 2013 г., когда Банк России стал мегарегулятором, к его двум функциям (обеспечение стабильности рубля и поддержание устойчивости банковской системы) добавились еще две: поддержание устойчивости национальной платежной системы и поддержание устойчивости и развитие финансового рынка.

1 июля 2014 г. вступил в законную силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредитовании» (далее — Закон), регулирующий отношения по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. При этом он не распространяется на потребительские кредиты, обязательства по которым обеспечены ипотекой.

Законом определены общие и индивидуальные условия, которые должны содержаться в договоре кредитования (вид кредита, его сумма, валюта и способ предоставления (включая использование электронных средств платежа), процентная ставка (порядок ее определения), периодичность платежей, способы и сроки возврата, информация об иных сопутствующих обязательных договорах или услугах и пр.).

В целом Закон направлен на некоторое замораживание темпов кредитования, поскольку возврат средств происходит слабо, о чем Банк России предупреждал и ранее. Создана рабочая группа, которая занимается запросами от кредитных и некредитных организаций.

С 1 июля 2014 г. введены новые виды счетов: счета эскроу, номинальные и залоговые счета. Они пока не включены в систему страхования вкладов, однако представители Банка России заверили: это решение временное. Обсуждается, что часть счетов (номинальные) должна открываться опекунами для лиц, находящихся на попечении. И хотя шаг в этом направлении создает дополнительные сложности в системе страхования вкладов, он будет сделан.

А. Гузнов рассказал и о ряде законов, которые находятся на рассмотрении. Так, идет работа над «погружением» Федерального закона от 25.02.1999 № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ



«О несостоятельности (банкротстве)». Кроме того, в последний «погружается» решение о передаче активов другому банку. Цель этого — обеспечить права кредиторов и других вкладчиков, снизить уровень недоверия к финансовой системе.

В рамках этого законопроекта решается и задача конвертации субординированных кредитов в доли.

В. Чистюхин напомнил о том, что больше года назад Банк принял полномочия от Минфина, Минтруда и ФСФР. Новой задачей Банка стало развитие финансовых рынков, а среди новых направлений в его работе появились регулирование и надзор за деятельностью профессиональных участников, а также защита прав потребителей и миноритарных акционеров.

«Для экономики страны должна решаться задача института длинных денег. Банки на сегодня эту задачу не решают. Этим должны заниматься негосударственные пенсионные фонды, любые иные пенсионные фонды, страховщики», — подчеркнул В. Чистюхин.

Он также сообщил о работе по улучшению качества активов. Например, в отношении негосударственных пенсионных фондов идет процесс акционирования для тех, кто хочет продолжать работать с накопительной частью.

Внимание Банка России направлено и на развитие системы управления рисками, актуарные оценки. Только предстоит разработать требования по деловой квалификации, вопросы банкротства для некредитных организаций, вопросы саморегулирования КПК (кредитных потребительских кооперативов).

А. Борисенко посвятил участников круглого стола в подробности новых банковских счетов, затронул вопрос о дублировании санкций по КоАП и другим актам за нарушение прав потребителей, а также озвучил планы регулятора по противодействию инсайду.

По мнению Банка России, орган надзора должен иметь любые полномочия по истребованию данных. Действующий Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О защите персональных данных» позволяет не передавать Банку России интересующие его сведения. Компании, получившие такое требование, оказываются между двумя огнями: если предоставят персональные данные Банку России, нарушат Уголовный кодекс РФ, а не предоставят — будут нести иной вид ответственности. Так что к весенней сессии 2015 г. можно ожидать законопроект с изменениями в этой части.

Члены ОКЮР задавали представителям Банка России вопросы и о том, как будет развиваться ККУ. Несмотря на рекомендательный в целом характер этого документа, его косвенная обязательность очевидна. Например, без выполнения некоторых моделей ККУ невозможно получить и поддерживать листинг на бирже; участники рынка должны раскрыть отчетность в указанном в ККУ порядке; 13 госкомпаний вообще обязаны соблюдать ККУ.

Банк России предполагает направить запросы о проведении самооценки поднадзорных организаций и некоторых крупных участников рынка (неподнадзорных субъектов). По ее итогам будет сделан сводный документ и даны рекомендации каждому субъекту.

И спикеры, и участники круглого стола решили продолжить взаимодействие, предложив Банку России экспертное мнение юристов по наиболее острым проблемам финансовой сферы.