



03 октября 2013 г.

Банк России разработал проекты нормативных документов, направленных на уточнение и дополнение актов Банка России, принятых при введении в России требований Базеля III

Обзор подготовлен юристами
практики партнера

Михаила Малиновского

Email:

mihael.malinovskiy@lecap.ru

В рамках внедрения международных подходов к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора в соответствии с Базелем III Банк России подготовил для обсуждения проекты нормативных актов, дорабатывающие и изменяющие действующее законодательство...

Обзор подготовлен юристами
практики партнера
Михаила Малиновского
Email:
mihael.malinovskiy@lecap.ru

Банк России разработал проекты нормативных документов, направленных на уточнение и дополнение актов Банка России, принятых при введении в России требований Базеля III

В рамках внедрения международных подходов к регулированию деятельности кредитных организаций с целью повышения устойчивости банковского сектора в соответствии с Базелем III Банк России подготовил для обсуждения проекты нормативных актов, дорабатывающие и изменяющие действующее законодательство.

Ранее требования Базеля III уже были внедрены в действующее законодательство в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Проекты предполагают уточнение регулирования, предусмотренного указанным положением.

Банком России были разработаны проекты следующих документов:

- Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (Проект 1);

- Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (Проект 2);

- Указание Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (Проект 3).

Проект 1 предлагает включить в Положение

Банка России № 395-П понятие «субординированных инструментов без ограничения срока привлечения». К таким инструментам относятся субординированные кредиты (депозиты, займы), предоставленные не менее чем на 50 лет, кредиторами по которым являются нерезиденты. Для субординированных инструментов без ограничения срока привлечения в проекте предусмотрена прямая норма о возможности досрочного погашения по инициативе кредитной организации – заемщика после получения согласия Банка России (в том числе ранее 5 лет в случае, если в нормативные правовые акты Российской Федерации внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора (эмиссии) для сторон договора).

Предусматривается запрет на включение в расчет капитала вновь привлеченных субординированных инструментов, оплаченных за счет средств негосударственных пенсионных фондов Российской Федерации, в том числе за счет пенсионных накоплений. В действующей редакции такой запрет установлен только в отношении пенсионных резервов. Одновременно, предусмотрена возможность привлечения в субординированные инструменты, включаемые в состав капитала, средств негосударственных пенсионных фондов иностранного государства, право которого допускает размещение их средств в указанные инструменты.

Уточнен механизм конвертации субординированных инструментов в обыкновенные акции (доли) кредитной организации-заемщика. Предусмотрено, что при наступлении «события триггера» производится конвертация субординированных облигаций и

«Предусматривается запрет на включение в расчет капитала вновь привлеченных субординированных инструментов, оплаченных за счет средств негосударственных пенсионных фондов Российской Федерации, в том числе за счет пенсионных накоплений...»

переоформление субординированных инструментов.

Также в проекте уточняются условия договоров (решений о выпуске) субординированных инструментов в целях обеспечения принятия уполномоченным органом решения о конвертации (переоформлении) субординированных инструментов.

В части условий о прекращении обязательств по субординированному инструменту, предусмотренных в случае снижения достаточности базового капитала ниже соответствующего уровня (2% или 5,5%), в Проекте 1 установлено, что прекращение обязательства по инструменту должно осуществляться как в части выплаты суммы начисленных процентов, так и в части возврата суммы основного долга (без возможности установления только одного из условий).

Установлен запрет на досрочное прекращение обязательств по договору о привлечении субординированных инструментов путем зачета, новации, отступного.

Исключено положение, устанавливающее обязательное наличие документально подтвержденного обязательства акционеров по обеспечению осуществления мероприятий, направленных на восстановление базового капитала.

В Проекте 2 предлагается с 01.01.2015 признать Положение Банка России № 215-П утратившим силу.

В Проекте 3 предлагаются следующие изменения

- в связи с планируемыми изменениями в бухгалтерском учете из текста Положения № 387-П исключено понятие «срочных сделок».

- В соответствии с Проектом 2 требование о расчете рыночного риска установлено в

отношении производных финансовых инструментов и договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», но не содержащим указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами;

- предусмотрен порядок пропорционального распределения величины существенных вложений в обыкновенные акции юридических лиц, в части суммы, не учтенной в уменьшение базового капитала в соответствии с Положением № 395-П, между вложениями, по которым рассчитывается рыночный и кредитный риски;

- аналогичный подход предусмотрен в отношении вложений в обыкновенные акции юридических лиц, не являющихся финансовыми организациями, в отношении которых применяется коэффициент риска 1000%;

- при классификации ценных бумаг по уровню специального процентного риска установлено требование о приоритете рейтинга выпуска как над рейтингом эмитента, так и рейтингом гаранта (поручителя);

- исключен порядок расчета коэффициента фондирования балансовых позиций по ценным бумагам в отдельной иностранной валюте.

На дату настоящего обзора рассматриваемые проекты документов не опубликованы. Информация о подготовке проектов размещения Банком России на своем сайте: http://www.cbr.ru/analytics/print.aspx?file=standart_acts/Projects/130924_41_info.htm&pid=project&sid=itm_40242