



GLOBAL LEGAL INSIGHTS

BANKING REGULATION 2021, 8TH EDITION

Оригинал статьи на английском языке опубликован и доступен для чтения на сайте источника ([GLI – Global Legal Insights](#)).

Авторы:

[Илья Рачков](#), [Надежда Минина](#), [Буллат Халилов](#)

Введение

Российская банковская система и правовая система развиваются в соответствии с международными нормами и вызовами, с которыми участники рынков сталкиваются в постоянно меняющейся деловой среде.

Главный регулятор банковских отношений в России - Центральный банк Российской Федерации (Банк России) заинтересован в реализации положений Базеля III, которые касаются, в частности, вопросов кредитного риска по необеспеченным розничным кредитам (включая кредитные карты), ссуд для поддержки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, жилищного строительства и ипотечного кредитования, а также для сохранения потенциала банков по кредитованию экономики в условиях распространения коронавирусной инфекции.

В рамках мер по сохранению готовности финансовой и банковской системы к изменению бизнес-среды и поддержки ее участников Банк России следит и участвует в процессе изменения законодательства, направленного на ограничение кредитования сделок M&A и деятельности банков, таких как¹:

- снижение порога по размеру активов для добровольного использования банками подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР, IRB-подход) с 500 млрд до 150 млрд рублей., что позволят большему количеству банков перейти на более прогрессивный способ оценки достаточности капитала и формирования резервов;
- внедрение концепции обязательного перехода системно значимых банков на ПВР. Консультативный доклад на эту тему, в котором более подробно будет изложено видение этого процесса, может быть опубликован в 2021 году; Банк России в 2021 году планирует вернуться к проработке вопроса о дифференцированных надбавках к достаточности капитала системно значимых банков, а также о введении для них норматива концентрации крупных кредитных рисков (H30);

- подготовка к внедрению новых подходов к оценке процентного риска по банковскому портфелю и рыночного риска, в том числе валютного риска, в соответствии с международными стандартами; и
- вступление в силу новой методики оценки кредитного риска по производным финансовым инструментам согласно новому стандартизированному подходу Базеля III для расчета обязательных нормативов банков с универсальной лицензией.

Система регулирования: обзор регуляторов и ключевых нормативных актов в банковской системе

Регуляторы в банковской сфере:

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Банк России является мегарегулятором и основным элементом верхнего уровня банковской системы России. Правовой статус, цель деятельности и полномочия Банка России установлены в Федеральном законе "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 №86-ФЗ. В связи с таким статусом Банк России, в частности, ответственен за:

- мониторинг, надзор, регулирование и развитие во всех секторах финансового рынка: банковской системы (включая государственную регистрацию кредитных организаций и их лицензирование), страхового сектора, коллективных инвестиций и пенсионных накоплений, рынке ценных бумаг, микрофинансировании;
- регулирование инфраструктуры финансового рынка: деятельность рейтинговых агентств, бирж, депозитариев и других участников;
- регулирование, контроль и надзор за соблюдением эмитентами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах, а также регулирование, контроль и надзор в сфере корпоративных отношений в акционерных обществах в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов и т.д.

Министерство финансов Российской Федерации

В функции Министерства финансов Российской Федерации входит выработка государственной политики и нормативно-правового регулирования в сферах банковской деятельности, кредитной кооперации, микрофинансовой деятельности и финансовых рынков.

В банковской сфере Министерство финансов Российской Федерации осуществляет во взаимодействии с Банком России:

- валютный контроль;
- операции по обслуживанию внутреннего и внешнего долга Российской Федерации;
- проведение консультаций и разработку законопроектов.

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)

Росфинмониторинг является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. К его основным функциям следует отнести:

- контроль за выполнением законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма посредством проведения проверок и принятия необходимых мер по устранению последствий выявленных

нарушений, а также привлечение к ответственности юридических и физических лиц, допустивших нарушение законодательства Российской Федерации в этой сфере;

- сбор, обработку и анализ информации об операциях (сделках) с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих контролю в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также иной направляемой в Росфинмониторинг информации;
- взаимодействие с Банком России по вопросам, относящимся к установленной сфере деятельности и др.

Агентство по страхованию вкладов

Агентство по страхованию вкладов (АСВ) является государственной корпорацией, созданной Российской Федерацией. Правовой статус, цель деятельности и полномочия АСВ установлены в Федеральном законе от 23.12.2003 №177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации". К полномочиям АСВ относятся:

- организация учета банков (ведет реестр банков);
- осуществление сбора страховых взносов и контроль за их поступлением в фонд обязательного страхования вкладов;
- осуществление мероприятий по учету требований вкладчиков к банку и выплате им возмещения по вкладам и т.д

Основные регулирующие акты:

Среди основных законодательных актов, регулирующих банковские отношения в России следует выделить следующие:

Конституция России

Статьей 75 Конституции Российской Федерации установлен особый конституционно—правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России), определено его исключительное право на осуществление денежной эмиссии (часть 1) и в качестве основной функции — защита и обеспечение устойчивости национальной валюты рубля (часть 2).

Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

ФЗ №86-ФЗ определяет статус, цели деятельности, функции и полномочия Банка России, в том числе как мегарегулятора финансового рынка, описывает органы управления Банка России, требования к отчетности Банка России, основные инструменты и методы денежно-кредитной политики, закрепляет нормы в отношении порядка банковского регулирования и надзора, а также международной и внешнеэкономической деятельности Банка России.

*Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности" ("**Закон о банках**")*

ФЗ №395-1 является базовым законом России о банках, определяющим нормы о порядке осуществления банками, а также иными кредитными организациями деятельности в России. Закон, в частности, дает понятия "кредитная организация",

"банк", "небанковская кредитная организация", устанавливает величину минимального уставного капитала банка, требования к его органам управления, порядку регистрации, лицензирования (включая основания для отзыва лицензии), созданию филиалов, квалификационные требования к руководителям банка, особенности реорганизации и ликвидации банков и т. д.

Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 30.12.2020) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

ФЗ №115-ФЗ устанавливает требования к осуществлению лицами операций с денежными средствами или иным имуществом в целях недопущения легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, меры, направленные на противодействие такой деятельности, а также основы международного сотрудничества в данной сфере.

Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

Закон предусматривает меры по противодействию неправомерным действиям, права и обязанности лиц при совершении операций с денежными средствами, а также закрепляет орган, уполномоченный действовать в этой сфере, и порядок международного сотрудничества по соответствующим вопросам.

Федеральный закон от 31.12.2017 N 486-ФЗ (ред. от 22.12.2020) "О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

ФЗ №486-ФЗ регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением заемщику займа или кредита несколькими займодавцами (кредиторами), действующими совместно, а также отношения между указанными займодавцами.

Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ

В законе установлены требования к условиям кредитного договора, порядку его заключения, процентным ставкам и другим особенностям заключения.

Федеральный закон от 18.03.2020 N 50-ФЗ "О приобретении Правительством Российской Федерации у Центрального банка Российской Федерации обыкновенных акций публичного акционерного общества "Сбербанк России" и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации"

ФЗ №50-ФЗ установил право Банка России продать принадлежащие ему обыкновенные акции Сбербанка Правительству Российской Федерации в лице Минфина РФ.

Помимо указанных выше законодательных актов, во внимание следует принять общие положения Гражданского кодекса России ("ГК РФ"), а также обязательные и рекомендательные акты Банка России.

Ограничения деятельности банков в России:

В соответствии с Законом о банках, кредитной организацией считается: юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании лицензии Банка России имеет право осуществлять банковские операцииⁱⁱ.

Непосредственно банк определяется как "кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц".

Банк является одним из видов кредитной организации ввиду существования такого другого вида, как "небанковская кредитная организация". Отличием между двумя является круг операций, которую организация вправе осуществлять. Так, небанковская кредитная организация имеет право осуществлять только операции по:

- открытию и ведению банковских счетов юридических лиц;
- осуществлению переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц без открытия банковских счетов;

Виды операций, которые разрешено осуществлять банкам, зависят от типа лицензии, полученной банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" и подразделяются на следующие виды:

1. Банки с универсальной лицензией.

Эти банки имеют право осуществлять весь перечень банковских операций, в том числе привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц и размещать их от своего имени и за свой счет; осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме и др.

2. Банки с базовой лицензией.

Такие банки имеют определенные ограничения на возможные операции и не имеют права, например, привлекать драгоценные металлы от физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов, выдавать банковские гарантии.

Российское законодательство запрещает банкам следующие виды деятельностиⁱⁱⁱ:

- производственная;
- торговая; и
- страховая деятельность.

Указанные ограничения не распространяются на:

- заключение отдельных типов договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
- продажу имущества, приобретенного в целях обеспечения своей деятельности;
- продажу имущества, реализуемого в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного банком по договору в качестве отступного; и
- куплю-продажу определенных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов.

Законодательные инициативы в сфере регулирования банковских отношений:

Среди наиболее заметных законодательных инициатив в банковской сфере следует выделить следующие:

- Министерством юстиции Российской Федерации (Минюст России) разработан законопроект, которым предполагается внести Минюст России в перечень организаций, имеющих право на получение сведений, являющихся банковской тайной.
- Банк России в октябре 2020 года представил концепцию цифрового рубля — он будет иметь форму уникального цифрового кода, который будет храниться на специальном электронном кошельке. Передача цифрового рубля от одного пользователя к другому будет происходить в виде перемещения цифрового кода с одного электронного кошелька на другой. Эмиссию валюты будет вести Банк России, а её владельцы смогут свободно переводить рубли из одной формы в другую.

Актуальные вопросы изменения российского законодательства

Как отмечалось выше, одна из основных тем российского законодательства посвящена инициативе по внедрению цифрового рубля в российскую финансовую систему.

По состоянию на начало 2021 года Банк России поделился с общественностью своим видением использования цифровой валюты. Ниже представлены его основные характеристики:

- цифровой рубль будет цифровой формой национальной валюты и будет обладать всеми необходимыми свойствами для выполнения функций денег; цифровой рубль будет выпущен Банком России и станет дополнительной формой денег, обращающейся наряду с наличными и безналичными рублями, что обеспечит единство платежного пространства в России и простоту конвертации рубля из одной формы в другую;
- для внедрения цифрового рубля необходимо создание дополнительной платежной инфраструктуры, которая будет способствовать дальнейшему развитию и дополнительному повышению устойчивости российской платежной системы;
- поскольку цифровая валюта не будет иметь физической формы и будет представлять собой обязательство Банка России, ее правомерно рассматривать как разновидность безналичных денежных средств; кроме того, поскольку цифровая валюта будет обязательством Банка России, владелец цифрового рубля будет иметь право требовать ее обмена как на наличные рубли, так и на безналичные средства путем увеличения остатка на счетах, открытых в кредитных организациях.

Банк России планирует реализовать следующие положения:

- с 1 октября 2021 года планируется вступление в силу новых требований к раскрытию информации об оценке процентного риска банковского портфеля, а также об оценке кредитного и операционного рисков в соответствии с новыми стандартизированными подходами Базеля III;
- в первом квартале 2021 года вступят в силу изменения в порядок раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами, которые упростят процедуру раскрытия кредитными организациями этой информации. Максимальную доходность по вкладам банки будут считать по новым правилам, предусматривающим учет в расчете показателя всех условий повышенного дохода вкладчиков.

Кроме того, Банк России намерен внести изменения в регулирование деятельности банков с базовой лицензией.

Управление в банках и внутренний контроль

Органами управления банков являются:

- общее собрание акционеров/участников;
- совет директоров (наблюдательный совет);

- коллегиальный исполнительный орган; и
- единоличный исполнительный орган.

Российское законодательство содержит следующие ограничения по составу органов управления банков^{iv}:

- лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов, и члены коллегиальных исполнительных органов не могут составлять более 1/4 состава совета директоров (наблюдательного совета) банка и не могут являться их председателями;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других кредитных организациях, иностранных банках, страховых или клиринговых организациях, организаторов торговли на товарных и/или финансовых рынках, а также в ряде других организаций;
- лицо, осуществляющее функции члена совета директоров (наблюдательного совета) банка, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации^v; к нарушениям требований к деловой репутации, в частности, относится:
 - наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации банка, у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;
 - привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство кредитной организации и др.;
- в отношении руководителя банка также предъявляются квалификационные требования, так эти лица должны иметь:
 - высшее образование;
 - опыт руководства кредитными организациями, отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, некредитными финансовыми организациями (за исключением ломбардов), или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России, а также на руководящих должностях в государственных корпорациях (если в их должностные обязанности входило руководство подразделениями, связанными с осуществлением банковских операций) не менее двух лет.

Помимо требований к составу органов управления банков, российским законодательством закреплены обязательные к созданию в банках внутренние подразделения - комитеты:

- подразделение кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы), ответственное за организацию управления операционным риском, структурно входящее в службу управления рисками кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы);
- ревизионная комиссия (ревизор);
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами кредитной организации, включая:
 - службу внутреннего аудита;
 - службу внутреннего контроля (комплаенс-службу);
 - ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственных сотрудников кредитной организации, в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Дополнительные правила корпоративного управления

Поскольку большинство российских банков являются публичными, они должны соблюдать правила, установленные для таких организаций.

Кодекс корпоративного управления

Кодекс корпоративного управления представляет собой документ, рекомендованный к применению публичными компаниями и принятый Банком России (Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 "О Кодексе корпоративного управления"). Положения, включенные в кодекс, содержат такие рекомендации, как:

- лицо, которое будет избрано в состав совета директоров, должно иметь безупречную деловую и личную репутацию и обладать знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений в рамках компетенции совета директоров и необходимыми для эффективного выполнения его функции;
- в совет директоров входят независимые директора;
- система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководителей компании должна предусматривать зависимость вознаграждения от результата работы компании и их личного вклада в достижение этого результата;
- при формировании и пересмотре системы вознаграждения членов исполнительных органов общества и других ключевых руководящих работников комитет по вознаграждениям совета директоров должен проанализировать и представить рекомендации совету директоров по каждому из компонентов системы вознаграждения, а также их

пропорциональное соотношение для обеспечения разумного баланса между краткосрочными и долгосрочными результатами деятельности и другими факторами.

Требования фондовой биржи

Торговля акциями публичных компаний - банков предусматривает их включение в уровни листинга. Это зависит от выполнения требований, установленных фондовой биржей, среди которых можно выделить следующие:

- создание комитета по аудиту, комитета по вознаграждениям;
- наличие принятой дивидендной политики;
- принятие положения о корпоративном секретаре.

Раскрытие информации о вознаграждениях:

Российское законодательство обязывает банки раскрывать информацию о вознаграждениях, выплачиваемых работникам, в частности:

- сумму расходов на выплату вознаграждений работникам;
- информацию о характере расходов на вознаграждение работникам;
- информацию о вознаграждении ключевому управленческому персоналу, включая информацию о:
 - краткосрочных вознаграждениях работникам;
 - вознаграждениях по окончании трудовой деятельности;
 - долгосрочных вознаграждениях;
 - выходных пособиях;
 - выплатах на основе акций.

Разрешенный объем и требования к аутсорсингу:

Российское законодательство не содержит запретов по передаче части функций банка на аутсорсинг. При этом при передаче отдельных функций рекомендуется соблюдение стандартов безопасности, установленных Банком России, в частности, в отношении информационной безопасности^{vi}.

Банковская организация при передаче функций на аутсорсинг должна разработать, применять и обеспечить контроль программы аутсорсинга, предусматривающей вопросы управления риском нарушения информационной безопасности. Программа должна определять:

- состав и содержание мероприятий по управлению риском нарушения при аутсорсинге существенных функций;
- состав и содержание мероприятий по мониторингу и контролю деятельности поставщика услуг;
- возможность привлечения поставщиком услуг субподрядчиков при оказании услуг аутсорсинга, а также требования к таким субподрядчикам.

Отдельные рекомендации применимы при заключении соглашений с аутсорсинговой компанией. Следующие условия по обеспечению информационной безопасности следует отразить в соглашении:

- обязанность поставщика услуг обеспечить соблюдение требований к защите информации, установленных для банковских организации, в том числе требований, установленных в рамках законодательства о национальной платежной системе, а также в области защиты персональных данных;
- составление перечня защищаемой информации, передаваемой на обработку и (или) хранение поставщику услуг;
- разграничение ответственности между организацией банковской системы РФ и поставщиком услуг в части обеспечения информационной безопасности;
- наличие лицензии и др.

Требования к уставному капиталу банков

Требования к размеру уставного капитала и применимые к банкам нормативы ликвидности

Минимальный размер уставного капитала на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- 1 миллиард рублей - для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией;
- 300 миллионов рублей - для вновь регистрируемого банка с базовой лицензией.

В отношении банков Банком России установлены следующие нормативы ликвидности^{vii}:

Норматив	Название	Описание	Предельное значение
H2	Норматив мгновенной ликвидности банка	регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования	$\geq 15 \%$
H3	Норматив текущей ликвидности банка	регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и обязательств со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и обязательств со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней	$\geq 50 \%$
H4	Норматив долгосрочной	регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате	$\leq 120 \%$

	ликвидности банка	размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц	
--	----------------------	---	--

К отдельным банкам, перечень которых был утвержден Банком России^{viii} применяется также норматив краткосрочной ликвидности (Базель III) (НКЛ), разработанный в соответствии с документами Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН) "Basel III: The Liquidity Coverage Ratio and liquidity risk monitoring tools (January 2013)" и "Principles for Sound Liquidity Risk Management and Supervision (September 2008)".

Также в целях реализации в России положений Базель III Банком России подготовлено Положение "О порядке расчета размера операционного риска ("Базель III") и осуществления Банком России надзора за его соблюдением. Данное положение вступает в силу 14.02.2021 и позволяет кредитным организациям рассчитывать величину операционного риска для определения нормативов достаточности капитала в соответствии с "Базелем III" посредством применения показателя потерь.

Нормы, регулирующие отношения банков с клиентами и третьими лицами

Банковские вклады

Понятие вклада определяется п.1 ст. 834 ГК РФ, это денежная сумма, поступившая от вкладчика или для вкладчика от третьего лица по договору банковского вклада. Часть 1 ст. 5 Закона о банках определяет банковский вклад как денежную сумму, привлеченную кредитной организацией от физических или юридических лиц. Статья 36 Закона о банках определяет вклад как денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Несмотря на данное определение, вклады могут быть открыты и для хранения драгоценных металлов.

Вклады, согласно статье 36 Закона о банках, могут приниматься только банками, имеющими на это право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов.

Заключение договора банковского вклада (обязательно в письменной форме) сопровождается открытием депозитного счета (обезличенный металлический счет – для драгоценных металлов), при поступлении суммы, на которую договор считается заключенным. По договору банковского вклада на банк возлагается три основных обязанности:

- вернуть вкладчику сумму вклада в предусмотренном порядке;
- выплатить вознаграждение в виде процентов за период пользования чужими средствами;
- предоставить вкладчику обеспечение возврата вклада.

Так как договор банковского вклада является публичным договором, банки не имеют права отказывать гражданам в приеме вклада (за исключением случаев невозможности его приема ввиду определенных обстоятельств). Нерезиденты РФ вправе открывать вклады в рублевой и иностранной валюте только в уполномоченных на то банках (ст. 13 ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле").

Существенным условием договора банковского вклада является предмет договора (т.е. денежная сумма или драгоценные металлы). В случае заключения договора в пользу третьего лица, существенным условием будет являться и указание лица, в пользу которого он заключен. Иными, частно встречающимися условиями договора банковского вклада являются срок банковского вклада, а также условие о процентах по вкладу.

Вклады в банках РФ подлежат страхованию в соответствии с ФЗ от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках РФ". В рамках данной системы страхования, создана государственная корпорация Агентство по страхованию вкладов, которая выступает в качестве страховщика. Кроме того, создается Фонд обязательного страхования вкладов, который формируется за счет обязательных регулярных страховых взносов банков. В случае наступления страхового случая, вкладчику возвращается 100% суммы вкладов в банке, но общей суммой не более 1 400 000 рублей.

Кредитование, LIBOR

Банковским кредитованием признается лицензируемая, направленная на получение прибыли предпринимательская деятельность кредитной организации, состоящая в размещении привлеченных на счета и во вклады денежных средств клиентов на условиях возвратности, срочности и возмездности.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ими, а также иные платежи, предусмотренные кредитным договором (п. 1 ст. 819 ГК РФ).

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, а также содержать условие о предмете договора – сумме кредита. Кредит может выдаваться любым лицам: как физическим, юридическим, так и публично-правовым образованиям.

Отдельно регулируется вопрос потребительских кредитов, которые выдаются только физическим лицам (Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"). Особенностью потребительского кредита является то, что его может предоставлять не только кредитная организация, но и некредитными финансовыми организациями (микрофинансовыми организациями, ломбардами, сельскохозяйственными кредитными кооперативами, кредитными кооперативами).

В обязанности банка по кредитному договору входит предоставление кредита в размере и на условиях, предусмотренными договором, а также хранение банковской тайны об операциях и счетах клиента. Обязанности заемщика включают в себя обязанность по уплате суммы предоставленного кредита, уплате процентов и иных платежей, обеспечение наличия и сохранности обеспечения, отсутствие уклонения от банковского контроля за обеспечением кредита, использование суммы кредита с соблюдением целей, если таковые предусмотрены договором.

В России до конца 2021 банки должны перейти на альтернативные LIBOR эталонные ставки. В частности, в перечень данных альтернативных ставок, опубликованным ЦБ РФ, вошли SOFT (США), STR (ЕС), SONIA (Великобритания), TONAR (Япония), SARON (Швейцария), AONIA (Австралия), CORRA (Канада). Альтернативами, привязанными к рублю, являются MosPrime и RUONIA^{ix}.

Механизмы по урегулированию жалоб клиентов на банки

Большая часть споров, вытекающих из отношений лиц с банками и иных финансовых отношений, разрешается в арбитражных судах. В России существуют другие досудебные институты для разрешения споров с банками.

В первую очередь, в России существует "финансовый уполномоченный" – финансовый омбудсмен, который занимается рассмотрением обращений потребителей финансовых услуг об удовлетворении имущественных требований, которые предъявляются к финансовым организациям. Деятельность финансового уполномоченного регулируется Федеральным законом от 04.06.2018 №123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг". Финансовые организации, споры с которыми могут быть урегулированы омбудсменом, определяются Реестром финансовых организаций, обязанных организовать

взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг. В данный реестр входят кредитные организации, в том числе банки.

Финансовый уполномоченный рассматривает обращения по требованиям, сумма которых не превышает 500 000 рублей. Перед отправлением обращения омбудсмену, потребитель должен направить заявление в финансовую организацию и получить ответ. После его получения или неполучения, потребитель имеет право составить обращение финансовому уполномоченному. Службы обеспечения принимают обращения и обрабатывают их, проверяя на соответствие формальным требованиям. В случае принятия обращения, финансовый уполномоченный направляет копию обращения в финансовую организацию и запрашивает разъяснения, иные сопровождающие документы. Решение финансового уполномоченного должно быть обоснованным, соответствующим действующему законодательству РФ. Если решение омбудсмана не исполняется в добровольном порядке, то потребитель по истечению соответствующего срока, имеет право обратиться в службу приставов, которые приведут подписанное, вступившее в силу, решение финансового уполномоченного. В случае несогласия одной из сторон спора с решением финансового уполномоченного, решение может быть оспорено в судебном порядке.

Вторым досудебным органом является межведомственная комиссия, созданная при ЦБ РФ. Данный орган создан в целях Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" – для оспаривания решений финансовых организаций об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (п. 13.5 ст. 7 Закона о противодействии легализации). Заявление подается в комиссию, после чего она направляется финансовой организации за получением разъяснений, комментариев. Далее комиссия принимает решение, которое не подлежит пересмотру и является обязательным для исполнения финансовой организацией.

Компенсационные механизмы, покрывающие ущерб клиентов банков

В целях защиты интересов клиентов банков существует ранее упомянутый механизм обязательного страхования вкладов, который определен Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках РФ".

Этот механизм защищает интересы и страхует вклады физических лиц (как граждан РФ, так и не граждан), в том числе предпринимателей, а также юридических лиц, относящихся к категории малых предприятий или отдельных видов некоммерческих организаций.

Банки участвуют в системе страхования вкладов со дня постановки его на учет в соответствующую систему. Банки обязаны уплачивать страховые взносы в фонд, который создается для закрытия страховых случаев. Сумма страхования по общему правилу для одного вкладчика ограничена суммой до 1 400 000 рублей, то есть сумма по вкладам равная меньше 1,4 миллиона рублей возмещается в полном объеме, а если сумма больше – только в пределах установленной законом суммы. Исключением являются случаи, денежные средства, находившиеся на эскроу счете, если денежные средства поступили от продажи жилого помещения (земельного участка), в качестве наследства, в результате исполнения решения суда, в качестве

возмещения ущерба или вреда здоровью, социальных или иных компенсаторных выплат, а также денежных средств, полученных в качестве грантов в форме субсидий. В вышеуказанных случаях лимит выплат устанавливается в 10 000 000 рублей.

Ограничения на входящую международную банковскую деятельность.

Иностранный элемент в банковской сфере в России присутствует в форме кредитной организации с иностранными инвестициями (дочерний российский банк). Форма филиала иностранной кредитной организации была исключена из банковской системы РФ в 2013 году.

Кредитной организацией с иностранными инвестициями представляется из себя российское юридическое лицо, часть участников которого – нерезиденты РФ. Закон о банках требует уведомлять Банк России о покупке иностранным лицом доли в российском банке в размере от 1% до 10%. В сделках более крупного объема иностранным лицам необходимо получать разрешение от Банка России. Для регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями Закон о банках предусматривает дополнительные требования. Согласно ст. 17 Закона о банках, для государственной регистрации таких организаций необходимо предоставить дополнительные документы, в том числе письменное согласие контролирующего органа страны пребывания. В случае если иностранным инвестором выступает физическое лицо, необходимо подтверждение международно-признанного иностранного банка о платежеспособности данного иностранного лица.

Согласно ст. 18 Закона о банках, размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций РФ не может превышать 50%. В случае превышения данного показателя Банк России имеет право отказывать новым кредитным организациям с иностранным капиталом регистрации, налагать запрет на увеличение уставного капитала кредитных организаций с иностранным капиталом.

Представительства иностранных банков открываются в установленном Банком России порядке, должны получать специальную аккредитацию.

Нормативная база по вопросу противодействия легализации (отмыванию)

Контроль в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливается Федеральным законом от 07.08.2001 №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Закон затрагивает деятельность финансовых организаций (включая кредитные организации) в части наложения на них обязанности по отказу в выполнении определенных финансовых операций, которые обладают признаками легализации (отмывания) средств, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Обязательному контролю подлежат:

- различные базовые операции на суммы, эквивалентные 600 000 рублей;
- операции с недвижимостью на суммы выше 3 000 000 рублей;

→ операции с почтовым переводом на суммы выше 100 000 рублей и иные операции.

Кредитные организации должны вести учет подобных операций, проверять источники средств, с которыми проводится операции, сообщать всю необходимую информацию в уполномоченные государственные органы, отказывать в исполнении определенных операций при наличии на то оснований, замораживать подозрительные активы, выполнять иные обязанности, предусмотренные законом.

ⁱ Пресс-релиз Банка России: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=9451>.

ⁱⁱ Абзац 1 статьи 1 Закона о банках.

ⁱⁱⁱ Абзац 5 статьи 1 Закона о банках.

^{iv} Статья 11.1 Закона о банках.

^v Ч.4 ст.11.1 Закона о банках.

^{vi} "Стандарт Банка России "Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Управление риском нарушения информационной безопасности при аутсорсинге"

^{vii} Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И (ред. от 03.08.2020) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008)

^{viii} http://www.cbr.ru/press/PR/?file=20102015_100129ik2015-10-20T10_01_03.htm

^{ix} Информационное письмо Банка России от 12.08.2020 N°ИН-015-52/121.