

# Стандартизация и задачи совершенствования банковского законодательства

---

*Олег Иванов,  
Вице-президент  
Ассоциации «Россия»*

15 октября 2015 года

# Инструменты финансирования в Стратегии развития МСП

---

- Долговое финансирование
  - Банковский кредит МСП
  - Синдицированный кредит
  - Проектное финансирование
  - Микрофинансовый заем
- Факторинг
- Капитал МСП
  - Прямые инвестиции
  - Венчурное финансирование
- Субсидии и гранды
- Лизинг
- Распределение кредитного риска
  - Поручительства и гарантии
- Рефинансирование
  - Секьюритизация

# Преимущества стандартизации инструментов поддержки

---

- ❑ Снижение затрат банков и заемщиков на разработку новых инструментов
- ❑ Ускоренное внедрение новых схем финансирования (секьюритизация, синдицированный кредита, проектное финансирование)
- ❑ Упрощение правил государственной поддержки новых инструментов финансирования
- ❑ Уменьшение правового (операционного) риска при разработке и внедрении стандартных договоров (документации)
- ❑ Повышение кредитного качества долговых инструментов
- ❑ Расширение возможностей для рефинансирования в Банке России
- ❑ Выявление и устранение законодательных пробелов
- ❑ Предварительное согласование новых инструментов с Банком России и иными регуляторами



2015

**Стандартный кредитный договор  
для малого и среднего бизнеса**

15 октября 2015 года

# Место банковского стандарта

---

В иерархии источников

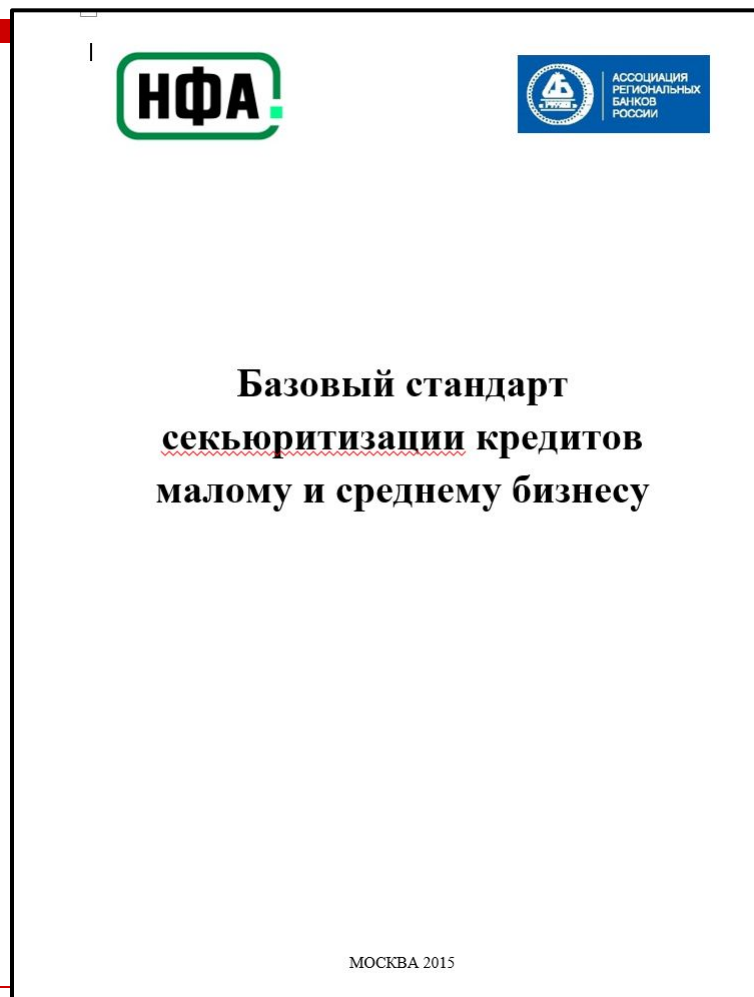
По объему правил

- Стандартный договор
- Подзаконные акты;
- Правовые позиции судов
- Закон

- Стандартный договор
- Подзаконные акты;
- Правовые позиции судов
- Закон

# Базовый стандарт МСП-секьюритизации

- Подготовлен Комитетом Ассоциации «Россия» и НФА
- Поддержан Банком России
- Включает требования с активам и структуре сделки



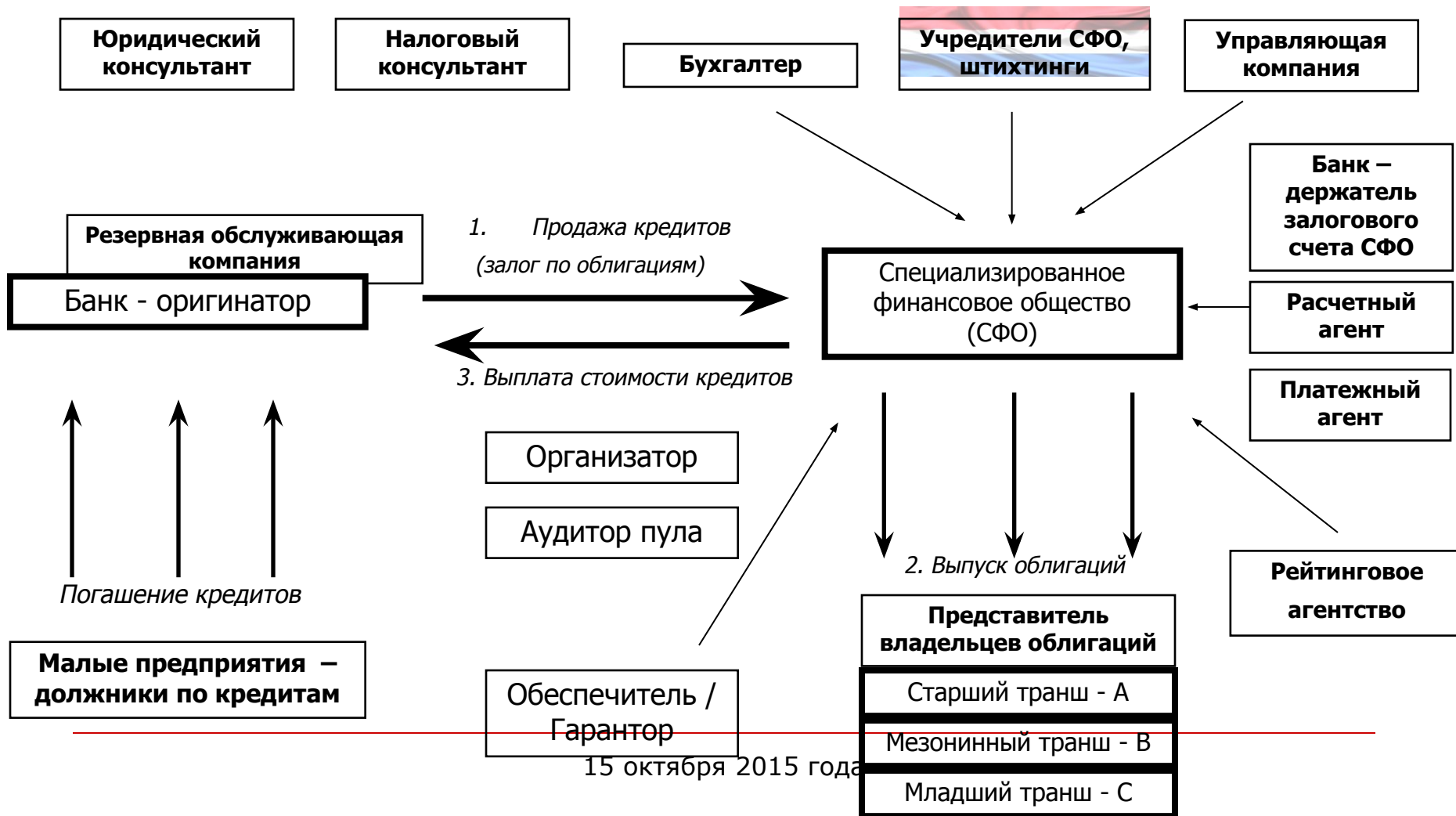
15 октября 2015 года

# Требования к активам

---

- Должниками по кредитам (займам) являются субъекты малого и среднего предпринимательства,
- На дату закрытия сделки общий размер задолженности одного должника (группы должников) не должен превышать 0,75% от совокупного объема требований по пулу активов,
- В секьюритизируемых ссудах отсутствуют кредиты (займы), по которым имеется текущий платеж, просроченный на дату формирования пула банковских ссуд оригинатором,
- На дату закрытия сделки каждый должник по секьюритизируемой ссуде совершил хотя бы один платеж в соответствии с графиком платежей,
- На дату закрытия сделки совокупный размер основного долга по пулу банковских ссуд, в отношении которого не определен график возврата основного долга в течение следующих пяти лет, не превышает 25% от совокупного размера основного долга по всему пулу активов,
- На дату закрытия сделки в пуле отсутствуют должники, которые имеют существенную просрочку перед оригинатором по другим финансовым обязательствам,
- В пул банковских ссуд включены ссуды первой и второй категории качества в смысле п. 1.7 Положения Банка России от 26.03.2004 N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (за исключением ссуд, включенных в портфели однородных ссуд).

# Требования к структуре сделки





# Совершенствование нормативной базы

---

- Адаптация для целей Инструкции № 139-И, Указаний № 3090-У и № 3080-У правил для секьюритизации Базеля II (securitization framework)
- Требования к сделке секьюритизации для списания активов с баланса банка
- Правила для инвесторов в старшие транши
- Требования к сделке для включения старшего транша в ломбардный список
- Влияние инструментов поддержки на качество старшего/мезонинного транша



АССОЦИАЦИЯ  
РЕГИОНАЛЬНЫХ  
БАНКОВ  
РОССИИ

2015 Стандартная документация для синдицированного кредита

2015

Стандартная документация  
для синдицированного кредита

15 октября 2015 года

# Стандартный договор синдицированного кредита

---

## **Координационный совет**

*БНП Париба  
ВТБ  
Газпромбанк  
Дойче банк  
ЕБРР  
Промсвязьбанк  
Райффайзенбанк  
Сбербанк  
ЮниКредит Банк*

**Финансовый консультант**  
*Ernst & Young*

## **Юридическая экспертная группа**

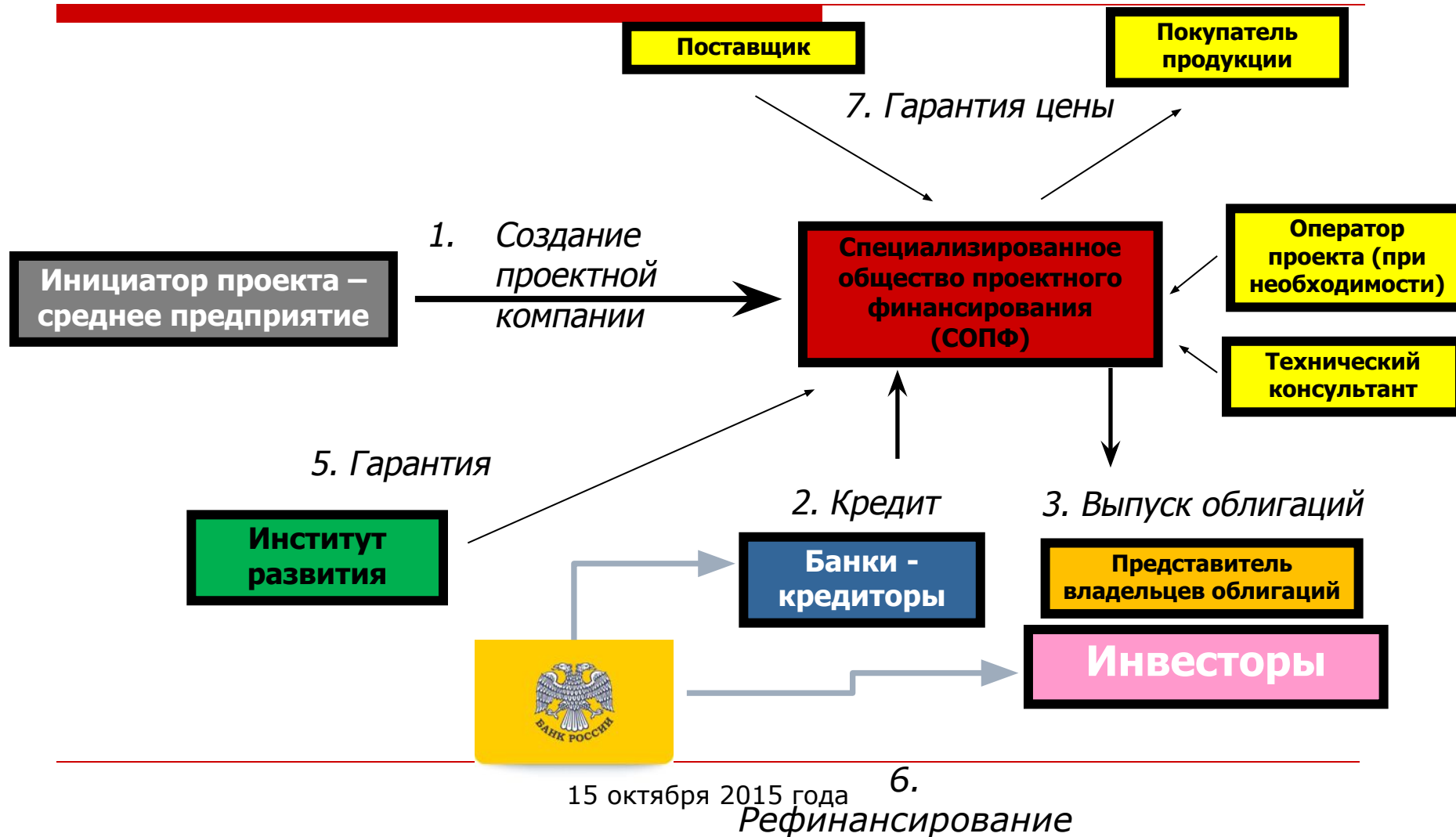
*Allen & Overy  
Backer & McKenzie  
Clifford Chance  
DLA Piper  
Freshfields Bruckhaus Deringer  
Goltsblat BLP  
Linklaters  
Orrick  
PricewaterhouseCoopers  
White & Case*

# Предложения по изменению законодательства

---

- Включение определения синдицированного кредита в главу 42 Гражданского кодекса РФ
- Изменение банковского законодательства, направленные на закрепление права банков на взимание комиссий при корпоративном кредитовании
- Определение в банковском законодательстве новых видов банковских сделок:
  - Организация синдицированного кредита
  - Управление залогом
- Определение порядка взаимодействия управляющего залогом с ЕГРП, реестром залогов движимого имущества (Федеральная нотариальная палата), учетной системой на рынке ценных бумаг и пр.
- Анализ целесообразности внесения изменений в Налоговый кодекс РФ (исключение риска взимания НДС)

# Проектное финансирование среднего бизнеса



# Предложения по изменению законодательства

---

- Разработка стандарта проектного финансирования в соответствии с Законом № 379-ФЗ для финансирования производственных проектов средних предприятий,
- Внесение изменений в Закон № 379-ФЗ, обеспечивающих возможность привлечения кредитов на этапе строительства и отложенный выпуск проектных облигаций после того, как новое производство начнет генерировать денежный поток,
- Внесение в Закон № 379-ФЗ, обеспечивающие изменение юридического статуса специального общества проектного финансирования (СОПФ) после исполнения всех обязательств по проектным облигациям. В этот момент СОПФ должно «превращаться» в обычное хозяйственное общество (АО, ООО)

# Предложения по развитию рынка проектного финансирования

---

- Определение «точек» поддержки проектного финансирования со стороны института развития, обеспечивающих максимальную эффективность (поручительство, рефинансирование),
- Учет особенностей кредитов, предоставленных для финансирования СОПФ на этапе строительства, при расчете достаточности капитала и расчета резервов на возможные потери по ссудам (СОПФ является недавно созданной компанией, не имеющей истории, что влечет повышенные требования к резервам). Потребуется внесение изменений в Инструкцию № 139-И и Положение № 254-П,
- Внесение изменения в Положение № 312-П для возможности рефинансирования кредитов СОПФ на этапе строительства,
- Изменение инвестиционных деклараций НПФ для включения в него облигаций СОПФ, выпущенных в соответствии со стандартами качества

# Выводы: финансирование МСП

---

- Внедрение новых инструментов финансирования на российском финансовом рынке происходит медленно и сталкивается с расхождениями в позиции различных органов даже при наличии прямого законодательного регулирования
- Принятие Стратегии развития МСП до 2030 года создает предпосылки для более детальной проработки инструментов финансирования МСП
- Стандартизации документации упрощает внедрение новых и сложных инструментов, а также повышает эффективность господдержки при их использовании
- Участие в разработке стандартов (включая базовые стандарты СРО) должны принимать банковские ассоциации, институты развития, банки-лидеры рынка, юридические компании
- Работа по подготовке стандартной документации вскрывает несовершенства и неполноту нормативной базы, позволяет аргументировать предложения по ее изменению



# Направления нормативных изменений

---

- Каналы продаж
- Кредитное качество и взыскание долга
- Защита прав клиентов, работа с жалобами и лояльность
- Сближение регулирования ипотеки и потребительского кредита
- Перспективы изменения глав 42-46 Гражданского кодекса

# Каналы продаж

---

- Расширение возможностей для удаленной и делегированной идентификации
  - Расширение перечня операций, проводимых при удаленной и делегированной идентификации
  - Расширение перечня лиц, проводящих делегированную идентификацию
  - Возможность использовать законодательные неопределенности при создании связок «банк – МФО», «банк-кредитный брокер» при квалификации последних в качестве платежного агента
- Правовой арбитраж по ПСК между банками и МФО
- Необходимость регулирования кредитных брокеров

# Ставка на идентификатор

---

- ❑ Документы в бумажной форме
- ❑ Взаимодействие с информационными системами органом власти и фондов (Распоряжение Пр-ва № 1320-р)
- ❑ ЕСИА с возможностью регистрации клиента банком
- ❑ С использованием электронной подписи (ПЭП или КЭП)
- ❑ Посредством электронного паспорта
- ❑ С использованием карты НСПК (к 2018 г. -85% бюджетников, пенсионеров, военных и студентов)
- ❑ Без идентификатора - при идентификации через привлеченных лиц (делегированная идентификация)

# Снижение правового арбитража: банки vs. МФО

---

- Увеличение ПСК для банковских категорий кредитов (например, для карт – кредиты с лимитом кредитования)
- Объединение категорий потребительских кредитов (займов) для банков и МФО
- Запрет банкам выступать кредитными брокерами для МФО
- Введение повышенных коэффициентов для банковских ссуд МФО при расчете нормативов достаточности
- Введение категории банковских МФО (по аналогии с потребительскими и предпринимательскими МФО)

Окончательный анализ может быть проведен Банком России по итогам третьего квартала (показатели: динамика ставок, объемы выдач, объемы банковских ссуд МФО, дистанционные продажи)

# Вывод точек продаж за пределы банков

---

- Снижение издержек
- Приближение к потребителю
- Использование правового арбитража или слабости регулирования
- Перевод правовых рисков в дочерние структуры
- Универсальный характер банковских платежных агентов (ст. 14 Закона о НПС), которые продают
  - Различные виды банковских продуктов, упакованные в ЭСП – (например, кредитный брокер)
  - Страховые продукты (страховой агент/брокер)
  - Инвестиционные продукты

# Кредитное качество и взыскание долга

---

- Получение сведений с индивидуальных лицевых счетов граждан в ПФР через ЕСИА
- Проект закона «О деятельности по взысканию задолженности»
- Девять законопроектов с изменениями в Закон о потребительском кредите (ст. 15)
- Закон о банкротстве граждан (с 1 октября)
- Проект Закона о финансовом уполномоченном

# Закон о коллекторах

---

- Ограничение непосредственного взаимодействия при взыскании долга
- Введение понятия профессиональных взыскателей
  - Повышенные требования, членство в СРО
  - Полномочия МЭР по регулированию, рассмотрению жалоб и ведению реестра профессиональных взыскателей
  - Исключительное право профессиональных взыскателей по работе в сфере потребительского кредитования
- Высокие шансы на принятие законопроекта в течение года (с учетом значительной доработки)
- Отказ от изменения Закона о потребительском кредите с исключением из него статьи 15, регулирующей взыскание задолженности

# Закон о банкротстве

---

- Изменение бизнес-процессов банка
  - В части работы с должниками-банкротами
  - В части работы со счета, вкладами, ячейками
- Взаимодействие с Единым федеральным реестром сведений о банкротстве (уточнение идентифицирующей гражданина информации)
- Прогноз количества дел о банкротстве
  - Низкая мотивация банков (мотив – наличие ценного обеспечения или «выведенного» имущества)
  - Для граждан высокий административный барьер, ограниченная территориальная доступность, низкая финансовая грамотность
  - Общее число дел о банкротстве – около **7 тысяч** в течение первого года (на основе анализа заявлений, поданных в течение первой недели)



# Защита прав граждан

---

- Финансовый омбудсмен
- Введение периода охлаждения при продаже страховых продуктов
- Перспективы сближения регулирования ипотечного и потребительского кредита
  - При взыскании долга
  - Судебное ограничение размера неустоек
- Повышенное внимание граждан к порядку расчета ПСК в ситуации его ограничения

# Законопроект о финансовом уполномоченном

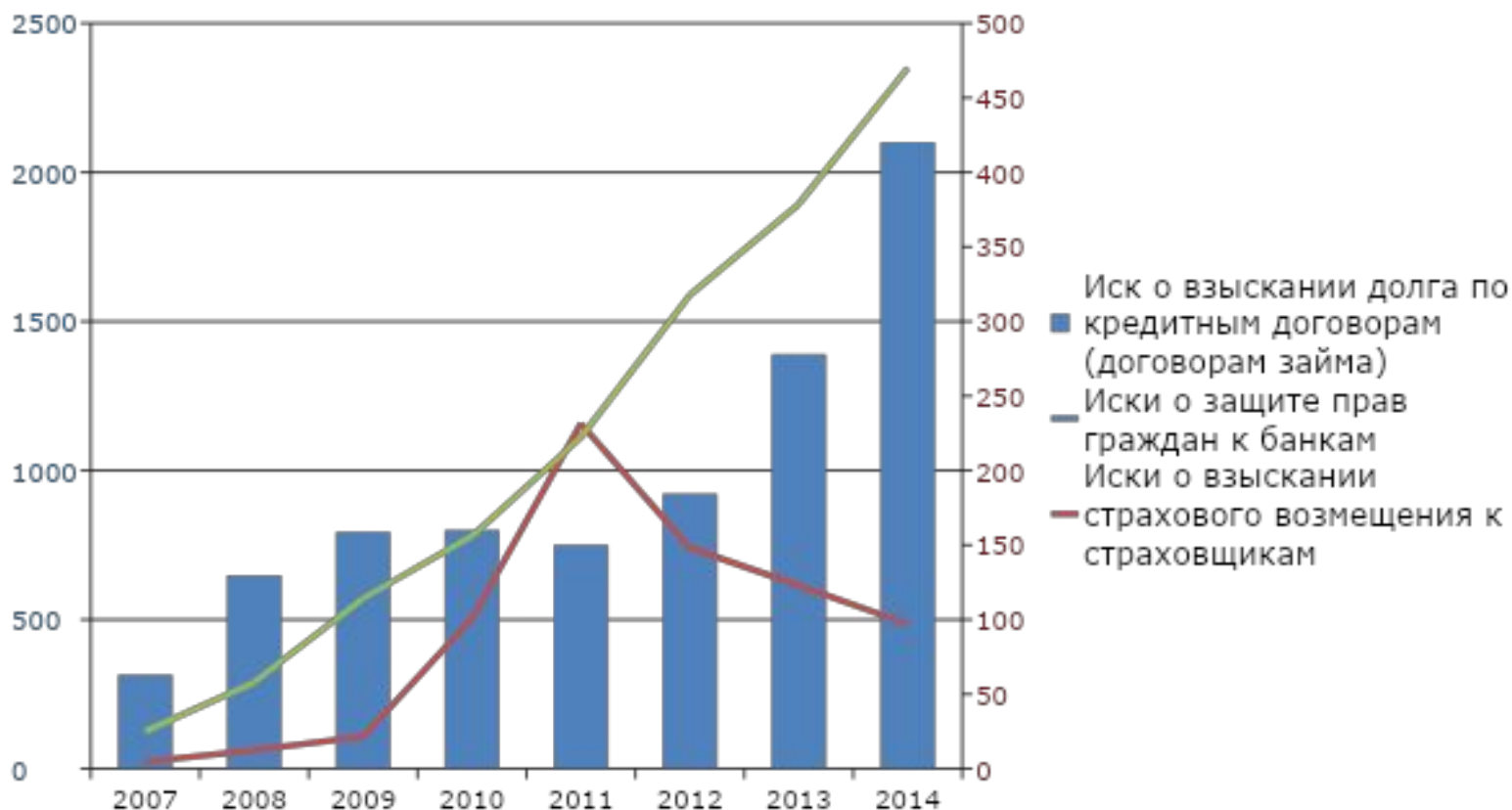
---

- Законопроект № 517191-6 «О финансовом уполномоченном по правам потребителей услуг финансовых организаций» принят в первом чтении
  - Охватывает отношения между гражданами с одной стороны и кредитными и страховыми организациями с другой
  - Трехуровневая система рассмотрения заявлений граждан (финансовая организация – омбудсмен – суд)
  - Высокие шансы на принятие законопроекта до конца года

# Судебная статистика: иски банков и потребителей

ТЫС. ИСКОВ

ТЫС. ИСКОВ



Источник: Статистика Судебного департамента

15 октября 2015 года

# Экономика судебных споров

---

- Защита нарушенных прав граждан
  - Перед банками: **97 тыс. дел**, средняя присужденная сумма – **60 тыс. рублей**
  - Перед страховыми организациями: **470 тыс. дел**, средняя присужденная сумма – **80 тыс. рублей**
  
- Нарушение обязанности гражданина по возврату кредита (займа)
  - Перед банком и иными профкредиторами – **2,1 млн дел**, средняя присужденная суммы – **280 тыс. рублей**

*Источник: По данным статистики за 2014 год Судебного департамента Верховного суда РФ*

---

# Финансовый уполномоченный: российские реалии

---

- Искажение первоначального смысла деятельности финансового омбудсмена
  - Акцент на реструктуризацию кредитов (кредитный медиатор)
  - Организация финансового консультирования
  - Предложения по доработке законопроекта:
    - Добровольность участия банков в системе
    - Механизм обжалования решений омбудсмена
    - Снижение «цены заявления» (для банков с 500 тыс. руб. до 150 тыс. рублей)
    - Включение в систему иных финансовых организаций (МФО, ломбарды)
-

# Роль финансового омбудсмена

---

- ❑ Острая потребность по защите прав граждан существует на страховом рынке (около 500 тыс. дел ежегодно),
- ❑ В банковской сфере абсолютным приоритетом является не защита прав граждан, а разрешение ситуации с возвратом (реструктуризацией) долга (нарушение обязанностей гражданами возникает в 20 раз чаще, чем нарушение их прав),
- ❑ Финансовый омбудсмен не является правовым институтом, разрешающим ситуации при нарушении обязанностей гражданином
- ❑ Омбудсмен не имеет правовых ориентиров для проведения процедуры реструктуризации долга, т.е. вынужден действовать по понятиям (справедливости, кризисному правосознанию)
- ❑ Реструктуризация долга будет проводиться судом в процессуальной форме (дело о банкротстве гражданина)
- ❑ Существует серьезный риск при смешении в одном правовом институте задач по защите прав (юрисдикционные полномочия) и урегулированию нарушенных обязанностей граждан (реструктуризация)
- ❑ Необходимы усилия, направленные на признание юридического авторитета и профессионализма омбудсмена судебной системой и на создание доверия к нему со стороны граждан

# Ответственность банка при превышении ПСК

---

- Меры Банка России (ст. 74 Закона о ЦБ)
  - Предписание
  - Штраф 0,1 % от минимального капитала
  - Ограничение на проведение операций
- Гражданско-правовая
  - Признание договора недействительным (ст. 168, 178 ГК РФ)
  - Признание условий договора, влияющих на ПСК недействительными (ст. 168, 180 ГК РФ)
  - Возмещение убытков, понесенных заемщиком в связи с ненадлежащим информированием (ст. 12 ЗоЗПП)

# Изменение банковских глав Гражданского кодекса

---

- ❑ Права банков на взимание комиссий при корпоративном кредитовании
- ❑ Регулирование синдицированного кредита
- ❑ Безотзывные вклады (сертификаты)
- ❑ Обезличенные металлические вклады
- ❑ Порядок возврата вклада
- ❑ Совместные счета (для членов семьи)
- ❑ Ограничение прав третьих лиц в отношении счетов эскроу
- ❑ Увеличение доли безналичного оборота: запрет на использование наличных при крупных покупках с участием граждан
- ❑ **Что такое банковские правила?**