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

http://asros.ru/ru/activities/standards/stnsme

АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ

2015

Стандартный кредитный договор для малого и среднего бизнеса

15 октября 2015 года

Место банковского стандарта

В иерархии источников

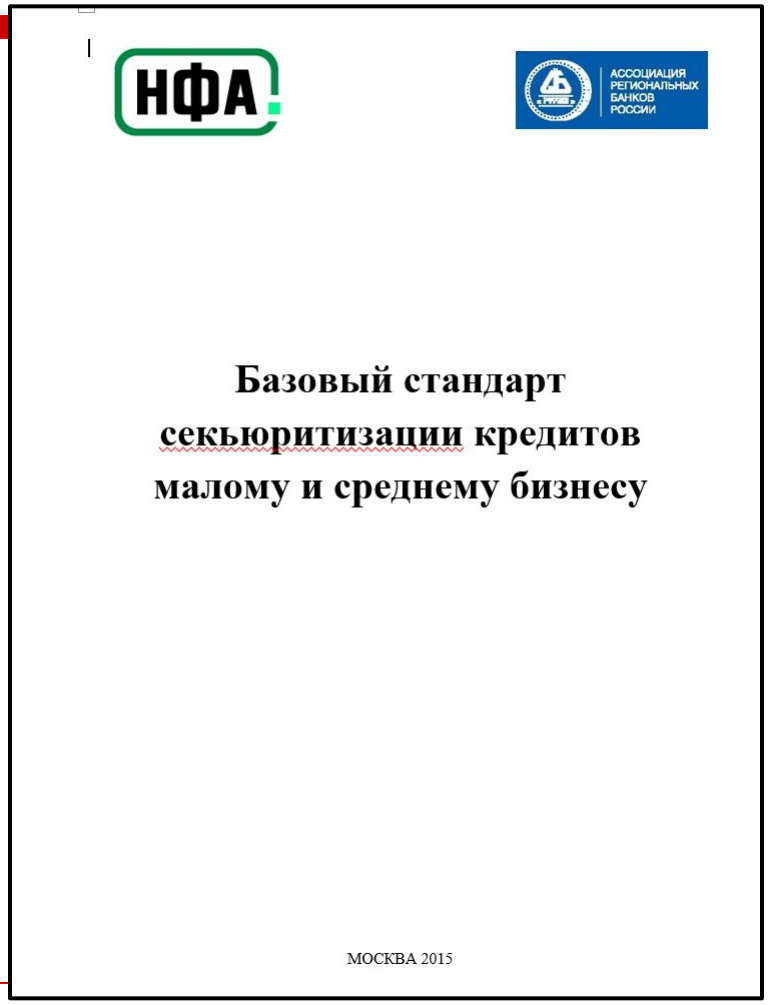
- Стандартный договор
- Подзаконные акты;
- Правовые позиции судов
- Закон

По объему правил

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

Базовый стандарт МСП-секьюритизации

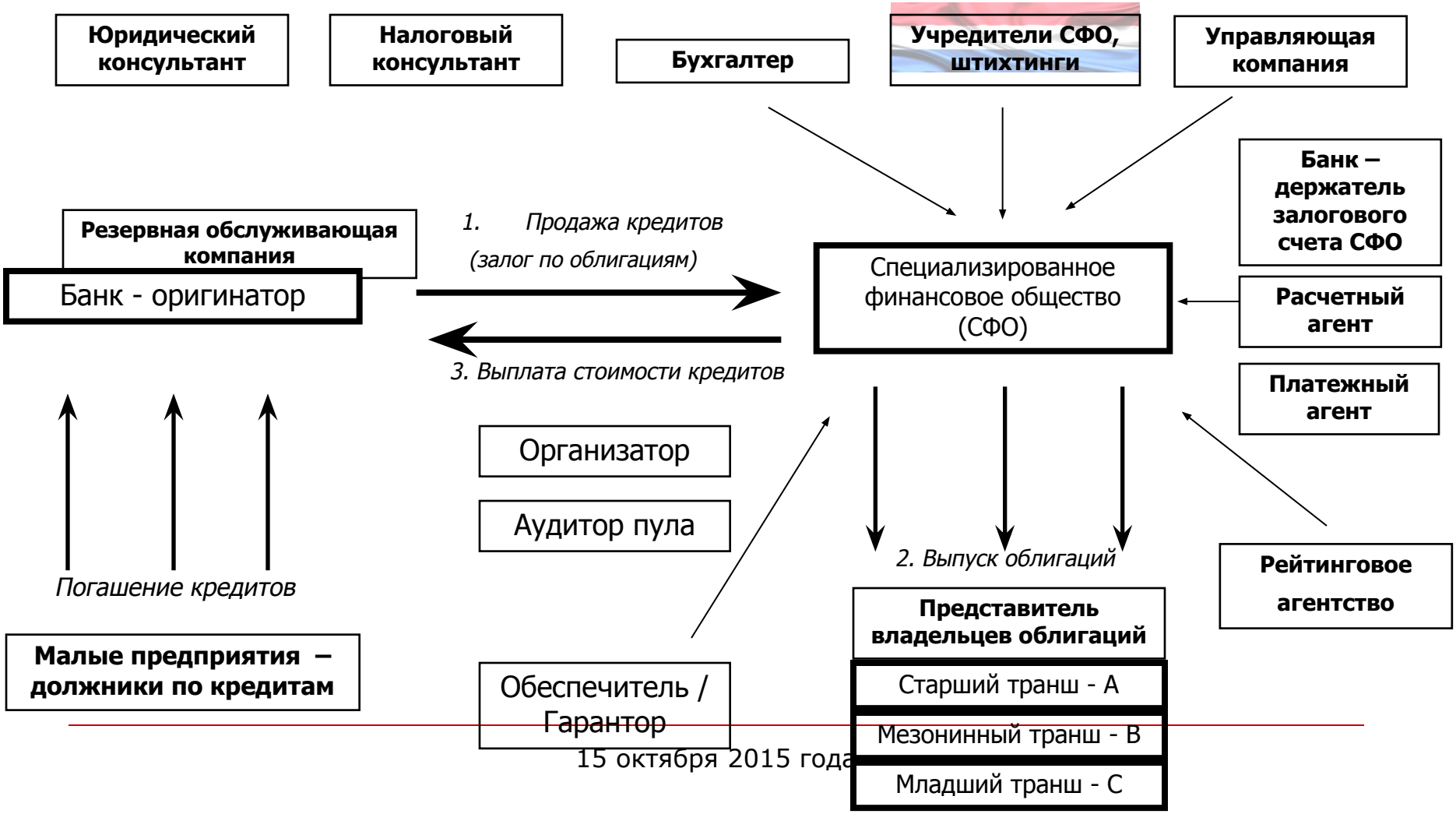
- Подготовлен Комитетом Ассоциации «Россия» и НФА
- Поддержан Банком России
- Включает требования с активам и структуре сделки



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

http://asros.ru/ru/activities/standards/stnsnd

АССОЦИАЦИЯ РЕГИОНАЛЬНЫХ БАНКОВ РОССИИ

2015

Стандартная документация для синдицированного кредита

Стандартная документация для синдицированного кредита 2015

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 изменение 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 предложений 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 использование 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)

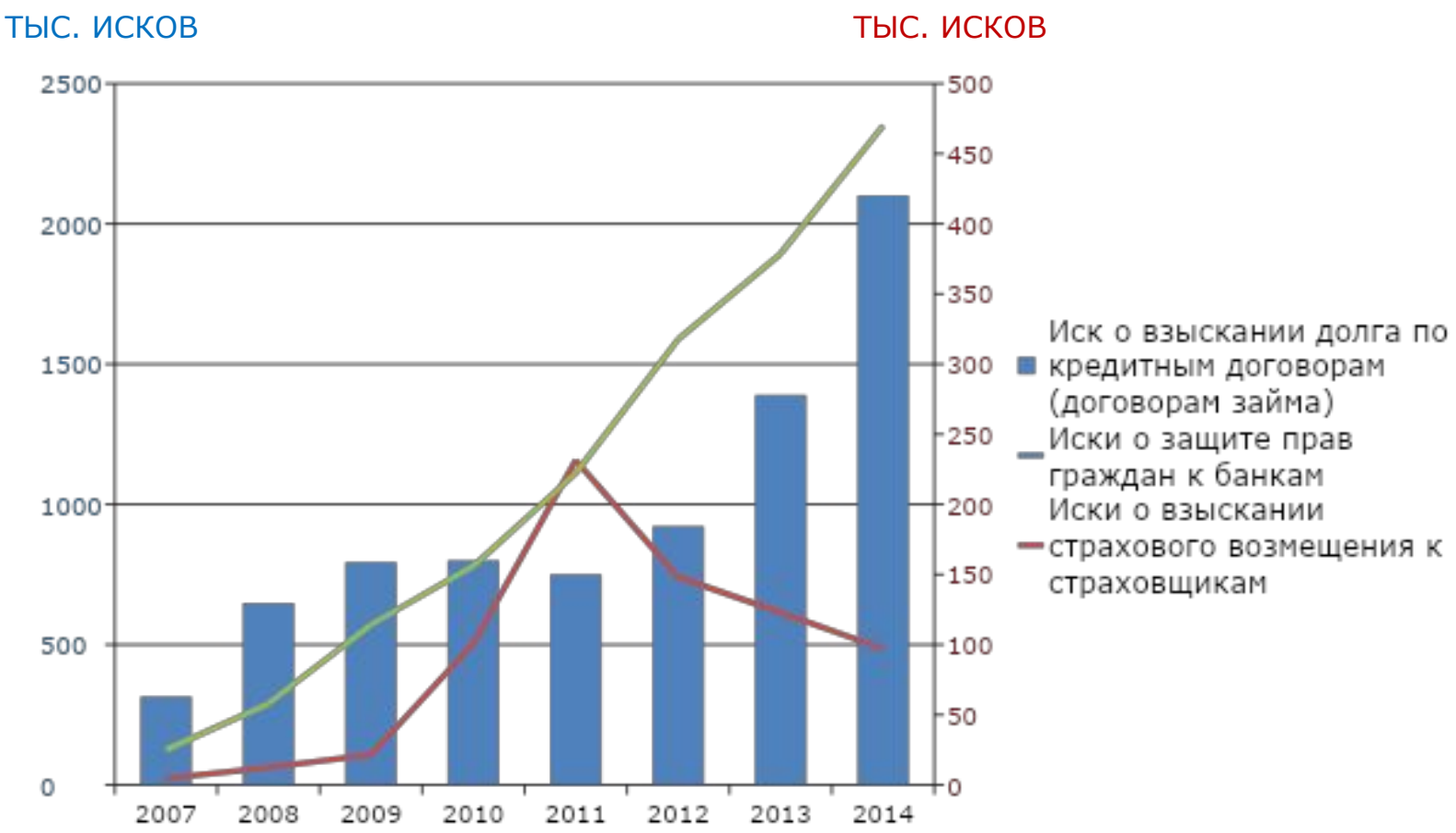
Защита прав граждан

- 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



Источник: Статистика Судебного департамента

Экономика судебных споров

- Защита нарушенных прав граждан
  - Перед банками: **97 тыс. дел**, средняя присужденная сумма – **60 тыс. рублей**
  - Перед страховыми организациям: **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?**