***Смольянинова Ю.К.***

**Антикризисные изменения в банковском законодательстве**

Антикризисное банковское законодательство постоянно изменяется, пополняется новыми актами.

Одним из наиболее значимых актов стал Федеральный закон от 13 октября 2008 г. N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации".

Указанный Закон подготовлен в качестве меры по стабилизации финансовой системы Российской Федерации.

Цель Закона - предоставление Государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (далее - Внешэкономбанк) права предоставлять организациям, в том числе кредитным, кредиты в иностранной валюте, предназначенные для погашения и обслуживания кредитов и займов, полученных указанными организациями до 25 сентября 2008 г. от иностранных организаций.

Внешэкономбанк сможет предоставлять организациям кредиты (займы) в иностранной валюте для погашения и (или) обслуживания кредитов (займов), полученных до 25 сентября 2008 г. от иностранных организаций, приобретать права требования у иностранных кредиторов к этим организациям по обязательствам, возникшим до 25 сентября 2008 г., а также совершать в указанных целях иные операции. Для реализации этих мер Банк России разместит во Внешэкономбанке депозиты на общую сумму не более 50 млрд. долл. США.

Согласно Закону Банк России получит право заключать с кредитными организациями соглашения, в соответствии с которыми он обязуется компенсировать часть убытков (расходов), возникших у них по совершенным со дня вступления в силу Федерального закона и до 31 декабря 2009 г. сделкам с другими кредитными организациями, у которых в указанный период была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Средства Фонда национального благосостояния (не более 450 млрд. руб.) могут быть размещены на депозиты во Внешэкономбанке до 31 декабря 2019 г. Они будут направлены на выдачу субординированных кредитов Банку ВТБ (до 200 млрд. руб.) и Россельхозбанку (до 25 млрд. руб.), а также другим российским кредитным организациям при соблюдении ими определенных условий.

В соответствии с Законом Банк России предоставит Сбербанку субординированные кредиты - не более 500 млрд. руб.

Следующим шагом в принятии антикризисных мер стал Федеральный закон от 27 октября 2008 г. N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года".

Этот Закон содержит комплекс мер по предупреждению банкротства банков в целях укрепления стабильности банковской системы.

Так, в соответствии с Законом при наличии признаков неустойчивого финансового положения банков, выявлении ситуаций, угрожающих стабильности банковской системы и законным интересам вкладчиков и кредиторов банка Банк России и государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" вправе осуществлять меры по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Законом определены меры, осуществляемые Агентством, в частности: оказание финансовой помощи банкам, приобретающим в соответствии с согласованным планом участия Агентства в предупреждении банкротства банка имущество и обязательства банка или их часть;

приобретение в соответствии с согласованным планом участия Агентства в предупреждении банкротства банка акций (долей в уставном капитале) банка в размере, позволяющем определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания; организация торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России.

Со дня направления Банком России в Агентство предложения об участии в предупреждении банкротства банка и до дня окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства банка Банк России вправе, в частности, не вводить запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, не отзывать у банка лицензию на осуществление банковских операций.

После направления предложения Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала).

По решению Банка России в случае получения согласия Агентства на участие в предупреждении банкротства банка функции временной администрации могут быть возложены на Агентство. Мероприятия по предупреждению банкротства банков осуществляются за счет средств инвесторов, Агентства, Банка России, а также за счет средств федерального бюджета, предоставленных в качестве имущественного взноса Российской Федерации в имущество Агентства. Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования и действует до 31 декабря 2011 г. включительно.

в осуществлении мер по предупреждению его банкротства" определен порядок оценки финансового положения банка для решения вопроса о привлечении государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" к осуществлению мер по предупреждению его банкротства.

В соответствии с федеральным законом от 27.10.2008 No215-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» при наличии признаков неустойчивого финансового положения банков, выявления ситуаций, угрожающих стабильности банковской системы и законным интересам вкладчиков и кредиторов банка, Банк России и государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» вправе осуществлять меры по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы по страхованию вкладов.  
 Среди мер, осуществляемых Агентством по страхованию вкладов, направленных на финансовое оздоровление банков, предусмотрены следующие: оказание финансовой помощи банкам; приобретение Агентством акций (долей) банка в размере, позволяющим определять решения банка по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания; организация торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка, в том числе перед Банком России.

При наличии у банка признаков банкротства Банк России вправе не отзывать у банка лицензию и не вводить запрет на привлечение банком средств физических лиц, если Агентство по страхованию вкладов направило в Банк России предложение об участии в предупреждении банкротства банка. Банк России также вправе возложить функции временной администрации на агентство.  
 Во исполнение упомянутого Закона No215-ФЗ Банк России принял указание No2109-У от 29.10.2008, вносящее изменения в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года No279-П «О временной администрации по управлению кредитной организации». Положение устанавливает особенности выполнения Агентством функций временной администрации. Так, например, установлено, что функции временной администрации возлагаются на Агентство на срок не более 6 месяцев.  
 В связи с принятием указанных выше НПА об Агентстве по страхованию вкладов были внесены изменения в другие акты Банка России, направленные на облегчение взаимодействия между Агентством и ЦБ. Так, при подаче документов Агентством сокращен с одного месяца до одного рабочего дня срок принятия решения Банком России о регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, а также сокращен перечень документов, представляемых в управления ЦБ при увеличении уставного капитала. Уточнен порядок организации работы территориальных учреждений ЦБ по рассмотрению документов, представляемых при принятии решения о государственной регистрации и выдаче лицензии банкам. В частности, при подаче документов Агентством срок их рассмотрения сокращен до 1 рабочего дня. Ранее Агентство подавало документы в общем порядке, который предусматривал шестимесячный срок для рассмотрения документов.  
 Банк России вправе приостановить процедуры по финансовому оздоровлению или реорганизации банка в случае направления Агентством в Комитет банковского надзора предложения об участии в предупреждении банкротства.  
 Указанием ЦБ РФ от 23 октября 2008 г. N 2104-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года N 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами" отменяется лимит кредитования (т.е. максимальный размер единовременной задолженности банка) по кредитам, предоставляемым на срок до 30 календарных дней включительно. Соответственно, лимит кредитования сохраняется только в отношении внутридневных кредитов и кредитов овернайт. Скорректирована формула расчета этого лимита. На банк-заемщик возложена ответственность за достоверность и обоснованность информации, подтверждающей соответствие права требования по кредитному договору, предоставляемого в обеспечение по кредиту Банка России, самого этого кредитного договора, а также соответствующего кредита установленным критериям. Для этих целей разработана форма гарантийного письма банка-заемщика (приведена в приложении).

С десяти до пяти рабочих дней сокращен период, в течение которого территориальное учреждение Банка России направляет банку в произвольной письменной форме сообщение о согласии или отказе включить активы в состав активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России. Изменены сроки применения некоторых положений, касающихся кредитных организаций, обязанных по векселям (кредитным договорам), которые предоставляются в обеспечение кредитов Банка России.

В соответствии с указанием ЦБ РФ от 29 октября 2008 г. N 2110-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" упрощены отдельные процедуры, связанные с регистрацией изменений, вносимых в устав кредитной организации на основании решения временной администрации - Агентства по страхованию вкладов.

В частности, сокращен с одного месяца до одного рабочего дня срок принятия решения о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, в случае, если решение о внесении изменений принято временной администрацией - Агентством по страхованию вкладов, осуществляющим в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года" меры по предупреждению банкротства банка. Кроме того, сокращен перечень документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России при увеличении уставного капитала на основании решения временной администрации - Агентства по страхованию вкладов.

В соответствии с указанием ЦБ РФ от 29 октября 2008 г. N 2111-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2005 года N 271-П "О рассмотрении документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям" в связи с осуществлением мер по укреплению стабильности банковской системы уточнен порядок организации работы территориальных учреждений Банка России по рассмотрению документов, представляемых для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензий на осуществление банковских операций.

В частности, установлен срок рассмотрения (в течение одного рабочего дня) в территориальном учреждении Банка России представленных документов для принятия решения о государственной регистрации вносимых изменений в учредительные документы кредитной организации по решению временной администрации - Агентства по страхованию вкладов, осуществляющего в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года" меры по предупреждению банкротства банка.

Согласно названному Закону Агентство по страхованию вкладов может быть назначено в качестве временной администрации банка. В этом случае в целях предупреждения банкротства банка Агентство вправе совершать действия по увеличению (уменьшению) его уставного капитала. Соответствующие выпуски акции подлежат государственной регистрации в Банке России.

Указанием ЦБ РФ от 29 октября 2008 г. N 2108-У "О порядке принятия Банком России решения об уменьшении уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала)" определен порядок принятия Банком России решения об уменьшении уставного капитала банка, являющегося участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц, до величины собственных средств (капитала).

В связи с этим указанием ЦБ РФ от 29 октября 2008 г. N 2113-У "О внесении изменения в указание Банка России от 30 июля 2004 года N 1483-У "О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным отказавшимся от участия в системе страхования вкладов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов" внесены изменения в указание Банка России, которым утвержден порядок введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц банком, признанным отказавшимся от участия в системе страхования вкладов или признанным не соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов.

Этот запрет не будет вводиться в случае принятия ЦБ РФ соответствующего решения во время осуществления мер по предупреждению банкротства банка совместно с Агентством.

Одним из наиболее значимых актов на федеральном уровне, который усилил контроль за кредитными организациями со стороны Банка России, стал Федеральный Закон No28-ФЗ от 28 февраля 2009 года «О внесении изменений в Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности». Закон, прежде всего, устанавливает новые требования к уставному капиталу вновь создающихся кредитных организаций. Закон отменяет закрепившееся в законодательной практике выражение количественных величин в евро и последующее регулярное установление Банком России рублевого эквивалента этих сумм.

Так, установлен минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемой кредитной организации (180 млн. рублей), минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации (18 млн. рублей) и отдельно минимальный размер для небанковских расчетных организаций (90 млн. рублей). Ранее в Законе «О банках и банковской деятельности» отсутствовало положение о минимальном размере уставного капитала для расчетных организаций.  
 В предыдущей редакции Закона содержалось условие о том, что банк, чей размер уставного капитала ниже минимального, вправе продолжать свою деятельность, но при условии, что размер его собственных средств не будет снижаться по сравнению с размером, существовавшим на 1 января 2007 года. Одним из нововведений рассматриваемого Закона о внесении изменений стало положение о минимальном размере собственных средств, которого банк обязан придерживаться в случае, если уставный капитал ниже установленного минимума. Размер собственных средств такого банка должен достигнуть предела 90 млн. рублей к 1 января 2010 года и 180 млн. рублей к 1 января 2012 года. При невыполнении данного условия Банк России вправе отозвать лицензию банка.

Повышен также минимальный размер собственных средств (капитала) для банков, ходатайствующих о получении генеральной лицензии – 900 млн. рублей. Ранее это цифра составляла рублевый эквивалент 5 млн. евро.  
 Другим существенным антикризисным нововведением стало усиление контроля со стороны Банка России за использованием кредитными организациями денежных средств, выделяемых в целях поддержки финансовой системы РФ, - в виде расширения полномочий уполномоченного представителя ЦБ.

Ранее уполномоченный представитель ЦБ мог назначаться в кредитную организацию, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Согласно Федеральному закону от 30.12.2008 No317-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России вправе назначать уполномоченных представителей в кредитные организации, получившие кредиты, предусмотренные Законом «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», в кредитные организации, в которых размещены на банковских депозитах средства федерального бюджета, в кредитные организации, получившие кредит без обеспечения на срок более 1 месяца, в кредитные организации, являющиеся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц, в отношение которых были приняты меры по предупреждению банкротства.

Законом также установлен период, на который может назначаться уполномоченный представитель (до дня обеспечения обязательств по кредиту), установлены его права и обязанности кредитной организации по отношению к представителю.

Законом увеличен предельный срок предоставления кредитов без обеспечения кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня – с 6 месяцев до 1 года.

Что касается изменения порядка реорганизации кредитных организаций, то здесь в первую очередь необходимо отметить Федеральный закон от 30.12.2008 No315-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации». К другим актам, помимо Закона «О банках и банковской деятельности», относятся Гражданский кодекс, Закон «Об акционерных обществах», Закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Изменения касаются уведомления кредитной организацией заинтересованных лиц о ее реорганизации. Так, письменное уведомление о начале процедуры реорганизации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней с момента принятия решения о реорганизации (ранее – в течение 5 дней). В случае реорганизации кредитной организации в форме присоединения, слияния или преобразования, она в течение 30 дней обязана направить кредиторам письменное уведомление либо опубликовать сообщение в печати. Предыдущая редакция Закона предусматривала одновременное выполнение этих условий, сейчас они могут выполняться по выбору организации. Учитывая то, что иными федеральными законами (в частности Гражданским кодексом) предусмотрена обязанность юридического лица при реорганизации дважды с периодичностью в месяц помещать в СМИ сообщение об этом, выбор способа уведомления кредиторов становится очевиден.

Однако, новым ФЗ предусмотрена также обязанность реорганизуемой КО (при слиянии, присоединении и преобразовании) в течение 30 дней размещать информацию о реорганизации на своем сайте в сети Интернет. То есть фактически Закон обязывает каждую реорганизуемую кредитную организацию создавать свой Интернет-сайт. Вообще, любопытно повышенное внимание, которое законодатель уделил электронным СМИ: Банк России, как и кредитные организации, обязан размещать информацию о начале процедуры реорганизации кредитной организации. Ранее такая обязанность отсутствовала. Другим немаловажным документом в области реорганизации стало Указание ЦБ РФ No2162-У от 30.12.2008 «О внесении изменений в Положение Банка России от 4.06.2003 No230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».  
 Документом установлен новый порядок рассмотрения документов приреорганизации кредитной организации. Имеет смысл сделать акцент на том, что новый порядок касается только случаев слияния и присоединения, и не относится к другим видам реорганизации (разделение, выделение и преобразование). В территориальное управление ЦБ организация подает следующие документы: подтверждение соответствия квалификационным требованиям руководящих кадров и членов совета директоров; при наличии новых кандидатур в руководство или совете директоров – документы на их согласование; документы, подтверждающие право кредитной организации на недвижимость; документы о согласовании соответствия банковских помещений требованиям технической укрепленности; положения о филиалах, уведомления об открытии новых филиалов и внутренних структурных подразделений.

Документы о согласовании кандидатур руководящих должностей филиалов реорганизуемой кредитной организации должны соответственно подаваться в территориальное управление Банка России по месту нахождения филиала.

В связи с внесением изменений в Положение ЦБ РФ No230-П были также внесены соответствующие изменения в другие нормативно-правовые акты Банка России, устанавливающие процедуру реорганизации кредитных организаций: Инструкцию Банка России от 14.01.2004 No109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензии на осуществление банковских операций» и Положение Банка России от 9.06.2005 No271-П «О порядке рассмотрения документов, представляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, и ведения баз данных по кредитным организациям и их подразделениям».

Таким образом, с конца 2008 года по март 2009 принято 9 федеральных законов, регулирующих отношения в сфере банков, которых можно отнести к антикризисным, а также большой объем подзаконных НПА.  
 Можно выделить следующие основные направления антикризисного нормотворчества на уровне федеральных законов и подзаконных актов: усиление контроля за кредитными организациями со стороны Банка России; изменение порядка реорганизации кредитных организаций; регулирование страхования вкладов, возмещения по ним и Агентства по страхованию вкладов; акты, связанные с кредитной политикой по отношению к кредитным организациям.

Список литературы.

1. Указание ЦБ РФ от 29 октября 2008 года N 2107-У "Об оценке финансового положения банка для решения вопроса о целесообразности участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов".
2. Указание ЦБ РФ от 29 октября 2008 года N 2110-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года N 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".
3. Указание ЦБ РФ от 30 декабря 2008 года N2162-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4.06.2003 N 230-П «О реорганизации кредитных организаций в форме слияния и присоединения».
4. Федеральный закон от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации".
5. Федеральный закон от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года".
6. Федеральный закон от 30 декабря 2008 года N 317-ФЗ «О внесении изменений в статьи 46 и 76 Федерального Закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
7. Федеральный Закон от 28 февраля 2009 года N 28-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности».