

# Закон о создании двухуровневой банковской системы вступит в силу 1 июня 2017 года

Президент подписал закон, предусматривающий разделение банков на кредитные организации с универсальной и базовой лицензиями в зависимости от размера их собственных средств (капитала).

Предполагается, что такая дифференциация позволит банкам с базовой лицензией снизить регуляторную нагрузку. Одновременно закон ограничивает возможность таких банков заключать сделки с иностранными лицами.

Закон, вносящий изменения в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности", Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" ("**Закон**"), был подписан Президентом 1 мая 2017 года.

## Основные изменения

Законом вводятся два новых вида банковских лицензий: универсальная и базовая. В зависимости от вида выданной лицензии будет различаться правоспособность банков, а также применимые к ним регуляторные ограничения и требования.

При этом Законом исключается понятие "генеральной лицензии", а все кредитные организации, являющиеся банками на день вступления Закона в силу, признаются с указанной даты банками с универсальной лицензией.

Ниже представлен обзор основных отличий существующего режима действия генеральной лицензии и новых режимов – универсальной и базовой лицензий.

## Различия в правоспособности

Банки с универсальной лицензией сохраняют возможность осуществлять весь перечень банковских операций и сделок, которые сегодня вправе совершать банки с "генеральной" лицензией. Что касается банков с базовой лицензией, то им будет запрещено совершать следующие банковские операции и сделки:

- сделки с участием иностранных лиц, связанные с размещением от собственного имени и за свой счет привлеченных средств, выдачей банковских гарантий и поручительств, приобретением прав требования к таким иностранным лицам, или осуществлением лизинговых операций;
- открытие банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках (за исключением открытия счета для целей участия в иностранной платежной системе); и
- сделки с ценными бумагами, кроме операций с (а) ценными бумагами, включенными в котировальный список первого (высшего) уровня организатора торгов, в капитале которого участвует Банк России, или (б) ценными бумагами, отвечающими специальным требованиям, которые вправе установить Банк России.

## Различия в регуляторных обязанностях

	Действующий режим		Новый режим	
	Банк с генеральной лицензией		Банк с универсальной лицензией	Банк с базовой лицензией
Минимальный размер собственных средств (капитала) <sup>1</sup>	300 млн рублей		1 млрд рублей	300 млн рублей
Максимальный размер собственных средств (капитала)	Не установлен		Не установлен	3 млрд рублей (2,7 млрд рублей) <sup>2</sup>
Последствия недостижения минимального размера собственных средств	Отзыв лицензии		Отзыв лицензии либо	
			изменение статуса на банк с базовой лицензией / небанковской кредитной организации / микрофинансовую организацию	изменение статуса на небанковской кредитной организации / микрофинансовую организацию <sup>3</sup>
Раскрытие информации о рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	Установлена обязанность по раскрытию данной информации		Дополнительные льготы по сравнению с существующим режимом Законом не установлены	Обязанность по раскрытию данной информации отсутствует
Открытие иностранных филиалов, представительств и дочерних организаций	Разрешено		Разрешено	Запрещено
Ограничения по размеру риска на одного заемщика	25%		25%	20%

## Переходный период

С 1 июня 2017 года все банки, обладающие генеральной лицензией, будут считаться банками с универсальной лицензией. Однако если по состоянию на 1 января 2018 года размер собственных средств банка будет менее 1 млрд рублей, то он должен будет сменить свой статус на банк с базовой лицензией, или статус небанковской кредитной организации, или

микрофинансовой организации. При этом, если по состоянию на 1 января 2019 года, а также на первое число каждого из четырех предыдущих месяцев собственные средства банка будут не менее 1 млрд рублей, а также будут соблюдаться все обязательные нормативы, установленные для банков с универсальной лицензией, то такой банк будет вправе

<sup>1</sup> Минимальный размер собственных средств (капитала) должен быть достигнут 1 января 2018 года.

<sup>2</sup> При достижении максимального порогового значения в 3 млрд рублей (и наличие размера собственных средств (капитала) банка не менее 2,7 млрд рублей в течение 12 месяцев с отчетной даты, на которую в отчетности впервые был отражен указанный размер собственных средств (капитала)), на такой банк будут распространяться в полном объеме требования, установленные для банков с универсальной лицензией.

<sup>3</sup> Для получения статуса микрофинансовой организации кредитная организация обязана исполнить все обязательства перед вкладчиками, а также быть снята с учета в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

до 1 февраля 2019 года обратиться в Банк России с ходатайством о продолжение деятельности в качестве банка с универсальной лицензией.

Законом также предусмотрен ряд особенностей осуществления банковских операций и сделок, не являющихся разрешенными для банка с базовой лицензией (небанковской кредитной организации) после получения нового ("пониженного") статуса. Срок осуществления таких банковских операций и сделок зависит от вида договора.

По общему правилу, указанным банкам (небанковским кредитным организациям) разрешено продолжать осуществлять банковские операции и сделки в целях исполнения договоров, заключенных до изменения статуса, до истечения срока действия указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса банка. Если осуществление банковских операций и сделок необходимо в целях исполнения заключенных до изменения статуса кредитных договоров, тогда ограничение в 5 лет не действует и срок заканчивается датой истечения первоначально установленного срока действия кредитного договора.

Кроме того, изменение кредитной организацией своего статуса на небанковскую кредитную организацию не влечет за собой прекращение страхования вкладов в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ.

## Автор



**Александр Аничкин**  
Партнер

T.: +7 495 258 5089

E: alexander.anichkin  
@cliffordchance.com

В данном обзоре для клиентов рассматриваются не все аспекты и разделы, касающиеся данной темы. Назначением данного обзора для клиентов не является предоставление консультирования юридического или иного характера.

[www.cliffordchance.com](http://www.cliffordchance.com)

Клиффорд Чанс, Ул. Гашека 6, 125047 Москва, Россия  
© Клиффорд Чанс 2017  
Клиффорд Чанс СНГ Лимитед

---

Абу-Даби ■ Амстердам ■ Бангкок ■ Барселона ■ Пекин ■ Брюссель ■ Бухарест ■ Касабланка ■ Доха ■ Дубай ■ Дюссельдорф ■ Франкфурт ■ Гонконг ■ Стамбул ■ Джакарта\* ■ Лондон ■ Люксембург ■ Мадрид ■ Милан ■ Москва ■ Мюнхен ■ Нью-Йорк ■ Париж ■ Перт ■ Прага ■ Эр-Рияд ■ Рим ■ Сан-Паулу ■ Сеул ■ Шанхай ■ Сингапур ■ Сидней ■ Токио ■ Варшава ■ Вашингтон

\*Linda Widyati & Partners в сотрудничестве с Клиффорд Чанс.

Клиффорд Чанс сотрудничает с Redcliffe Partners в Украине.

"Клиффорд Чанс" сотрудничает с Abuhimed Alsheikh Alhagbani в Эр-Рияде.