
НОВОЕ В ОТРАСЛЯХ ПРАВА

С.А. ГОЛУБЕВ

*ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ БАНКА РОССИИ - ДИРЕКТОР
ЮРИДИЧЕСКОГО ДЕПАРТАМЕНТА, ДОКТОР ЮРИДИЧЕСКИХ НАУК,
ЗАСЛУЖЕННЫЙ ЮРИСТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ*

ПРАВОВЫЕ ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

В статье представлены правовые новеллы антикризисного порядка, анализируются меры, которые предпринимаются Правительством и Центробанком России с целью снижения финансовых рисков в деятельности кредитно-финансовой системы страны.

Ключевые слова: банк, банкротство, кредит, займ, ликвидация банка, платежный агент, платежная карта, страхование вкладов, страховое возмещение, федеральное законодательство, финансовая система, финансовая устойчивость.

S. GOLUBEV

*DEPUTY CHAIRMAN OF BANK OF RUSSIA,
DIRECTOR OF LEGAL DEPARTMENT, PHD,
HONORED LAWYER OF THE RUSSIAN FEDERATION*

LEGAL ASPECTS OF BANKING REGULATION IN CONTEMPORARY ENVIRONMENT

The article presents legal novels of anti-recessionary order, where the measures which are undertaken by the Government and the Central Bank of Russia with a view of reducing the financial risks in activity of credit and financial system are analyzed.

Key words: bank, bankruptcy, credit, loan, bank liquidation, payment agent, deposit insurance, insurance, federal legislation, financial system, solvency.

Вызовы, с которыми столкнулось наше государство и отечественная экономическая система в связи со стремительным нарастанием мирового финансового кризиса, его воздействие на экономику Российской Федерации и связанные с этим угрозы экономической стабильности, потребовали чрезвычайных и оперативных ответных мер – в том числе в сфере законодательства.

Наиболее уязвимыми в этих условиях и на первой линии обороны оказались именно финансовая и банковская системы страны. В целях стабилизации ситуации на внутреннем финансовом рынке и поддержания ликвидности российского банковского сектора во второй половине 2008 года был принят целый ряд антикризисных законов. В нынешнем году данная работа была продолжена. Из принятых законопроектов хотелось бы представить следующие.

Федеральным законом от 17 июля 2009 года № 168-ФЗ были внесены изменения в **Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ**

«О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации», предусматривающие предоставление Внешэкономбанку права до 31 декабря 2010 года включительно предоставлять субординированный кредит (заем) без обеспечения на срок до 31 декабря 2020 года включительно российской кредитной организации, ранее получившей субординированный кредит от Внешэкономбанка и вновь обратившейся за получением указанного кредита, субординированного кредита (займа) без обеспечения в объеме, до трех раз превышающем сумму вновь привлекаемых указанной кредитной организацией субординированных кредитов (займов) и (или) сумм в оплату взноса в ее уставный капитал от третьих лиц. Кроме того Внешэкономбанку предоставляется право долгосрочного кредитования ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» за счет средств Фонда национального благосостояния, размещенных на депозиты во Внешэкономбанке.

При этом в закон вносятся изменения, сокращающие общую сумму средств Фонда национального благосостояния, размещаемых на депозиты во Внешэкономбанке в целях предоставления субординированных кредитов (займов) без обеспечения российским кредитным организациям, на сумму средств, предусмотренных для финансирования ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию».

Федеральным законом от 19 июля 2009 № 193-ФЗ были внесены изменения в статью 11 **Федерального закона от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года»**, предусматривающие, что в случае, если в период с 15 сентября 2008 года до дня вступления в силу Федерального закона «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» в отношении банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов, без участия Агентства по страхованию вкладов была начата реализация мер, аналогичных по содержанию мерам по предупреждению банкротства, которые в соответствии с Законом может осуществлять Агентство по страхованию вкладов, Банк России вправе принять в отношении этих банков решения аналогичные предусмотренным статьей 3 Закона, а именно:

1) не применять к банку меры, предусмотренные статьей 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

2) не вводить предусмотренный статьей 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц;

3) не отзываться у банка лицензию на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных частью второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;

4) предоставить банку отсрочку (рассрочку) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, на срок осуществления плана участия Агентства по страхованию вкладов в предупреждении банкротства банка.

Обязательным условием возможности принятия подобных решений является соответствие их плану мер по предупреждению банкротства таких банков в случае утверждения впоследствии плана Комитетом банковского надзора Банка России.

Еще одним законом, принятым в целях урегулирования проблем отдельных банков является **Федеральный закон от 27 сентября 2009 года № 227-ФЗ «О приостановлении действия отдельных положений статьи 48 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»**. Законом предусматривается приостановление до 31 декабря 2010 года включительно действия норм, устанавливающих, что:

- банк не соответствует требованиям к участию в системе страхования вкладов в случае, если в течение шести месяцев подряд банк не выполняет один и тот же обязательный норматив из числа установленных Банком России (невыполнением обязательного норматива в отчетном месяце является его нарушение по совокупности за шесть и более операционных дней в течение данного месяца);

- финансовая устойчивость банка признается Банком России недостаточной в случае: а) если банк имеет оценку «неудовлетворительно» по одной и той же группе показателей оценки капитала, или активов, или ликвидности на шесть отчетных месячных дат подряд или на две отчетные квартальные даты подряд; б) если банк имеет оценку «неудовлетворительно» по группе показателей доходности на две отчетные квартальные даты подряд.

В случае если этого не было бы сделано, то Банк России, при выявлении факта неудовлетворения банка хотя бы одному из приведенных показателей, обязан был бы направить такому банку требование о представлении ходатайства о прекращении права на работу с вкладами, а также ввести запрет такому банку на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц, который действует до дня прекращения права этого банка на работу с вкладами или до дня отзыва у такого банка лицензии Банка России на привлечение банком во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц.

Однако в настоящее время такой подход представляется нецелесообразным, поскольку с учетом влияния кризисных явлений в экономике имеется вероятность ухудшения качества кредитных портфелей банков и, как следствие, необходимость досоздания дополнительных резервов на возможные потери в значительных объемах, что повлияет на результаты оценки по установленным для целей участия в системе страхования вкладов группам показателей капитала, активов, доходности и ликвидности и на значения обязательных нормативов банков, и ряд банков могут стать формально несоответ-

ствующими требованиями к участию в системе страхования вкладов.

В связи с предоставлением соответствующими федеральными законами Правительству Российской Федерации, Банку России, а также ряду государственных корпораций полномочий по использованию значительных финансовых ресурсов в рамках реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики был принят **Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 102-ФЗ «Об отчете Правительства Российской Федерации и информации Центрального банка Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики»**, устанавливающий порядок представления в Государственную Думу ежеквартальных отчетов Правительства Российской Федерации о реализации мер по поддержке финансового рынка, банковской системы, рынка труда, отраслей экономики Российской Федерации, социальному обеспечению населения и других мер социальной политики.

А также ежеквартальной информации Центрального банка Российской Федерации, касающейся: сведений о предоставлении Банком России кредитным организациям кредитов без обеспечения; сведений о компенсации Банком России кредитным организациям части убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций; сведений об объемах выданных юридическим лицам банковских кредитов (по видам экономической деятельности) с выделением кредитов, предоставленных банками, доля участия Российской Федерации в уставном капитале которых превышает 50%, а также банками, получившими субординированные кредиты Внешэкономбанка.

Законом устанавливается обязанность федеральных органов исполнительной власти, государственных корпораций - Внешэкономбанк, Агентство по страхованию вкладов, Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства, а также открытого акционерного общества «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» представлять информацию, необходимую для подготовки отчета Правительства Российской Федерации в соответствии с порядком подготовки отчета.

С 1 января 2010 года вступает в силу **Федеральный закон от 3 июня 2009 года № 103-ФЗ**

О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами, регулирующий отношения, возникающие при осуществлении деятельности по приему платежей агентом от плательщика денежных средств, направленных на исполнение денежных обязательств физического лица перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

Положения Закона не применяются к отношениям, связанным с деятельностью по проведению расчетов, осуществляемых юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при реализации товаров (работ, услуг) непосредственно с физическими лицами (за исключением вознаграждения), при осуществлении ими предпринимательской деятельности; между лицами, занимающимися частной практикой и не являющимися индивидуальными предпринимателями; в пользу иностранных юридических лиц; осуществляемых в безналичном порядке; осуществляемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности.

Оператор по приему платежей для осуществления своей деятельности должен заключить с поставщиком договор, по условиям которого оператор вправе от своего имени или от имени поставщика и за счет поставщика осуществлять прием денежных средств от плательщиков в целях исполнения денежных обязательств физического лица перед поставщиком, а также обязан осуществлять последующие расчеты с поставщиком в установленном договором порядке и в соответствии с законодательством РФ, включая требования о расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя.

Оператор по приему платежей вправе осуществлять прием платежей после его постановки на учет уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством о противодействии легализации и финансированию терроризма, и согласования правил внутреннего контроля в указанном порядке. Кроме того, оператор в установленных случаях должен проводить идентификацию физического лица, осуществляющего платеж, в соответствии с антилегализационным законодательством.

Закон предоставляет оператору по приему платежей право привлекать других лиц - платежных субагентов для осуществления приема платежей, если такое право предусмотрено в заключенном им с поставщиком договоре. Пла-

тежный субагент не вправе привлекать других лиц для осуществления приема платежей, а также не вправе осуществлять прием платежей, требующих проведения идентификации физического лица.

Платежный агент при приеме платежей обязан использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдать требования законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов.

Законом установлена обязанность платежного агента сдавать в кредитную организацию полученные от плательщиков при приеме платежей наличные денежные средства для зачисления в полном объеме на свой отдельный банковский счет (счета). Предусмотрены также особые требования к кассовому чеку, выдаваемому плательщику. Установлено, что кассовый чек, выдаваемый платежным агентом плательщику и подтверждающий осуществление соответствующего платежа, должен соответствовать требованиям законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов, а также содержать определенные обязательные реквизиты.

Законом определено, что платежные агенты при приеме платежей вправе использовать платежные терминалы, которые должны содержать в своем составе контрольно-кассовую технику и обеспечивать в автоматическом режиме предоставление плательщикам предусмотренной Законом информации; прием от плательщиков информации о наименовании поставщика, о наименовании товара (работы, услуги), за которые исполняются денежные обязательства; о размере вносимых платежному агенту денежных средств; иной информации, если это предусмотрено договором об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц; прием денежных средств, вносимых плательщиками; печать кассовых чеков и их выдачу плательщикам после приема внесенных денежных средств.

Законом установлено, что оператор по приему платежей не вправе осуществлять прием платежей, требующих в соответствии с антилегалитационным законодательством проведения идентификации физического лица, осуществляющего платеж, без участия своего уполномоченного лица, а также использовать при приеме таких платежей платежные терминалы.

После вступления в силу закона прием платежей без использования контрольно-кассовой техники и выдачи кассовых чеков, соответствующих требованиям Закона, не допускается.

Федеральным законом от 3 июня 2009 года № 121-ФЗ вносятся изменения в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».

Изменения вносятся в федеральные законы «О банках и банковской деятельности», «О защите прав потребителей», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт», в Жилищный кодекс Российской Федерации и в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.

Так, статья 13.1 Закона о банках и банковской деятельности излагается в новой редакции. Новая статья предусматривает, что кредитная организация вправе привлекать организацию, не являющуюся кредитной организацией, и индивидуального предпринимателя (банковских платежных агентов) для принятия от физических лиц денежных средств, направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям, находящимся в их ведении, в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации, а также на исполнение денежных обязательств физических лиц по оплате товаров (работ, услуг) или для зачисления на их банковский счет (прием платежей физических лиц).

Кроме того, банковские платежные агенты могут привлекаться кредитной организацией для осуществления операций с использованием платежных карт, а также для передачи кредитной организации при осуществлении операций с использованием платежных карт распоряжений физических лиц об осуществлении расчетов по их банковским счетам и составления документов, подтверждающих соответствующие операции, не связанных с осуществлением физическими лицами предпринимательской деятельности и частной практики.

Банковский платежный агент не вправе поручить другим лицам осуществление приема платежей физических лиц.

Кредитная организация, с которой у банковского платежного агента заключен договор, обязана осуществлять контроль за соблюдением банковским платежным агентом порядка осуществления приема платежей физических лиц в соответствии с правилами осуществления расчетов в Российской Федерации, установленными Банком России, требований статьи 13.1 Закона о банках и антилегалитационного законодатель-

ства. Несоблюдение данных требований является основанием расторжения кредитной организацией с таким банковским платежным агентом договора об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.

Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц обязан использовать контрольно-кассовую технику с фискальной памятью и контрольной лентой, а также соблюдать требования законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники.

Банковский платежный агент при приеме платежей физических лиц вправе использовать платежные терминалы или банкоматы.

При этом банкоматы должны обеспечивать в автоматическом режиме прием от физических лиц денежных средств для зачисления на их банковский счет, передачу кредитной организации распоряжений физических лиц об осуществлении расчетов по их банковским счетам, а также составление документов, подтверждающих соответствующие операции.

Применяемые банковским платежным агентом платежные терминалы или банкоматы должны включать в свой состав контрольно-кассовую технику, а также обеспечивать печать на кассовом чеке своего номера и реквизитов, предусмотренных статьей 13.1 Закона о банках, в некорректируемом виде, обеспечивающем идентичность информации, зарегистрированной на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти контрольно-кассовой техники. Контрольно-кассовая техника, входящая в состав платежных терминалов и банкоматов, применяемых банковским платежным агентом, должна соответствовать требованиям законодательства РФ о применении контрольно-кассовой техники. Применение иных устройств, не являющихся платежными терминалами или банкоматами, для приема платежей физических лиц без участия уполномоченного лица банковского платежного агента Законом не допускается.

Законом дополняется перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, установленный в статье 5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», операторами по приему платежей.

В Федеральном законе «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» дополнен понятийный аппарат понятиями «платежный терминал» и «банкомат». Кроме того, Закон о контрольно-кассовой технике дополнен требованиями к контрольно-кассовой

технике в составе платежного терминала, применяемого платежным агентом и банковским платежным агентом, и банкомата, применяемого банковскими платежными агентами.

В случае, если кредитная организация применяет платежный терминал или банкомат, не являющиеся ее основными средствами и не принадлежащие только ей на праве собственности или в силу специфики своей конструкции либо особенностей своего места нахождения не позволяющие ей выполнить обязанности, предусмотренные выше, такой платежный терминал или банкомат должен быть оборудован исправной контрольно-кассовой техникой, зарегистрированной в налоговых органах, опломбированной в установленном порядке, эксплуатируемой в фискальном режиме и обеспечивающей фиксацию расчетных операций на кассовом чеке, контрольной ленте и в фискальной памяти.

Еще один закон, о котором следует упомянуть, это **Федеральный закон от 18 июля 2009 года 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»**, разработанный во исполнение пункта 112 Плана действий по реализации Программы антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год.

Целью данного закона является обеспечение стабильности российской финансовой системы, а также предоставление банковскому сектору необходимых ресурсов для поддержания кредитной активности, способствующей восстановлению экономического роста.

Законом предусматривается проведение докапитализации банковского сектора за счет обмена государственных ценных бумаг Российской Федерации (облигаций федерального займа) на привилегированные акции кредитных организаций, соответствующих следующим требованиям:

1) наличие у банка на 1 июля 2009 года рейтинга долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня, устанавливаемого Правительством Российской Федерации;

2) размер активов банка, определенный в соответствии с порядком, установленным Банком России для публикуемой отчетности, по состоянию на 1 июля 2009 года составляет величину не ниже уровня, устанавливаемого Правительством Российской Федерации;

3) значение достаточности собственных средств банка на последнюю отчетную дату до направления предложения об участии в процедуре повышения капитализации составляет не менее 10 процентов;

4) в отношении банка не введен Банком России запрет на осуществление отдельных банков-

ских операций и (или) отсутствуют установленные Банком России ограничения на величину процентной ставки, которую банк определяет в договорах банковского вклада;

5) иным требованиям, установленным Правительством Российской Федерации.

Законом определяются условия, на которых должен быть осуществлен выпуск банками привилегированных акций, участвующих в схеме обмена, а также условия, которые должны быть предусмотрены договором мены.

Предложение об участии в процедуре повышения капитализации в соответствии с рассматриваемым законом должно направляться банком в уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти (предполагается, что им будет Минфин России) и в Банк России. Решение о направлении указанного предложения принимается банком на основании решения общего собрания акционеров банка.

В целях принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) предложения об участии в процедуре повышения капитализации закон предусматривает, что Банк России предоставляет в уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти информацию о соответствии банка, обратившегося с указанным предложением, требованиям закона.

Российской Федерации законом предоставляется право назначения своего представителя в совет директоров (наблюдательный совет) докапитализируемой кредитной организации, полномочия которого могут осуществляться со дня заключения договора мены до отчуждения (конвертации в обыкновенные акции) Российской Федерацией всех принадлежащих ей привилегированных акций.

Кроме того, Российская Федерация наделяется правом вето при принятии общим собранием акционеров, советом директоров (наблюдательным советом) определенных решений, касающихся размера и выплаты дивидендов по акциям банка, увеличения уставного капитала, одобрения крупных и иных сделок, участия и прекращения участия банка в других организациях, реорганизации и ликвидации банка и других.

Законом предусматривается право акционеров (или кредитной организации в случае передачи ей этого права акционером) в установленные сроки приобрести у Российской Федерации указанные привилегированные акции. После истечения предусмотренного законопроектом срока приобретение у Российской Федерации привилегированных акций осуществляется в порядке, установленном законодательством

Российской Федерации о приватизации, по рыночной стоимости.

После истечения десятилетнего срока с даты завершения размещения привилегированных акций владелец таких акций вправе требовать у банка конвертации всех принадлежащих ему привилегированных акций в обыкновенные акции.

В целях реализации положений рассматриваемого закона Минфином России и Банком России в настоящее время проводится работа по разработке ряда подзаконных нормативных актов, в том числе, по вопросам совместного ведения.

Вопросы функционирования Центрального банка Российской Федерации затрагиваются в **Федеральном законе от 22 сентября 2009 года № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»**. Указанным законом приостанавливается до 1 января 2013 года действие части первой статьи 26 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в части размера перечисляемых в федеральный бюджет процентов фактически полученной Банком России по итогам года прибыли, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Одновременно законом устанавливается, что 75 процентов прибыли, фактически полученной Банком России по итогам 2009, 2010 и 2011 годов, остающейся после уплаты налогов и сборов в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, после утверждения годовой финансовой отчетности Банка России Советом директоров должно перечисляться Банком России в федеральный бюджет.

Таким образом, за последнее время Банком России и Правительством Российской Федерации проведена достаточно большая работа по внесению изменений в законодательство Российской Федерации, касающееся финансовой и банковской сферы. В настоящий момент Банк России продолжает активное участие в законодательном процессе.

Банк России принимает участие в работе над рядом законопроектов, находящихся в настоящее время на рассмотрении в Государственной Думе.

На рассмотрении в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации в настоящее время находится еще один законопроект, затрагивающий систему страхования вкладов - **проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный за-**

кон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», предусматривающий существенное увеличение размера страховых возмещений по вкладам в банках Российской Федерации. Так, в случае наступления страхового случая гарантированное страховое возмещение выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, не превышающей 1 500 000 рублей. Частичное страховое возмещение по вкладам в банке выплачивается вкладчику в размере 90 процентов суммы вкладов в банке, превышающей 1 500 000 рублей, но в совокупности не более 2 500 000 рублей.

В целях обеспечения принципа справедливого распределения мер социальной защищенности и создания равноценных условий для вкладчиков банков, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов, аналогичные изменения предлагается внести и в статью 6 Федерального закона «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Следует отметить, что в материалах, сопровождающих данный законопроект, отсутствуют расчеты финансово-экономических показателей системы страхования вкладов, обосновывающие увеличение максимального размера страхового возмещения, в т.ч. расчет достаточности средств фонда страхования вкладов для осуществления возможных страховых выплат при наступлении страхового случая.

Банк России считает преждевременным изменение максимального размера страхового возмещения по вкладам в банках Российской Федерации до предусмотренной законопроектом величины.

Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» подготовлен **проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»**. Подготовка законопроекта была обусловлена несколькими причинами.

Во-первых, в условиях увеличения объемов страховых выплат и размера страхового возмещения недобросовестными клиентами банков, объемы вкладов которых превышают максимальный размер страхового возмещения, предпринимаются многочисленные попытки необоснованного получения страхового возмещения из фонда обязательного страхования вкладов путем внесения технических записей в документы финансового учета банков, в результате которых обязательства перед указанными лицами трансформируются в обязательства перед спе-

циально подобранными физическими лицами, претендующими на страховое возмещение.

Для защиты интересов добросовестных вкладчиков и средств фонда обязательного страхования вкладов предлагается статью 9 Закона о страховании вкладов дополнить нормой, в соответствии с которой не подлежат включению в реестр обязательств банка перед вкладчиками искусственно сформированные обязательства по счету (вкладу), возникшие в период, когда банк не исполнял поручение клиентов о перечислении и (или) выдаче денежных средств.

Во-вторых, в целях повышения эффективности представления интересов фонда обязательного страхования вкладов как кредитора в делах о банкротстве банков, сокращения сроков и упрощения соответствующих процедур предлагается уполномочить Агентство по страхованию вкладов самостоятельно представлять фонд обязательного страхования вкладов в ходе процедур банкротства.

Кроме того, законопроектом предлагается изменить сроки составления и утверждения годового отчета Агентства по страхованию вкладов, наделить Агентство правом в установленном порядке открывать счета в кредитных организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами, а также предусмотреть возможность внесения Российской Федерацией в имущество Агентства по страхованию вкладов дополнительных имущественных взносов.

Банк России в целом поддерживает концепцию этого законопроекта, однако предложенный подход к формированию реестра обязательств банка перед вкладчиками требует дополнительного обсуждения, поскольку не любое перечисление денежных средств со счета юридического лица на счет гражданина может быть отнесено к категории неправомерных перечислений. Кроме того нормы закона не должны ущемлять права добросовестного вкладчика и лишать его при определенных обстоятельствах права получить страховое возмещение.

Хотелось бы также обратить внимание на два законопроекта, касающихся продления сроков полномочий Банка России. Первый из них - **проект федерального закона «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации»**, предусматривающий продление на один год (до 31 декабря 2010 года) срока действия полномочия Банка России вводить ограничение на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, заклю-

чаемых (продолжаемых) в период действия ограничения. Следует отметить, что за время действия полномочия Банка России вводить ограничение на величину процентной ставки (с 14 октября 2008 года до настоящего времени) Банк России ни разу не воспользовался предоставленным ему правом, однако его наличие способствует эффективности проводимой Банком России работе с кредитными организациями, особенно с теми, которые ведут агрессивную политику в сфере привлечения вкладов физических лиц. Это позволило снизить уровень ставок по вкладам и, следовательно, рисков вкладчиков около 30-ти банков.

Второй законопроект - **проект федерального закона «О внесении изменения в статью 3 Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»**. Документ предусматривает продление на один год (до 31 декабря 2010 года) права Банка России заключать с кредитными организациями соглашения, в соответствии с которыми Банк России обязуется компенсировать таким кредитным организациям часть убытков (расходов), возникших у них по сделкам с другими кредитными организациями, совершенным со дня вступления в силу Федерального закона «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и до 31 декабря 2010 года включительно, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Банк России принимал участие в рассмотрении разработанного Федеральной таможенной службой **проекта федерального закона «О вне-**

сении изменений в статью 15 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле», предусматривающего, что физические лица (как резиденты, так и нерезиденты) при единовременном ввозе в Российскую Федерацию наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации, а также дорожных чеков, внешних и (или) внутренних ценных бумаг в документарной форме в сумме, превышающей в эквиваленте 10 000 долларов США, помимо их декларирования обязаны представлять в таможенный орган информацию о предполагаемом назначении ввозимой валюты, о собственниках денежных средств или лицах, для которых эти денежные средства предназначены, а также документы, подтверждающие происхождение ввозимой в Российскую Федерацию наличной иностранной валюты и (или) валюты Российской Федерации.

Целью введения подобных требований является необходимость выявления и пресечения случаев ввоза на таможенную территорию Российской Федерации наличных денежных средств в целях финансирования терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

В заключении по данному законопроекту Банк России отметил, что затронутый в проекте вопрос целесообразно решать путем внесения изменений в Таможенный кодекс Российской Федерации и Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».