

Сводная таблица замечаний и предложений по проекту положения Банка России
«О порядке и критериях оценки финансового положения, требованиях к финансовому положению и основаниях для признания финансового положения
неудовлетворительным

учредителей (участников) кредитной организации, лиц, совершающих сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, лиц, осуществляющих контроль в отношении лиц, совершающих сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, юридических лиц, владеющих акциями (долями) финансовой организации, юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих акциями (долями) финансовой организации, лица, имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании, микрофинансовой компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал указанных организаций (компаний)»,
поступивших в ходе публичного обсуждения в целях
проведения оценки регулирующего воздействия

№ п/п	Структурная единица проекта нормативного акта Банка России	Содержание замечания или предложения	Автор замечаний или предложений (наименование и место нахождения юридического лица, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, физического лица, контактные данные (адрес электронной почты, телефон)	Решение	Пояснение
1	2	3	4	5	6
1	Глава 2 во взаимосвязи с главой 11 (в частности, пункт	Предлагаем; уточнить, что глава 2 распространяется только на случаи, когда лицо получает лицензию на осуществление деятельности субъектов страхового дела впервые; ограничить список документов, представляемых при получении дополнительных лицензий на	Всероссийский союз страховщиков mail@ins-union.ru +7 (495) 232-12-24	Учтено	В проекте уточнено, что он распространяется только на случаи рассмотрения вопроса о выдаче лицензии на осуществление страхования, то есть, когда лицо получает лицензию на осуществление деятельности субъектов страхового дела впервые. В дальнейшем оценка финансового положения лица, имеющего право

	2.2 абз. 8 пункта 11.3)	осуществление деятельности субъектов страхового дела для оценки финансового положения лица, имеющего право распоряжения более 10% акций (долей) некредитной финансовой организации, по аналогии с главой 11. В случаях наличия соответствующего кредитного рейтинга – ограничить необходимые документы подтверждением такого рейтинга).			распоряжаться более 10 процентами акций (долей) страховой организации, проводится в соответствии с главой 10 проекта на основании предусмотренных этой главой документов. При этом в случае наличия у лица соответствующего кредитного рейтинга указанные документы для оценки финансового положения не представляются.
2	Пункт 1.5 проекта	<p>Пункт 1.5 проекта устанавливает, что оценка финансового положения юридического или физического проводится в целях установления оснований для признания их финансового положения, в том числе в целях контроля за отсутствием фактов приобретения акций (долей) кредитной организации за счет привлеченных средств.</p> <p>При этом, часть 5 статьи 11 Закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках) устанавливает запрет на использование для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченных денежных средств.</p> <p>С учетом того, что пункт 1.5 проекта может трактоваться как запрет на приобретение акций (долей) кредитной организации за счет привлеченных средств на вторичном рынке, что противоречит части 5 статьи 11 Закона о банках, считаем необходимым переформулировать указанный пункт таким образом, чтобы он</p>	Александр Адамович Служба по корпоративной практике и сделкам слияния и поглощения (adamovich @psbank.ru)	Учтено	Пункт 1.5 переформулирован, слова «в целях контроля за отсутствием фактов приобретения акций (долей) кредитной организации за счет привлеченных средств» исключены.

		не мог рассматриваться как запрет на использование привлеченных средств для приобретения акций/долей на вторичном рынке.			
3	Подпункт 2.1.14 пункта 2.1, абзац четвертый подпункта 2.4.1 пункта 2.4, абзац пятый подпункта 2.4.2 пункта 2.4 проекта	<p>Подпунктом 2.1.14 пункта 2.1, абзацем четвертым подпункта 2.4.1 пункта 2.4, абзацем пятым подпункта 2.4.2 пункта 2.4 проекта предусматривается обязанность по подтверждению факта представления юридическим лицом, в том числе иностранным, Соглашения налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными в налоговый орган.</p> <p>Форма вышеуказанного Соглашения налогоплательщика для представления в ФНС России утверждена Приказом ФНС России от 15.11.2016 №ММВ-7-17/615@.</p> <p>Однако законодательство иностранных государств может не предусматривать обязанности по представлению подобных согласий. Поэтому, иностранные юридические лица не смогут подтвердить представление такого Соглашения.</p> <p>Таким образом, считаем необходимым, распространить требование о подтверждении факта представления Соглашения налогоплательщика только на российские юридические лица.</p>	Александр Адамович Служба по корпоративной практике и сделкам слияния и поглощения (adamovich @psbank.ru)	Учтено	<p>В указанных положениях проекта отсутствует прямое указание на обязанность иностранного юридического лица представлять согласие налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными в налоговый орган.</p> <p>Вместе с тем, соответствующие положения проекта с учетом данного предложения дополнены указанной обязанностью для иностранного юридического лица, состоящего на учете в налоговом органе в качестве налогоплательщика и сформулированы следующим образом.</p> <p>«Подтверждение факта представления юридическим лицом (включая иностранное юридическое лицо, состоящее на учете в налоговых органах Российской Федерации, в качестве налогоплательщика) согласия налогоплательщика (плательщика страховых взносов) на признание сведений, составляющих налоговую тайну, общедоступными в налоговый орган.»</p>
4	Абзац первый пункта	В соответствии с абзацем первым пункта 4.1.2 проекта в случае совершения лицом сделки, направленной на приобретение	Александр Адамович Служба по корпоративной	Учтено	Требование к достаточности чистых активов (собственных средств (капитала), имущества лица, под контролем которого

	4.1.2 проекта	<p>акций (долей) финансовой организации при увеличении ее уставного капитала, оценка финансового положения в целях установления достаточности чистых активов (собственных средств (капитала) имущества) проводится в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) финансовой организации, а в случае если сделка совершается с акциями (долями) кредитной организации – также лица, осуществляющего контроль в отношении лица, совершающего сделку, направленную на приобретение акций (долей) кредитной организации.</p> <p>В соответствии с правилами, установленными указанным пунктом проекта, величина скорректированных чистых активов (собственных средств, имущества) (далее – СЧА) при приобретении акций (долей) при увеличении уставного капитала (на первичном рынке) признается достаточной:</p> <p>величина СЧА приобретателя достаточна, если она не меньше стоимости приобретаемых акций (долей), которая рассчитывается исходя из цены размещения и количества акций (долей) или стоимости вклада;</p> <p>величина СЧА контролера приобретателя (как физического лица, так и юридического лица) достаточна, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала)</p>	<p>практике и сделкам слияния и поглощения (adamovich @psbank.ru)</p>		<p>находится банк, на основе обязательств кредитной организации из проекта исключено.</p>
--	------------------	--	---	--	---

		<p>кредитной организации, пропорциональной размеру доли, которую приобретаемые акции (доли) составляют в уставном капитале кредитной организации;</p> <p>величина СЧА контролера приобретателя (как физического лица, так и юридического лица), который является лицом, под контролем которого находится банк, достаточна, если она составляет не менее 10% от размера обязательств (строка 23 формы отчетности 0409806) кредитной организации, акции (доли) которой приобретаются.</p> <p>Аналогичный порядок расчета достаточности СЧА лица, под контролем которого находится банк, установлен и при приобретении акций (долей) кредитной организации на вторичном рынке.</p> <p>Предлагаемое проектом требование по достаточности СЧА лица, под контролем которого находится банк, устанавливает требуемый размер СЧА вне зависимости от количества приобретаемых приобретателем акций (долей) (никак к количеству акций/долей участия в капитале не привязывается).</p> <p>В результате, даже для приобретения приобретателем 1 акции кредитной организации, лицу (как физическому, так и юридическому) контролирующему такого приобретателя и банк, необходимо иметь не менее 10% от размера обязательств кредитной</p>			
--	--	--	--	--	--

		<p>организации, что явно несоразмерно количеству приобретаемых в данной ситуации акций.</p> <p>Таким образом, считаем необходимым установить иной порядок оценки достаточности СЧА лица, под контролем которого находится банк, а именно установить, что его СЧА достаточны если их величина не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации, пропорциональной размеру доли, которую приобретаемые акции (доли) составляют в уставном капитале кредитной организации.</p>			
5	<p>Абзац девятый подпункта 4.1.2 пункта 4.1 проекта</p>	<p>Не установлен порядок расчета достаточности СЧА контролеров приобретателя (как физических, так и юридических лиц), которые являются лицами, под совместным контролем которых находится банк.</p> <p>Предлагаем установить порядок такого расчета по аналогии с абз.5 и абз. 6 п.4.1.2. Проекта, а именно: совокупная величина скорректированных чистых активов (собственных средств (капитала), имущества) нескольких лиц, осуществляющих контроль в отношении лица, совершающего такую сделку, являющихся лицами, под контролем которых находится банк, признается достаточной, если она не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации, акции (доли) которой приобретаются, на</p>	<p>Александр Адамович Служба по корпоративной практике и сделкам слияния и поглощения (adamovich @psbank.ru)</p>	Учтено	<p>Требование к достаточности чистых активов (собственных средств (капитала), имущества лица, под контролем которого находится банк, на основе обязательств кредитной организации из проекта исключено.</p>

		последнюю отчетную месячную дату, предшествующую дате представления документов, пропорциональной размеру доли, которую приобретаемые лицом, совершающим сделку, акции (доли) составляют в уставном капитале кредитной организации.			
6	Пункт 10.3 проекта	<p>Пункт 10.3 проекта вводит требование об оценке достаточности СЧА вновь возникшего юридического лица – при реорганизации в форме слияния, юридического лица – правопреемника при реорганизации в форме присоединения, а также вновь возникшего юридического лица (лиц) при разделении/выделении (далее совместно – Новые акционеры), а также контролирующих их лиц (далее – Контролеры Новых акционеров).</p> <p>При этом, СЧА Новых акционеров достаточны, если они не меньше величины (части) собственных средств (капитала) кредитной организации, пропорциональной размеру доли, которую приобретаемые акции (доли) составляют в уставном капитале кредитной организации, а достаточность СЧА Контролеров Новых акционеров определяется по правилу, указанному в пункте 3 настоящих комментариев.</p> <p>При этом, в действующем Положении 415-П достаточность СЧА при реорганизации акционеров кредитной организации вообще не оценивается.</p>	Александр Адамович Служба по корпоративной практике и сделкам слияния и поглощения (adamovich @psbank.ru)	Комментарий не содержит конкретного предложения	Конкретное предложение в комментарии отсутствует. Вместе с тем, отмечаем, что проект не имеет целью закрепление только действующих норм Положения Банка России от 18.02.2014 № 415-П.

