**Заключение Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» и Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»**

Проект регулирует порядок заключения кредитной организацией крупных сделок (для кредитной организации) с юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и сделок, направленных на приобретение кредитной организацией контроля или значительного влияния контроля в отношении юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Для таких сделок Проект устанавливает требование о получении согласия Банка России на совершение указанной сделки до ее совершение или после ее совершения (для сделок, совершаемых в ходе публичного размещения и (или) публичного обращения).

Указанные сделки, согласно Проекту требуют согласования Банка России, если:

цена сделки (связанных или последовательных сделок) составляет более 10 процентов собственных средств (капитала) кредитной организации;

сделка (несколько последовательных сделок) направлена на приобретение головной кредитной организацией банковской группы (кредитной организацией - участником банковского холдинга) контроля или значительного влияния в отношении юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Данное требование о согласовании сделок кредитных организаций согласно Проекту не распространяются на сделки:

с иностранными юридическими лицами;

по приобретению кредитной организацией акций (долей) страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаний.

Данные предложения основаны на одном из семи Основных принципов эффективного банковского надзора 2012 года (далее - Основные принципы) согласно которому надзорный орган имеет право одобрить или отклонить (или рекомендовать ответственному лицу санкционировать одобрение или отклонение) и наложить пруденциальные условия на приобретения или инвестиции банка по установленным критериям. То есть разработчики Проекта без достаточных оснований избрали самый жесткий вариант реализации данного принципа (предварительное, а в отдельных случаях последующее согласование сделки органом надзора), в то время как Основные принципы допускают иные формы реализации надзорным органом полномочий по контролю за такими сделками, в том числе предоставление надзорным органом рекомендаций ответственным лицам согласовывать или не согласовывать соответствующую сделку.

Представляется, что положение Проекта создают существенный риски и влекут существенные издержки для кредитных организаций, а также создают дискриминационный регуляторный режим для отношений (сделок и инвестиций) российский кредитных организаций с российскими юридическими лицами, по сравнению со сделками с иностранными юридическими лицами.

В связи с изложенным считаем целесообразным концептуально доработать Проект следующим образом:

1. Установить уведомительный порядок заключения соответствующих сделок с определением срока (не более 15 дней) реализации Банком России права после заключения сделки отказать в ее согласовании по установленным законом основаниям. В случае отсутствия в течении этого срока отказа Банка России в согласовании сделки, такая сделка должна считаться согласованной. В случае несогласования Банком России сделки Банк России вправе направить кредитной организации требование о ее расторжении, но данная сделка не может быть признана недействительной, в том числе по требованию Банка России. Признание такой сделки недействительной, создает правовую неопределенность для участников сделки на момент ее заключения, что может существенно дестабилизировать в целом хозяйственный оборот с участием кредитных организаций.
2. Установить требование о существенности для кредитной организации сделки для сделок приобретения долей (акций), в результате которых кредитная организация (банковская группа) получает контроль или значительное влияние в отношении юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, зарегистрированных на территории Российской Федерации. В текущей редакции Проекта согласование может потребоваться при приобретении долей (акций) на крайне незначительные суммы - от 2 000 рублей при уставном капитале 10 000 рублей, что образует долю в 20% и по законодательству Российской Федерации подпадает под значительное влияние. Это очень большое количество сделок, требование о согласовании которых Банком России создает существенную и необоснованную нагрузку на систему Банка России и на кредитные организации.
3. Установить единый порядок для всех существенных сделок кредитных организаций, в том числе для сделок с иностранными юридическими лицами.
4. Исключить из установленного порядка согласования сделок по приобретению кредитной организацией акций (долей) во всех финансовых организациях.
5. Распространить соответствующий порядок согласования Банком России сделок кредитных организаций только на сделки, заключенные после вступление в силу данного закона. Для сделок, заключенных до вступления в силу данного закона, установить обязанность кредитных организаций уведомить Банк России об их заключении без применения режима их согласования Банком России.