

Специальный юридический бюллетень

Июнь 2014

Изменения и дополнения в банковском законодательстве



В настоящем бюллетене мы обращаем Ваше внимание на основные изменения, связанные со вступлением в законную силу Закона Республики Казахстан № 179-V от 19 марта 2014 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реорганизации банков второго уровня» (далее – «**Закон**»), а также на некоторые изменения в банковской деятельности в связи с планируемым переходом на методические рекомендации в области банковского регулирования III Базельского соглашения по банковскому надзору (далее - «**Базель III**»).

I. Вопросы реорганизации банков второго уровня

Отметим, что основные изменения и дополнения, предусмотренные в рамках Закона, направлены на упрощение процедуры реорганизации банков путем присоединения.

Ниже мы предлагаем более детальный обзор некоторых основных изменений в вопросах реорганизации банков второго уровня:

а) Исключение определенных ограничений относительно приобретения контроля над реструктурированным банком

Так, в редакции законодательства, действовавшей до вступления в силу Закона, банк не обладал возможностью приобретать доли участия в уставном капитале либо акции юридических лиц, установленных законом, *в размере больше чем 10 (десять) процентов от своего собственного капитала*. С принятием Закона указанное ограничение исключено при приобретении банком контроля над реструктурированным банком. При этом установленный лимит на совокупную стоимость долей участия приобретающего банка в уставном капитале либо акции юридических лиц сохраняет размер 50 (пятьдесят) процентов размера собственного капитала приобретающего банка.

б) Исключение ограничений при приобретении акций реструктурируемого банка

Закон устанавливает полное исключение ограничений, предусмотренных статьей 8 (*Деятельность, запрещенная или ограниченная для банков и банковских холдингов*) Закона Республики Казахстан № 2444 от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности» касательно, среди прочего, приобретения банками акций другого банка, в отношении которого была проведена реструктуризация.

в) Упрощение порядка приобретения контроля над реструктурированным банком

В соответствии с Законом, при приобретении банком контроля над реструктурированным банком, предварительного разрешения регулятора на создание или приобретение дочерней организации не требуется.

г) Исключение ограничений для реструктурированного банка, приобретенного другим банком, в части

возможности создания, владения дочерними организациями банка, а также значительного участия в их уставном капитале

Закон исключает установленное для дочерних организаций банка ограничение по созданию и (или) владению дочерними организациями, а также владению значительным участием в капитале для реструктурированного банка, приобретенного другим банком.

е) Увеличение уставного капитала Банка Развития Казахстана

В соответствии с изменениями, минимальный размер уставного капитала Банка Развития Казахстана увеличен с 30 (тридцати) до 250 (двухсот пятидесяти) миллиардов тенге.

II. Вопросы перехода на «Базель III»

Напомним, «Базель III» представляет собой документ Базельского комитета по банковскому надзору, содержащий методические рекомендации в области банковского регулирования.

В соответствии с планами Национального Банка Казахстана, планируется, что внедрение требований «Базеля III» будет происходить поэтапно, начиная с 2015 до 2019 года.

Ниже представлены некоторые основные последствия перехода на «Базель III»:

а) Увеличение минимального размера собственного капитала банка

«Базель III», среди прочего, предусматривает существенное повышение достаточности собственного капитала и создание резервного буфера.

Обращаем внимание, что согласно требованиям действующего законодательства в сфере банковской деятельности, минимальный размер собственного капитала банка должен составлять 10 (десять) миллиардов тенге.

б) Изменение системы оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников организации, принимающих риски

Необходимо отметить, что главной целью «Базель III» является повышение качества управления рисками в банковском деле.

В свою очередь отметим, что обязательства по разработке, внедрению и поддержанию внутренней политики по оплате труда, начислению денежных вознаграждений, а также других видов материального поощрения руководящих работников финансовой организации в Казахстане в настоящее время предусмотрено в рамках *Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан № 74 от 24 февраля 2012 года*. Данным документом уже предусмотрена структура

фиксированного и нефиксированного вознаграждения, однако не закреплена форма оплаты (денежная или не денежная). И все финансовые организации должны были разработать политики до 1 января 2013 года.

В рамках усовершенствования риск менеджмента в Российской Федерации, что должно способствовать постепенному переходу банковской системы на «Базель III», уже начата работа по пересмотру системы оплаты труда в кредитных организациях. Так, среди прочего, согласно проектам нормативных актов, при определении размеров оплаты труда работников кредитной организации учитываются уровни рисков, которым подвергается (подверглась) кредитная организация в результате их действий.

Далее, для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, внутренними документами кредитных организаций должна предусматриваться отсрочка и последующая корректировка не менее 40% нефиксированной части оплаты труда, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности.

Более того, согласно изменениям в Российское законодательство, система оплаты труда указанных работников должна предусматривать и применять сочетание денежной и не денежной форм оплаты труда, чувствительных к результатам деятельности и уровню рисков, принимаемых кредитной организацией. Полагаем, что в скором времени аналогичные изменения произойдут и в Казахстане

Чем мы можем быть Вам полезны

Услуги компании «Делойт»

В свете нововведенных положений в банковском законодательстве, а также ввиду предстоящего внедрения «Базеля III», для обеспечения конкурентного преимущества компании должны быть уверены в готовности к переходу на новые требования в банковском регулировании. В этой связи, мы рады предложить Вам наши профессиональные юридические услуги и налоговые услуги по расчету заработной платы, в том числе:

- Пересмотр / разработка системы оплаты труда, составление внутренних политик по оплате труда;
- Консультирование по любым вопросам Казахстанского законодательства, включая банковское и трудовое;
- Консультирование по вопросам реорганизации банков;
- Проведение полной и ограниченной предынвестиционной юридической экспертизы;
- Содействие в получении различных видов разрешений/согласий уполномоченных органов;
- Разработка плана вознаграждения работников руководящих должностей согласно целям и стратегии компаниями.
- Обзор имеющейся политики по вознаграждению работников руководящих должностей и предоставление рекомендаций
- Разработка/корректировка документов, связанных с внедрением плана вознаграждения работников руководящих должностей, включая налоговые и юридические комментарии по внедрению плана

Эти и многие другие юридические и налоговые вопросы мы готовы обсудить в удобное для Вас время.

Как с нами связаться

Если у вас возникли вопросы по информации, содержащейся в данном выпуске Специального юридического бюллетеня, пожалуйста, не стесняйтесь обращаться к любому из членов нашей команды:

Казахстан

Алматы

Владимир Кононенко

+7 (727) 258 13 40

vkononenko@deloitte.kz

Агайша Ибрашева

+7 (727) 258 13 40

aibrasheva@deloitte.kz

Казахстан

Актау /Атырау

Энтони Махон

+7 (729) 275 00 16

+7 (712) 258 62 40

amahon@deloitte.kz

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, налогообложения, управленческого и финансового консультирования государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях промышленности. «Делойт» — международная сеть компаний, которые используют свои обширные отраслевые знания и многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности в более чем 150 странах мира. 200,000 специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг своим клиентам.

Сотрудники «Делойта» объединены особой культурой сотрудничества, которая в сочетании с преимуществами культурного разнообразия направлена на развитие высоких моральных качеств и командного духа и повышает ценность наших услуг для клиентов и рынков. Большое внимание «Делойт» уделяет постоянному обучению своих сотрудников, получению ими опыта практической работы и предоставлению возможностей карьерного роста. Специалисты «Делойта» способствуют укреплению корпоративной ответственности, повышению общественного доверия к компаниям объединения и созданию благоприятной атмосферы в обществе.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.