

Об утверждении Правил направления банками предложения об участии в процедуре повышения капитализации и принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации

Постановление Правительства Российской Федерации · № 853 · от 29.10.2009 · Правительство Российской Федерации · Действует с изменениями

Постановление Правительства Российской Федерации от 29.10.2009 г. № 853 (Собрание законодательства Российской Федерации от 2009 г., № 44, ст. 5248)

ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 29 октября 2009 г. № 853

МОСКВА

Об утверждении Правил направления банками предложения об участии в процедуре повышения капитализации и принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации
В соответствии с Федеральным законом "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" Правительство Российской Федерации постановляет:

1. Утвердить прилагаемые Правила направления банками предложения об участии в процедуре повышения капитализации и принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации.
2. Утвердить прилагаемую форму договора мены привилегированных акций банка на облигации федерального займа.
3. Установить, что Министерство финансов Российской Федерации:
заключает до 31 декабря 2014 г. включительно с банками договоры мены привилегированных акций, размещаемых этими банками в рамках участия в процедуре повышения капитализации, на облигации федерального займа;
является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, которому банк в соответствии с частью 3 статьи 9 Федерального закона "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" представляет список акционеров - владельцев обыкновенных акций банка.

Председатель Правительства
Российской Федерации В.Путин

УТВЕРЖДЕНЫ
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 29 октября 2009 г. № 853

ПРАВИЛА

направления банками предложения об участии в процедуре повышения капитализации и принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) предложения банка об участии в процедуре

повышения капитализации

1. Настоящие Правила устанавливают порядок направления банками предложения об участии в процедуре повышения капитализации и принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации.

2. Размещение привилегированных акций в рамках процедуры повышения капитализации может быть осуществлено банком, соответствующим следующим требованиям:

а) наличие у банка на 1 июля 2012 г. рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из указанных рейтинговых агентств, на уровне не ниже следующих минимальных значений:

Fitch Ratings (международная шкала, долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте) - B-;

Standard & Poor's (международная шкала, долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной валюте) - B-;

Moody's Investors Service (международная шкала, долгосрочный рейтинг банковских депозитов в иностранной валюте) - B3;

Fitch Ratings (национальная шкала) - BBB-(rus);

Standard & Poor's (национальная шкала) - ruBBB-;

Moody's Interfax Rating Agency - Baa3.ru;

рейтинговое агентство "Эксперт РА" - B++;

рейтинговое агентство "Национальное Рейтинговое Агентство" (индивидуальный кредитный рейтинг) - BBB-;

рейтинговое агентство "RusRating" - BBB-;

рейтинговое агентство "AK&M" - B++;

б) размер активов банка, определенный в соответствии с порядком, установленным Центральным банком Российской Федерации для публикуемой отчетности, на 1 июля 2012 г. составляет не ниже 30 млрд. рублей;

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

г) Центральным банком Российской Федерации в отношении банка не введен запрет на осуществление отдельных банковских операций, и (или) отсутствуют установленные Центральным банком Российской Федерации ограничения на величину процентной ставки, которую банк определяет в договорах банковского вклада;

д) в отношении банка не осуществляются меры по предупреждению банкротства в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

3. Банк, принявший решение об участии в процедуре повышения капитализации, направляет в Министерство финансов Российской Федерации и в Центральный банк Российской Федерации: предложение об участии в процедуре повышения капитализации по форме согласно приложению; бизнес-план, составленный в соответствии с нормативным правовым актом Центрального банка Российской Федерации о бизнес-планах кредитных организаций (за исключением норм о порядке утверждения бизнес-планов кредитных организаций), содержащий предложение об общем количестве облигаций федерального займа, обмениваемых на привилегированные акции банка (далее - размер государственной поддержки), а также прогноз динамики основных показателей деятельности банка, включая показатели кредитного портфеля банка, до 31 декабря 2015 г. в связи с предлагаемым повышением капитализации, утвержденный решением совета директоров (наблюдательного совета) банка (далее - бизнес-план);

документы, подтверждающие принятое соответствующим органом управления банка решение об отмене премиальных и бонусных выплат высшему менеджменту банка в случае невыплаты Российской Федерации дивидендов по привилегированным акциям, размещенным в рамках процедуры повышения капитализации.

Документы, представляемые в Министерство финансов Российской Федерации и в Центральный банк Российской Федерации в соответствии с настоящими Правилами, должны быть прошиты (каждый отдельно) и подписаны уполномоченным лицом, подпись которого должна быть скреплена печатью соответствующего юридического лица.

Документы и иные материалы, полученные Министерством финансов Российской Федерации и Центральным банком Российской Федерации в соответствии с настоящими Правилами, не возвращаются.

4. Центральный банк Российской Федерации не позднее 10 рабочих дней со дня поступления предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации представляет в Министерство финансов Российской Федерации информацию о соответствии (несоответствии) банка требованиям, установленным в пункте 2 настоящих Правил.

5. Рассмотрение бизнес-плана осуществляется в течение 15 рабочих дней со дня поступления предложения об участии в процедуре повышения капитализации экспертной группой, создаваемой Министерством финансов Российской Федерации.

6. В ходе рассмотрения бизнес-плана Министерство финансов Российской Федерации по предложению экспертной группы вправе направлять в банк предложения о внесении в бизнес-план изменений, касающихся увеличения кредитного портфеля банка и (или) снижения предложенного размера государственной поддержки банка. В этом случае исчисление предельного срока рассмотрения бизнес-плана, установленного в пункте 5 настоящих Правил, приостанавливается до даты представления банком в Министерство финансов Российской Федерации изменений, которые вносятся в бизнес-план.

Изменения, которые вносятся в бизнес-план, должны быть утверждены решением совета директоров (наблюдательного совета) банка.

В случае если по истечении 30 календарных дней со дня направления в банк предложения о внесении изменений в бизнес-план в Министерство финансов Российской Федерации не представлены указанные изменения, утвержденные решением совета директоров (наблюдательного совета) банка, Министерство финансов Российской Федерации прекращает дальнейшее рассмотрение предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации.

7. Решение об обоснованности предложенного банком размера государственной поддержки принимается экспертной группой в случае, если в ходе рассмотрения бизнес-плана будут установлены:

обоснованность значений показателей и допущений, использованных при расчете показателей деятельности банка;

соответствие величины и динамики показателей деятельности банка (значение достаточности собственных средств, показатели кредитного портфеля, оценка необходимых резервов и других показателей) предложенному банком размеру государственной поддержки.

8. Решение об удовлетворении предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации принимается Министерством финансов Российской Федерации в случае одновременного выполнения следующих условий:

а) соответствующим органом управления банка принято решение об отмене премиальных и бонусных выплат высшему менеджменту банка в случае невыплаты Российской Федерации дивидендов по привилегированным акциям, размещенным в рамках процедуры повышения капитализации;

б) у банка отсутствует просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед Российской Федерацией, а также по обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации;

в) в соответствии с представленной Центральным банком Российской Федерации информацией банк соответствует требованиям, установленным в пункте 2 настоящих Правил;

г) экспертной группой принято решение об обоснованности предложенного банком размера государственной поддержки.

9. Решение об удовлетворении (отказе в удовлетворении) предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации принимается Министерством финансов Российской Федерации в течение 10 рабочих дней со дня вынесения экспертной группой решения об обоснованности (необоснованности) предложенного банком размера государственной поддержки.

При прочих равных условиях решение об удовлетворении предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации выносится в пользу банка, бизнес-планом которого предусмотрено приобретение облигаций российских эмитентов или увеличение кредитного портфеля банка за счет выдачи кредитов организациям на осуществление основной производственной деятельности и капитальные вложения, на погашение кредитов и облигационных займов указанных организаций, привлеченных ранее на осуществление основной производственной деятельности и капитальные вложения, и кредитов физическим лицам.

10. Министерство финансов Российской Федерации приостанавливает принятие решений об удовлетворении предложений банков об участии в процедуре повышения капитализации в случае, если общее количество облигаций федерального займа, обмениваемых на привилегированные акции банка, предусмотренное очередным предложением банка об участии в процедуре повышения капитализации, с учетом ранее принятых решений об удовлетворении предложений об участии в процедуре повышения капитализации превысит объем эмиссии облигаций федерального займа со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г. и выплатой купонного дохода один раз в год, установленный федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и на плановый период в целях проведения обмена указанных облигаций федерального займа на привилегированные акции кредитных организаций в установленном порядке.

Министерство финансов Российской Федерации возобновляет принятие решений об удовлетворении предложений банков об участии в процедуре повышения капитализации с даты увеличения объема эмиссии облигаций федерального займа со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г. и выплатой купонного дохода один раз в год, установленного федеральным законом о федеральном бюджете на соответствующий год и на плановый период в целях проведения обмена указанных облигаций федерального займа на привилегированные акции кредитных организаций, если соответствующие предложения банков об участии в процедуре повышения капитализации не отозваны до указанной даты.

11. В решении Министерства финансов Российской Федерации об удовлетворении предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации должны быть указаны: полное фирменное наименование банка с указанием его места нахождения и идентификационного номера налогоплательщика, номер лицензии на осуществление банковской деятельности; количество и общая номинальная стоимость привилегированных акций банка, количество и общая номинальная стоимость облигаций федерального займа, подлежащих обмену в рамках процедуры повышения капитализации банка.

Количество привилегированных акций банка, подлежащих обмену в рамках процедуры повышения капитализации банка, определяется путем деления общей номинальной стоимости облигаций федерального займа, подлежащих обмену в рамках процедуры повышения капитализации банка, на номинальную стоимость одной привилегированной акции банка. В случае если в результате деления образуется дробное количество привилегированных акций, то количество привилегированных акций, подлежащих обмену в рамках процедуры повышения капитализации банка, округляется до целого числа в меньшую сторону.

12. Министерство финансов Российской Федерации в течение 2 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения в письменной форме информирует Центральный банк Российской Федерации и соответствующий банк, подавший предложение об участии в процедуре повышения

капитализации:

- а) о прекращении рассмотрения предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации в случае, предусмотренном пунктом 6 настоящих Правил;
- б) о принятии Министерством финансов Российской Федерации решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации;
- в) о приостановлении (возобновлении) принятия решений о поддержке предложений банков об участии в процедуре повышения капитализации в случае, предусмотренном пунктом 10 настоящих Правил.

13. Центральный банк Российской Федерации не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем государственной регистрации выпуска привилегированных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации, представляет в Министерство финансов Российской Федерации информацию:

о соответствии устава банка и условий выпуска указанных привилегированных акций положениям частей 2 и 3 статьи 3 Федерального закона "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков";

о соответствии банка требованиям, установленным подпунктами "г" и "д" пункта 2 настоящих Правил.

14. Банк на основании полученной в соответствии с пунктом 12 настоящих Правил информации о принятии Министерством финансов Российской Федерации решения об удовлетворении предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации после государственной регистрации выпуска привилегированных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации, представляет в Министерство финансов Российской Федерации не позднее 10 декабря 2014 г. 2 экземпляра подписанного договора мены, соответствующего форме договора мены привилегированных акций банка на облигации федерального займа, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 29 октября 2009 г. № 853.

Министерство финансов Российской Федерации рассматривает представленный банком договор мены в течение 5 рабочих дней и в случае отсутствия замечаний подписывает его и направляет один экземпляр договора банку.

В случае нарушения банком указанных в настоящем пункте сроков представления договора мены в Министерство финансов Российской Федерации банк теряет право на участие в процедуре повышения капитализации.

ПРИЛОЖЕНИЕ

к Правилам направления
банками предложения об участии
в процедуре повышения капитализации
и принятия решения об удовлетворении
(отказе в удовлетворении) предложения
банка об участии в процедуре
повышения капитализации

Предложение
об участии в процедуре повышения капитализации

" ____ " _____ 20__ г.

г. Москва

(полное фирменное наименование, место нахождения, идентификационный номер
налогоплательщика, номер лицензии на осуществление банковских операций)
в лице _____,

(должность, Ф.И.О.)

действующего на основании _____, именуемый в дальнейшем Банком, на основании решения общего собрания акционеров Банка (протокол от "___" _____ 20__ г. N _____) просит рассмотреть возможность заключения договора мены привилегированных акций Банка номинальной стоимостью _____ рублей в количестве _____ штук на облигации федерального займа номинальной стоимостью 1000 рублей в количестве _____ штук в соответствии с Федеральным законом "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков".

Сообщаем, что Банк соответствует требованиям, установленным в пункте 2 Правил направления банками предложения об участии в процедуре повышения капитализации и принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 29 октября 2009 г. № 853:

на 1 июля 2012 г. Банку был присвоен рейтинговым агентством _____ рейтинг долгосрочной кредитоспособности уровня _____;

на 1 июля 2012 г. размер активов Банка составлял _____ млрд. рублей;

значение достаточности собственных средств Банка на "___" _____ 20__ г. составляет _____.

К настоящему предложению прилагаются:

копия решения общего собрания акционеров Банка о направлении предложения об участии в процедуре повышения капитализации;

заверенные копии учредительных документов Банка со всеми приложениями, изменениями и дополнениями;

заверенные копии документов, подтверждающих факт внесения записи о Банке как юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц;

документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа (или иного уполномоченного лица) Банка на совершение сделок от имени Банка, главного бухгалтера Банка (решение об избрании, приказ о назначении, приказ о вступлении в должность, копия контракта, доверенность и др.), а также нотариально заверенные образцы подписей указанных лиц и оттиска печати Банка;

бизнес-план, содержащий предложение о размере государственной поддержки Банка, прогноз динамики основных показателей деятельности Банка до 31 декабря 2015 г. в связи с предлагаемым повышением капитализации, утвержденный решением совета директоров (наблюдательного совета) Банка, а также копия указанного решения;

копия принятого соответствующим органом управления Банка решения об отмене премиальных и бонусных выплат высшему менеджменту Банка в случае невыплаты Российской Федерации дивидендов по привилегированным акциям, размещенным в рамках процедуры повышения капитализации.

Подпись

_____/_____/

дата

М. П.,

УТВЕРЖДЕНА
постановлением Правительства
Российской Федерации
от 29 октября 2009 г. № 853

ФОРМА ДОГОВОРА

мены привилегированных акций на облигации федерального займа

г. Москва _____ 20__ г.

Акционерное общество _____, именуемое в дальнейшем Банком, в лице _____, действующего на основании устава Банка и решения общего собрания акционеров Банка (протокол от _____ N _____), с одной стороны, и выступающее от имени Российской Федерации Министерство финансов Российской Федерации в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в соответствии с Федеральным законом "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" и в целях повышения капитализации Банка заключили настоящий Договор о нижеследующем.

I. Предмет Договора

1. Министерство финансов Российской Федерации передает Банку облигации федерального займа (далее - облигации) в количестве _____ штук на общую сумму по номинальной стоимости _____.
2. Банк в обмен на облигации передает Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации привилегированные акции Банка (далее - акции) в количестве _____ штук на общую сумму по номинальной стоимости _____.
3. Характеристика передаваемых Министерству финансов Российской Федерации акций:
государственный регистрационный номер выпуска акций _____
дата государственной регистрации выпуска _____
сведения об обременениях _____
регистратор _____.
4. Характеристика передаваемых Банку облигаций:
государственный регистрационный номер выпуска облигаций _____
дата погашения облигаций _____
сведения об обременениях _____
депозитарий _____.

II. Обязанности Сторон

5. Министерство финансов Российской Федерации обязуется:

- 1) передать Банку облигации путем их зачисления на счет депо владельца - Банка, открытый в депозитарии "_____ " _____ 20__ г.

(дата указывается при подписании настоящего Договора

Министерством финансов Российской Федерации)

Реквизиты счета депо Банка: _____;

- 2) в течение 5 рабочих дней после подписания настоящего Договора открыть лицевой счет у регистратора, указанного в пункте 3 настоящего Договора, для зачисления на него акций и в письменной форме проинформировать об этом Банк в течение этого срока;
- 3) принять в установленном порядке от имени Российской Федерации акции в федеральную собственность;
- 4) после получения уведомления Банка в соответствии с подпунктом 2 пункта 6 настоящего Договора запросить у регистратора выписку из лицевого счета, свидетельствующую о зачислении акций Банка на этот лицевой счет;
- 5) не позднее следующего рабочего дня после получения выписки из лицевого счета в письменной форме уведомить Центральный банк Российской Федерации о вступлении Российской Федерации в права акционера Банка.

6. Банк обязуется:

- 1) принять от Министерства финансов Российской Федерации облигации;
- 2) передать регистратору, указанному в пункте 3 настоящего Договора, надлежащим образом оформленное передаточное распоряжение для перехода к Российской Федерации права собственности на акции и в письменной форме уведомить Министерство финансов Российской Федерации о передаче указанного передаточного распоряжения не позднее следующего рабочего дня после получения информации от Министерства финансов Российской Федерации в соответствии с подпунктом 2 пункта 5 настоящего Договора;
- 3) перечислить в доход федерального бюджета сумму положительной разницы (при ее наличии) между общей номинальной стоимостью облигаций и общей номинальной стоимостью акций в размере _____ не позднее даты, указанной в подпункте 1 пункта 5 настоящего Договора.
Реквизиты для перечисления: _____;
- 4) перечислить в доход федерального бюджета сумму накопленного купонного дохода (при его наличии) на дату, указанную в подпункте 1 пункта 5 настоящего Договора, в размере _____ не позднее указанной даты.
Реквизиты для перечисления: _____.

III. Особые условия

7. Стороны гарантируют друг другу, что до заключения настоящего Договора облигации и акции никому не проданы, не заложены, в споре и под арестом не состоят и никакие третьи лица прав на них не имеют.

IV. Ответственность Сторон

8. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

V. Срок действия Договора

9. Настоящий Договор действует со дня его подписания до полного исполнения Сторонами обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

VI. Заключительные положения

10. Не урегулированные Сторонами споры и разногласия, возникающие при исполнении настоящего Договора или связанные с ним, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

11. Настоящий Договор составлен на _____ листах в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один из которых хранится в Банке, а другой - в Министерстве финансов Российской Федерации.

VII. Адреса и подписи Сторон
