

Комментарий НРА «Рюрик» к Проекту Закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины по минимизации рисков физических лиц на финансовом рынке и повышении надежности финансовых учреждений»

Проект Закона Украины № 10632 от 18.06.2012 г. «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины по минимизации рисков физических лиц на финансовом рынке и повышении надежности финансовых учреждений», который был представлен на ознакомление в Верховную Раду 20.06.2012 г., принят в первом чтении 04.07.2012 г.

Согласно пояснительной записки, целью данного Законопроекта является «совершенствование действующих законов в части раскрытия информации о реальном состоянии дел субъектов хозяйствования, работающих со средствами населения за счет использования оценки кредитного рейтинга».

Проектом предусмотрено внесение изменений в следующие законы: «О ценных бумагах и фондовом рынке», «О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине», «О Национальном банке Украины», «О банках и банковской деятельности», «Об институтах совместного инвестирования (паевые и корпоративные инвестиционные фонды)».

В целом, Законопроектом предусматривается обязательное предоставление информации для клиентов банковской системы и фондового рынка относительно рейтинговых оценок. Финансовые учреждения, в частности банки, привлекающие вклады и депозиты от физических лиц, обязаны на постоянной основе размещать на своих сайтах актуализированную информацию о действующем кредитном рейтинге, а также по требованию клиента предоставлять сведения о своем действующем кредитном рейтинге (при условии его наличия), определенном по Национальной рейтинговой шкале уполномоченным или признанным международным рейтинговым агентством, кредитные рейтинги которых используются в сфере банковского регулирования и надзора. Такое нововведение направлено на повышение доверия к финансовым учреждениям со стороны населения, уровень которого является недостаточным, в частности, из-за полученного негативного опыта от сотрудничества в 2008-2009 гг. с проблемными в то время банками.

Также, следует заметить, что этим Законопроектом предлагается определять объемы резервов для покрытия возможных потерь по кредитам и операциям с ценными бумагами с учетом кредитных рейтингов.

Следует отметить, что рейтинговые агентства, кредитные рейтинги которых используются в сфере банковского регулирования и надзора, определяет НБУ из числа уполномоченных и признанных международных рейтинговых агентств, признанных таковыми в соответствии с Законом Украины «О государственном регулировании рынка ценных бумаг в Украине».

Законопроектом предусмотрено внесение изменений в Закон Украины «О системе гарантирования вкладов физических лиц». Согласно действующего Закона, Фонд гарантирования вкладов физических лиц имеет право устанавливать своими нормативно-правовыми актами порядок расчета размера регулярных сборов в форме дифференцированных сборов. Согласно же Законопроекту, оценка степени риска для расчета дифференцированных сборов будет осуществляться с учетом действующего кредитного рейтинга банка-участника Фонда.

Аналитический департамент НРА «Рюрик» отмечает, что этим Законопроектом не предусмотрено получение банками обязательных рейтинговых оценок. Однако, для банков, которые активно сотрудничают с населением, формируют свою ресурсную базу за их счет, кредитный рейтинг может стать важным конкурентным инструментом, который несет в себе ряд преимуществ.

Следует добавить, что нововведения Законопроекта предусматривают изменения и в отношении сотрудничества между ИСИ и банками. Так, без кредитного рейтинга банки будут иметь ряд ограничений в сотрудничестве с ИСИ, а именно: объем денежных средств ИСИ (кроме венчурных фондов), размещенных на банковских депозитных счетах и/или сберегательных (депозитных) сертификатах в банках не смогут составлять более 20 процентов общей стоимости активов ИСИ. А банк, который является хранителем активов ИСИ (кроме венчурного фонда) в форме ценных бумаг, должен будет иметь кредитный рейтинг не ниже инвестиционного уровня.

В целом, НРА «Рюрик» положительно оценивает законодательные инициативы, направленные на повышение доверия населения к финансовым институтам и инструментам на рынке, оживление инвестиционных процессов, минимизацию рисков на финансовом и инвестиционных рынках, а также на повышение экономической культуры населения и улучшение инвестиционного климата в государстве в целом.

РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА

Целью Законопроекта является совершенствование действующих законов в части раскрытия информации о реальном состоянии дел субъектов хозяйствования, работающих со средствами населения за счет использования оценки кредитного рейтинга

Банки, привлекающие вклады и депозиты от физических лиц, обязаны на постоянной основе размещать на своих сайтах актуализированную информацию о действующем кредитном рейтинге, а также по требованию клиента предоставлять сведения о своем действующем кредитном рейтинге (при условии его наличия), определенном по Национальной рейтинговой шкале

Предлагается определять объемы резервов для покрытия возможных потерь по кредитам и операциям с ценными бумагами с учетом кредитных рейтингов

Оценка степени риска для расчета дифференцированных сборов будет осуществляться с учетом действующего кредитного рейтинга банка-участника ФГВФЛ

Без кредитного рейтинга Банки будут иметь ряд ограничений в сотрудничестве с ИСИ

Ответственный за выпуск:
Директор по развитию НРА «Рюрик»,
к.э.н., Долинский Леонид Борисович,
тел. (044) 383-04-76

Ответственный аналитик:
Финансовый аналитик НРА «Рюрик»,
Ковальчук Александр Сергеевич,
тел. (044) 484-00-53, вн. 109