



Банк России



II квартал 2021 года

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Москва
2021

СОДЕРЖАНИЕ

Список используемых сокращений	3
Введение	6
1. Правовое регулирование и судебная практика в сфере деятельности некредитных финансовых организаций	7
1.1. Меры в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)	7
1.2. Иные общие вопросы	8
1.2.1. Цифровые финансовые активы	12
1.2.2. Экспериментальный правовой режим	16
1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности НФО	19
1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг	19
1.3.2. Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента	21
1.3.3. Деятельность организатора торговли	22
1.3.4. Деятельность субъектов страхового дела	23
1.3.5. Деятельность негосударственных пенсионных фондов	28
1.3.6. Деятельность микрофинансовых организаций	29
1.3.7. Деятельность кредитных потребительских кооперативов	29
1.3.8. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	31
1.3.9. Деятельность бюро кредитных историй	31
1.3.10. Актуарная деятельность	33
1.3.11. Деятельность кредитных рейтинговых агентств	34
1.3.12. Деятельность ломбардов	34
1.3.13. Деятельность операторов инвестиционных платформ	35
2. Судебная практика по отдельным видам правоотношений на финансовом рынке	37
2.1. Расчеты	37
2.2. Банковский счет	39
2.3. Вклад	43
2.4. Кредит	44

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

АИФ – акционерный инвестиционный фонд

БКИ – бюро кредитных историй

ВАС РФ – Высший арбитражный суд Российской Федерации

ВС РФ – Верховный Суд Российской Федерации

ДТП – дорожно-транспортное происшествие

ЖНК – жилищный накопительный кооператив

ИНН – идентификационный номер налогоплательщика

ИП – индивидуальный предприниматель

КПК – кредитный потребительский кооператив

КРА – кредитное рейтинговое агентство

КС РФ – Конституционный Суд Российской Федерации

МКК – микрокредитная компания

МСП – малое и среднее предпринимательство

МФО – микрофинансовая организация

НПФ – негосударственный пенсионный фонд

НФО – некредитная финансовая организация

ОГРН – основной государственный регистрационный номер

ОИС – операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА

ОСАГО – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

ПИФ – паевой инвестиционный фонд

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

ПФИ – производный финансовый инструмент

ПУРЦБ – профессиональный участник рынка ценных бумаг

СКПК – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

СРО – саморегулируемая организация

ТСЖ – товарищество собственников жилья

УК – управляющая компания

ЦК – центральный контрагент

ЦД – центральный депозитарий

ЦФА – цифровые финансовые активы

ЭПР – экспериментальный правовой режим в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ

ЖК РФ – Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ

НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ (часть первая)

Закон об актуарной деятельности – Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

Закон об аудиторской деятельности – Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»

Закон о банках и банковской деятельности – Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Закон о Банке России – Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Закон о банкротстве – Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

Закон об инвестиционных платформах – Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон об информации, информационных технологиях и о защите информации – Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»

Закон о кредитных историях – Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Закон о кредитной кооперации – Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»

Закон о ломбардах – Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»

Закон о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях – Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Закон о НПФ – Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Закон об организованных торгах – Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»

Закон об ОСАГО – Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Закон о ПОД/ФТ – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Закон о рынке ценных бумаг – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

Закон о финансовом уполномоченном – Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»

Закон о ЦФА – Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон об ЭПР – Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»

Постановление ВАС РФ № 63 – Постановление Пленума ВАС РФ от 23.12.2010 № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением гл. III. 1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий дайджест содержит информацию об изменениях правового регулирования за II квартал 2021 г. (в том числе планируемых) и значимых судебных актах, затрагивающих сферу деятельности НФО, а также некоторые виды отношений на финансовом рынке.

Первый раздел дайджеста посвящен регулированию НФО и включает информацию:

- *по вступившим в силу и принятым федеральным законам;*
- *по проектам федеральных законов, внесенным в Государственную Думу Российской Федерации;*
- *по подготовленным проектам федеральных законов, не внесенным в Государственную Думу Российской Федерации;*
- *по вступившим в силу и принятым нормативным правовым актам¹;*
- *по проектам нормативных актов, которые размещались на сайте Банка России и на Федеральном портале проектов нормативных актов (www.regulation.gov.ru).*

Кроме того, в первый раздел включены наиболее важные судебные акты в отношении НФО.

Второй раздел содержит значимые судебные акты, касающиеся лизинга, эмиссионных ценных бумаг, вклада, расчетов и банковского счета.

При подготовке дайджеста использовалась общедоступная информация, в том числе размещенная в СПС «Консультант Плюс». Обзор судебной практики подготовлен по результатам изучения судебных актов КС РФ, ВС РФ, а также арбитражных судов округов.

¹ В отдельных случаях в дайджест включается также информация о ненормативных актах.

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА В СФЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1.1. Меры в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)

Банк России обращает внимание на недопустимость навязывания потребителям финансовых услуг при заключении договоров потребительского кредита (займа), договоров страхования или приобретении иных услуг страховых продуктов, включающих в себя покрытие рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19), а также рекомендует страховым организациям осуществлять подробное и доступное информирование потребителей финансовых услуг об условиях указанных страховых продуктов, обеспечивающее понимание потребителями финансовых услуг их ключевых положений (информационное письмо Банка России от 22.04.2021 № ИН-06-59/25 «Об информировании потребителей страховых услуг об условиях страховых продуктов, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19), и о недопустимости навязывания таких продуктов»).

Банк России выявил случаи отказа страховых организаций в выплате страхового возмещения, обусловленные неверным пониманием потребителями финансовых услуг положений договоров страхования, правил страхования и иных продуктов страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19).

С целью повышения качества информирования потребителей финансовых услуг о страховых продуктах, включающих в себя покрытие рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19), Банк России рекомендует страховым организациям осуществлять подробное и доступное информирование потребителей финансовых услуг об условиях указанных страховых продуктов, обеспечивающее понимание потребителями финансовых услуг их ключевых положений.

Банк России также обращает внимание на недопустимость навязывания потребителям финансовых услуг при заключении договоров потребительского кредита (займа), договоров страхования или приобретении иных услуг страховых продуктов, включающих в себя покрытие рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19). Навязывание лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования, влечет административную ответственность, предусмотренную статьей 15.34.1 КоАП РФ.

Банк России сообщает о неприменении в отношении НФО до 31.12.2021 отдельных мер в случае нарушения НФО требований Положения Банка России от 17.04.2019 № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций» (информационное письмо Банка России от 27.04.2021 № ИН-017-56/28 «Информационное письмо о неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)»).

Банк России продлил отдельные меры поддержки физических лиц и субъектов МСП до 30.09.2021 (информационное письмо Банка России от 29.06.2021 № ИН-06-59/44 «О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП»).

Банк России рекомендует кредитным организациям, МФО, КПК, СКПК продолжать рассматривать возможность изменения условий ранее предоставленных кредитов (займов) в период с 01.07.2021 по 30.09.2021:

- в случае обращения заемщиков – физических лиц с заявлением об изменении условий договора кредита (займа) в связи со снижением дохода заемщика до уровня, не позволяю-

щего заемщику исполнять свои обязательства по такому договору, и (или) подтверждением наличия у заемщика или совместно проживающих с ним членов семьи COVID-19;

- в случае обращения заемщиков – субъектов МСП и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», с заявлением об изменении условий кредитного договора (договора займа).

Аналогичный подход применять и в случае обращения заемщиков, реструктуризация долга которых была проведена ранее.

Банк России также рекомендует БКИ и пользователям кредитных историй – заимодавцам (кредиторам) не учитывать реструктуризацию в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика.

01.07.2021 истекает срок предоставления Банком России ряда регуляторных послаблений в связи с пандемией коронавирусной инфекции (информационные письма Банка России от 14.05.2020 № ИН-014-56/88 «О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)»; от 24.12.2020 № ИН-08-41/179 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»; от 25.12.2020 № ИН-015-44/183 «О введении дополнительных мер поддержки»; от 18.12.2020 № ИН-04-45/175 «О неприменении мер и о поддержке держателей карт с истекшим сроком действия»).

С 01.07.2021 отменяются следующие регуляторные послабления Банка России:

- неприменение мер в случае нарушения кредитными организациями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента;
- неприменение мер за допущенные МФО и КПК нарушения порядка формирования резервов на возможные потери по займам;
- неприменение мер в связи с зачислением кредитными организациями пенсий и иных социальных выплат, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации, а также выплат, предусмотренных перечнем, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2018 № 1466 «Об утверждении перечня иных выплат за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации для целей применения частей 5 и 5.1 статьи 30.5 Федерального закона «О национальной платежной системе», на банковские счета, операции по которым осуществляются с использованием платежных карт, не являющихся национальными платежными инструментами (карты «Мир»).

1.2. Иные общие вопросы

Опубликован закон, предусматривающий регулирование сферы профессиональных услуг на финансовом рынке, а также устанавливающий новый подход к проведению обязательного аудита (Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»)¹.

Закон дополняет статью 4 Закона о Банке России пунктом 9.2, предусматривающим полномочие Банка России по осуществлению регулирования, контроля и надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке в соответствии с федеральными законами.

Закон № 359-ФЗ вводит также новую главу X. 1-1 в Закон о Банке России, в которой устанавливается категория лиц, которые будут квалифицироваться в качестве «оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке» (ст. 76.9-5). К ним относятся КРА, БКИ, лица,

¹ Закон принят в третьем чтении Государственной Думой 16.06.2021 и одобрен Советом Федерации 23.06.2021.

осуществляющие актуарную деятельность, аудиторские организации, оказывающие аудиторские услуги общественно значимым организациям.

Помимо этого, указывается, что Банк России проводит проверки деятельности указанных лиц, направляет им обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений, устанавливает сроки и порядок составления и представления отчетности (за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторских организаций).

Установлено также, что функции Банка России по осуществлению регулирования, контроля и надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке осуществляются через действующий на постоянной основе орган – Комитет надзора в сфере оказания профессиональных услуг на финансовом рынке.

Кроме того, Банк России наделяется функциями по ведению базы данных о лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, и их должностных лицах и иных лицах, в отношении которых получает персональные данные, в рамках реализации возложенных на него функций.

Закон предусматривает также возможность проведения обязательного аудита только аудиторскими организациями (статья 5 Закона об аудиторской деятельности в редакции принятого закона). Ранее обязательный аудит могли проводить и индивидуальные аудиторы.

При этом закон предусматривает создание двух реестров – реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям, и реестра аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке, который будет вести Банк России.

Согласно положениям закона, аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке вправе оказывать только аудиторские организации, сведения о которых внесены в соответствующий реестр Банка России.

Принят закон, предусматривающий повышенные меры защиты инвесторов в части предоставления информации о совершаемых сделках (Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Принятие указанного закона обусловлено значительной долей нарушений прав потребителей финансовых услуг со стороны финансовых организаций при раскрытии информации о заключаемых договорах, а также связанных с ними рисками.

Согласно данному закону, следующие субъекты при заключении сделок с физическими лицами обязаны предоставлять достоверную информацию о планируемом договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением:

- кредитная организация (при совершении сделки по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся ПФИ, при осуществлении действий, в результате которых физическое лицо становится застрахованным по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения обязательств по потребительскому кредиту);
- страховщик;
- СКПК (договор, направленный на привлечение денежных средств физических лиц);
- КПК (договор передачи личных сбережений);
- брокер (договор брокерского обслуживания);
- управляющий ценными бумагами (договор доверительного управления);
- инвестиционный советник (договор об инвестиционном консультировании);
- НПФ (пенсионный договор);
- МФО (договор займа, в том числе с индивидуальными предпринимателями, при предоставлении услуги, в результате которой физическое лицо в целях обеспечения обязательств по договору займа становится застрахованным лицом по договору личного страхования).

Важно отметить, что правила о раскрытии информации распространяются не только на указанных субъектов, но и на привлекаемых ими третьих лиц.

Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой информации устанавливаются базовыми стандартами защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих соответствующие организации.

Закон № 192-ФЗ предоставляет Банку России право ограничивать заключение кредитной организацией сделок с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами: по оказанию финансовых услуг, сделок с ценными бумагами и (или) договоров, являющихся ПФИ. Ограничение возможно, если кредитная организация в отношении перечисленных договоров неоднократно в течение года нарушала обязанность по раскрытию информации или заключала с физическими лицами, не являющимися квалифицированными инвесторами, договоры, доступные только для квалифицированных инвесторов, или нарушала требование о заключении договоров только по результатам тестирования.

Кроме того, Банк России вправе обязать кредитную организацию направить физическому лицу, не являющемуся квалифицированным инвестором, безотзывную оферту по сделке, в отношении которой была предоставлена неполная информация, и это создает существенную угрозу правам и законным интересам этого физического лица или в иных случаях, определенных федеральными законами. Безотзывная оферта может содержать предложение о выкупе всего предоставленного по сделке или о переуступке прав кредитной организации, или о прекращении сделки и возврату сторонами всего полученного.

Аналогичные полномочия по ограничению заключения сделок и обязанности направления безотзывной оферты предоставлены Банку России в отношении НФО.

Положения закона, обязывающие участников финансового рынка раскрывать информацию, вступают в силу 10.09.2021.

Указанным законом перенесен с 01.04.2022 на 01.10.2021 срок вступления в силу изменений в Закон о рынке ценных бумаг, касающихся процедуры получения статуса квалифицированного инвестора и тестирования.

Правительство Российской Федерации подготовило изменения, касающиеся исключения информации о кредитной истории лиц, в отношении которых иностранными субъектами применены меры ограничительного характера (постановление Правительства РФ от 02.04.2021 № 529 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 20 января 2018 г. № 38 и признании утратившими силу постановления Правительства Российской Федерации от 16 июля 2005 г. № 435 и отдельного положения акта Правительства Российской Федерации»).

В соответствии с изменениями источники формирования кредитной истории – кредитные организации, лизинговые компании и операторы инвестиционных платформ – не представляют в БКИ информацию о кредитной истории лиц, в отношении которых иностранными государствами, государственными объединениями (союзами), государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений (союзов) применяются меры ограничительного характера, на основании заявлений этих лиц.

Заявление должно содержать указание на правовой акт, на основании которого применяются такие меры ограничительного характера.

Источники формирования кредитной истории должны проверить достоверность информации, указанной в заявлении лица, и в течение пяти рабочих дней со дня подтверждения информации уведомить БКИ об исключении информации из кредитной истории.

Постановление вступило в силу 15.04.2021, за исключением указанных изменений, которые вступают в силу 01.01.2022.

Уточнен порядок предоставления в Банк России отчетов НФО (с подтверждающими документами) о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации (Указание Банка России от 26.03.2021 № 5757-У «О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации»).

Информация об изменениях содержится в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2021 года](#).

Указание вступило в силу 12.06.2021.

Государственная Дума 11.06.2021 приняла в третьем чтении окончательную редакцию законопроекта, касающегося деятельности иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации, а также предусматривающего дополнительное ограничение для лиц, входящих в органы управления НПФ, и его отдельных должностных лиц, органов управления и отдельных работников клиринговой организации (проект Федерального закона № 1120950-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Информация о содержании данного законопроекта была раскрыта в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2021 года](#).

Совет Федерации 23.06.2021 одобрил законопроект, касающийся деятельности иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации, а также предусматривающий дополнительное ограничение для лиц, входящих в органы управления НПФ, и его отдельных должностных лиц, а также органов управления и отдельных работников клиринговой организации (проект федерального закона № 1120950-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Ранее о законопроекте сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2021 года](#).

Правительство Российской Федерации внесло в Государственную Думу законопроект о внесении изменений в Закон об информации, информационных технологиях и защите информации и отдельные законодательные акты в целях правового регулирования создания, использования и хранения электронных документов (проект федерального закона № 1173189-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Разработка законопроекта обусловлена масштабным переходом государственных органов и хозяйствующих субъектов на электронный документооборот и необходимостью оптимизации бизнес-процессов в целях сокращения издержек на хранение и обработку бумажных документов.

Законопроектом предлагается регламентировать процедуры, связанные с переводом документа на материальном носителе в электронный вид (создание электронных или материальных дубликатов) и сменой формата электронного документа (конвертация), а также их хранению.

Правительство предлагает лицензировать указанную деятельность.

Ряд субъектов (среди них в том числе Банк России, кредитные организации, страховщики, ПУРЦБ, репозитории, АИФ, специализированные депозитарии, клиринговые организации, организаторы торговли, центральный депозитарий) вправе будут в отношении документов, непосредственно связанных с их деятельностью, осуществлять конвертацию электронных

документов, создавать электронные и материальные дубликаты документов, хранить электронные документы без получения лицензии.

Кредитные организации, имеющие в своем распоряжении электронные и иные документы, составляющие банковскую тайну, не вправе передавать соответствующие документы лицам, получившим лицензию на осуществление деятельности по созданию электронных и материальных дубликатов, конвертацию и хранению электронных документов.

Согласно предложениям разработчиков, Банк России вправе определять перечни документов, которые организации не вправе конвертировать, а также перечни документов, электронные и материальные дубликаты которых они не вправе создавать и хранить.

Банк России разъяснил порядок направления НФО отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, с подтверждающими документами в Банк России, за I квартал 2021 г. (информационное сообщение Банка России от 01.04.2021 «О порядке представления отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, за I квартал 2021 года»).

Учитывая, что уточненный порядок направления НФО отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, с подтверждающими документами в Банк России² вступил в силу только 12.06.2021, Банк России разъяснил, что НФО до вступления в силу данного указания представляют в Банк России отчеты о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в соответствии с таксономией XBRL версии 3.2.

При этом отсутствующие в таксономии XBRL показатели, предусмотренные постановлением Правительства Российской Федерации от 09.12.2020 № 2051 «О внесении изменений в постановления Правительства Российской Федерации от 28.12.2005 № 819 и от 12.12.2015 № 1365», следует представлять в Банк России в приложении к отчетам в виде электронных образов (документы на бумажном носителе, преобразованные в электронную форму путем сканирования).

1.2.1. Цифровые финансовые активы

Банк России представил доработанный проект указания, определяющего порядок передачи сводной информации от ОИС, исключенного из реестра Банка России, оператору другой информационной системы (проект указания Банка России «О порядке передачи оператором информационной системы, исключенным из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, хранящейся в информационной системе сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активах оператору иной информационной системы» (по состоянию на 09.06.2021).

Ранее о проекте данного указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2021 года](#).

² Установлен в Указании Банка России от 26.03.2021 № 5757-У «О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации».

Обновленный проект указания устанавливает, что предусмотренная частью 10 статьи 7 Закона о ЦФА передача сводной информации³ от ОИС, исключенного из реестра ОИС (далее – исключенный ОИС), к оператору другой информационной системы (далее – ОИС, получивший сводную информацию) означает осуществляемую с применением мер по обеспечению целостности и сохранности информации передачу:

- реестра пользователей информационной системы, оператором которой являлся исключенный ОИС;
- содержащих информацию об операциях с ЦФА баз данных информационной системы, оператором которой являлся исключенный ОИС (далее – Базы данных);
- систем управления Базами данных.

Кроме того, проект указания определяет, что данная передача сводной информации и ключей для ее дешифрования⁴ должна осуществляться способом, исключающим возможность неправомерного или случайного доступа к сводной информации (ключам для ее дешифрования), уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения сводной информации (ключей для ее дешифрования), а также иных неправомерных действий в отношении сводной информации (ключей для ее дешифрования).

Согласно проекту указания исключенный ОИС и ОИС, получивший сводную информацию, обязаны разместить на своих сайтах соответственно сведения о факте передачи (получения) сводной информации, включая дату подписания акта приема-передачи сводной информации, наименование, ОГРН, ИНН и адрес официального сайта ОИС, получившего сводную информацию (исключенного ОИС).

ОИС, получивший сводную информацию, должен уведомить Банк России о ее получении с указанием исключенного ОИС, от которого получена сводная информация, в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с НФО.

Банк России планирует утвердить проект положения, устанавливающего требования к операционной надежности для ОИС, операторов обмена ЦФА и иных НФО, за исключением операторов финансовых платформ (проект положения Банка России «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (за исключением банковских услуг)» (по состоянию на 15.06.2021, ID проекта 04/15/06-21/00116951).

В пояснительной записке к проекту положения отмечается, что он был разработан на основе имеющего международного опыта и содержит положения, аналогичные документам международных организаций, направленным на обеспечение операционной надежности (киберустойчивости) финансовых организаций⁵.

В соответствии с проектом положения ОИС, операторы обмена ЦФА и иные НФО (кроме операторов финансовых платформ⁶) при возникновении информационных угроз в рамках осуществления деятельности в сфере финансовых рынков должны выполнять требования к операционной надежности для обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг.

³ Хранящаяся в информационной системе сводная информация о лицах, выпустивших ЦФА, а также об обладателях ЦФА, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им ЦФА.

⁴ В случае если сводная информация защищена средствами криптографической защиты.

⁵ *Principles for operational resilience. Revisions to the principles for the sound management of operational risk, BCBS, Basel Committee on Banking Supervision; Guidance on cyber resilience for financial market infrastructures, Committee on Payments and Market Infrastructures, Board of the International Organization of Securities Commissions; BIS Working Papers No 840. Operational and cyber risks in the financial sector, Bank for International Settlements; Operational Resilience Principles: Consultative document, Note from the Operational Resilience Group, Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements.*

⁶ Пункт 3.1 проекта положения предусматривает, что действие данного положения не распространяется на операторов финансовых платформ.

Согласно проекту положения операционная надежность обеспечивается НФО путем установления, в частности, требований:

- а) к определению значений целевых показателей операционной надежности⁷ и обеспечению контроля за их соблюдением⁸;
- б) в отношении идентификации состава элементов критичной архитектуры⁹ и управления изменениями критичной архитектуры¹⁰;
- в) в отношении выявления, регистрации инцидентов операционной надежности¹¹ и реагирования на них, а также восстановления выполнения технологических процессов и функционирования ПАС (указаны в пункте 1.6.2 проекта положения);
- г) в отношении взаимодействия с поставщиками услуг в сфере информационных технологий, связанных с выполнением технологических процессов (указаны в пункте 1.6.3 проекта положения);
- д) в отношении тестирования операционной надежности технологических процессов¹²;

⁷ К показателям операционной надежности относятся, в частности, пороговый уровень допустимого времени простоя указанных в приложении к положению технологических процессов, обеспечивающих осуществление соответствующей деятельности в сфере финансовых рынков (далее – технологические процессы), и (или) пороговый уровень нарушения технологических процессов, приводящий к неоказанию или ненадлежащему оказанию финансовых услуг (деградации технологических процессов).

⁸ В случае если законодательством Российской Федерации установлена обязательность наличия у НФО системы управления рисками, то такая НФО должна выполнять указанные требования в рамках системы управления рисками. Кроме того, согласно проекту положения ЦК обязаны определять целевые показатели операционной надежности с учетом требований Положения Банка России от 30.12.2016 № 575-П «О требованиях к управлению рисками, правилам организации системы управления рисками, клиринговому обеспечению, размещению имущества, формированию активов центрального контрагента, а также к кругу лиц, в которых центральный контрагент имеет право открывать торговые и клиринговые счета, и методике определения выделенного капитала центрального контрагента», а также Указания Банка России от 30.12.2016 № 4258-У «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления в Банк России плана обеспечения непрерывности деятельности центрального контрагента, изменений, вносимых в него, о порядке оценки плана обеспечения непрерывности деятельности центрального контрагента, о требованиях к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям центрального контрагента, а также о порядке создания, ведения и хранения баз данных, содержащих информацию об имуществе, обязательствах центрального контрагента и их движении»; репозитории определяют целевые показатели операционной надежности с учетом требований Указания Банка России от 06.10.2016 № 4148-У «О требованиях к разработке и утверждению плана обеспечения непрерывности деятельности репозитория и плана обеспечения финансовой устойчивости репозитория».

⁹ Пункт 1.6 проекта положения предусматривает, что элементами критичной архитектуры являются: технологические процессы, реализуемые НФО и поставщиками услуг в сфере информационных технологий, связанных с выполнением технологических процессов (далее – поставщики услуг); подразделения (работники) НФО, ответственные за разработку технологических процессов, поддержание их выполнения, реализацию технологических процессов (далее – подразделения НФО); технологические участки (этапы) технологических процессов; программно-аппаратные средства (далее – ПАС) НФО, задействованные при выполнении каждого технологического процесса; работники НФО или иные лица, осуществляющие физический и (или) логический доступ, или программные сервисы, осуществляющие логический доступ к ПАС (далее – субъекты доступа), задействованные при выполнении каждого технологического процесса; взаимосвязи и взаимозависимости между НФО, а также поставщиками услуг в рамках выполнения технологических процессов (далее при совместном упоминании – участники технологического процесса), в том числе взаимосвязи и взаимозависимости между их ПАС; ПАС поставщиков услуг, задействованные при выполнении технологических процессов; каналы передачи информации, обрабатываемой и передаваемой в рамках технологических процессов участниками технологического процесса при взаимодействии с работниками НФО.

¹⁰ Требования к НФО в отношении управления изменениями критичной архитектуры установлены в пункте 1.6.1 проекта положения.

¹¹ События или серии связанных событий, вызванных информационными угрозами, которые привели к неоказанию или ненадлежащему оказанию финансовых услуг.

¹² Согласно пункту 1.6.4 проекта положения НФО должны принимать организационные и технические меры, направленные на разработку сценарного анализа и проведение с использованием сценарного анализа тестирования готовности НФО противостоять реализации информационных угроз в отношении критичной архитектуры.

- е) в отношении управления риском несанкционированного доступа «внутренних» нарушителей¹³ к ПАС¹⁴;
- ж) в отношении обеспечения осведомленности НФО об актуальных информационных угрозах¹⁵;
- з) в отношении информирования Банка России о выявленных инцидентах операционной надежности.

НФО, указанные в приложении к проекту положения (далее – Приложение)¹⁶, обязаны обеспечить пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов, указанный в Приложении¹⁷.

НФО, не указанные в Приложении¹⁸, самостоятельно устанавливают и обеспечивают пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов и иные показатели операционной надежности.

В отношении организаторов торговли и ЦД проект положения устанавливает обязанность выполнять требования, отмеченные выше в пунктах «б»–«з», с учетом соответственно требований Указания Банка России от 07.05.2018 № 4791-У «О требованиях к организации организатором торговли системы управления рисками, связанными с организацией торгов, а также с осуществлением операций с собственным имуществом, и к документам организатора торговли, определяющим меры, направленные на снижение указанных рисков и предотвращение конфликта интересов», Указания Банка России от 12.09.2018 № 4905-У «О требованиях к деятельности центрального депозитария в части организации управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария, а также к правилам управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария».

Проект положения предусматривает, что дополнительно к указанным выше требованиям операционной надежности и требованиям, содержащимся в пунктах 3.2 и 3.3 Положения Банка России от 20.04.2021 № 757-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций», ОИС и операторы обмена ЦФА в рамках выпуска и обращения ЦФА (в том числе в информационной системе на основе распределенного реестра) должны обеспечивать выполнение мероприятий:

- по обеспечению безопасности виртуальной среды выполнения сделки, указанной в части 2 статьи 4 Закона о ЦФА, в том числе обеспечение корректной настройки виртуальной среды совершения сделки, указанной в части 2 статьи 4 Закона о ЦФА, с целью достижения отказоустойчивости обработки данных, определение и установление ограничений

¹³ Работники НФО или работники поставщиков услуг, обладающих полномочиями доступа к ПАС.

¹⁴ Пункт 1.6.5 проекта положения предусматривает, что НФО должны принимать организационные и технические меры в отношении субъектов доступа, являющихся работниками НФО и работниками поставщиков услуг, привлекаемых в рамках выполнения технологических процессов, направленные на управление риском реализации информационных угроз, обусловленным возможностью несанкционированного использования предоставленных указанным субъектам доступа полномочий.

¹⁵ В соответствии с пунктом 1.6.6 проекта положения НФО должны обеспечивать организацию взаимодействия НФО и иных участников технологического процесса при обмене информацией об актуальных сценариях реализации информационных угроз, а также использовать данную информацию для обеспечения непрерывного оказания финансовых услуг.

¹⁶ Брокеры, дилеры, форекс-дилеры, управляющие ценными бумагами, регистраторы, депозитарии (включая ЦД), УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, специализированные депозитарии инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, клиринговые организации, ЦК, организаторы торговли, репозитарии, субъекты страхового дела, НПФ, БКИ, операторы инвестиционных платформ, ОИС, операторы обмена ЦФА.

¹⁷ Приложение определяет значение порогового уровня допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов для НФО, обязанных соблюдать усиленный или стандартный уровень защиты информации в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании статьи 76.4-1 Закона о Банке России, и для НФО, обязанных соблюдать минимальный уровень защиты информации в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании статьи 76.4-1 Закона о Банке России, и иных НФО.

¹⁸ Инвестиционные советники, акционерные инвестиционные фонды, МФО, КПК, ЖНК, актуарии, КРА, СКПК, ломбарды.

на доступ к системным ресурсам, оперативной памяти и файловой системе для указанной виртуальной среды совершения сделки;

- по применению механизмов, реализующих обработку информационных угроз, связанных с недоступностью функций компонентов информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, а также недоступностью функций удостоверяющего центра и (или) функций иных централизованных информационных систем, взаимодействующих с информационной системой, в которой осуществляется выпуск ЦФА;
- по анализу и применению отказоустойчивых алгоритмов, обеспечивающих тождественность информации во всех базах данных, составляющих распределенный реестр, включая предотвращение включения (подмены) блоков данных с целью защиты от деструктивного воздействия на информационную систему на основе распределенного реестра, временную синхронизацию проводимых операций с целью присвоения действительной и согласованной временной метки;
- по применению механизмов, реализующих защиту от угрозы нарушения маршрутизации узлов, включая реализацию механизма защиты от формирования альтернативных цепочек блоков данных в информационной системе на основе распределенного реестра, реализацию механизмов электронной подписи, позволяющих узлам информационной системы¹⁹ на основе распределенного реестра обеспечивать целостность данных;
- по применению механизмов, реализующих систему защиты от атак, направленных на отказ в обслуживании на уровне вычислительной сети, включая применение механизмов, обеспечивающих непрерывную работу информационной системы на основе распределенного реестра при росте количества проводимых операций, а также механизмов, реализующих систему защиты от атак, направленных на задержку доставки блоков данных к узлам информационной системы на основе распределенного реестра.

Вступление в силу проекта положения предусмотрено с 01.10.2022.

Банк России подготовил проект положения, устанавливающего формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности для операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, ОИС и операторов обмена ЦФА (проект положения Банка России «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности операторов инвестиционной платформы, операторов финансовой платформы, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (по состоянию на 29.06.2021).

Вступление в силу проекта положения предусмотрено с 01.01.2023.

1.2.2. Экспериментальный правовой режим

Вступил в силу порядок рассмотрения субъектом ЭПР жалоб, поступающих от лиц, права и законные интересы которых нарушены в связи с установлением и реализацией ЭПР (Указание Банка России от 11.01.2021 № 5691-У «О порядке рассмотрения субъектом экспериментального правового режима поступающих в его адрес жалоб лиц, права и законные интересы которых нарушены в связи с установлением и реализацией экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке»).

Ранее о проекте данного указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2021 года](#).

Указание вступило в силу 25.05.2021.

¹⁹ Согласно части 8 статьи 1 Закона о ЦФА под узлами информационной системы понимаются пользователи информационной системы на основе распределенного реестра, обеспечивающие тождественность информации, содержащейся в указанной информационной системе, с использованием процедур подтверждения действительности вносимых в нее (изменяемых в ней) записей.

Банк России определил порядок приостановления действия ЭПР, а также порядок его прекращения (Указание Банка России от 25.12.2020 № 5677-У «О порядке приостановления и прекращения действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке и о порядке уведомления субъектов экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке о приостановлении и прекращении его действия»).

Указание предусматривает, что Банк России по своей инициативе может принять решение о приостановлении действия ЭПР, а также может по итогам рассмотрения предложения участника ЭПР или организации предпринимательского сообщества о приостановлении действия ЭПР принять решение о невозможности приостановления действия ЭПР. Кроме того, Банк России по своей инициативе (в случае если программой ЭПР предусмотрено специальное регулирование, относящееся к компетенции соответствующего федерального органа исполнительной власти (заинтересованного органа) и по итогам рассмотрения предложения органа государственного контроля (надзора), предложения участника ЭПР или организации предпринимательского сообщества о приостановлении действия ЭПР готовит проект решения о приостановлении действия ЭПР²⁰ или проект решения о невозможности приостановления действия ЭПР²¹. Указанные проекты решений подлежат направлению на согласование заинтересованному органу.

Решение о приостановлении действия ЭПР оформляется нормативным актом Банка России о приостановлении действия нормативного акта об установлении ЭПР и утверждении программы ЭПР, содержащего основания и срок такого приостановления²². О данном решении Банк России уведомляет субъектов ЭПР не позднее одного рабочего дня, следующего за днем издания указанного нормативного акта.

В течение срока приостановления действия ЭПР Банк России может рассмотреть вопрос о наличии оснований для досрочного возобновления действия ЭПР²³, для его изменения или прекращения его действия и подготовить проекты соответствующих решений. Данные проекты решений подлежат согласованию с заинтересованным органом в случае, если ЭПР содержит вопросы, относящиеся к компетенции такого органа.

Решение о прекращении действия ЭПР²⁴ может быть принято Банком России по своей инициативе, а в случае, если ЭПР содержит вопросы, относящиеся к компетенции заинтересованного органа, Банк России по своей инициативе готовит проект решения о прекращении действия ЭПР. Также по итогам рассмотрения соответствующего предложения, поступившего от участника ЭПР или организации предпринимательского сообщества, Банк России может подготовить проект решения о прекращении действия ЭПР или принять решение о невозможности такого прекращения. Отмеченные проекты решений подлежат направлению на согласование заинтересованному органу, в случае если ЭПР содержит вопросы, относящиеся к компетенции такого заинтересованного органа.

Решение о прекращении действия ЭПР оформляется путем издания нормативного акта Банка России о признании утратившим силу нормативного акта об установлении ЭПР и утверждении программы ЭПР, содержащего основания такого прекращения и при необходимости определяющего переходный период в отношениях между участниками ЭПР при переходе от установленного

²⁰ Согласно части 1 статьи 16 Закона об ЭПР данное решение принимается в случае, если вступил в силу федеральный закон, применение которого ведет к изменению условий ЭПР, в случае если в течение трех месяцев подряд в реестре ЭПР отсутствует информация о субъектах данного ЭПР и поданных соответствующих заявках, а также в иных случаях, предусмотренных программой ЭПР.

²¹ За исключением случая, если в течение трех месяцев подряд в реестре ЭПР отсутствует информация о субъектах данного ЭПР и поданных соответствующих заявках.

²² Действие ЭПР может быть приостановлено на срок до трех месяцев (часть 2 статьи 16 Закона об ЭПР).

²³ Данный вопрос может рассматриваться в случае, если решение о приостановлении действия ЭПР было принято в связи с отсутствием в течение трех месяцев подряд в реестре ЭПР информации о субъектах ЭПР и поданных соответствующих заявках, а также в связи с иными случаями, предусмотренными программой ЭПР.

²⁴ Основания прекращения действия ЭПР содержатся в части 2 статьи 17 Закона об ЭПР.

программой ЭПР специального регулирования к общему регулированию, а также особенности определения статуса продукции, созданной в рамках ЭПР. О таком решении Банк России уведомляет субъектов ЭПР, заинтересованный орган (в случае если ЭПР содержит вопросы, относящиеся к компетенции такого органа) и организацию предпринимательского сообщества в течение одного рабочего дня, следующего за днем издания соответствующего нормативного акта.

Указание вступило в силу 16.05.2021.

Банк России определил порядок мониторинга ЭПР, оценки эффективности и результативности реализации ЭПР, а также порядок представления отчетов субъектов ЭПР об итогах деятельности в рамках реализации ЭПР и требования к содержанию таких отчетов (Указание Банка России от 25.12.2020 № 5680-У «О порядке мониторинга экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, оценки эффективности и результативности реализации такого экспериментального правового режима»).

В соответствии с указанием Банк России самостоятельно на постоянной основе осуществляет мониторинг ЭПР в течение всего срока его действия. При этом, если специальное регулирование, предусмотренное программой ЭПР, относится к компетенции соответствующих федеральных органов исполнительной власти (заинтересованных органов), Банк России осуществляет мониторинг ЭПР во взаимодействии с ними.

Согласно Указанию, оценка эффективности и результативности ЭПР осуществляется Банком России, заинтересованными органами (в случае если ЭПР содержит вопросы, относящиеся к компетенции заинтересованных органов), а также организациями предпринимательского сообщества на основе отчета субъекта ЭПР об итогах деятельности в рамках реализации ЭПР, представляемого в Банк России, в заинтересованные органы, а также в организации предпринимательского сообщества.

Банк России принимает решение²⁵ по результатам анализа информации (в том числе информации, содержащейся в указанном отчете субъекта ЭПР) по следующим направлениям оценки эффективности и результативности, если иное не предусмотрено программой ЭПР:

- достижение субъектом ЭПР показателей эффективности и результативности, установленных программой ЭПР, в том числе достижение целей ЭПР, указанных в статье 3 Закона об ЭПР²⁶;
- выявление рисков предоставления цифровой инновации, а также выработка мер, направленных на их минимизацию;
- экономическая целесообразность дальнейшего масштабирования цифровой инновации, подтвержденная финансово-экономической моделью цифровой инновации;
- количество допущенных субъектом ЭПР нарушений положений программы ЭПР либо отсутствие указанных нарушений;
- необходимость и целесообразность внесения изменений в общее регулирование.

Указанные решения Банк России вправе принять самостоятельно, в случае если специальным регулированием изменялось или исключалось только действие положений нормативных актов Банка России (за исключением нормативных актов Банка России, принятых совместно с заинтересованным органом).

Указание вступило в силу 22.05.2021.

²⁵ Указание определяет, что данное решение содержит один из следующих выводов: о допустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования; о допустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования в случае внесения изменений в специальное регулирование; о недопустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования (часть 4 статьи 18 Закона об ЭПР).

²⁶ Целями ЭПР являются: формирование по результатам реализации ЭПР новых видов и форм экономической деятельности, способов осуществления экономической деятельности; развитие конкуренции; расширение состава, повышение качества или доступности товаров, работ и услуг; повышение эффективности государственного или муниципального управления; обеспечение развития науки и социальной сферы; совершенствование общего регулирования по результатам реализации ЭПР; привлечение инвестиций в развитие предпринимательской деятельности в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации; создание благоприятных условий для разработки и внедрения цифровых инноваций.

1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности НФО

1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг

Банк России доработал проект указания, закрепляющий правила по выявлению и предотвращению конфликта интересов со стороны ПУРЦБ (проект указания Банка России «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации» (по состоянию на 30.04.2021).

В доработанной редакции проекта указания по-прежнему устанавливаются обязательные для ПУРЦБ требования, направленные на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации, в том числе требования к внутренним документам, а также запреты в отношении отдельных действий, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов.

Также закрепляются меры, которые ПУРЦБ должен реализовать для выявления конфликта интересов, предотвращения его возникновения, а также для управления им. Кроме того, проект указания содержит требования по предоставлению информации о конфликте интересов клиентам и учету информации о выявленных конфликтах интересов, об ответственных, контролируемых и подконтрольных лицах, а также требования к соответствующему внутреннему документу ПУРЦБ.

В доработанную редакцию проекта указания внесены преимущественно уточняющие и редакционные правки. Вместе с тем в числе содержательных изменений можно отметить следующие:

- увеличен период, за который ПУРЦБ предоставляет своему клиенту информацию о конфликте интересов, относящуюся к клиенту: с «менее трех лет с даты, когда указанный лицевой счет был закрыт» до «не менее пяти лет с даты, когда указанный лицевой счет был закрыт или реестр владельцев ценных бумаг был передан иному регистратору (для регистратора)»;
- увеличен период хранения информации об ответственном лице и (или) контролирующем лице и (или) подконтрольном лице с «не менее трех» до «пяти лет со дня, когда юридическое лицо перестало являться ответственным лицом и (или) контролирующим лицом и (или) подконтрольным лицом, а физическое лицо – ответственным лицом и (или) контролирующим лицом»;
- увеличен период хранения информации о выявленном конфликте интересов с «не менее трех» до «пяти лет со дня, когда конфликт интересов был исключен»;
- для ПУРЦБ закреплен перечень мероприятий по подготовке отчета о принятии мер по выявлению конфликта интересов, мер по предотвращению возникновения и реализации конфликта интересов, а также по управлению им.

Кроме того, срок вступления в силу настоящего указания перенесен на 1 апреля 2022 года.

Информация о предыдущей редакции документа была представлена в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2021 года](#).

В связи с изменениями в законодательстве²⁷ Банк России доработал проект указания, направленный на актуализацию регулирования, установленного Положением Банка России от 27.12.2016 № 572-П «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг» (Указание Банка России от 08.06.2021 № 5812-У «О внесении

²⁷ Федеральным законом от 27.12.2018 № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг» внесены изменения в порядок регистрации ценных бумаг, установленный Законом о рынке ценных бумаг.

изменений в пункты 6.1 и 7.5 Положения Банка России от 27 декабря 2016 года № 572-П «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг»).

Банк России принял указание, которым скорректировал требования к ведению реестра владельцев ценных бумаг:

- исключена норма о том, что держатель реестра должен принимать документы, связанные с ведением реестра и получением информации из него, в течение не менее четырех часов в день;
- скорректирован перечень документов, которые держатель реестра должен передать новому держателю реестра в случае прекращения договора на ведение реестра. В частности, должны быть переданы документы, содержащие условия размещения акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, а также проспекты ценных бумаг эмитента, изменения, внесенные в указанные документы, отчеты (уведомления) об итогах выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг эмитента, документы, подтверждающие регистрацию выпусков (дополнительных выпусков) ценных бумаг эмитента.

Банк России планирует установить дополнительные требования к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих форекс-дилеров (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 января 2017 года № 4270-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации» (по состоянию на 13.05.2021).

Проект указания устанавливает, что базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих форекс-дилеров, должен дополнительно предусматривать:

- порядок и форму информирования физического лица в случае признания его квалифицированным инвестором о последствиях такого признания;
- объем и порядок информирования физического лица, признанного квалифицированным инвестором, о последствиях использования им права подать заявление об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами;
- порядок, правила и процедуру проведения тестирования, перечни вопросов тестирования, в том числе порядок формирования таких перечней в зависимости от сделок и (или) договоров, в отношении которых проводится тестирование, требования к порядку формирования перечней дополнительных вопросов тестирования, порядок определения положительного или отрицательного результата тестирования, порядок хранения сведений о результатах тестирования, форму и порядок направления физическому лицу уведомления о результатах тестирования.

Также проект указания дополняет перечень операций форекс-дилера, подлежащих стандартизации на финансовом рынке, операцией по расчету размера требуемого обеспечения для физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и не признанного квалифицированным инвестором, при котором форекс-дилер вправе заключать договоры, указанные в пункте 1 статьи 4.1 Закона о рынке ценных бумаг (далее – требуемое обеспечение). Проектом указания устанавливаются дополнительные требования к наличию в базовом стандарте совершения операций форекс-дилером на финансовом рынке положений, устанавливающих порядок расчета размера требуемого обеспечения.

Планируемая дата вступления в силу проекта указания – август 2021 года.

Банк России намерен гармонизировать порядок допуска к осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности отдельных субъектов рынка коллективных инвестиций (проект положения Банка России «О допуске к осуществлению

профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и деятельности отдельных субъектов рынка коллективных инвестиций, а также о ведении Банком России реестров лиц, осуществляющих указанную деятельность» (по состоянию на 15.06.2021).

Проект положения распространяет свое действие:

- на юридические лица, намеревающиеся получить лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, ПИФ и НПФ, лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, лицензию на осуществление деятельности инвестиционного фонда;
- на юридические лица/ИП, намеревающиеся осуществлять деятельность по инвестиционному консультированию;

ПУРЦБ, УК инвестиционными фондами, ПИФ и НПФ, АИФ, специализированные депозитарии инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ.

Проект положения предусматривает:

- установление реестровой модели допуска²⁸ отдельных субъектов рынка коллективных инвестиций на финансовый рынок;
- установление предлицензионных проверочных мероприятий в рамках порядка лицензирования отдельных субъектов рынка коллективных инвестиций;
- установление уведомительного порядка допуска для отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, включая деятельность по инвестиционному консультированию;
- определение порядка и сроков актуализации сведений, содержащихся в реестрах отдельных субъектов рынка коллективных инвестиций, исключение представления дублирующих сведений финансовыми организациями, совмещающими деятельность на рынке ценных бумаг и рынке коллективных инвестиций;
- установление возможности предоставления информации о кандидатах на должности в отношении работников (за исключением единоличного исполнительного органа) соискателей, за исключением соискателей, получающих статус финансовой организации в рамках уведомительного порядка допуска.

1.3.2. Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента

Банк России намерен расширить перечень счетов и активов, в которые ЦК вправе размещать временно свободные денежные средства в рублях и (или) иностранной валюте, а также скорректировать критерии, которым должны удовлетворять иностранные депозитарии для открытия в них ЦК торговых и (или) клиринговых счетов (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 30.12.2016 № 575-П»).

Банк России намерен исключить требование о необходимости направления на ежедневной основе отчета о рисках должностным лицам, ответственным за управление рисками в клиринговой организации (проект указания Банка России «О внесении изменения в пункт 2.4 Положения Банка России от 12.03.2015 № 463-П «О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности»).

²⁸ Документом, подтверждающим наличие лицензии, является выписка из соответствующего реестра субъекта рынка коллективных инвестиций взамен лицензии, выдаваемой на бумажном носителе.

Банк России планирует актуализировать регулирование по результатам практического применения Положения Банка России от 01.10.2018 № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 01.10.2018 № 658-П»).

Проект указания предусматривает:

- уточнение процедуры принятия решения о возможности или невозможности признания качества управления квалифицированным ЦК удовлетворительным в случае выявления факта невыполнения им установленных требований;
- предоставление квалифицированному ЦК права на размещение денежных средств и (или) драгоценных металлов во вклады (депозиты) в Банке России;
- дополнение состава ценных бумаг, принимаемых квалифицированным ЦК в качестве обеспечения, клиринговыми сертификатами участия, сформированными из драгоценных металлов.

Банк России планирует обновить требования к формату, порядку и каналам передачи ЦК информации в Банк России и составу такой информации (проект указания Банка России «О требованиях к формату, порядку и каналам передачи центральным контрагентом информации в Банк России и составу указанной информации»).

В связи с этим предполагается признать утратившим силу Указание Банка России от 13.03.2017 № 4312-У «О требованиях к формату, порядку и каналам передачи центральным контрагентом информации в Банк России и составу такой информации» с аналогичным предметом регулирования.

1.3.3. Деятельность организатора торговли

Совет Федерации 23.06.2021 одобрил законопроект, направленный на установление обязанности биржи по обеспечению конфиденциальности в отношении информации о заключенных внебиржевых договорах, получаемой ей в рамках исполнения обязанности по ведению биржей реестра внебиржевых договоров (проект федерального закона № 1144704-7 «О внесении изменения в статью 23 Федерального закона «Об организованных торгах»).

Частью первой статьи 23 Закона об организованных торгах установлено, что организатор торговли обязан обеспечить конфиденциальность информации, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну, конфиденциальность сведений, предоставляемых участниками торгов в соответствии с правилами организованных торгов. Вместе с тем аналогичной обязанности по соблюдению режима конфиденциальности в отношении информации о внебиржевых договорах, получаемой биржей, в Законе об организованных торгах не предусмотрено.

Учитывая изложенное, законопроектом предлагается дополнить статью 23 Закона об организованных торгах соответствующей частью, устанавливающей аналогичную обязанность биржи по обеспечению конфиденциальности в отношении информации о внебиржевых договорах, предоставляемой в соответствии с частью 1 статьи 11 Закона об организованных торгах.

Разработан законопроект, наделяющий Правительство Российской Федерации полномочиями по установлению нормативов в отношении количества продаваемых на организованных торгах товаров (проект федерального закона «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «Об организованных торгах»).

Законопроект направлен на расширение объемов биржевой торговли и видов торгуемых инструментов путем формирования перечня стандартных товаров и вывода их на биржевой рынок. Законопроектом предусматривается возможность устанавливать нормативы в отно-

шении количества продаваемых на организованных торгах товаров, произведенных и (или) реализуемых хозяйствующими субъектами, и порядок определения указанных нормативов Правительством Российской Федерации, если федеральными законами такими полномочиями не наделены иные государственные органы Российской Федерации.

1.3.4. Деятельность субъектов страхового дела

Банк России вправе принять решение о приостановлении расходных операций по открытым субъекту страхового дела банковским счетам (Указание Банка России от 12.04.2021 № 5773-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 января 2019 года № 5065-У «О порядке применения Банком России к субъектам страхового дела мер, предусмотренных статьей 32.5-1 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Банк России в целях обеспечения исполнения мер по ограничению совершения отдельных сделок и запрета совершения отдельных сделок вправе принять решение о приостановлении расходных операций по открытым субъекту страхового дела банковским счетам (вкладам), операций по открытым субъекту страхового дела счетам депо (лицевым счетам) полностью или частично.

Решение о приостановлении расходных операций оформляется предписанием, подписываемым первым заместителем Председателя Банка России, являющимся председателем Комитета финансового надзора Банка России (лицом, его замещающим).

Банк России направляет предписание в кредитную организацию и (или) профессиональному участнику рынка ценных бумаг, в которых субъекту страхового дела открыты банковские счета (вклады), счета депо (лицевые счета), через личный кабинет на официальном сайте Банка России в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями и НФО.

Указание вступило в силу 01.06.2021.

Банк России скорректировал минимальные значения страховых тарифов по ОСАГО за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров (Указание Банка России от 15.04.2021 № 5779-У «О внесении изменения в приложение 1 к Указанию Банка России от 10 января 2020 года № 5384-У «О предельных (минимальных и максимальных) значениях страховых тарифов по обязательному страхованию гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью и имуществу пассажиров, а также максимальном размере расходов на осуществление обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение при перевозках вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров и размере отчислений в компенсационный фонд»).

Указание вступило в силу 04.06.2021.

Изменяются правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни (Указание Банка России от 02.03.2021 № 5745-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 ноября 2016 года № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни»).

Внесены изменения в метод расчета стабилизационного резерва по учетным группам 1, 2, 4, 6–8, 10, 12–17 и порядок определения расходов по учетной группе за отчетный период.

Указание вступило в силу 03.05.2021.

В Государственную Думу 09.04.2021 внесен законопроект, направленный на защиту интересов вкладчиков банков, у которых была отозвана лицензия в период с 29.12.2014 до 01.10.2020 (проект федерального закона № 1146816-7 «О внесении изменений в Феде-

ральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» в части совершенствования процедуры страхового возмещения вкладчиков банков).

Законопроектом предлагается увеличить размер страхового возмещения вкладчиков банков, у которых была отозвана лицензия в период с 29.12.2014 до 01.10.2020 и процедуры банкротства не были завершены до 01.10.2020 года. Размер страхового возмещения составляет 100% от суммы вклада, но не более 5 млн рублей.

Предлагается установить, что указанные правила распространяются на правоотношения, возникшие с 29.12.2014.

В Государственную Думу 30.04.2021 внесен законопроект, направленный на защиту прав и законных интересов неквалифицированных инвесторов – физических лиц при заключении договоров страхования, содержащих высокие инвестиционные риски и являющихся сложными для понимания широким кругом физических лиц, не обладающих специальными знаниями в области финансов (проект федерального закона № 1163580-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в части уточнения условий заключения отдельных видов договоров страхования)»).

Законопроектом предусматривается, что, если условиями договора страхования по виду страхования определяется, что размер страховой выплаты и (или) инвестиционного дохода зависит от одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона о рынке ценных бумаг, а также в иных случаях, предусмотренных Банком России, страховая организация заключает указанный договор страхования при условии, что лицо, имеющее намерение заключить такой договор, признано квалифицированным инвестором либо получило положительный результат тестирования.

В случае нарушения страховой организацией обязанности по проведению тестирования страхователь вправе в одностороннем порядке отказаться от договора, а страховщик обязан вернуть страхователю страховую премию в полном объеме и возместить все расходы, понесенные страхователем при заключении договора, за вычетом произведенных выплат.

Государственной Думой 08.06.2021 в первом чтении принят законопроект, который предусматривает существенные изменения в части регулирования договора страхования (проект федерального закона № 1163568-7 «О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации (в части уточнения положений о договоре страхования)»).

Законопроектом предлагается отказаться от признания договора личного страхования публичным, поскольку каждый договор личного страхования является уникальным, а степень страхового риска и условия договора зависят от личных характеристик застрахованного лица.

Также предлагается изменить подход к страхованию ответственности: страхование ответственности за причинение вреда переименовать в страхование гражданско-правовой ответственности. При этом появляется возможность застраховать риск ответственности не только самого страхователя, но иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

В Государственную Думу 11.06.2021 внесен законопроект, предусматривающий расширение числа вкладов, подлежащих страхованию (проект федерального закона № 1192126-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»)»²⁹.

²⁹ Аналогичные предложения содержатся в проекте федерального закона № 1169886-7 «О внесении изменения в статью 5.1 Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (в части расширения перечня организаций, чьи денежные средства в банках подлежат страхованию), также внесенного в Государственную Думу 11.06.2021.

Законопроект предусматривает распространение системы страхования вкладов:

- 1) на средние предприятия, включенные в соответствующий реестр;
- 2) на социально ориентированные некоммерческие организации, а также профессиональные союзы (профсоюзные организации) и ассоциации (союзы), являющиеся объединениями профессиональных союзов;
- 3) на юридические лица, имеющие лицензию на осуществление образовательной или медицинской деятельности.

Кроме того, законопроектом предусматривается распространение системы страхования вкладов на денежные средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие банковские счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.

Совет Федерации 23.06.2021 одобрил законопроект, предусматривающий формирование правовой основы коммерческого присутствия иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации (проект федерального закона № 1120504-7 «О внесении изменений в статьи 927 и 938 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» (об унификации терминологии в области страхования).

Ранее о законопроекте сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2021 года](#).

Банк России обращает внимание на недопустимость принятия страховщиком решения о досрочном прекращении действия договора ОСАГО и направления в адрес собственника транспортного средства соответствующего уведомления без подтверждения фактов представления собственником транспортного средства ложных или неполных сведений при заключении договора ОСАГО, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (информационное письмо Банка России от 23.04.2021 № ИН-06-59/27 «Об отдельных вопросах, связанных с односторонним прекращением договора обязательного страхования»).

Согласно абзацу второму пункта 1.15 Положения Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств», страховщик вправе досрочно прекратить действие договора ОСАГО в случае выявления ложных или неполных сведений, представленных страхователем при заключении договора ОСАГО, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска. В частности, это относится к случаям расхождения сведений о месте жительства собственника транспортного средства, в том числе при изменении фактического места жительства с внесением новых сведений в паспорт гражданина Российской Федерации, но без внесения соответствующих изменений в свидетельство о регистрации транспортного средства.

В соответствии с подпунктом «а» пункта 3 статьи 9 Закона об ОСАГО территория преимущественного использования транспортного средства определяется для физических лиц исходя из места жительства собственника транспортного средства, указанного в паспорте транспортного средства или свидетельстве о регистрации транспортного средства либо в паспорте гражданина Российской Федерации. Приоритет одного документа над другим не предусмотрен.

Банк России обращает внимание на недопустимость навязывания потребителям финансовых услуг при заключении договоров потребительского кредита (займа), договоров страхования или приобретении иных услуг страховых продуктов, включающих в себя покрытие рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19) (информационное письмо Банка России от 22.04.2021 № ИН-06-59/25 «Об информировании потребителей страховых услуг об условиях страховых продуктов, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19), и о недопустимости навязывания таких продуктов»).

Информация о данном информационном письме раскрыта в подразделе 1.1 [«Меры в связи с коронавирусной инфекцией \(COVID-19\)»](#).

Банк России уточнил, что в случае невыполнения контрагентом страховщика обязательств по договору, которые по закону отнесены к компетенции страхового посредника, такие взаимоотношения должны квалифицироваться как отношения страховщика и страхового посредника (информационное письмо Банка России от 02.06.2021 № ИН-015-53/36 «О некоторых вопросах взаимодействия со страховыми посредниками»).

Банк России обращает внимание, что взаимоотношения страховщика в рамках договорных отношений, предметом которых является выполнение всех или отдельных функций страхового посредника, предусмотренных пунктом 1 статьи 8 Закона об организации страхового дела, вне зависимости от наименования договора, относятся к отношениям страховщика и страхового посредника. В связи с этим стороны должны соблюдать требования, установленные статьей 8 Закона об организации страхового дела, в частности требования к страховщикам о контроле за деятельностью страхового посредника, о включении страховых посредников в реестр страховых агентов и страховых брокеров и размещении сведений о них на своих сайтах в Интернете и так далее. Несоблюдение указанных положений может служить основанием для принятия Банком России соответствующих мер надзорного реагирования.

Банк России обновил требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков (информационное письмо Банка России от 10.06.2021 № ИН-015-53/39 «О мерах по поддержке страхового рынка»).

Решение Банка России о неприменении мер воздействия за нарушения требования к структуре активов, в которые инвестируются средства страховых резервов³⁰, требования к структуре активов, в которые инвестируются собственные средства (капитал) страховщика³¹, будет распространяться на страховые организации, осуществляющие обязательное медицинское страхование, а также страховые организации, у которых сумма страховых премий (взносов), начисленных по договорам страхования, сострахования, перестрахования по итогам 2020 года, составила 2 млрд рублей и менее (за исключением страховых организаций, осуществляющих ОСАГО) до 31.12.2021 включительно.

В случае исполнения страховщиком своих обязательств по договору ОСАГО после обращения к финансовому уполномоченному и в связи с его решением, для освобождения страховщика от обязанности уплатить неустойку необходимо не только исполнение решения финансового уполномоченного, но и исполнение обязательства в порядке и сроки, установленные Законом об ОСАГО (определение Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 13.04.2021 № 14-КГ21-3-К1).

В результате ДТП был поврежден автомобиль истца, который обратился к страховой организации с заявлением о наступлении страхового случая.

Поскольку страховой организацией заявление о выплате страхового возмещения, неустойки, финансовой санкции, компенсации морального вреда было оставлено без удовлетворения, истец обратился к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг (далее – финансовый уполномоченный), который принял решение о взыскании в пользу истца страхового возмещения и финансовой санкции. Финансовый уполномоченный также постановил, что в случае неисполнения страховщиком обязанности по выплате страхового возмещения в течение 10 рабочих дней после вступления решения в силу со страховой компании в пользу истца подлежит взысканию неустойка по дате фактического исполнения обязательства.

Во исполнение данного решения финансового уполномоченного страховая организация перечислила истцу страховое возмещение и финансовую санкцию.

³⁰ Предусмотрено строкой 9 приложения к Указанию Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов».

³¹ Предусмотрено строкой 9 приложения к Указанию Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

Истец обратился в суд с требованием о взыскании неустойки со страховой организации, поскольку, по мнению истца, страховая организация ненадлежащим образом исполнила решение финансового уполномоченного.

Суды первой и апелляционной инстанций установили, что, поскольку истцу не было выдано направление на ремонт в срок, предусмотренный Законом об ОСАГО, имелись основания для взыскания с ответчика неустойки.

Суд кассационной инстанции отменил апелляционное определение и направил дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции, указав на неприменение нижестоящими судами части 1 статьи 24 Закона о финансовом уполномоченном, в соответствии с которой страховая организация освобождается от обязанности уплаты неустойки в случае исполнения решения финансового уполномоченного в установленные в нем сроки.

ВС РФ указал, что кассационной инстанцией не учтено, что в силу части 1 статьи 24 Закона о финансовом уполномоченном исполнение финансовой организацией решения финансового уполномоченного признается надлежащим исполнением финансовой организацией обязанностей по соответствующему договору с потребителем финансовых услуг об оказании ему или в его пользу финансовой услуги.

Исходя из положений пунктов 2, 3 и 5 статьи 161 Закона об ОСАГО, для освобождения страховщика от обязанности уплатить неустойку необходимо не только исполнение решения финансового уполномоченного, но и исполнение обязательства в порядке и сроки, установленные Законом об ОСАГО. При ином толковании данных правовых норм потерпевший, являющийся потребителем финансовых услуг, при разрешении вопроса о взыскании неустойки будет находиться в более невыгодном положении по сравнению с потерпевшим, не являющимся потребителем финансовых услуг.

Более того, в таком случае страховая компания получает возможность в течение длительного времени уклоняться от исполнения обязательств по договору ОСАГО и неправомерно пользоваться причитающейся потерпевшему, являющемуся потребителем финансовых услуг, денежной суммой без угрозы применения каких-либо санкций до вынесения решения финансового уполномоченного, что противоречит закрепленной в статье 1 Закона о финансовом уполномоченном цели защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг.

Кроме того, суд кассационной инстанции не учел, что в соответствии с пунктом 5 статьи 161 Закона об ОСАГО (в редакции, действовавшей на момент заключения договоров ОСАГО и на момент наступления страхового случая) страховая компания освобождалась от осуществления страхового возмещения исключительно при исполнении обязательств в порядке и в сроки, установленные только Законом об ОСАГО.

Страхователь не освобождается от обязанности оплаты очередного платежа страховой премии в соответствии с установленным графиком после ДТП (постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 23.04.2021 № Ф03-1607/2021 по делу № А51-4843/2020).

Истец обратился с иском к страховой организации о взыскании страховой премии, выплаченной после гибели застрахованного транспортного средства. Как было установлено материалами дела, полис страхования предусматривал оплату страховой премии в рассрочку тремя равными платежами. После наступления страхового случая (ДТП) истец обратился к страховщику с заявлением о страховом событии и произвел перечисление страховой премии в пользу страховой организации (третий платеж по графику). Страховая организация выплатила страховое возмещение выгодоприобретателю и предложила истцу подписать соглашение о расторжении полиса страхования транспортного средства в связи с признанием полной гибели транспортного средства. Истец отказался от подписания указанного соглашения, ссылаясь на отсутствие существования страхового риска и возможности наступления страхового случая после ДТП, а также потребовал возврата ошибочно принятой ответчиком страховой премии.

Доказательств гибели транспортного средства по состоянию на день оплаты очередного платежа страховой премии материалы дела не содержат.

В соответствии с правилами страхования средств наземного транспорта договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, о чем страхователь обязан письменно уведомить страховщика.

Суды установили, что из материалов дела не усматривается наличие оснований для досрочного прекращения договора страхования транспортного средства. Факт наступления страхового события не свидетельствует о прекращении действия договора страхования, поскольку действие страхового полиса продолжается до момента выплаты страхового возмещения. Таким образом, в рамках исполнения действующего договора страхования на стороне страхователя существовала обязанность по оплате страховой премии в соответствии с графиком, установленным договором.

1.3.5. Деятельность негосударственных пенсионных фондов

Банк России опубликовал Базовый стандарт, устанавливающий основы защиты прав и интересов клиентов НПФ (Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды (утв. Банком России, протокол от 10.06.2021 № КФНП-18).

Базовый стандарт принят в целях обеспечения прав получателей услуг НПФ, в том числе путем повышения качества услуг, информационной открытости и предупреждения недобросовестных практик со стороны НПФ.

Базовый стандарт определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей услуг НПФ и устанавливает требования, которыми НПФ должны руководствоваться в процессе осуществления деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию.

Документ вступит в силу 09.09.2021.

Вступили в силу требования к НПФ о раскрытии информации физическим лицам, имеющим намерение заключить пенсионный договор (Федеральный закон от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Статья 14 Закона о НПФ, устанавливающая перечень обязанностей НПФ, дополнена пунктом 7, в соответствии с которым НПФ обязан предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить с НПФ пенсионный договор, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

Информация должна быть предоставлена в письменной форме – на бумажном носителе или в электронной форме. При этом Банк России имеет право установить иные требования к форме, способу и порядку предоставления указанной информации.

Минимальные требования к объему и содержанию предоставляемой информации установлены Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды, который вступит в силу 09.09.2021.

Изменения вступили в силу 11.06.2021.

НПФ смогут размещать пенсионные накопления в клиринговые сертификаты участия (Федеральный закон от 11.06.2021 № 190-ФЗ «О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и статьи 18 и 24.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»).

Такое размещение возможно только при условии, что пенсионные накопления должны быть получены по первой части договора репо с ЦК, которому присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Изменения вступят в силу 10.09.2021.

1.3.6. Деятельность микрофинансовых организаций

В Государственную Думу 13.05.2021 внесен законопроект, предусматривающий отмену Закона о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях (проект федерального закона № 1170610-7 «О признании утратившим силу Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

В пояснительной записке разработчики полагают, что в настоящее время в России не представляется возможным развивать МФО, поскольку это приводит к катастрофически быстрому росту долгов населения и резкому снижению уровня жизни, несмотря на принятые ранее ограничения законодательного характера в данной сфере.

В качестве позитивных последствий отмены Закона о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях разработчики отмечают:

- борьбу с ростовщичеством;
- защиту малообеспеченных слоев населения от «соблазнов», рекламируемых МФО;
- косвенное влияние на уменьшение преступности.

Банк России подготовил изменения в методику определения собственных средств (капитала) МФК (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 11.09.2019 № 5253-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании», ID проекта 04/15/06-21/00117027).

Проектом предлагается исключить отложенные налоговые обязательства из перечня обязательств МФК для целей определения их собственных средств (капитала). Также уточняются счета бухгалтерского учета, используемые при расчете указанных обязательств МФК.

Банк России разъясняет порядок исчисления срока использования в наименовании юридического лица слов «микрофинансовая организация», «микрофинансовая компания», «мфо», «мфк», «мкк» (письмо Банка России от 11.05.2021 № 44-14/1681).

Согласно части 15 статьи 5 Закона о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях юридическое лицо, намеревающееся приобрести статус МФО, или МФО, намеревающаяся изменить вид МФО, вправе использовать в своем наименовании слова «микрофинансовая организация», «микрофинансовая компания», «мфо», «мфк» или «мкк» в течение 90 календарных дней со дня государственной регистрации юридического лица либо государственной регистрации изменений, связанных с наименованием юридического лица.

Банк России принимает решение о внесении МФО в государственный реестр МФО в течение 30 рабочих дней со дня получения от юридического лица заявления и прилагаемых к нему документов.

Закон о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях не содержит оснований для приостановления течения срока 90 дней на период рассмотрения Банком России указанного заявления и документов для включения сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО.

1.3.7. Деятельность кредитных потребительских кооперативов

Доработан проект указания, устанавливающий порядок, форму и сроки передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (проект указания Банка России «О порядке, форме и сроках передачи в Банк России

сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков)» (по состоянию на 04.06.2021).

Положения проекта указания по-прежнему направлены на сохранение в Банке России резервной копии реестра членов на случай недобросовестных действий руководства КПК.

В доработанную редакцию проекта указания внесены преимущественно уточняющие изменения. Из содержательных изменений – сокращены сроки предоставления соответствующей информации КПК в Банк России с 15 до 5 дней и определены моменты составления соответствующих сведений.

Информация о предыдущей редакции документа была представлена в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2021 года](#).

Банк России планирует закрепить порядок согласования КПК проведения реорганизации по решению общего собрания его членов (пайщиков) в период деятельности временной администрации КПК (проект указания Банка России «О порядке получения согласования Банка России на проведение реорганизации кредитного потребительского кооператива в период деятельности временной администрации кредитного потребительского кооператива» (по состоянию на 30.04.2021).

Как отмечается в пояснительной записке, проект указания разработан в целях обеспечения возможности проведения КПК реорганизации в предусмотренных Законом о кредитной кооперации формах в период деятельности временной администрации КПК при условии получения согласования Банка России.

Проектом указания предусмотрен перечень документов, предоставляемый КПК (временной администрацией КПК) в Банк России в целях согласования проведения реорганизации КПК в период действия временной администрации, в который входят в том числе:

- ходатайство о получении согласования Банка России на проведение реорганизации КПК в период деятельности временной администрации КПК;
- решение (решения) общего собрания членов КПК (пайщиков) (общих собраний членов КПК (пайщиков);
- мотивированная оценка КПК, в отношении которого Банком России принято решение о назначении временной администрации, влияния реорганизации на возможность исполнения КПК обязательств перед членами КПК (пайщиками), возникших из договоров передачи личных сбережений и договоров займа;
- мотивированное заключение временной администрации КПК об оценке влияния реорганизации КПК на возможность восстановления платежеспособности КПК и (или) обеспечения сохранности имущества кредитного кооператива;
- предварительное согласие временной администрации КПК на проведение реорганизации КПК в случае ограничения полномочий исполнительных органов КПК.

Решение о согласовании (об отказе в согласовании) принимает территориальное учреждение Банка России или структурное подразделение центрального аппарата, осуществляющее контроль и надзор за деятельностью кредитного кооператива, указанного в ходатайстве о получении согласования, в случае представления полного комплекта документов и отсутствия оснований для отказа в предоставлении согласования.

Решение о согласовании (об отказе в согласовании) принимается в срок не более 30 рабочих дней со дня получения Банком России документов от КПК (временной администрации КПК).

Банк России разъяснил, что в случае выявления организаций, при помощи которых КПК уклоняются от исполнения требований законодательства в части общности своих членов, к таким КПК будут применяться соответствующие надзорные меры (письмо Банка России от 16.06.2021 № 44-З-1/2135 «О направлении информации в отношении социального принципа объединения членов кооператива»).

Согласно части 3 статьи 7 Закона о кредитной кооперации, КПК создается и действует в том числе на основе социального принципа объединения членов КПК. При этом в силу норм частей 3.7–3.8 статьи 7 Закона о кредитной кооперации социальный принцип объединения членов КПК (пайщиков) основан на их членстве в одном общественном объединении, одной ассоциации или иной НКО.

Частью 3.9 статьи 7 Закона о кредитной кооперации устанавливаются ограничения при выборе социального принципа объединения пайщиков КПК, а именно закрепляется, что «критерием объединения по социальному принципу членов КПК (пайщиков) не может являться их членство в НКО, если такое членство необходимо только в целях обеспечения основания для вступления в члены КПК (пайщики) или указанная НКО не осуществляет иную деятельность в качестве основной».

С учетом изложенного, в случае установления членства пайщиков КПК в НКО только с целью обхода требования Закона о кредитной кооперации в части обеспечения соблюдения принципа общности, такие действия будут расценены как недобросовестные практики.

1.3.8. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

16.04.2021 вступил в силу закон, предусматривающий совершенствование деятельности СКПК (Федеральный закон от 05.04.2021 № 70-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» и статью 9 Федерального закона «О производственных кооперативах»).

Положениями закона предусматривается:

- уменьшение минимального количества граждан, необходимого для создания СКПК (с пяти до трех);
- отнесение к компетенции общего организационного собрания членов кооператива принятия решения о вступлении кооператива в ревизионный союз сельскохозяйственных кооперативов;
- совершенствование порядка создания исполнительных органов управления СКПК с учетом прав членов кооператива – юридических лиц, а также регулирования численности таких органов;
- введение запрета на занятие ревизионной деятельностью ревизионными союзами в случае исключения их из единого реестра ревизионных союзов;
- снижение с трех до двух минимального количества ревизоров-консультантов, которые должны состоять в штате ревизионного союза;
- уточнение информации, содержащейся в реестре членов и ассоциированных членов кооператива;
- закрепление порядка распределения имущества реорганизуемого или ликвидируемого кооператива, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, между членами и ассоциированными членами кооператива.

1.3.9. Деятельность бюро кредитных историй

Банк России установил требования к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета (Указание Банка России от 11.05.2021 №5791-У «О требованиях к составу и формату запроса о предоставлении кредитного отчета, правилах поиска бюро кредитных историй информации о субъекте кредитной истории и форме подтверждения наличия согласия субъекта кредитной истории»).

Запрос, направляемый в бюро кредитных историй, должен быть сформирован в виде файла, имеющего формат XML.

Бюро кредитных историй осуществляет поиск информации о субъекте кредитной истории путем сопоставления набора (наборов) сведений из запроса и титульных частей кредитных историй субъектов кредитных историй.

Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории в случае совпадения хотя бы одного набора сведений из запроса и титульной части кредитной истории в отношении только одного субъекта кредитной истории.

В приложениях приводятся:

- состав сведений, включаемых в запрос;
- наборы сведений для поиска информации о субъекте кредитной истории;
- подтверждение пользователем кредитной истории наличия согласия.

Указание вступает в силу 1 января 2022 года.

Банк России установил новый порядок формирования кредитной истории (Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (вместе с «Порядком расчета источником формирования кредитной истории величины среднемесячного платежа физического лица по заключенному договору займа (кредита)», «Правилами присвоения источником формирования кредитной истории уникального идентификатора договору (сделке)», «Требованиями к формированию кредитной информации», «Требованиями к приему кредитной информации», «Правилами поиска информации о субъекте кредитной истории и признаки недостоверности сведений в отношении субъекта кредитной истории»).

Положением установлены:

- порядок подготовки источником формирования кредитной истории сведений, предусмотренных статьей 4 Закона о кредитных историях;
- порядок расчета источником формирования кредитной истории величины среднемесячного платежа физического лица по заключенному договору займа (кредита);
- правила присвоения источником формирования кредитной истории уникального идентификатора договору (сделке);
- требования к приему БКИ сведений, предусмотренных статьей 4 Закона о кредитных историях, и к формированию им кредитной истории;
- дополнительная информация, которая включается в состав кредитной истории;
- правила поиска БКИ информации о субъекте кредитной истории в кредитных историях, содержащихся в данном БКИ;
- признаки недостоверности сведений в отношении субъекта кредитной истории, передаваемых источником формирования кредитной истории в БКИ.

Со дня вступления в силу настоящего Положения признаны утратившими силу Указание Банка России от 01.12.2014 № 3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории»; Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история».

Положение вступает в силу 1 января 2022 года.

Даны корректирующие пояснения к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П) (информация Банка России «Корректирующие пояснения к Положению Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории»).

С целью обеспечить единообразное применение отдельных норм Положения № 758-П необходимо учитывать следующее.

№	Структурная единица	Указано в тексте Положения	Следует читать
1	Графа 4 строки 1.3 Технических требований (раздел 6 приложения 3 к Положению)	«RUR»	«RUB»
2	Графа 4 строки 4.1 Технических требований	Тип данных: целое число. Длина: не более 2 символов. Формат: последовательность от 1 до 2 цифр. Допустимые символы: цифры от 0 до 9. Допустимые значения:...	Тип данных: целое число. Допустимые значения:...
3	Графа 4 строк 4.3 и 4.37 Технических требований	Требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы	Обязательность – да, если по показателю «Код типа сделки» в блоке показателей, содержащем настоящий показатель, указано «1»; иначе – нет. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы
4	Графа 4 строки 4.11 Технических требований	ОКСМ (4 раза)	ОКАТО (4 раза)
5	Графа 4 строки 4.15 Технических требований	Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.1 настоящей таблицы	Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 4.14 настоящей таблицы
6	Графа 4 строки 5.9 Технических требований	Требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы	Допустимые символы: не ограничиваются. Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы
7	Графа 4 строк 5.11, 5.25, 5.26, 5.27, 7.10 и 7.11 Технических требований	Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.8 настоящей таблицы	Остальные требования соответствуют техническим требованиям строки 5.9 настоящей таблицы

1.3.10. Актуарная деятельность

Внесены изменения в Закон об актуарной деятельности в части повышения достоверности актуарного заключения (Федеральный закон от 11.06.2021 № 194-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации).

Согласно изменениям, результатами актуарной деятельности теперь будут являться не только актуарное заключение и результаты актуарных расчетов, но и отчет о результатах проверки актуарного заключения (далее – отчет). Отчет содержит мнение о достоверности актуарного заключения.

Подготовка отчета обязательна при актуарном оценивании деятельности НПФ, страховой организации, осуществляющей деятельность по добровольному страхованию жизни, обязательному страхованию, предусмотренному федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, и перестрахованию (часть 4 статьи 3 Закона об актуарной деятельности в редакции Закона). Отчет направляется в Банк России. Новой редакцией также определен перечень случаев, при которых ответственный актуарий не вправе проводить проверку актуарного заключения ввиду конфликта интересов (часть 10 статьи 7 Закона об актуарной деятельности в редакции Закона).

Основаниями для принятия решения об исключении сведений об ответственном актуарии из единого реестра ответственных актуариев являются в том числе предоставление заведомо ложного заключения и систематическое нарушение ответственным актуарием деятельности федеральных стандартов актуарной деятельности. В целях устранения имеющихся на практике вопросов новая редакция Закона об актуарной деятельности содержит исчерпывающие определения указанных оснований.

Так, под заведомо ложным заключением понимается актуарное заключение, подготовленное без фактического проведения анализа и количественной, финансовой оценки рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств либо по результатам такого анализа и оценки, но явно противоречащее содержанию документов и информации, предоставленных заказчиком и (или) организацией, деятельность которой является объектом актуарного оценивания (пункт 4 части 8 статьи 7 Закона об актуарной деятельности в редакции Закона). Под систематическим нарушением требований законодательства об ак-

туарной деятельности следует понимать совершение ответственным актуарием нарушений, выявленных в течение одного года уполномоченным органом не менее чем в двух результатах актуарной деятельности этого ответственного актуария (пункт 5 части 8 статьи 7 Закона об актуарной деятельности в редакции Закона).

Согласно новой редакции, саморегулируемая организация актуариев имеет право запрашивать у своих членов результаты актуарной деятельности, документы и информацию, предоставленные заказчиком в целях осуществления контроля и проверки актуарного заключения и результатов актуарных расчетов (пункт 3.1 статьи 13 Закона об актуарной деятельности в редакции Закона). Саморегулируемая организация актуариев обязана предоставлять Банку России по его запросу информацию, необходимую для осуществления надзорных функций (часть 8 статьи 13 Закона об актуарной деятельности в редакции Закона).

Изменения вступают в силу 10.09.2021.

1.3.11. Деятельность кредитных рейтинговых агентств

Банк России был доработал проект указания, который уменьшает регуляторную нагрузку на КРА посредством сокращения перечня предоставляемых КРА в Банк России документов для согласования оказываемых КРА дополнительных услуг (проект указания Банка России «О согласовании Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг» (по состоянию на 24.05.2021).

Информация о предыдущей редакции проекта указания от 31.03.2021 была указана в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2021 года](#).

В доработанной редакции было изменено название проекта указания на более сокращенное: вместо «О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг, указанных в части 9 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» стало «О согласовании Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг».

Также указано, что для согласования перечня дополнительных услуг необходимо предоставить в Банк России не результаты проведенной КРА оценки на предмет того, что оказание дополнительной услуги не создаст потенциального конфликта интересов в процессе рейтинговой деятельности (включая обоснование полученного результата оценки), а вывод о том, что оказание дополнительной услуги не создаст потенциального конфликта интересов в процессе рейтинговой деятельности (включая обоснование указанного вывода).

Остальные изменения имеют редакционный характер.

Кроме того, в новую редакцию проекта указания было включено положение об утрате силы подпункта 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 28.09.2020 № 5568-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России».

1.3.12. Деятельность ломбардов

Банк России выразил позицию по вопросу направления ломбардом залогодателю (поклажедателю) уведомления о выемке (изъятии) заложенной или сданной на хранение вещи (письмо Банка России от 20.04.2021 № 44-14/1443).

В случае выемки заложенной или сданной на хранение вещи по основаниям, предусмотренным уголовно-процессуальным законодательством, либо изъятии на основании законодательства об административных правонарушениях, часть 3 статьи 4 Закона о ломбардах обязывает ломбард уведомить об этом залогодателя (поклажедателя) в письменной форме.

Согласно позиции Банка России, данное уведомление направляется с целью не только сообщить залогодателю о возникновении предусмотренных частью 4 статьи 4 Закона о ломбардах обязательств перед ломбардом, но также проинформировать залогодателя (поклажедателя) об основаниях произведенного изъятия либо выемки вещи, то есть о юридической судьбе предмета залога (вещи, переданной на хранение).

Ненаправление залогодателю (поклажедателю) уведомления, а также ненадлежащее уведомление является основанием для привлечения ломбарда к административной ответственности по части 1 статьи 15.26.2 КоАП РФ за нарушение законодательства Российской Федерации о ломбардах.

1.3.13. Деятельность операторов инвестиционных платформ

Банк России дал рекомендации по вопросу раскрытия операторами инвестиционных платформ информации в порядке Закона об инвестиционных платформах (письмо Банка России от 21.06.2021 № ИН-015-34/42 «О раскрытии информации операторами инвестиционных платформ»).

В соответствии с Законом об инвестиционных платформах оператор инвестиционной платформы несет обязанность по раскрытию определенной информации. При этом порядок и сроки раскрытия информации определяются оператором инвестиционной платформы самостоятельно в правилах инвестиционной платформы (далее – правила).

Банк России рекомендует в целях обеспечения прозрачности деятельности операторов инвестиционной платформы устанавливать в правилах следующие сроки раскрытия информации:

- в отношении информации об инвестиционной платформе, операторе инвестиционной платформы и договоре с ним, указанной в пунктах 1–4, 6 и 7 части 1 статьи 15 Закона об инвестиционных платформах, – не позднее пяти рабочих дней после дня включения сведений об операторе инвестиционной платформы в реестр операторов инвестиционных платформ; в случае изменения указанной информации после ее раскрытия она должна быть обновлена не позднее двух рабочих дней с даты изменения;
- в отношении годового отчета оператора инвестиционной платформы о результатах деятельности по организации привлечения инвестиций – не позднее 1 марта календарного года, следующего за отчетным.

Банк России также отмечает, что внесение изменений в правила оказывает существенное влияние как на лиц, привлекающих инвестиции, и инвесторов в части принятия ими решения о продолжении использования инвестиционной платформы, так и на лиц, намеревающихся вступить в отношения с оператором инвестиционной платформы. В целях повышения доступности информации об изменениях, вносимых в правила, и обеспечения прозрачности деятельности, Банк России рекомендует операторам инвестиционных платформ при раскрытии информации о внесении изменений в правила:

- размещать на своем сайте краткую справку о существенных изменениях, внесенных в правила, и новую редакцию правил в режиме, позволяющем идентифицировать внесенные в нее изменения по отношению к предыдущей редакции правил;
- раскрывать правила в редакции, утратившей силу, в течение трех лет с даты вступления в силу измененной редакции правил. При этом раскрытие ранее действовавших редакций правил полагаем целесообразным осуществлять способом, позволяющим любому заинтересованному лицу получить к ним доступ со страницы сайта оператора инвестиционной платформы, на которой раскрываются действующая редакция правил и новые редакции правил до момента их вступления в силу;
- уведомлять своих клиентов о размещении на сайте новой редакции правил.

Кроме того, в рамках раскрытия информации о прекращении действия инвестиционного предложения в связи с достижением указанного в нем максимального объема денежных средств оператор инвестиционной платформы Банк России рекомендует раскрывать следующую информацию:

- сведения, позволяющие идентифицировать прекратившееся инвестиционное предложение, например номер, присвоенный инвестиционному предложению внутренней системой оператора инвестиционной платформы; наименование лица, привлекающего инвестиции (при отсутствии у оператора инвестиционной платформы обязательств по неразглашению информации); дату направления инвестиционного предложения инвесторам; максимальный объем денежных средств, который был указан в прекратившемся инвестиционном предложении;
- дату прекращения инвестиционного предложения в связи с достижением максимального объема денежных средств.

Дополнительно в целях повышения прозрачности деятельности операторов инвестиционных платформ, а также для повышения доверия действующих клиентов и потенциальных клиентов к инвестиционным платформам Банк России рекомендует раскрывать на сайте оператора инвестиционной платформы информацию о результатах проведенных проверок соблюдения работниками оператора инвестиционной платформы требований внутреннего документа по управлению конфликтами интересов (в том числе в случае, если конфликты интересов не были выявлены), а также даты проведения соответствующих проверок и даты раскрытия информации об их проведении.

2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.1. Расчеты

Перечисление денежных средств должника в период подозрительности на корреспондентский счет НОСТРО¹, открытый в кредитной организации, не может квалифицироваться как сделка, влекущая оказание предпочтения одному из кредиторов, если не было доказано, что денежные средства поступили непосредственно в распоряжение этого кредитора и были им использованы в целях удовлетворения своих требований (постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 01.04.2021 № Ф02-542/2021 по делу № А58-6327/2018).

Конкурсный управляющий банка-должника обратился в суд с заявлением о признании недействительными сделками на основании абзаца 5 пункта 1 и пункта 2 статьи 61.3 Закона о банкротстве (сделки, влекущие оказание предпочтения одному из кредиторов) совершения банковских операций по перечислению обществу денежных средств: часть денежных средств была перечислена на счета общества, открытые в других банках, и часть – на корреспондентский счет НОСТРО, открытый в кредитной организации.

Суд первой инстанции удовлетворил требования конкурсного управляющего, руководствуясь статьями 61.3², 61.6³, 189.40⁴ Закона о банкротстве, а также разъяснениями, содержащимися в постановлении Пленума ВАС РФ № 63⁵, указав, что на дату совершения оспариваемых банковских операций у банка-должника уже имелась картотека неисполненных платежных поручений клиентов, и в результате обществу было оказано большее предпочтение в отношении удовлетворения его требований, чем было бы оказано в случае расчетов с другими кредиторами.

Суд апелляционной инстанции оставил определение суда первой инстанции без изменений.

Однако суд кассационной инстанции не согласился с выводами судов нижестоящих инстанций в части признания недействительной банковской операции по перечислению денежных средств на корреспондентский счет НОСТРО, открытый в кредитной организации, и направил дело в этой части на новое рассмотрение, мотивируя следующим.

Суд кассационной инстанции указал, что вывод нижестоящих судов об оказании ответчику предпочтения был сделан на основании того, что перечисление денежных средств с банковского счета ответчика на корреспондентский счет НОСТРО в кредитной организации совершено в обход требований других кредиторов. Кроме того, нижестоящие суды в условиях наличия картотеки неисполненных платежных поручений не учли, что указанный корреспон-

¹ Согласно пункту 3.6 части II приложения к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», корреспондентский счет, отражающий операции в балансе банка-респондента по корреспондентскому счету, открытому в банке-корреспонденте, является счетом НОСТРО, назначение счета – учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами).

² В соответствии с пунктом 1 статьи 61.3 Закона о банкротстве, сделка, совершенная должником в отношении отдельного кредитора или иного лица, может быть признана арбитражным судом недействительной, если такая сделка влечет или может повлечь за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами в отношении удовлетворения требований.

³ Согласно пунктам 1, 3 статьи 61.6 Закона о банкротстве, признание сделки недействительной влечет обязанность клиента уплатить (возвратить) в конкурсную массу (кредитной организации) сумму, равную оспоренному платежу, при этом клиент приобретает право требования от кредитной организации уплаты этой суммы по правилам статьи 61.6 Закона о банкротстве.

⁴ Особенности признания недействительными сделок кредитной организации.

⁵ Согласно пункту 35.3 постановления Пленума ВАС РФ № 63, наличие картотеки неоплаченных платежных документов клиентов из-за отсутствия средств на корреспондентском счете является одним из признаков того, что сделку нельзя отнести к совершенной в процессе обычной хозяйственной деятельности.

дентский счет открывается банком-корреспондентом банку-респонденту для совершения межбанковских операций и не является счетом клиента.

Таким образом, суд кассационной инстанции указал, что на основании представленных фактов не представляется возможным сделать вывод, что данные денежные средства поступили непосредственно в распоряжение общества и были им использованы в целях удовлетворения своих требований, в частности, что соответствующие суммы с корреспондентского счета банка в кредитной организации по распоряжению ответчика были перечислены на его счет, открытый в другом кредитном учреждении, либо направлены на погашение обязательств ответчика.

Также кассационный суд отметил, что при новом рассмотрении суду первой инстанции следует установить последующее движение денежных средств по банковским операциям, совершенным с корреспондентского счета банка, открытого в кредитной организации. И если такое движение было, проанализировать, осуществлялось ли оно непосредственно по распоряжению клиента или нет. Также суду первой инстанции на основании представленных доказательств и установленных обстоятельств следует сделать вывод о наличии или отсутствии оказания предпочтения ответчику в отношении удовлетворения его требований.

Акт об исполнении обязательств, подписанный обществом и гражданином, может квалифицироваться в качестве расписки о передаче денежных средств и являться надлежащим доказательством проведения расчетов с должником. То, что денежные средства не передавались директором должника в кассу общества и не вносились на расчетный счет должника, не опровергает факт передачи денежных средств в случае наличия указанного акта об исполнении обязательства (постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 02.06.2021 № Ф06-2736/2021 по делу № А49-8455/2019).

Конкурсный управляющий должника – юридического лица обратился в суд с заявлением о признании недействительными на основании статьи 61.2 Закона о банкротстве (сделка с неравноценным встречным исполнением обязательств другой стороной) договоров уступки прав требования по договору участия в долевом строительстве, заключенных должником и гражданином в отношении двух квартир, и применении последствий недействительности этих сделок. Конкурсный управляющий ссылаясь на отсутствие первичной документации, подтверждающей исполнение договора (внесение денежных средств в кассу должника), и также указывал, что денежные средства по договорам уступки прав требования на расчетный счет должника не вносились.

Суд первой инстанции удовлетворил требования конкурсного управляющего, признав сделки недействительными на основании пункта 1 статьи 61.2 Закона о банкротстве⁶, ссылаясь на отсутствие поступлений денежных средств от гражданина на расчетный счет должника и отсутствие доказательств того, что денежные средства по оспариваемым договорам поступили в кассу должника. Акты исполнения обязательств суд первой инстанции признал ненадлежащими доказательствами оплаты стоимости спорных квартир по договорам уступки, указав, что факт внесения в кассу должника по правилам ведения первичного бухгалтерского учета, который регламентирован Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», может быть подтвержден исключительно квитанцией к приходно-кассовому ордеру и должен быть отражен в кассовой книге должника.

Суд апелляционной инстанции согласился с выводами суда первой инстанции.

Суд кассационной инстанции отменил определение суда первой инстанции, постановление суда апелляционной инстанции и направил дело на новое рассмотрение, учитывая следующее.

⁶ Согласно пункту 1 статьи 61.2 Закона о банкротстве, сделка, совершенная должником в течение одного года до принятия заявления о признании банкротом или после принятия указанного заявления, может быть признана арбитражным судом недействительной при неравноценном встречном исполнении обязательств другой стороной сделки, в том числе в случае, если цена этой сделки и (или) иные условия существенно в худшую для должника сторону отличаются от цены и (или) иных условий, при которых в сравнимых обстоятельствах совершаются аналогичные сделки (подозрительная сделка).

Суд кассационной инстанции отметил, что акты об исполнении обязательств, по сути, представляют собой расписку о передаче денежных средств и являются надлежащим доказательством проведения расчетов с должником. В соответствии с пунктом 2 статьи 408 ГК РФ кредитор, принимая исполнение, обязан по требованию должника выдать ему расписку в получении исполнения полностью или в соответствующей части. За дальнейшие действия должника, в том числе за действия с переданными представителю должника денежными средствами, гражданин в данном случае ответственности не несет. То обстоятельство, что денежные средства не передавались директором должника в кассу и не вносились на расчетный счет должника, не опровергает факт передачи денежных средств.

Также суд кассационной инстанции указал, что в суде кассационной инстанции гражданин представил оригиналы квитанций к приходно-кассовым ордерам, подтверждающие факт оплаты денежных средств должнику по договорам уступки прав требования, и пояснил, что не имел возможности представить указанные квитанции в суд первой инстанции по причине их потери. Так, в силу пункта 1 статьи 861 ГК РФ расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке. Для осуществления расчетов по договору лимит расчетов наличными денежными средствами не установлен⁷.

Кроме того, суды первой и апелляционной инстанций, делая вывод о том, что денежные средства по оспариваемым сделкам не получены должником, не приняли во внимание, что ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации, а отсутствие в распоряжении конкурсного управляющего должника платежных документов, подтверждающих поступление денежных средств на расчетный счет или в кассу должника, само по себе не свидетельствует о недействительности сделки и не может вменяться в вину контрагентам по сделке. Также само по себе отсутствие в материалах дела журнала регистрации приходных и расходных кассовых ордеров, кассовой книги, подтверждающей внесение денежных средств в кассу должника, а также данных в документах бухгалтерской и налоговой отчетности об оприходовании должником указанной суммы не может являться единственным и достаточным доказательством подтверждения отсутствия оплаты по сделке.

Указание суда апелляционной инстанции на неподтвержденность финансовой возможности должника оплатить квартиры ввиду представления им документов, касающихся его финансово-хозяйственной деятельности как ИП, а не как физического лица, суд кассационной инстанции признал ошибочным, противоречащим пункту 1 статьи 23 ГК РФ⁸, пункту 2 статьи 11 НК РФ⁹. При новом рассмотрении суду первой инстанции необходимо дать оценку доводам ответчика о доказанности факта оплаты и представленным доказательствам в совокупности.

2.2. Банковский счет

Кредитная организация не обязана открывать по требованию представителя собственников нежилого здания специальный банковский счет для формирования фонда капитального ремонта общего имущества нежилого здания, поскольку отношения между собственниками помещений в нежилом здании не затрагивают реализацию жилищных прав и не требуют

⁷ Действовавшее в момент заключения спорных сделок Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» в пункте 5 не содержало ограничений суммы наличных расчетов в валюте Российской Федерации между участниками наличных расчетов и физическими лицами.

⁸ Согласно указанной норме, гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве ИП, за исключением случаев, предусмотренных абзацем 2 данного пункта.

⁹ В пункте 2 статьи 11 НК РФ указано определение ИП как физического лица, зарегистрированного в установленном порядке и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

предоставления дополнительных гарантий и применения защитных механизмов, таких как режим специального счета (постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 27.04.2021 № Ф03-1373/2021 по делу № А51-6592/2020).

ИП, избранный собственниками здания в качестве управляющей компании на общем собрании участников общей долевой собственности, обратился в суд с заявлением об обязанности банка заключить договор на открытие специального банковского счета для формирования фонда капитального ремонта общего имущества нежилого здания, ссылаясь на то, что банк отказал ему в открытии такого счета.

Суд первой инстанции иски требования удовлетворил и возложил на банк обязанность заключить с предпринимателем договор на открытие специального банковского счета для формирования фонда капитального ремонта общего имущества нежилого здания, указывая, что такая обязанность существует у банка вне зависимости от того, жилым или нежилым является недвижимое имущество собственников. При вынесении своего решения суд руководствовался положениями статей 445¹⁰, 846 ГК РФ и положениями ЖК РФ¹¹.

Так, согласно пункту 4 статьи 175 ЖК РФ собственники помещений в многоквартирном доме вправе осуществлять формирование фонда капитального ремонта только на одном специальном счете. К собственникам нежилого здания в данном случае указанное правило было применено по аналогии закона. В соответствии с пунктом 2 статьи 846 ГК РФ банк не вправе отказать в открытии счета, совершение соответствующих операций по которому предусмотрено законом, уставом банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у банка возможности принять на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.

Суд апелляционной инстанции оставил решение суда первой инстанции без изменения.

Однако суд кассационной инстанции не согласился с выводами нижестоящих судов и отменил их акты, указывая на недопустимость применения по аналогии закона положений законодательства о недопустимости коммерческого банка отказать в открытии специального банковского счета для формирования фонда капитального ремонта общего имущества жилого здания к такому счету для нежилых зданий.

Так, согласно пункту 1 статьи 421 ГК РФ понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством.

В пункте 38 постановления Пленума ВС РФ от 25.12.2018 № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора» разъяснено, что требование о понуждении к заключению договора может быть удовлетворено судом при наличии у ответчика обязанности заключить такой договор.

Также суд кассационной инстанции указывает, что нормы глав 15 и 16 ЖК РФ направлены на обеспечение жилищных прав граждан, такие правоотношения носят публично-правовой характер. На банк в данном случае возложена обязанность заключить договор специального банковского счета в целях формирования фонда капитального ремонта многоквартирного жилого дома и обеспечивать соответствие осуществляемых операций по данному счету требованиям ЖК РФ. В отношении нежилых объектов такой обязанности для кредитной организации закон не устанавливает.

Отношения между собственниками помещений в нежилом здании связаны с осуществлением ими экономической деятельности. Такие правоотношения не затрагивают реализацию жилищных прав и не требуют предоставления дополнительных гарантий и применения защитных

¹⁰ Так, согласно пункту 4 указанной статьи, если сторона, для которой в соответствии с ГК РФ или иными законами заключение договора обязательно, уклоняется от его заключения, другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор.

¹¹ Статьи 161, 169, 170, 175, 176 ЖК РФ.

механизмов, таких как режим специального счета. Создание специального счета в кредитной организации и перечисление средств на капитальный ремонт действующим законодательством специально не регламентировано, в качестве обязательного не закреплено. Собственники помещений в нежилом здании не ограничены в данном вопросе конкретным способом формирования фонда капитального ремонта.

В случае принятия собственниками помещений в нежилом здании решения об избрании способа формирования фонда капитального ремонта аналогично нормам жилищного законодательства, обязанность по открытию специального счета у кредитной организации не возникает, так как аналогия закона к данным правоотношениям не применима. Отношения между собственниками помещений в нежилом здании и третьими лицами, связанные с использованием общего имущества, находятся исключительно в гражданско-правовой сфере.

Не допускается применение банками повышенных тарифов за ведение специального счета, открытого для формирования фонда капитального ремонта, в частности по причине отсутствия операций по такому счету в течение длительного времени (постановление Арбитражного суда Московского округа от 21.05.2021 № Ф05-10863/2021 по делу № А40-251271/2019).

Банк списал с банковского счета товарищества собственников жилья (далее – ТСЖ) повышенную комиссию за ведение счета на основании действующих тарифов, а именно за ведение счета при отсутствии операций по счету в течение двух и более лет. ТСЖ, не согласившись с такой комиссией, посчитало ее списание неосновательным обогащением банка и обратилось в суд с иском к банку о взыскании неосновательного обогащения.

Суд отказал ТСЖ в удовлетворении требований, указав, что согласно условиям договора банковского счета, заключенного между ТСЖ и банком, клиент оплачивает услуги банка по обслуживанию счета в соответствии с тарифами, действующими в банке, при этом ТСЖ могло и должно было ознакомиться с условиями действующих тарифов банка.

Суд апелляционной инстанции оставил решение суда первой инстанции без изменений.

Суд кассационной инстанции не согласился с выводами судов нижестоящих инстанций и отменил их акты, отправив дело на новое рассмотрение в связи со следующим.

Согласно статье 848 ГК РФ банк обязан совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

Суд кассационной инстанции также указал, что специальный счет, открытый для формирования фонда капитального ремонта, предназначен исключительно для проведения операций по зачислению и списанию денежных средств, связанных с формированием и использованием фонда капитального ремонта общего имущества собственников помещений в многоквартирном жилом доме. В данном случае нижестоящими судами не было учтено, что при определении правомерности взимания банком комиссии необходимо исходить из того, что комиссия является платой за финансовые услуги, оказываемые банком своему клиенту.

Вместе с тем реализация кредитной организацией права на взимание комиссионного вознаграждения в силу пункта 3 статьи 1 ГК РФ¹² не должна приводить к ущемлению охраняемых законом интересов клиента, нарушению баланса интересов кредитной организации и клиента как слабой стороны в данном правоотношении.

Кроме того, на момент списания банком комиссии со специального счета ТСЖ действовал тарифный план «Капитальный ремонт» по обслуживанию юридических лиц – клиентов банка, который не предусматривает каких-либо повышенных комиссий для клиентов. Данный тарифный план применяется для открытия и сопровождения в том числе специального счета в целях

¹² Согласно указанной норме, при установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно.

формирования фонда капитального ремонта общего имущества в многоквартирном доме. При этом предоставления клиентом дополнительных заявлений в целях применения данного тарифного плана не требуется. Однако при рассмотрении спора по существу оценка данному обстоятельству нижестоящими судами не давалась и суды не установили, подлежал ли применению данный тарифный план к счету, открытому ТСЖ.

Без согласия клиента банка не допускается перевод обслуживания его счета на тарифный план с повышенной комиссией, несмотря на то что банком осуществлялись дополнительные функции контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Данные действия производятся банком в публичных интересах, во исполнение обязанностей, возложенных на него федеральным законом, а не на основании договора с клиентом (постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 17.06.2021 № Ф07-5522/2021 по делу № А56-6433/2020; аналогичная правовая позиция содержится и в постановлении Арбитражного суда Северо-Западного округа от 10.06.2021 № Ф07-6149/2021 по делу № А56-67458/2020).

Между обществом и банком был заключен договор банковского счета. В банк поступил исполнительный лист о взыскании с общества денежных средств в значительной сумме в пользу физического лица. В связи с этим банк направил обществу запрос о представлении документов, подтверждающих наличие (возникновение) у клиента обязательств перед взыскателем, однако документы по запросу банка клиент представил не в полном объеме. Также в банк поступило письмо от Банка России о возможном осуществлении обществом операций с признаками «вверных» переводов денежных средств на счета и банковские карты физических лиц. В связи с этим банк начал осуществлять дополнительный контроль за операциями клиента в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

На основании этого банк списал с расчетного счета клиента комиссию по переводу его на тарифный план «Усиленный контроль», размер которого составил 10% от суммы остатка на всех расчетных счетах клиента, открытых в банке. Общество, считая действия банка незаконными, обратилось в суд с иском о взыскании с банка неосновательного обогащения.

Суд первой инстанции отказал обществу в удовлетворении его требований, указывая, что согласно действующим в банке тарифам банк вправе (при наличии заключения управления службы безопасности и управления финансового мониторинга и валютного контроля) перевести клиента в одностороннем порядке с действующего тарифного плана на тарифный план «Усиленный контроль» при наличии оснований, предусмотренных тарифами банка.

Однако суд апелляционной инстанции отменил решение суда первой инстанции, указав, что возложение на клиента банка расходов по проведению контроля, в том числе путем установления специального тарифа при осуществлении банковских операций в зависимости от того, являются или не являются они следствием такого контроля, недопустимо.

Осуществление кредитной организацией публичной функции контроля не может использоваться в частноправовых отношениях в качестве способа извлечения выгоды за счет клиента в виде повышенной платы за совершение операций с денежными средствами, которые кредитной организацией признаны сомнительными, поскольку это противоречит существу правового регулирования данных отношений и не предусмотрено ни Законом о ПОД/ФТ, ни иными нормативными актами.

Суд кассационной инстанции оставил постановление апелляционного суда без изменений, указав также следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 851 ГК РФ в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете.

Статьей 29 Закона о банках и банковской деятельности предусмотрено, что комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имела права в одностороннем порядке изменять комиссионное вознаграждение и сроки действия договоров с клиентами – ИП и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

В силу требований Закона о ПОД/ФТ банк вправе с соблюдением правил внутреннего контроля относить сделки клиентов к сомнительным, что влечет определенные последствия, а именно приостановление соответствующей операции или отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств. При этом право банка взимать комиссию за совершение расчетно-кассовых операций в повышенном размере в целях борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, в случае отнесения сделки клиента к сомнительным, данным федеральным законом не предусмотрено.

Осуществление банком функций контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, производится в публичных интересах, во исполнение обязанностей, возложенных федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами, а не на основании договора с клиентом.

2.3. Вклад

Выплата физическому лицу средств с его вклада, на который распространяется страхование вкладов, в сумме, не превышающей максимальный размер возмещения по такому страхованию, не может быть признана недействительной как сделка должника, влекущая за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами (постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 25.06.2021 № Ф01-2362/2021 по делу № А82-1190/2017).

В рамках дела о несостоятельности (банкротстве) банка (должника) конкурсный управляющий обратился в суд с заявлением о признании недействительными сделками банковских операций по выдаче денежных средств физическому лицу (вкладчику) и применении последствий недействительности сделок, полагая, что совершенные банковские операции привели к оказанию предпочтения ответчику как одному из кредиторов банка и направлены на причинение вреда имущественным правам иных его кредиторов.

Решением арбитражного суда, оставленным без изменения постановлением арбитражного апелляционного суда, в удовлетворении заявленных требований отказано. Суд кассационной инстанции направил дело на новое рассмотрение, указав следующее.

Судами установлено, что на основании договора банковского вклада вкладчику был открыт счет, с которого ему были выданы денежные средства. Впоследствии у банка была отозвана лицензия на осуществление банковских операций, назначена временная администрация по управлению банком, банк был признан банкротом, в отношении его имущества открыто конкурсное производство.

Суд первой инстанции признал недействительной сделкой банковскую операцию по выдаче вкладчику денежных средств со счета, так как спорные банковские операции совершены в течение одного месяца до даты отзыва у банка лицензии, на момент совершения спорных сделок вкладчик отвечал признакам заинтересованного лица. Суд применил последствия недействительности сделки в виде взыскания с ответчика в пользу банка денежных средств и восстановления задолженности банка перед вкладчиком, а также взыскания с вкладчика в пользу банка процентов за пользование чужими денежными средствами.

Конкурсный управляющий полагал, что оспариваемые сделки являются единой взаимосвязанной сделкой, совершенной с целью обнуления остатков по всем счетам, открытым в банке, цена данной сделки выходит за пределы установленного законом страхового возмещения. По его мнению, на указанную операцию не распространяется страхование вкладов, поскольку в состав денежных средств, находящихся на счете, входили проценты, начисленные на сумму вклада.

Однако оспариваемая сделка могла быть признана недействительной лишь в размере, превышающем установленный размер страхового возмещения (1 млн 400 тыс. рублей), так как на основании статьи 61.3 Закона о банкротстве не может быть признан недействительным платеж, произведенный по счету (вкладу) физического лица, на который распространяется страхование вкладов, на сумму, не превышающую максимальный размер возмещения по такому страхованию, если после такого платежа на счете (вкладе) не осталось денежных средств.

2.4. Кредит

Необеспечение заемщиком конфиденциальности секретного ключа, при помощи которого осуществляется оформление и направление в банк платежных электронных документов, не освобождает от исполнения обязательств по кредитному договору, заключенному неизвестными лицами путем установки на компьютерное оборудование вредоносного программного обеспечения (постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 25.05.2021 № Ф01-94/2021 по делу № А82-21262/2019).

Банк обратился с иском к обществу о взыскании задолженности по кредитному договору.

На основании заявления общества о предоставлении комплексного банковского обслуживания между банком и обществом был заключен договор комплексного банковского обслуживания; кроме того, общество присоединилось к Правилам обмена электронными документами. Банк выдал обществу устройство криптографии и сертификат ключа проверки подлинности электронной подписи. Банк и общество заключили кредитный договор посредством подачи обществом в банк заявления (оферты) на заключение договора, подписанного электронной подписью (далее – ЭП). Невыполнение обществом требований о необходимости в срок уплатить в полном объеме задолженность послужило основанием для обращения банка в суд.

В свою очередь, общество предъявило встречный иск о признании кредитного договора незаключенным, указав, что заявка на заключение кредитного договора от имени общества была подана неустановленными лицами путем размещения в памяти системного блока компьютера, принадлежащего обществу, вредоносного программного обеспечения и создания файла для перехвата интернет-трафика с целью определения способов передачи данных в банк для перевода на удаление счета. По данному факту следственными органами возбуждено уголовное дело. Общество признано потерпевшим.

Суды трех инстанций удовлетворили требования банка и указали, что в соответствии с частью 1 статьи 6 Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» информация в электронной форме, подписанная квалифицированной ЭП, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством Российской Федерации. По смыслу части 4 статьи 6 Закона об информации, информационных технологиях и о защите информации именно обладатель информации при реализации своих прав должен принимать меры по ее защите и ограничению доступа к информации. Также Правилами обмена электронными документами определено, что каждая сторона несет ответственность за сохранность (обеспечение конфиденциальности) своих ключей ЭП (принадлежащим ее уполномоченным лицам).

Однако общество не обеспечило конфиденциальность секретного ключа, при помощи которого осуществляется оформление и направление в банк платежных электронных документов, производило оформление электронных платежных поручений при использовании компьютерного оборудования, имеющего вредоносные программы (вирусы), не поставило банк в известность о том, что работа производится при использовании компьютерного оборудования, которое может функционировать с ошибками.

Таким образом, исключение необоснованного списания денежных средств в данном случае зависело от действий заявителя, относилось к его сфере контроля и компетенции, а не банка. Данные выводы также содержатся в определении ВАС РФ от 22.07.2014 № ВАС-8833/14 по делу № А60-24911/2013.

Кроме того, суды указали, что возбуждение уголовного дела по вышеизложенным обстоятельствам не свидетельствует о наличии в действиях неустановленных лиц состава преступления, а признание заявителя жалобы потерпевшим в уголовном производстве не указывает на правомерность его действий в рамках гражданских правоотношений. Факты заключения договора и списания денежных средств с расчетного счета ответчика преступным путем могут быть установлены и приняты во внимание только на основании вступившего в законную силу приговора суда по уголовному делу.