



Банк России



I квартал 2023 года

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Москва
2023

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА В СФЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	4
1.1. Меры защиты финансового рынка в условиях санкций	4
1.2. Иные общие вопросы.....	10
1.2.1. Цифровые финансовые активы.....	14
1.2.2. Экспериментальный правовой режим.....	15
1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности НФО.....	15
1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг	15
1.3.2. Деятельность акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов	17
1.3.3. Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента	18
1.3.4. Деятельность организатора торговли.....	18
1.3.5. Деятельность центрального депозитария.....	19
1.3.6. Деятельность субъектов страхового дела	20
1.3.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов.....	26
1.3.8. Деятельность микрофинансовых организаций.....	28
1.3.9. Оказание профессиональных услуг на финансовом рынке	29
1.3.10. Деятельность бюро кредитных историй	30
1.3.11. Аудиторская деятельность на финансовом рынке	32
1.3.12. Деятельность оператора инвестиционной платформы.....	33
1.3.13. Деятельность оператора финансовой платформы	33
2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.....	35
2.1. Лизинг	35
2.2. Кредит	38
2.3. Расчеты.....	39
СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	43

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2023

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий дайджест за I квартал 2023 года содержит информацию об изменениях правового регулирования и значимых судебных актах, затрагивающих деятельность НФО и некоторые виды отношений на финансовом рынке.

Первый раздел посвящен специальным мерам защиты финансового рынка в условиях санкций, регулированию НФО и включает информацию о федеральных законах и их проектах, о нормативных правовых актах¹ и их проектах, размещенных на сайте Банка России и Федеральном портале проектов нормативных правовых актов (regulation.gov.ru), базовых стандартах, а также о наиболее важных судебных актах².

Второй раздел содержит информацию о значимых судебных актах в сфере банковского счета, расчетов, кредита, лизинга, вклада и эмиссионных ценных бумаг.

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

В этом выпуске дайджеста вы сможете узнать о следующем:

- российским КО и НФО разрешено осуществлять отдельные сделки, предусматривающие передачу иностранных ценных бумаг лицам иностранных недружественных государств;
- до 30.06.2023 резидентам разрешены валютные операции, связанные с предоставлением в пользу дружественных нерезидентов иностранной валюты по договорам займа;
- отклонен законопроект о признании недружественных действий иностранных государств и международных организаций влекущими невозможность исполнения обязательств российскими организациями и заморозке обязательств;
- Банк России разъяснил порядок проведения упрощенной идентификации ФЛ в целях предоставления потребительского кредита (займа);
- в Государственную Думу внесен законопроект, направленный на предотвращение выдачи кредитов без должного согласия заемщика;
- в первом чтении принят законопроект, устанавливающий правовой статус цифрового рубля и разграничивающий понятия «цифровой рубль» и «цифровая валюта»;
- утвержден новый Базовый стандарт, регламентирующий деятельность форекс-дилера;
- утверждена новая редакция Базового стандарта защиты прав и интересов ФЛ и ЮЛ – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров.

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

² В ситуации, когда изменения статуса документа происходили и в течение отчетного квартала, и после его окончания, в документе приводится актуальный на момент подготовки дайджеста статус. По этой причине информация о некоторых актах, статус которых изменился в I квартале 2023 года, приведена в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2022 года](#), а о ряде актов, статус которых изменился в II квартале 2023 года, информация содержится в настоящем дайджесте.

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

1.1. Меры защиты финансового рынка в условиях санкций

Президент Российской Федерации установил временный порядок принятия решений органами некоторых хозяйственных обществ (Указ Президента Российской Федерации от 17.01.2023 № 16 «О временном порядке принятия решений органами некоторых российских хозяйственных обществ»).

Временный порядок, установленный Президентом Российской Федерации, распространяется на хозяйственные общества, которые одновременно соответствуют следующим параметрам:

- осуществляют деятельность в области энергетики, машиностроения или торговли;
- в отношении контролирующего лица и (или) бенефициара общества введены ограничительные меры;
- доли в уставном капитале общества или его акции в размере не более 50% уставного капитала принадлежат лицам недружественных государств;
- объем выручки общества или группы лиц, куда оно входит, за 2022 год превышает 100 млрд рублей.

Временный порядок предполагает, что участники (акционеры) такого общества, не являющиеся лицами недружественных государств, могут большинством от общего количества голосов ограничить корпоративные права входящих в состав органа управления общества недружественных лиц. Такое ограничение корпоративных прав может выражаться в неучете при определении кворума и при определении результатов голосования голосов, принадлежащих недружественным лицам и лицам, назначенным (избранным) ими в состав органа общества из числа кандидатур, выдвинутых указанными недружественными лицами.

Положения учредительных документов общества, корпоративного договора и применимого к нему права в вышеописанном случае не применяются.

Указанные меры действуют с 17.01.2023 по 31.12.2023 включительно.

Президент Российской Федерации установил особый порядок проведения расчетов между некоторыми юридическими лицами – резидентами при осуществлении внешнеэкономической деятельности (Указ Президента Российской Федерации от 06.02.2023 № 72 «Об особом порядке проведения расчетов между некоторыми юридическими лицами – резидентами при осуществлении внешнеэкономической деятельности»).

Особый порядок установлен для расчетов между российскими экспортерами, которые по внешнеторговым договорам (контрактам) осуществляют передачу нерезидентам товаров, поступивших от российских поставщиков на основании договоров поставки. Такие договоры поставки должны заключаться между российскими экспортерами и российскими поставщиками во исполнение межправительственных соглашений.

Указанные лица получают право переводить денежные средства в иностранной валюте, полученные от нерезидентов (за вычетом определенных расходов), на счета российских поставщиков в уполномоченных банках. Требование об обязательной продаже иностранной валюты при этом не применяется.

В случае, если денежные средства, поступившие от нерезидентов, выражены в валюте поставки, отличной от указанной в договоре поставки, их перевод возможен только при наличии предварительного согласия российского поставщика на их перевод.

При необходимости конвертации поступивших от нерезидентов денежных средств в другую иностранную валюту перевод денежных средств без обязательной продажи иностранной

валюты осуществляется только при наличии предварительного согласия российского поставщика с порядком и условиями конвертации.

Указ действует с 06.02.2023.

Президент Российской Федерации установил дополнительные временные меры, связанные с обращением ценных бумаг (Указ Президента Российской Федерации от 03.03.2023 № 138 «О дополнительных временных мерах экономического характера, связанных с обращением ценных бумаг»).

Указом устанавливается, что отдельные сделки (операции) с некоторыми российскими ценными бумагами, приобретенными после 01.03.2022 у недружественных лиц, совершаются на основании разрешений, выдаваемых Банком России или Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации. Банк России выдает разрешения заявителям, являющимся КО и НФО, Правительственная комиссия по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации – остальным категориям заявителей.

К ценным бумагам, в отношении сделок с которыми необходимо получение разрешения, относятся акции российского АО, ОФЗ и облигации российского эмитента, централизованный учет прав на которые (обязательное централизованное хранение которых) осуществляет российский депозитарий, а также инвестиционные паи российского ПИФ. Получение разрешения необходимо на осуществление таких сделок или операций с перечисленными ценными бумагами, которые влекут за собой переход права собственности на ценные бумаги, их передачу в доверительное управление или залог.

При этом разрешение Банка России или Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций требуется в случае, если предполагается:

- передача резидентам, а также некоторым нерезидентам, которые в том числе не являются лицами недружественных иностранных государств, акций российского АО, ОФЗ, облигаций российского эмитента, инвестиционных паев российского ПИФ, в том числе приобретенных на основании договора, заключенного до 01.03.2022;
- передача после 01.03.2022 резидентам, а также некоторым нерезидентам, которые в том числе не являются лицами недружественных иностранных государств, акций российских эмитентов, полученных в результате погашения ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении таких акций.

Последующие сделки и операции с ценными бумагами, переданными в описанном выше порядке, совершаются с учетом ограничений, установленных указом. При этом Совет директоров Банка России вправе определить максимальное количество и объем указанных сделок.

Установленный указом порядок распространяется не на все сделки (операции). В частности, порядок не распространяется:

- на сделки, совершаемые с акциями российских АО, приобретенными (полученными) в результате конвертации или погашения ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что эти ценные бумаги поступили во владение лица до 01.03.2022 включительно;
- на сделки, совершаемые при конвертации, выкупе, погашении российских ценных бумаг их эмитентом;
- на сделки, совершаемые при выкупе акций ПАО и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, в случаях и порядке, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- на сделки, связанные с погашением инвестиционных паев ПИФ по решению УК и (или) в связи с прекращением фонда;
- на сделки, связанные с возвратом российских ценных бумаг в качестве исполнения обязательств по договору займа ценными бумагами, заключенному до 01.03.2022 вклю-

чительно, и обязательств по второй части договора репо, заключенного до 01.03.2022 включительно;

- на сделки, совершаемые в соответствии со статьями 5.3 и 5.5 Закона № 319-ФЗ¹;
- на сделки, связанные с переводом российских ценных бумаг, полученных в результате универсального правопреемства.

Указ действует с 03.03.2023 до отмены установленных им дополнительных временных мер.

Президент Российской Федерации установил особенности осуществления деятельности хозяйственных обществ, участвующих в выполнении государственного оборонного заказа (Указ Президента Российской Федерации от 03.03.2023 № 139 «О некоторых вопросах осуществления деятельности хозяйственных обществ, участвующих в выполнении государственного оборонного заказа»).

Указ устанавливает, что нарушение своих обязательств по государственному контракту хозяйственными обществами – головными исполнителями поставок продукции (выполнения работ, оказания услуг) по государственному оборонному заказу или исполнителями, участвующими в поставках продукции (выполнении работ, оказании услуг) по государственному оборонному заказу, влечет приостановку прав участников или акционеров такого хозяйственного общества, полномочий его органов управления и назначение управляющей организации, которая будет осуществлять полномочия ЕИО, а также в необходимой мере – полномочия ОСА или СД общества.

Указ действует с 03.03.2023.

Правительство Российской Федерации установило правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским КО на возмещение недополученных ими доходов (постановление Правительства Российской Федерации от 20.01.2023 № 49 «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации на строительство (приобретение) жилого помещения (жилого дома) на сельских территориях (сельских агломерациях)»; постановление Правительства Российской Федерации от 16.02.2023 № 239 «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных доходов по выданным кредитам на реализацию инвестиционных проектов в сфере социального обслуживания населения»; постановление Правительства Российской Федерации от 06.03.2023 № 352 «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным системообразующим организациям промышленности и торговли и организациям, входящим в группу лиц системообразующей организации промышленности и торговли»).

Правительство Российской Федерации внесло изменения в правила выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений на совершение сделок (постановление Правительства Российской Федерации от 18.03.2023 № 409 «О внесении изменений в Правила выдачи Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации разрешений в целях реализации дополнительных временных мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации и иных разре-

¹ Федеральный закон от 14.07.2022 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

шений, предусмотренных отдельными указами Президента Российской Федерации, а также реализации иных полномочий в указанных целях»).

Согласно внесенным изменениям, перечень разрешений, которые выдает Правительственная комиссия по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации, дополняется разрешениями на осуществление сделок лицами, не являющимися КО и НФО, по передаче резидентам и некоторым нерезидентам акций российских АО, ОФЗ, облигаций российского эмитента, централизованный учет прав на которые осуществляется российским депозитарием, инвестиционных паев российского ПИФ, приобретенных или полученных в том числе на основании договора, заключенного до 01.03.2022 включительно.

Кроме того, необходимо получать разрешения в отношении сделок, осуществляемых лицами, не являющимися КО и НФО, по передаче после 01.03.2022 резидентам и некоторым нерезидентам акций российских эмитентов, полученных в результате погашения ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении таких акций. Такие ценные бумаги иностранных эмитентов, удостоверяющие права в отношении акций, должны быть получены в результате прекращения или исполнения обязательств по иностранному финансовому инструменту, приобретенному до 01.03.2022 включительно.

Также потребуется получать разрешение на совершение резидентами сделок, влекущих возникновение права собственности на российские ценные бумаги и еврооблигации, с лицами недружественных иностранных государств, если указанные ценные бумаги учитываются или хранятся иностранной организацией, и расчеты по таким сделкам осуществляются по счетам, открытым в иностранных финансовых организациях.

Документ вступил в силу 20.03.2023.

Правительство Российской Федерации установило правила приостановления прав участников (акционеров) и полномочий органов управления хозяйственных обществ, участвующих в выполнении государственного оборонного заказа (постановление Правительства Российской Федерации от 21.03.2023 № 438 «О мерах по реализации Указа Президента Российской Федерации от 3 марта 2023 года № 139»).

Правила устанавливают на период действия на территории Российской Федерации военного положения:

- порядок приостановления прав участников (акционеров) хозяйственного общества, участвующего в выполнении гособоронзаказа, и полномочий его органов управления;
- порядок определения управляющей организации, которая будет осуществлять полномочия ЕИО хозяйственного общества.

Права участников (акционеров) хозяйственных обществ и полномочия их органов управления приостанавливаются в целях оперативного и бесперебойного обеспечения исполнения госпрограммы вооружения, гособоронзаказа, государственного мобилизационного задания, госпрограмм Российской Федерации, федеральных целевых и специальных программ, государственных контрактов, заключаемых в целях обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Основанием для приостановления прав участников (акционеров) хозяйственных обществ и их органов управления является неоднократное или длительное нарушение сроков исполнения обязательств по государственному контракту, несоответствие качества поставляемых товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг), установление прямого или косвенного контроля над хозяйственными обществами со стороны иностранных недружественных лиц, а также отказ или уклонение от заключения государственного контракта в случае необходимости заключения такого контракта.

Документ вступил в силу 22.03.2023.

Российским КО и НФО разрешено осуществлять отдельные сделки, влекущие за собой возникновение права собственности на иностранные ценные бумаги, отчуждаемые лицам иностранных недружественных государств (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 19.01.2023 № 127/3, доведена Минфином России 14.03.2023, № 05-06-10/ВН-11274).

Российским КО и НФО разрешено осуществлять (исполнять) сделки и операции, влекущие за собой возникновение права собственности на отчуждаемые лицам иностранных недружественных государств иностранные ценные бумаги, права на которые у таких КО, НФО и их клиентов-резидентов возникли:

- до 22.02.2022;
- после 22.02.2022 помимо воли указанных лиц (исполнение судебных решений, конвертация ценных бумаг и так далее).

Денежные средства по указанным сделкам и операциям должны зачисляться в полном объеме на банковский счет, открытый в российской КО.

Установлены условия для получения иностранными лицами, связанными с недружественными государствами, разрешений на совершение сделок по отчуждению ценных бумаг, в том числе акций и долей в уставных капиталах российских хозяйственных обществ (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 02.03.2023 № 143/4, доведена Минфином России 24.03.2023, № 05-06-10/ВН-13389).

К таким условиям отнесены обязательства добровольно направлять в федеральный бюджет денежные средства в размере:

- не менее 10% от половины рыночной стоимости соответствующих активов, указанной в отчете об оценке актива;
- не менее 10% от рыночной стоимости соответствующих активов, указанной в отчете об оценке актива (в случае если продажа активов осуществляется с дисконтом более 90% от указанной рыночной стоимости).

Резидентам разрешены валютные операции, связанные с предоставлением в пользу дружественных нерезидентов иностранной валюты по договорам займа (выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 20.03.2023 № 148/1, доведена Минфином России 30.03.2023, № 05-06-10/ВН-14496).

Указанное разрешение действует до 30.06.2023 включительно.

В первом чтении 15.02.2023 принят законопроект, уточняющий правовые последствия недействительности сделок, совершенных с нарушением Закона № 57² (проект федерального закона № 260065-8 «О внесении изменений в статью 15 Федерального закона «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны и безопасности государства» (в части уточнения правовых последствий недействительности сделок)»).

Ранее о проекте данного федерального закона сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2022 года](#).

В Государственную Думу 16.03.2023 внесен законопроект, предусматривающий уточнение функций и полномочий Банка России в сфере валютного регулирования, формирования

² Федеральный закон от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

и использования золотовалютных резервов (проект федерального закона № 315954-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Законопроект предлагает внести изменения в Закон о Банке России, в частности:

- ввести понятие золотовалютных резервов;
- дополнить полномочия Банка России полномочием разрабатывать и реализовывать стратегию валютной политики Российской Федерации, направленной на повышение благосостояния населения и ускорение темпов роста экономики;
- дополнить функции Банка России функциями по осуществлению правовой регламентации внедрения и использования передовых цифровых технологий на финансовом рынке и переориентации КО на инвестиционно-кредитную деятельность в стратегически важных секторах экономики России;
- внести изменения к требованиям к кандидатам на должность Председателя Банка России и членам Совета директоров Банка России, а также внести изменения в перечень оснований для освобождения от должности Председателя Банка России;
- закрепить положение, устанавливающее обязанность Банка России публиковать протоколы заседаний Совета директоров;
- изменить порядок расчета прибыли Банка России.

В Государственную Думу 22.03.2023 внесен законопроект, расширяющий право на приостановление исполнения обязательств по кредитам заемщиков участников специальной военной операции (проект федерального закона № 319762-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Законопроектом предлагается предусмотреть право на приостановление исполнения обязательств для всех созаемщиков, участвующих в обязательстве по кредитному договору на стороне заемщика, являющегося участником специальной военной операции, а также право на списание кредитных обязательств в случае гибели заемщика при выполнении задач спецоперации либо признание его инвалидом I группы для родителей или усыновителей военнотружашего, участвующих в обязательстве по кредитному договору на стороне такого военнотружашего.

Государственная Дума 16.01.2023 отклонила законопроект, направленный на развитие розничного рынка инвестиционных драгоценных металлов (проект федерального закона № 191488-8 «О внесении изменения в статью 20 Федерального закона «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» (в части развития розничного рынка инвестиционных драгоценных металлов)»).

Ранее о проекте данного федерального закона сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2022 года](#).

Государственная Дума 13.03.2023 отклонила законопроект о признании недружественных действий иностранных государств и международных организаций влекущими невозможность исполнения обязательств российскими организациями и заморозке обязательств (проект федерального закона № 92282-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Ранее о проекте данного федерального закона сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

Информация об иных мерах защиты финансового рынка доступна на официальном сайте Банка России по ссылке:

http://www.cbr.ru/support_measures/,

<http://www.cbr.ru/CoN%teN%t/DocumeN%t/File/134865/plaN%limit.pdf>.

1.2. Иные общие вопросы

Вступило в силу 01.04.2023 указание Банка России, определяющее порядок составления и представления в Банк России отчетности ОИП, ОФП, ОИС и операторами обмена ЦФА (Указание Банка России от 21.09.2022 № 6243-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ», зарегистрировано в Минюсте России 07.02.2023, № 72273).

Ранее информация о проекте указания приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

Указание устанавливает порядок и сроки представления отчетов ОИП, предусмотренных приложениями 1–6, 9 и 10 к Указанию Банка России от 29.01.2020 № 5395-У, и отчетности ОФП, предусмотренной приложениями 1–8 к Указанию Банка России от 02.02.2021 № 5718-У, составленных за отчетный период, предшествующий отчетному периоду, в котором указание вступает в силу.

С даты вступления указания в силу утратило силу Указание Банка России от 29.01.2020 № 5395-У³, а также Указание Банка России от 02.02.2021 № 5718-У⁴.

Вступило в силу 13.02.2023 указание Банка России, устанавливающее требования к составу сведений и порядку предоставления на биржу ПУРЦБ, осуществляющими брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, и УК информации о заключенных не на организованных торгах договорах купли-продажи ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, а также сроки и порядок раскрытия биржей такой информации (Указание Банка России от 26.09.2022 № 6264-У «О требованиях к осуществлению профессиональными участниками рынка ценных бумаг брокерской, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности (проведению операций) управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов в части предоставления на биржу информации о заключенных ими не на организованных торгах договорах купли-продажи ценных бумаг, а также правилах, составе, порядке и сроках ее раскрытия биржей», зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2023, № 72145).

Ранее о данном указании сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2022 года](#).

Вступило в силу 01.04.2023 указание Банка России, устанавливающее требования к объему, форме, порядку и срокам составления и представления в Банк России отчетов АИФ, УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ (Указание Банка России от 05.10.2022 № 6292-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов

³ Указание Банка России от 29.01.2020 № 5395-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторами инвестиционных платформ, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений».

⁴ Указание Банка России от 02.02.2021 № 5718-У «О составе, формах, сроках и порядке составления и представления отчетности и иной информации операторами финансовых платформ в Банк России».

акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»).

Со дня вступления данного указания в силу утратили силу Указание Банка России № 5708-У⁵ и пункт 3 Указания Банка России № 6105-У⁶.

Ранее о данном указании сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

Банк России и ФАС России выпустили рекомендации по раскрытию информации об условиях финансовых продуктов профессиональными кредиторами и КО (информационное письмо Банка России № ИН-03-59/10, ФАС России № АК/9430/23 от 10.02.2023 «О раскрытии параметров финансовых продуктов на сайтах»).

Банк России и ФАС России проинформировали о наиболее часто встречающихся практиках некорректного информирования о размере процентной ставки (например, акцентированное указание только минимальной процентной ставки по кредитному продукту либо только максимальной процентной ставки по вкладу без указания иной значимой информации).

В связи с этим Банк России и ФАС России рекомендуют профессиональным кредиторам при раскрытии информации о финансовых продуктах на сайтах профессиональных кредиторов отображать равнозначным по размеру шрифтом без использования графических приемов значения процентной ставки по кредитному продукту и условия, влияющие на ее размер. Кроме того, к указанной информации относится диапазон полной стоимости потребительского кредита в процентах годовых.

КО, в свою очередь, рекомендуется отражать все возможные значения процентной ставки по вкладу для граждан, условия и период применения каждого из значений, а также размер минимальной гарантированной ставки по вкладу.

В случае если профессиональный кредитор раскрывает на своем сайте информацию о кредитных продуктах, предполагающих использование заемных средств на цели оплаты товаров, работ или услуг у партнеров профессиональных кредиторов (например, у застройщиков и автодилеров), то рекомендуется обращать внимание потребителей на различия между условиями приобретения товаров, работ или услуг у указанных партнеров средствами, полученными в рамках кредитного договора, или иным образом. Также рекомендуется, чтобы профессиональные кредиторы посодействовали в раскрытии партнерами соответствующей информации на их сайтах и обеспечили доступ к переходу к указанной информации.

Банк России направил рекомендации о реструктуризации кредитов (займов) заемщиков, испытывающих сложности по исполнению обязательств по кредитному договору (договору займа) после 18.02.2022 в связи с иностранными мерами ограничительного характера (информационное письмо Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-59/159 «О реструктуризации кредитов (займов»).

Банк России рекомендует КО, МФО, КПК и СКПК:

- при обращении заемщиков рассматривать и удовлетворять заявления об изменении условий ранее заключенных кредитных договоров (договоров займа) на условиях,

⁵ Указание Банка России от 13.01.2021 № 5708-У «Об объеме, формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», в настоящее время регулирующее аналогичные правоотношения.

⁶ Указание Банка России от 28.03.2022 № 6105-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных рейтинговых агентств, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, имеющих лицензии на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности форекс-дилера, организаторов торговли, клиринговых организаций, страховых брокеров и бюро кредитных историй».

предусмотренных собственной программой реструктуризации, а также не начислять неустойки (штрафы, пени);

- не обращать взыскание на предмет ипотеки, если им является жилое помещение, единственно пригодное для постоянного проживания заемщика и (или) совместно проживающих с ним членов его семьи, а также принять меры, направленные на приостановление процедуры принудительного выселения должников из жилых помещений, на которые ранее было обращено взыскание.

Банк России разъяснил порядок проведения упрощенной идентификации ФЛ в целях предоставления потребительского кредита (займа) (письмо Банка России от 27.02.2023 № 12-4-2/1299).

Банк России разъяснил, что клиента можно считать прошедшим процедуру упрощенной идентификации в случае, если сведения, предусмотренные подпунктом 2 пункта 1.12 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ, подтверждены посредством получения из информационной системы «Вид сведений» ФНС России «Сведения о соответствии паспортных данных и ИНН физического лица», а также если клиент в соответствии с пунктом 1.13 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ подтвердил получение на указанный им абонентский номер информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации.

При этом Банк России обратил внимание на то, что использование финансовыми организациями для проведения упрощенной идентификации клиентов только вида сведений ФНС России в системе межведомственного электронного взаимодействия без использования соответствующих видов сведений МВД России может увеличить риски ненадлежащей идентификации клиентов и выдачи займов неустановленным лицам.

Кроме того, Банк России указал на возможность предусмотреть в правилах внутреннего контроля финансовой организации (в целях установления сведений об ИНН клиента при проведении идентификации) использование сервиса «Сведения об ИНН физического лица», размещенного на официальном сайте ФНС России.

В Государственную Думу 30.01.2023 повторно внесен законопроект, направленный на оптимизацию регуляторной нагрузки на участников финансового рынка (проект федерального закона № 10308-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» по состоянию на 30.01.2023).

Целью законопроекта является актуализация требований федеральных законов Российской Федерации, регулирующих деятельность на финансовом рынке, направленная на оптимизацию регуляторной нагрузки на участников финансового рынка.

В целях исключения дублирующих требований законопроект предусматривает:

- исключение требования о направлении отдельными НФО в Банк России уведомлений о лицах, содержащих информацию, уже поступившую в Банк России;
- исключение дублирующих требований о раскрытии одних и тех же сведений о фактах деятельности ПАО (реорганизации, введении процедуры наблюдения, изменении адреса и других) в соответствии с Законом № 129-ФЗ и корпоративным законодательством в составе существенных фактов;
- исключение дублирования требований отдельных федеральных законов и нормативных актов Банка России в части направления сообщений о назначении или освобождении от должностей органов управления или должностных лиц организатора торговли и клиринговой организации.

В целях исключения избыточной регуляторной нагрузки законопроект предусматривает:

- освобождение КО (кроме ЦК и ЦД) и НФО от составления индивидуальной финансовой отчетности согласно МСФО, поскольку для таких организаций составление индивидуальной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и требованиями нормативных актов

Банка России (которые основаны на МСФО) приводит к высоким и необоснованным затратам на подготовку, аудит и раскрытие дублирующей отчетности;

- освобождение от обязанности по проведению идентификации бенефициарных владельцев клиентов в случае, когда преобладающее участие (более 75%) в капитале клиента имеет лицо, в отношении которого не проводится идентификация бенефициарных владельцев;
- освобождение ПУРЦБ от обязанности при наступлении оснований, указанных в подпункте 6 пункта 1 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ, применять меры по незамедлительному блокированию операций с имуществом клиента, направленных на исполнение обязательств, существующих на момент наступления таких оснований, поскольку такое блокирование приводит к нарушению, связанному с наличием отрицательного остатка на счете депо клиента.

Кроме того, в целях устранения неопределенности в регулировании предполагается унифицировать формулировки требования об отсутствии судимости в случаях, когда такое требование установлено в отношении отдельных лиц, а также разграничить понятия и функции ЕИО и руководителя службы по управлению рисками в НПФ.

В отношении деятельности организатора торговли законопроектом предусмотрено его освобождение от осуществления резервного копирования информации и документов, которые связаны с проведением организованных торгов, в те дни, когда торги не проводятся либо изменения в реестры не вносились, поскольку это ведет к нерациональному использованию емкости системы хранения данных.

В отношении участников финансового рынка, в частности НПФ, согласно законопроекту увеличиваются с 3 до 7 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения сроки направления в Банк России уведомлений об избрании (освобождении) членов совета директоров (наблюдательного совета), а также уведомлений о назначении (избрании) на должность (об освобождении от должности), о возложении (прекращении) временного исполнения обязанностей лиц, входящих в состав органов управления, и иных должностных лиц финансовой организации.

В Государственную Думу 27.03.2023 внесен законопроект, направленный на предотвращение выдачи кредитов без должного согласия заемщика (проект федерального закона № 322818-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» по состоянию на 27.03.2023).

Проект направлен на предотвращение случаев выдачи кредитов на имя ФЛ без согласия последнего (например, при похищении паспорта или приобретении паспортных данных в сети Интернет). Предполагается, что механизм оперативного получения гражданами информации о взятых на их имя кредитах позволит обеспечить защиту прав граждан и помочь КО и МФО эффективнее бороться с мошенничеством.

Проект предусматривает внесение изменений в Закон об МФО и Закон о потребительском кредите, в соответствии с которыми кредитор наделяется обязанностью уведомить заемщика о заключении договора потребительского кредита (займа) или договора микрозайма путем направления уведомления через Единый портал государственных и муниципальных услуг.

Банк России разработал проект указания, нацеленный на совершенствование порядка направления КО, страховыми организациями и НПФ информации о контролируемых их лицах в Банк России, а также порядка ведения Банком России перечней лиц, контролируемых данные финансовые организации (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 09.06.2021 № 5814-У» по состоянию на 14.03.2023).

Проект указания определяет перечень условий, при которых финансовая организация вправе не представлять отдельные документы в Банк России, закрепляет порядок направления

информации о контролирующих лицах, а также срок направления Банком России сообщения о выявленных нарушениях в адрес финансовой организации и вносит иные уточнения в действующие положения Указания Банка России от 09.06.2021 № 5814-У⁷.

Банк России планирует установить требования к управлению операционным риском и порядку проведения операционного аудита организаторов торговли, клиринговых организаций, ЦК, ЦД и репозитариев (проект положения Банка России «О требованиях к управлению операционным риском и порядку проведения операционного аудита организаторов торговли, клиринговых организаций, центрального контрагента, центрального депозитария и репозитариев» по состоянию на 24.01.2023).

Проект разработан в целях издания единого акта в сфере регулирования операционного риска инфраструктурных организаций финансового рынка. Проект устанавливает единый понятийный аппарат и идентичные требования к процедурам, связанным с управлением операционным риском.

В частности, устанавливаются требования к процедурам управления операционным риском перечисленных субъектов, порядку ведения базы данных инцидентов и базы данных событий операционного риска и порядку проведения операционного аудита. Также устанавливается допустимое время восстановления критически важных процессов для каждого из указанных выше субъектов и требования к содержанию плана обеспечения непрерывности деятельности финансовой организации.

Предполагаемый срок вступления в силу – 01.04.2024.

1.2.1. Цифровые финансовые активы

В первом чтении 16.03.2023 принят законопроект, устанавливающий правовой статус цифрового рубля и разграничивающий понятия «цифровой рубль» и «цифровая валюта» (проект федерального закона № 270838-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля»).

Минюст России зарегистрировал указание Банка России, обеспечивающее защиту владельцев цифровых прав при их учете на счетах депо в случае прекращения депозитарием осуществления депозитарной деятельности (Указание Банка России от 27.09.2022 № 6266-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 июля 2019 года № 5220-У», зарегистрировано в Минюсте России 18.01.2023, № 72041).

Ранее информация о проекте указания приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2022 года](#).

Указание вступает в силу 01.10.2023.

Банк России доработал проект указания, предусматривающий изменения плана счетов КО, в том числе для учета ЦФА и УЦП (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» по состоянию на 27.02.2023, ID проекта 04/15/02-23/00136266).

Банк России доработал проект указания, предусматривающий изменения плана счетов НФО, в том числе в целях учета ЦФА и УЦП (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П» по состоянию на 23.03.2023).

⁷ Указание Банка России от 09.06.2021 № 5814-У «О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролируемых кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами».

Информация о проекте указания по состоянию на 01.12.2022 приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2022 года](#).

В сравнении с отмеченным выше проектом указания новая версия проекта дополняется нормами, определяющими учет УЦП.

Планируемая дата вступления указания в силу – 01.01.2024.

1.2.2. Экспериментальный правовой режим

Минэкономразвития России разработало проект федерального закона, направленный на совершенствование механизмов применения ЭПР (проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» по состоянию на 30.03.2023, ID проекта 02/04/03-23/00137130).

Законопроект представляет собой доработанную редакцию законопроекта о внесении изменений в федеральный закон об ЭПР⁸, о котором ранее сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2022 года](#).

В сравнении с отмеченным проектом новый законопроект дополнен положением о направлении уполномоченным органом инициативного предложения также в федеральные органы исполнительной власти, Банк России, иные государственные органы и организации для получения позиций по инициативному предложению, в случае если такое инициативное предложение затрагивает их полномочия⁹. Кроме того, законопроект определяет, что не является препятствием для подготовки заключения уполномоченного органа по инициативному предложению непредставление регулирующим органом, организацией предпринимательского сообщества или высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации заключения в отношении инициативного предложения, направленного уполномоченным органом в их адрес для оценки.

Законопроект также предусматривает, что порядок изменения ЭПР в сфере финансового рынка устанавливается Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России.

1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности НФО

1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг

Вступило в силу 01.04.2023 указание Банка России, устанавливающее новый порядок предоставления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности ПУРЦБ, имеющего лицензии на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности форекс-дилера (Указание Банка России от 24.10.2022 № 6296-У «О формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй»).

⁸ Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» (подготовлен Минэкономразвития России, ID проекта 01/05/10-22/00132221).

⁹ При этом непредставление федеральными органами исполнительной власти, Банком России, иными государственными органами и организациями своих позиций по инициативному предложению согласно законопроекту не будет являться препятствием для оценки инициативного предложения и подготовки заключения самим уполномоченным органом.

Информация об указании приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2022 года](#).

Вступило в силу 01.04.2023 указание Банка России, устанавливающее новые требования к составлению и представлению в Банк России отчетности ПУРЦБ, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации (Указание Банка России от 30.09.2022 № 6282-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации»).

В указании определяются объем, формы, сроки и порядок составления и представления такой отчетности.

Со дня вступления в силу данного указания признано утратившим силу Указание Банка России от 13.01.2021 № 5709-У «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации».

ФНС России проинформировала, что ПУРЦБ подключили к сервису, позволяющему получать от налоговых органов актуальный ИНН налогоплательщиков (письмо ФНС России от 17.03.2023 № БС-4-11/3125@ «О сервисе по получению ИНН»).

Так, ФНС России сообщила, что в настоящее время разработан и функционирует сервис по предоставлению внешнего интерфейса взаимодействия с КО, имеющими лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, для передачи актуального ИНН налогоплательщика по запросу на основе идентификационных сведений о налогоплательщиках. Участники сервиса могут среди прочего актуализировать информацию о ФЛ для передачи в налоговые органы корректных сведений в рамках исполнения своих обязанностей.

В целях предоставления возможности получения от налоговых органов актуального ИНН налогоплательщиков было принято решение расширить круг лиц, которые могут быть подключены к сервису, включив ПУРЦБ, страховые организации и НПФ, имеющие лицензии, выданные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В первом чтении 15.02.2023 принят законопроект, предусматривающий расширение возможностей для инвесторов в совершении операций с ценными бумагами (проект федерального закона № 221502-8 «О внесении изменений в статью 3.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (в части расширения возможностей для эмитентов и инвесторов в совершении операций с ценными бумагами, в том числе с использованием финансовых платформ)»).

Информация о законопроекте приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2022 года](#).

Минфин России разработал законопроект, направленный на поэтапное реформирование института ИИС (проект федерального закона «О внесении изменения в статью 10.2-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» по состоянию на 16.03.2023, ID проекта 02/04/03-23/00136735).

Законопроектом предусмотрена возможность начиная с 2024 года оформлять новый договор на ведение ИИС с более гибкими условиями (далее – ИИС-III). Так, в целях развития конкуренции между ПУРЦБ, а также повышения уровня диверсификации активов законопроект предоставляет ФЛ право одновременно являться стороной совокупно не более трех договоров на брокерское обслуживание, договоров доверительного управления ценными бумагами, которые предусматривают открытие и ведение ИИС-III, без ограничения по сумме денежных средств, которые могут быть переданы по таким договорам на ведение ИИС-III.

При этом в целях предупреждения злоупотреблений предполагается исключить возможность перевода активов с одного ИИС-III на другой ранее открытый ИИС-III, на котором уже учитываются какие-либо активы.

Законопроектом также устанавливается запрет безосновательного отказа ПУРЦБ, с которым заключен договор на ведение ИИС-III, принимать активы, передаваемые другим ПУРЦБ, договор на ведение ИИС-III с которым прекращается.

Согласно законопроекту, ФЛ вправе потребовать полного или частичного возврата учтенных на его ИИС-III денежных средств без прекращения договора при возникновении особой жизненной ситуации после заключения такого договора на ведение ИИС.

Перечень документов, которые должны быть предоставлены инвестором ПУРЦБ в случае возникновения особых жизненных ситуаций, и требования к ним будут устанавливаться нормативным актом Банка России.

Кроме того, Правительством Российской Федерации будут установлены критерии ценных бумаг, в том числе ценных бумаг иностранных эмитентов, приобретение которых не допускается за счет имущества, учитываемого на ИИС.

Необходимо отметить, что ИИС, открытые до 31.12.2023 включительно, продолжат действовать на ранее определенных условиях в соответствии с положениями статьи 10.2-1 Закона о рынке ценных бумаг в редакции, действовавшей до вступления в силу предусмотренных законопроектом изменений. Однако оформить (открыть) ИИС-III станет возможно только при условии, что у ФЛ отсутствует действующий договор на ведение ИИС, заключенный в период с 01.01.2015 по 31.12.2023 включительно, о чем ФЛ должно будет заявить в письменной форме при заключении договора на ведение ИИС-III.

Планируемая дата вступления документа в силу – 01.01.2024.

Банк России утвердил Базовый стандарт, регламентирующий деятельность форекс-дилера (Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера, утвержден Банком России 16.02.2023).

Базовый стандарт устанавливает стандарты совершения операций при осуществлении деятельности форекс-дилера, а также примерные условия рамочного договора. Рамочный договор, порядок выставления котировок и подачи заявок форекс-дилера должны соответствовать Закону о рынке ценных бумаг и примерным условиям рамочного договора, которые содержатся в разделе V данного Базового стандарта.

Кроме того, указывается перечень операций (содержание видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации: операции, связанные с исполнением отдельных договоров с клиентами на основании и во исполнение рамочного договора, выставление форекс-дилером котировок, подача клиентами заявок на заключение отдельных договоров, расчет размера обязательств клиента, предоставление клиентами обеспечения, проведение расчетов с клиентами, расчет размера требуемого обеспечения, при котором форекс-дилер вправе заключать с ФЛ, не являющимся ИП и не признанным квалифицированным инвестором, договоры, указанные в пункте 1 статьи 4.1 Закона о рынке ценных бумаг.

Документ действует с 02.03.2023.

1.3.2. Деятельность акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

Банк России установил предельный срок для принятия решения УК о выделении заблокированных активов (решение Совета директоров Банка России от 10.02.2023 «О сроке принятия управляющей компанией решения об изменении типа паевого инвестиционного фонда, в состав активов которого входят заблокированные активы, или о выделении таких

активов в дополнительный фонд, о требованиях к правилам доверительного управления дополнительным фондом и к изменениям и дополнениям в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом, в состав активов которого входят заблокированные активы, а также о требованиях к деятельности управляющих компаний, лиц, осуществляющих ведение реестра владельцев инвестиционных паев, и депозитариев»).

До 01.09.2023 включительно УК фондов, 10% и более активов которых оказались заблокированы вследствие ограничительных мер недружественных государств (далее – заблокированные фонды), обязаны принять решение о выделении активов заблокированного фонда в дополнительно формируемый ЗПИФ (далее – дополнительный фонд) или об изменении типа заблокированного фонда на ЗПИФ.

УК заблокированных фондов, включающих менее 10% заблокированных активов, могут принять решение о выделении таких активов в дополнительный фонд по своему усмотрению.

Также решением установлены специальные требования к деятельности УК заблокированных фондов, принявших решение о выделении активов заблокированного фонда в дополнительный фонд, а также к совершению такими УК действий (операций) по выделению активов заблокированного фонда в дополнительный фонд.

1.3.3. Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента

Срок вступления в силу Указания Банка России № 5864-У¹⁰ перенесен на 6 месяцев (Указание Банка России от 22.02.2023 № 6369-У «О внесении изменения в пункт 12 Указания Банка России от 16 июля 2021 года № 5864-У «О требованиях к формату, порядку и каналам передачи центральным контрагентом информации в Банк России и составу такой информации»).

Таким образом, Указание Банка России № 5864-У вступит в силу 01.10.2023, а не 01.04.2023, как планировалось ранее.

Данная мера предоставит ЦК дополнительные возможности для проведения необходимых работ в условиях санкционных ограничений и прекращения работы на российском рынке иностранных поставщиков оборудования и программного обеспечения.

1.3.4. Деятельность организатора торговли

Минфин России разработал законопроект, направленный на создание условий в области формирования репрезентативных индикаторов рыночной цены на ключевые группы товаров, производители которых не занимают доминирующего положения на рынке и не подпадают под действие антимонопольного законодательства, а также на снижение регуляторных требований к торговым системам, осуществляющим деятельность по проведению организованных торгов на товарном рынке (проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об организованных торгах» по состоянию на 20.02.2023, ID проекта 02/04/02-23/00136176).

В настоящее время в соответствии с действующим антимонопольным законодательством Российской Федерации требование о выводе на биржу определенного объема товара, обеспечивающего ликвидность торгов, устанавливается только для компаний, занимающих на рынке доминирующее положение. Законопроектом предусмотрено расширение видов товаров для их введения в биржевую торговлю даже в том случае, если их производители не занимают доминирующего положения на рынке и не подпадают под действие антимонопольного законодательства, что обеспечит формирование национальных индикаторов для широкой номенклатуры товаров. Законопроектом также предусматривается, что Правительством Рос-

¹⁰ Указание Банка России от 16.07.2021 № 5864-У «О требованиях к формату, порядку и каналам передачи центральным контрагентом информации в Банк России и составу такой информации».

сийской Федерации могут быть установлены нормативы (порядок определения нормативов) в отношении количества реализуемых хозяйствующими субъектами отдельных видов товаров, продажа которых должна осуществляться на организованных торгах с установлением верхнего предела норматива до 25%.

Помимо этого, законопроект направлен на создание новой инфраструктуры торговли товарами посредством предоставления экономических и правовых условий для формирования в Российской Федерации электронных торговых площадок (маркетплейсов товарного рынка) для проведения организованных торгов товарами (сырьем и готовой продукцией) на базе лицензии торговой системы, выдаваемой (по аналогии с лицензией биржи) Банком России. С этой целью предполагается модернизировать регулирование торговых систем с учетом специфики товарного рынка.

Минюст России зарегистрировал Положение Банка России, устанавливающее порядок лицензирования бирж, торговых систем и клиринговых организаций, а также порядок ведения реестра лицензий указанных финансовых организаций (Положение Банка России от 22.09.2022 № 805-П «О порядке лицензирования Банком России бирж, торговых систем и клиринговых организаций, порядке ведения Банком России реестра лицензий бирж и торговых систем, реестра лицензий на осуществление клиринговой деятельности и порядке представления выписок из указанных реестров», зарегистрировано в Минюсте России 09.02.2023 № 72297).

Документ вступит в силу 01.10.2023.

Ранее о данном положении сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2022 года](#).

1.3.5. Деятельность центрального депозитария

Банк России планирует утвердить требования к операционному аудиту, проводимому в ЦД (проект указания Банка России «О требованиях к операционному аудиту, проводимому в центральном депозитарии» по состоянию на 19.01.2023).

Предполагается ввести обязанность ЦД по проведению оценки:

- достаточности контроля (систем контроля), осуществляемого ЦД, в сфере функционирования критически важных процессов;
- основных процессов создания и эксплуатации программно-технических средств и информационных систем ЦД, сбои и (или) ошибки в функционировании которых способны повлечь за собой приостановление критически важных процессов ЦД и (или) оказать иное неблагоприятное воздействие на критически важные процессы.

Предмет операционного аудита может быть расширен по решению ЦД. Предполагается, что в целях проведения операционного аудита ЦД обязан привлекать одно или несколько независимых ЮЛ (операционных аудиторов). Проект также устанавливает требования к содержанию отчета об операционном аудите и требования к порядку предоставления указанного отчета в Банк России.

Предполагаемый срок вступления в силу – 15.07.2023.

Банк России планирует установить порядок назначения уполномоченного представителя Банка России в ЦД, а также порядок предоставления ЦД информации уполномоченному представителю Банка России (проект указания Банка России «О порядке назначения уполномоченного представителя Банка России в центральный депозитарий, осуществления и прекращения им своей деятельности, а также о порядке предоставления центральным депозитарием документов и информации, предусмотренных пунктами 2 и 3 части 1 статьи 32.1 Федерального закона «О центральном депозитарии», уполномоченному представителю Банка России» по состоянию на 21.03.2023, ID проекта 04/15/03-23/00136889).

Предполагается, что уполномоченный представитель Банка России в ЦД будет назначаться по решению Комитета финансового надзора Банка России для осуществления своей деятельности единолично либо в составе группы уполномоченных представителей Банка России. Решение о прекращении деятельности указанного лица также принимается Комитетом финансового надзора Банка России.

Кроме того, предполагается установить порядок предоставления ЦД документов и информации о деятельности ЦД и об управлении активами и пассивами (требованиями и обязательствами) ЦД.

Предполагаемый срок вступления в силу – 15.07.2023.

1.3.6. Деятельность субъектов страхового дела

Уточнены сроки и порядок принятия решения о выплате (отказе в выплате) страховой суммы по страхованию жизни военнослужащих и сотрудников силовых органов (Федеральный закон от 18.03.2023 № 69-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7.1 и 11 Федерального закона «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации»).

Федеральный закон устанавливает, что, если после начала действия договора страхования количество лиц, жизнь и здоровье которых подлежат обязательному государственному страхованию, увеличилось и при этом отсутствует возможность внесения соответствующих изменений в договор страхования, при наступлении страхового случая таким лицам выплачивается компенсация в течение 30 дней со дня получения документов, необходимых для принятия решения о ее выплате.

При наличии между страховщиком и выгодоприобретателем спора о праве на получение страховых выплат при наступлении страхового случая, который находится в установленной судом прямой причинной связи с алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением застрахованного лица или является результатом признанного в судебном порядке умышленного причинения застрахованным лицом вреда своему здоровью, страховщик обязан в течение 30 дней письменно уведомить выгодоприобретателя о наличии такого спора и обратиться в суд с соответствующим иском в целях установления обстоятельств наступления страхового случая.

Если по иску страховщика судом не будут установлены обстоятельства наступления вышеуказанного страхового случая, страховщик в 5-дневный срок со дня вступления решения суда в законную силу обязан произвести выплату страховой суммы. В случае необоснованной задержки страховщиком выплаты страховой суммы страховщик из собственных средств выплачивает выгодоприобретателю неустойку в размере 1% от страховой суммы за каждый день просрочки начиная со дня, следующего за днем истечения указанного срока, а в случае, если судом установлено наличие у страховщика до дня обращения в суд документов, необходимых для принятия решения о выплате страховой суммы, – за каждый день просрочки начиная со дня обращения страховщика в суд.

Если судом будут установлены обстоятельства наступления вышеуказанного страхового случая, страховщик в 5-дневный срок со дня вступления решения суда в законную силу обязан принять решение об отказе в выплате страховой суммы.

Установлен порядок направления заявления о выплате возмещения по вкладам в электронной форме и выплаты денежных средств по такому заявлению (Федеральный закон

от 18.03.2023 № 83-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»).

Заявление может быть направлено посредством официального сайта АСВ или единого портала государственных и муниципальных услуг.

Кроме того, АСВ предоставлено право направлять денежные средства фонда обязательного страхования вкладов в том числе на финансирование мероприятий, связанных с выполнением функций конкурсного управляющего (ликвидатора) КО.

В Государственную Думу 24.03.2023 внесен законопроект, направленный на повышение эффективности положений об обязательном страховании ответственности при осуществлении профессиональной деятельности арбитражных управляющих (проект федерального закона № 321725-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» по состоянию на 24.03.2023).

В целях повышения эффективности Закона о банкротстве в части положений об обязательном страховании гражданской ответственности арбитражного управляющего и для приведения их в соответствие с ГК РФ законопроектом предлагается предусмотреть возможность определять условия и порядок обязательного страхования ответственности при осуществлении профессиональной деятельности не только исключительно федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования, но и федеральными законами, устанавливающими обязательность такого страхования.

Кроме того, в целях развития конкуренции и снижения затрат на страхование законопроектом предлагается допустить к страхованию ответственности арбитражных управляющих, в том числе общества взаимного страхования.

В Государственную Думу 24.03.2023 внесен законопроект о ратификации Соглашения об учреждении Евразийской перестраховочной компании (проект федерального закона № 321820-8 «О ратификации Соглашения об учреждении Евразийской перестраховочной компании» по состоянию на 24.03.2023).

Законопроект разработан в целях ратификации подписанного в городе Ереване 20.10.2022 Соглашения об учреждении Евразийской перестраховочной компании¹¹, подготовленного в рамках исполнения распоряжения Евразийского межправительственного совета от 20.08.2021 № 8 «О мерах страховой поддержки взаимной и внешней торговли государств – членов Евразийского экономического союза».

Принято постановление Правительства Российской Федерации, разработанное в целях повышения прозрачности взаимодействия КО и страховых организаций, обеспечения относительной предсказуемости поведения сторон, а также сокращения возможности злоупотребления и издержек, связанных с реализацией рассматриваемого взаимодействия (постановление Правительства Российской Федерации от 18.01.2023 № 39 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями, а также иностранными страховыми организациями и о признании утратившими силу некоторых актов и отдельного положения акта Правительства Российской Федерации»).

Постановление содержит требования к соглашениям между КО и страховыми организациями (в том числе иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом об организации страхового дела осуществлять страховую деятельность на терри-

¹¹ Евразийская перестраховочная компания (ЕПК) – это международная финансовая организация, которая создается с целью стимулирования взаимной и внешней торговли, реализации совместных кооперационных проектов и инвестиций Евразийского экономического союза, дополняя функционал экспортно-кредитных агентств государств – участников ЕПК на наднациональном уровне. Соглашение и Устав ЕПК, который является неотъемлемой частью Соглашения, регламентируют статус, цели и направления деятельности, местонахождение, вопросы налогового и финансового регулирования, систему управления и принятия решений органами управления ЕПК, доли участия в капитале сторон и другие вопросы нормативного регулирования.

тории Российской Федерации), в отношении которых выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- соглашения определяют порядок взаимодействия сторон при страховании рисков заемщиков КО, включая потенциальных заемщиков, являющихся ЮЛ и ФЛ, или страхование рисков является обязательным условием предоставления займа или кредитования заемщиков в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) условиями договора займа или кредитного договора, заключаемого между КО и заемщиком, либо страхование рисков не является обязательным условием кредитования, но имеет значение для определения его условий, в том числе влияет на размер процентной ставки по кредитному договору (договору займа);
- соглашение является договором страхования, по условиям которого страховая организация обязуется за обусловленную договором плату, уплачиваемую КО, выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором страховую сумму в случае причинения вреда жизни и здоровью заемщика данной КО, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая), и присоединение к такому договору страхования является обязательным условием кредитования или влияет на размер процентной ставки по кредитному договору (договору займа).

Соглашение признается допустимым в случае, если КО, являющаяся стороной такого соглашения, принимает страховые полисы (договоры страхования) любой страховой организации, отвечающей требованиям КО к страховым организациям и условиям предоставления страховой услуги, и выполняет одновременно условия, установленные постановлением.

Постановление вступает в силу 01.09.2023.

Срок действия постановления ограничен 01.09.2025.

Направлено на регистрацию в Минюст России указание Банка России, устанавливающее порядок сообщения иностранной страховой организацией Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах (Указание Банка России от 06.03.2023 № 6370-У «О порядке сообщения иностранной страховой организацией Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах»).

Иностранная страховая организация в течение пяти рабочих дней после дня заключения договора, на основании которого привлеченному лицу поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, или в течение пяти рабочих дней после дня расторжения такого договора должна сообщать Банку России в отношении каждого лица, которому в соответствии с пунктами 1.5-1 и 1.5-8 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, информацию о таких лицах, предусмотренную данным указанием.

Со дня вступления в силу указания признается утратившим силу Указание Банка России № 6184-У¹².

Указание вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

¹² Указание Банка России от 29.06.2022 № 6184-У «О порядке сообщения отдельными некредитными финансовыми организациями Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах».

Вступило в силу 31.03.2023 указание Банка России, устанавливающее формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности и статистической отчетности страховщиков (Указание Банка России от 14.11.2022 № 6315-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков»).

Требования указания не распространяются на иностранные страховые организации.

Со дня вступления в силу указания признаются утратившими силу Указание Банка России № 5724-У¹³ и Указание Банка России № 6106-У¹⁴.

Вступило в силу 01.04.2023 указание Банка России, устанавливающее новые формы статистической отчетности страховых брокеров, представляемой в Банк России (Указание Банка России от 21.09.2022 № 6246-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 августа 2020 года № 5522-У»).

Указанием установлена новая форма 0420109 «Информация о лицах, которым страховым брокером поручено проведение идентификации, упрощенной идентификации, обновление информации о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах».

Также внесены изменения в ряд иных форм и установлен перечень сопроводительной информации к отчетности страхового брокера.

Банк России планирует установить требования к обеспечению защиты информации, содержащейся в АИС страхования (проект положения Банка России «О требованиях к обеспечению защиты информации, содержащейся в автоматизированной информационной системе страхования» по состоянию на 30.03.2023, ID проекта 04/15/03-23/00137122).

Проект устанавливает требования к перечню защищаемой информации, в частности:

- требования к сохранности и защите информации, полученной в процессе осуществления возложенных на оператора АИС страхования функций;
- требования к обеспечению контроля целостности электронных сообщений и подтверждения составления электронных сообщений;
- требования к технологиям обработки защищаемой информации, применяемой оператором АИС страхования на всех технологических участках (а также на участках идентификации, аутентификации и авторизации пользователей АИС страхования), при формировании (подготовке), передаче и приеме электронных сообщений и при удостоверении оператором АИС страхования права пользователя АИС страхования на совершение действий с защищаемой информацией;
- требования к регистрации инцидентов защиты информации, а также представлению сведений о выявленных инцидентах защиты информации;
- требования к информированию Банка России о выявленных инцидентах защиты информации, включенных в перечень типов инцидентов, а также о принятых мерах и проведенных мероприятиях по реагированию на выявленный оператором АИС страхования или Банком России инцидент защиты информации.

Банк России разъяснил основания для возврата страхователю части страховой премии при досрочном прекращении действия договора ОСАГО (информационное письмо Банка России от 28.02.2023 № ИН-018-53/18 «Об отдельных случаях досрочного прекращения действия договора ОСАГО»).

¹³ Указание Банка России от 03.02.2021 № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков».

¹⁴ Указание Банка России от 28.03.2022 № 6106-У «О внесении изменений в приложение 3 к Указанию Банка России от 3 февраля 2021 года № 5724-У».

С 30.01.2023 Указанием Банка России от 13.12.2022 № 6323-У «О внесении изменений в пункты 1.14 и 1.16 приложения 1 к Положению Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П» внесены изменения в Правила ОСАГО в части закрепления в пункте 1.14 Правил ОСАГО дополнительных случаев досрочного прекращения договора ОСАГО, при которых страховщик в соответствии с пунктом 1.16 Правил ОСАГО возвращает страхователю часть страховой премии¹⁵.

Досрочное прекращение договора ОСАГО на основании предусмотренных пунктом 1.14 Правил ОСАГО дополнительных случаев прекращения договора ОСАГО является основанием для возврата страхователю части страховой премии при получении страховщиком соответствующих заявления и документов с 30.01.2023 независимо от даты заключения досрочно прекращаемого договора ОСАГО.

При досрочном погашении кредитных обязательств часть страховой премии по договору страхования, заключенному в соответствии с условиями кредитования, не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором (определение Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 17.01.2023 № 5-КГ22-125-К2).

Между страховой организацией и гражданином в соответствии с условиями кредитования был заключен договор страхования жизни и здоровья. В связи с досрочным погашением задолженности по кредиту гражданин потребовал от страховщика возврата части страховой премии, уплаченной по договору личного страхования, однако страховщик в удовлетворении требований отказал, что послужило основанием для обращения в суд.

Суды трех инстанций частично удовлетворили требования истца, исходя из того, что досрочное исполнение кредитного договора со стороны истца, исключающее до окончания срока страхования возможность наступления страхового случая, является основанием досрочного прекращения договора личного страхования. При этом суды отмечали, что являющимися неотъемлемой частью договора страхования Правилами кредитного страхования от несчастных случаев и болезней, утвержденными страховщиком (далее – Правила страхования), предусмотрен возврат страховой премии за неиспользованный период при досрочном прекращении договора.

Однако ВС РФ не согласился с выводами судов нижестоящих инстанций, отменил решение суда первой инстанции, апелляционное и кассационное определения и направил дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции в связи со следующим.

В силу пункта 1 статьи 958 ГК РФ 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.

Абзацем вторым пункта 3 статьи 958 ГК РФ (в редакции, действовавшей на момент заключения договора страхования) предусмотрено, что при досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Таким образом, ВС РФ сделал вывод, что юридически значимым для разрешения спора являлось выяснение вопроса, имело ли место досрочное прекращение договора страхования по обстоятельствам, перечисленным в пункте 1 статьи 958 ГК РФ, или действия истца надлежит

¹⁵ Согласно абзацам четвертому – шестому пункта 1.14 Правил ОСАГО страхователь вправе досрочно прекратить действие договора ОСАГО в случаях: призыва страхователя на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации; прохождения страхователем военной службы в Вооруженных Силах Российской Федерации по контракту или нахождения на военной службе (службе) в войсках национальной гвардии Российской Федерации, в воинских формированиях и органах, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона от 31.05.1996 № 61-ФЗ «Об обороне», при условии участия в специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Херсонской и Запорожской областей; пребывания страхователя в добровольческом формировании при заключении контракта о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы Российской Федерации.

расценивать как досрочный отказ от договора, в связи с чем необходимо проанализировать, предусматривали ли стороны при заключении сделки возможность возврата страховой премии при таком отказе.

Толкуя условия договора страхования, суды первой и апелляционной инстанций указали, что сторонами согласовано ежемесячное изменение страховой суммы в соответствии с установленным на дату заключения кредитного договора графиком погашения кредитной задолженности.

Однако, вопреки буквальному значению слов и выражений, содержащихся в договоре личного страхования, согласно которому страховая сумма ежемесячно изменяется в течение срока страхования (а не действия кредитного договора) в соответствии с графиком и не поставлена в зависимость от досрочного погашения кредита и изменения графика платежей, суды нижестоящих инстанций необоснованно посчитали, что страховая сумма равняется остатку задолженности по кредитному договору и изменяется вместе с ней, вследствие чего пришли к ошибочному выводу о досрочном прекращении договора страхования.

Кроме того, нижестоящие суды не учли, что в подписанном сторонами страховом полисе в разделе «Страховая сумма» указано, что стороны пришли к соглашению, согласно которому в случае погашения страхователем кредитной задолженности по кредитному договору частично или полностью до окончания срока действия страхового полиса страховая сумма остается равной кредитной задолженности в соответствии с графиком погашения кредитной задолженности, установленным сторонами на дату заключения кредитного договора, при этом страховой полис не прекращает своего действия.

При этом Правила страхования, на которые сослались суды первой и апелляционной инстанций, содержат условие о возврате страховой премии или ее части в случае прекращения договора по обстоятельствам иным, чем страховой случай, а не при досрочном отказе страхователя от договора страхования.

В связи с этим нельзя согласиться с выводами судов нижестоящих инстанций о том, что договором страхования предусмотрен возврат страховой премии или ее части при досрочном расторжении этого договора.

Условия об оплате застрахованным лицом действий страхователя, связанных с присоединением заемщика к программе добровольного коллективного страхования, ущемляют права потребителя, поскольку влекут нарушение его права на получение услуги страхования без незаконного обременения (постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 02.03.2023 № Ф06-196/2023 по делу № А57-4262/2022).

Заемщик при покупке ТС за счет кредитных средств по договору потребительского кредита стал участником программы страхования (застрахованным) на основании заявления на присоединение к программе добровольного коллективного страхования от несчастных случаев заемщика в соответствии с договором добровольного коллективного страхования, заключенным между страхователем и страховщиком.

На основании жалобы заемщика на нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении договора страхования Роспотребнадзор провел проверку в отношении страхователя, в результате которой было установлено, что страхователь включил в договор коллективного страхования условия, ущемляющие права потребителя. Роспотребнадзор поддержал доводы заявителя и вынес соответствующее постановление. Страхователь обратился в суд с заявлением к Роспотребнадзору о признании незаконным и отмене указанного постановления.

Суды трех инстанций отказали в удовлетворении требований страхователя в связи со следующим.

В соответствии с пунктом 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или

иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными.

Согласно правовой позиции, изложенной в Обзоре судебной практики ВС РФ за III квартал 2013 года, утвержденном Президиумом ВС РФ 05.02.2014, ценой страховой услуги является страховая премия, за которую покупается страховая услуга в виде обязательства выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая. Выплата страхового возмещения не является ценой страховой услуги, поэтому на сумму страхового возмещения при задержке ее выплаты не может начисляться указанная неустойка.

При этом в заявлении на присоединение к программе добровольного коллективного страхования от несчастных случаев страхователь включил условия об оплате застрахованным лицом в связи с его присоединением к программе добровольного коллективного страхования услуг по формированию пакета документов для оформления заявления, технической работы, услуг по подготовке заявления, консультированию и информированию по страховым программам, подбору и согласованию индивидуальных условий программы страхования, согласованию программы кредитования с банком-партнером для оплаты страховой премии и услуг по заявлению.

Суды пришли к выводу, что действия страхователя из данного перечня не создают для заемщика отдельного имущественного блага, не являются самостоятельной услугой, исходя из цели, преследуемой потребителем при намерении заключить договор страхования, указанные действия входят в предмет договора страхования, и поэтому они не могут оплачиваться как отдельная услуга.

Таким образом, суды согласились с позицией Роспотребнадзора о том, что включение страхователем в заявление на присоединение к программе добровольного коллективного страхования от несчастных случаев заемщика условия об оплате застрахованным лицом действий страхователя, связанных с присоединением заемщика к программе добровольного коллективного страхования, ущемляет права потребителя, поскольку влечет нарушение его права на получение услуги страхования без незаконного обременения, учитывая, что по смыслу положений статьи 424 ГК РФ цена страховой услуги, определяемая размером страховой премии, не может носить множественного характера.

1.3.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов

Принят закон, направленный на расширение видов деятельности НПФ (Федеральный закон от 27.01.2023 № 5-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и статью 27 Федерального закона «Об инвестиционных фондах»).

Ранее о данном законопроекте сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за II квартал 2022 года](#).

В Государственную Думу 09.02.2023 внесен законопроект, разработанный в целях оптимизации порядка проведения реорганизации НПФ (проект федерального закона № 293375-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» по состоянию на 09.02.2023).

В законопроекте предлагаются изменения, предполагающие возможность направления каждому кредитору НПФ уведомлений в форме электронного документа с использованием подсистемы единого ЛК ЕПГМУ¹⁶. Также законопроектом предлагается предоставить Правительству Российской Федерации право определять для Банка России и (или) реорганизуемого (реорганизуемых) НПФ случаи, позволяющие им не размещать на своих официальных сайтах в сети Интернет и (или) не публиковать в печатных изданиях информацию о начале процедуры реорганизации.

¹⁶ Личный кабинет Единого портала государственных и муниципальных услуг.

Принят в первом чтении 04.04.2023 законопроект, предусматривающий увеличение в два раза максимальной суммы гарантийного возмещения для участников НПФ в рамках деятельности по НПО (проект федерального закона № 303198-8 «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» по состоянию на 04.04.2023).

Законопроект предлагает увеличить с 1,4 до 2,8 млн рублей максимальный размер гарантийного возмещения по пенсионному договору, предусмотренного вступившим в силу 01.01.2023 Федеральным законом от 28.12.2022 № 555-ФЗ «О гарантировании прав участников негосударственных пенсионных фондов в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению».

Вступило в силу 01.04.2023 указание Банка России, устанавливающее формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требования к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, НПФ (Указание Банка России от 27.09.2022 № 6269-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов», зарегистрировано в Минюсте России 10.02.2023, № 72308).

Ранее о проекте указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2022 года](#).

Минюст России зарегистрировал положение Банка России, устанавливающее требования к расчету НПФ величины обязательств по договорам ОПС и договорам НПО на основании внутреннего документа НПФ, случаи осуществления указанного расчета, а также требования к указанному внутреннему документу (Положение Банка России от 28.09.2022 № 806-П «Об установлении требований к расчету негосударственными пенсионными фондами величины обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании и договорам негосударственного пенсионного обеспечения на основании внутреннего документа, случаев осуществления указанного расчета, а также требований к указанному внутреннему документу», зарегистрировано в Минюсте России 03.03.2023, № 72508).

Положение вступит в силу 01.01.2024.

Ранее о проекте положения сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2022 года](#).

Установлены базовая ставка гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов и порядок расчета дополнительного коэффициента НПФ, осуществляющего деятельность по НПО и поставленного на учет в системе гарантирования (Указание Банка России от 22.02.2023 № 6368-У «Об установлении базовой ставки гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных резервов, порядка расчета дополнительного коэффициента негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленного на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, в том числе состава и методики расчета показателей, используемых для оценки финансового положения, а также критериев, от соответствия финансового положения указанного негосударственного пенсионного фонда которым зависит дополнительный коэффициент», зарегистрировано в Минюсте России 27.03.2023, № 72733)

Указание вступило в силу 10.04.2023.

Ранее о подготовке данного указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2022 года](#).

Минфин России разработал проект постановления Правительства Российской Федерации, определяющий основание для предоставления НПФ права принять решение не осуществлять и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе акционеров НПФ, а также о лицах, под контролем или значительным влиянием которых находится НПФ (проект постановления Правительства Российской Федерации «Об определении случая, при котором негосударственный пенсионный фонд вправе не раскрывать информацию и (или) раскрывать в ограниченном составе и объеме, и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» по состоянию на 16.02.2023, ID проекта 01/01/02-23/00136042).

Проектом предусмотрено, что введение иностранным государством мер ограничительно-го характера в отношении указанных лиц является случаем, при наступлении которого НПФ вправе принять решение не осуществлять и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие неограниченному кругу лиц указанной информации.

Банк России подготовил проект указания, которым будут установлены требования к НПФ, осуществляющему деятельность по НПО и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников НПФ, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственных пенсий и средства гарантийного возмещения (проект указания Банка России «О требованиях к негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников негосударственных пенсионных фондов, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственных пенсий и средства гарантийного возмещения» по состоянию на 13.03.2023, ID проекта 04/15/03-23/00136659).

Проектом указания предлагается закрепить такие требования к НПФ осуществляющему деятельность по НПО и поставленному на учет в системе гарантирования прав участников НПФ, которому могут быть переданы обязанность по выплате негосударственных пенсий и средства гарантийного возмещения, как наличие лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, отсутствие оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства такого НПФ и иные.

Планируется, что данное указание вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Банк России разработал проект указания, направленный на совершенствование порядка определения нормативного размера страхового резерва, формируемого НПФ, а также механизма его формирования и использования (проект указания Банка России «О страховом резерве негосударственного пенсионного фонда» по состоянию на 17.03.2023).

Проект указания устанавливает переход к риск-ориентированному характеру определения нормативного размера страхового резерва НПФ, предусматривает совершенствование подходов к определению источников формирования страхового резерва, а также расширение направлений использования страхового резерва – в частности, вводится возможность восполнения за счет средств страхового резерва собственных средств НПФ в размере ранее направленных в страховой резерв собственных средств НПФ.

Планируемый срок вступления документа в силу – II квартал 2023 года.

1.3.8. Деятельность микрофинансовых организаций

В первом чтении 04.04.2023 принят законопроект, направленный на защиту прав и законных интересов ФЛ при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики и Херсонской области (проект федерального закона № 289070-8 «О внесении изменений в главу 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических

лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» по состоянию на 04.04.2023).

В законопроекте предлагается установить запрет на осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности ФЛ на территориях указанных субъектов в течение переходного периода (до 01.01.2026).

Запрет не распространяется на осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности ФЛ (совершение действий, направленных на возврат просроченной задолженности ФЛ), указанной в частях 2–4 статьи 1, части 2 статьи 3 Федерального закона № 230-ФЗ¹⁷.

Банк России планирует расширить перечень информации, которую МФО должна раскрывать на официальном сайте в сети Интернет (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 июня 2021 года № 5830-У» по состоянию на 23.03.2023).

Предусматривается, что МФО должна размещать на официальном сайте в сети Интернет информацию об используемых товарных знаках (знаках обслуживания, коллективных знаках), коммерческих обозначениях, а также ссылки на страницы сайтов в сети Интернет, используемых МФО для осуществления деятельности по предоставлению займов или деятельности по привлечению денежных средств ФЛ.

Предполагаемый срок вступления в силу – 01.04.2024.

1.3.9. Оказание профессиональных услуг на финансовом рынке

Вступило в силу 01.04.2023 указание Банка России, устанавливающее новый порядок предоставления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности БКИ, КРА (Указание Банка России от 24.10.2022 № 6296-У «О формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, кредитных рейтинговых агентств и бюро кредитных историй», зарегистрировано в Минюсте России 07.03.2023, № 72546).

Информация об указании приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2022 года](#).

С 01.03.2023 подлежит применению новая редакция Базового стандарта защиты прав и интересов ФЛ и ЮЛ – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции), утвержден Банком России 29.12.2022).

В частности, указанным стандартом установлены:

- правила предоставления информации получателю финансовых услуг;
- правила взаимодействия с получателями финансовых услуг;
- требования к работникам, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;
- порядок рассмотрения обращений и жалоб получателей финансовых услуг;
- порядок тестирования ФЛ, не являющихся квалифицированными инвесторами;
- порядок уведомления о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования;

¹⁷ Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

– критерии, которым должно соответствовать ЮЛ, раскрывающее финансовую информацию.

Кроме того, до 01.07.2023 брокер обязан до заключения договора о брокерском обслуживании, предусматривающего право брокера использовать в своих интересах денежные средства и (или) ценные бумаги клиента, либо при внесении в указанный договор изменений, предусматривающих указанное право, уведомить получателя финансовых услуг о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств и (или) ценных бумаг клиента, путем включения соответствующей информации в декларацию о рисках.

Со дня применения данного Базового стандарта не подлежит использованию Базовый стандарт защиты прав и интересов ФЛ и ЮЛ – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров, утвержденный Банком России 07.07.2022.

Документ вступил в силу 01.03.2023 (за исключением отдельных положений).

Банк России подготовил проект указания, устанавливающий порядок отражения отдельными НФО, БКИ, КРА на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и обязательств в иностранной валюте в условиях действия мер ограничительного характера, введенных иностранным государством в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц (проект указания Банка России (доработанный текст) «О порядке отражения отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте» по состоянию на 07.03.2023, ID проекта 04/15/03-23/00136538).

Указывается, что невозмещаемые заблокированные активы и (или) обязательства подлежат отражению в бухгалтерском учете в рублях без пересчета их стоимости в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Закона о Банке России.

При этом невозмещаемые заблокированные активы отражаются в бухгалтерском учете на тех же балансовых счетах второго порядка Плана счетов бухгалтерского учета в НФО, предусмотренного приложением к Положению Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», на которых учитываются аналогичные активы, в отношении которых не введены меры ограничительного характера.

Кроме того, указывается, что в случае, если меры ограничительного характера введены после вступления в силу данного указания, невозмещаемые заблокированные активы и (или) обязательства отражаются в бухгалтерском учете по официальному курсу, действующему на дату введения ограничительных мер.

Планируется признать утратившим силу Указание Банка России № 6154-У¹⁸, регулирующее аналогичные правоотношения.

Предполагаемая дата вступления указания в силу – со дня его официального опубликования.

1.3.10. Деятельность бюро кредитных историй

Банк России проинформировал о применении отдельных норм Закона о кредитных историях и Положения Банка России о порядке формирования кредитной истории (письмо Банка России от 06.03.2023 № 46-7-1/716 «О применении отдельных норм Федерального закона № 218-ФЗ и Положения Банка России № 758-П»).

¹⁸ Указание Банка России от 15.06.2022 № 6154-У «О порядке отражения отдельными некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте».

Письмо Банка России касается следующих вопросов: исключение из кредитной истории недостоверных сведений, соблюдение источниками формирования кредитной истории обязанности по направлению в БКИ сведений о прекращении передачи информации в БКИ, необходимость расчета величины среднемесячного платежа, частота направления кредитной информации в БКИ.

В частности, Банк России сообщил, что выявляются случаи несоответствия данных о записях кредитной истории, обращениях субъектов к источнику формирования кредитной истории с предложением совершить сделку, иных данных кредитной истории, хранящихся в БКИ, сведениям, содержащимся в учетной системе источника формирования кредитной истории. Кроме того, в Банк России обращаются граждане с жалобами на отражение в их кредитных историях сведений о договорах, признанных оформленными мошенническим способом. В связи с этим Банк России проинформировал источников формирования кредитной истории о необходимости внесения изменений в ранее переданную в БКИ информацию посредством направления в БКИ информации, исключающей сведения:

- о договоре, который не был заключен с субъектом, и иных данных кредитной истории, связанных с указанным договором, информация о которых отсутствует в учетной системе источника формирования кредитной истории;
- о договоре, оформленном в результате мошеннических действий, и иных данных кредитной истории, связанных с указанным договором, в случае принятия источником формирования кредитной истории решения о прекращении требований к субъекту в связи с признанием договора, сведения о котором ранее были представлены источником в БКИ, оформленным в результате мошеннических действий (в том числе если указанный договор был признан ничтожным в силу закона).

Банк России также указывает, что в целях оптимизации нагрузки на информационные системы источников формирования кредитной истории и БКИ источникам формирования кредитной истории рекомендовано направлять в БКИ кредитную информацию, формируемую вследствие наступления событий, установленных в разделе 5 приложения 3 к Положению Банка России о порядке формирования кредитной истории, в рамках одной записи кредитной истории (по одному субъекту) не чаще одного раза в течение одного календарного дня.

В первом чтении 21.03.2023 принят законопроект, в соответствии с которым в целях оценки качества займов (кредитов) согласие субъекта кредитной истории, предоставленное пользователю кредитной истории, будет считаться данным также единому институту развития в жилищной сфере, а также предлагается включение единого института развития в жилищной сфере в число источников формирования кредитной истории (проект федерального закона № 285567-8 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» по состоянию на 21.03.2023, ID проекта 02/04/07-22/00129607).

Информация о законопроекте приводилась в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2022 года](#).

Также законопроектом предусмотрено дополнение части 5.4 статьи 5 Закона о кредитных историях положением о предоставлении информации, составляющей содержание кредитной истории, в БКИ обслуживающей кредитную задолженность организацией, при заключении договора между такой организацией и единым институтом развития в жилищной сфере.

Согласно пояснительной записке, целью предлагаемых новелл является снижение расходов на сопровождение сделок по секьюритизации прав требований (задолженности) по жилищным ипотечным кредитам (займам) и повышение доступности ипотечных кредитов (займов) для ипотечных заемщиков.

Планируемая дата вступления закона в силу – 01.09.2023.

Банк России подготовил проект указания, предусматривающий корректировку порядка расчета источником формирования кредитной истории величины среднемесячного платежа ФЛ по заключенному договору займа (кредита) (проект указания Банка России «О внесении изменений в приложение 1 к Положению Банка России от 11 мая 2021 года № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» по состоянию на 17.02.2023).

Проектом указания предлагается исключить из Порядка расчета источником формирования кредитной истории величины среднемесячного платежа ФЛ по заключенному договору займа (кредита), утвержденному положением Банка России о порядке формирования кредитной истории, норму, устанавливающую требования к предельному значению показателя Т (количество месяцев, оставшихся до дня прекращения обязательства по договору денежного займа или поручительства по денежному займу) в формуле расчета величины среднемесячного платежа для некоторых займов.

Согласно пояснительной записке к проекту указания, цель предлагаемых изменений – снижение регулятивной нагрузки на источники формирования кредитных историй.

Планируемая дата вступления указания в силу – 01.06.2023.

1.3.11. Аудиторская деятельность на финансовом рынке

Минфин России проинформировал об уточненных требованиях к независимости аудиторских организаций и аудиторов (информационное сообщение Минфина России от 21.02.2023 № ИС-аудит-61 «Уточнены требования к независимости аудиторских организаций и аудиторов»).

Минфин России сообщил, что в связи с принятием Федерального закона от 17.02.2023 № 31-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности», касающегося независимости аудиторских организаций и аудиторов, в законодательство были внесены следующие ключевые изменения.

Так, в Закон об аудиторской деятельности были введены отдельные новые понятия и нормативно закреплена ряд понятий, связанных с независимостью (например, правила независимости аудиторов и аудиторских организаций, контролирующее лицо, подконтрольное лицо).

Кроме того, конкретные запреты, установленные статьей 8 Закона об аудиторской деятельности, распространили на оказание всех аудиторских услуг (аудит и сопутствующие ему услуги) аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, а также на участие аудиторов в их оказании (ранее запреты распространялись только на аудит). Помимо конкретных запретов, предусмотренных указанной статьей, запреты могут устанавливаться иными федеральными законами и правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций (ранее такое положение не формулировалось).

Также был введен ряд дополнительных запретов на оказание аудиторских услуг.

Минфин России подготовил проект приказа, предлагающий утвердить порядок, устанавливающий особенности передачи НКО (статус СРО аудиторов которой прекращен) Минфину России материалов, образовавшихся в ходе ее деятельности, а также касающихся деятельности ее членов (проект приказа Минфина России (доработанный текст) «Об утверждении Порядка передачи некоммерческой организацией, статус саморегулируемой организации аудиторов которой прекращен, Министерству финансов Российской Федерации материалов (информации и документов), образовавшихся в ходе ее деятельности, а также касающихся деятельности ее членов» по состоянию на 06.02.2023, ID проекта 01/02/08-22/00131033).

В пояснительной записке отмечается, что проект приказа был разработан в соответствии с частью 10 статьи 21.1 Закона об аудиторской деятельности. Согласно указанной норме, НКО, статус СРО аудиторов которой прекращен, обязана передать все материалы (информацию и документы), образовавшиеся в ходе ее деятельности, а также касающиеся деятельности ее членов, федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по выработ-

ке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере аудиторской деятельности. Таким органом является Минфин России.

В проекте приказа приведены перечень документов и информация, подлежащие передаче Минфину России со стороны НКО. В частности, передаче подлежит реестр аудиторов и аудиторских организаций СРО аудиторов, реестровые дела аудиторских организаций и аудиторов, протоколы заседаний постоянно действующего коллегиального органа управления СРО аудиторов за год, в котором Минфином России принято решение о прекращении статуса СРО аудиторов, а также за три календарных года до этого.

Указанная информация должна быть передана в течение 60 рабочих дней со дня, следующего за днем прекращения статуса СРО аудиторов, а в случае ликвидации НКО – в течение 60 рабочих дней со дня, следующего за днем прекращения статуса СРО аудиторов, но не позднее чем за 20 рабочих дней до дня завершения ликвидации указанной НКО. Днем получения Минфином России материалов считается дата регистрации их в Минфине России.

Кроме того, указывается, что передача материалов осуществляется за счет средств НКО.

1.3.12. Деятельность оператора инвестиционной платформы

Вступили в силу 11.01.2023 нормы, предоставляющие Банку России право ограничить оказание ОИП услуг по привлечению инвестиций и услуг по содействию в инвестировании при выявлении нарушения Закона о краудфандинге, принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, правил ОИП, прав и законных интересов инвесторов или в случае наличия угрозы их правам и законным интересам (Федеральный закон от 14.07.2022 № 331-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о приостановлении действия отдельных положений статьи 5.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

Вступило в силу 01.04.2023 указание Банка России, определяющее для ОИП порядок составления и представления в Банк России отчетности (Указание Банка России от 21.09.2022 № 6243-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ», зарегистрировано в Минюсте России 07.02.2023, № 72273).

Более подробную информацию о данном указании можно найти в разделе [«Иные общие вопросы»](#).

1.3.13. Деятельность оператора финансовой платформы

Вступило в силу 01.04.2023 указание Банка России, определяющее для ОФП порядок составления и представления в Банк России отчетности (Указание Банка России от 21.09.2022 № 6243-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторов инвестиционных платформ, отчетности операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений, составе и формах отчетности операторов финансовых платформ», зарегистрировано в Минюсте России 07.02.2023, № 72273).

Более подробную информацию о данном указании можно найти в разделе [«Иные общие вопросы»](#).

С 01.01.2023 и до особого распоряжения Банк России будет воздерживаться от применения мер воздействия к ОФП в случае несоблюдения ими требований нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности (информационное письмо Банка России от 16.12.2022 № ИН-018-34/138 «О неприменении Банком России мер воздействия к операторам финансовых платформ»).

2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.1. Лизинг

Является опровержимой презумпция, согласно которой незначительность и несоразмерность нарушения лизингополучателем обязательств по договору лизинга предполагаются, если сумма неисполненного обязательства составляет менее чем 5% от размера стоимости предмета лизинга и период просрочки составляет менее чем три месяца. При оценке допустимости изъятия предмета лизинга суд вправе учесть, не приведет ли лишение лизингополучателя возможности владеть и пользоваться предметом лизинга к наступлению для него значительных имущественных потерь и есть ли у лизингодателя возможность удовлетворения денежных требований в порядке исполнительного производства без изъятия имущества (определение Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ от 02.02.2023 № 305-ЭС22-17428 по делу № А40-235540/2021).

Между ЮЛ (лизингодатель) и ИП (лизингополучатель) был заключен договор лизинга автобуса, по условиям которого лизингодатель обязался в соответствии с заявкой лизингополучателя приобрести у поставщика в собственность автобус и предоставить его лизингополучателю, а лизингополучатель обязался принять его за плату во временное владение и пользование, с последующим переходом права собственности на предмет лизинга при наличии совокупности условий: окончание срока лизинга, уплата лизингополучателем в полном объеме и надлежащим образом задатка, лизинговых платежей, вознаграждения и иных причитающихся по договору платежей. Автобус был передан лизингополучателю. По причине образовавшейся задолженности лизингодатель в одностороннем порядке отказался от договора лизинга, направив лизингополучателю соответствующее уведомление, и потребовал вернуть предмет лизинга и выплатить задолженность. Предмет лизинга добровольно был возвращен лизингополучателем.

Лизингополучатель, полагая, что лизингодатель отказался от договора в одностороннем порядке в отсутствие достаточных к тому оснований, а предмет лизинга был изъят без учета выплат лизингополучателем 87% от общей цены договора лизинга, обратился в суд с иском о признании незаконным одностороннего отказа от исполнения договора лизинга, а также о признании договора лизинга действующим.

Суд первой инстанции отказал лизингодателю в удовлетворении его требований. Суды апелляционной и кассационной инстанций поддержали доводы суда первой инстанции. Суды исходили из того, что в соответствии с условиями договора лизингодатель был вправе расторгнуть договор, поскольку лизингополучатель более двух раз подряд по истечении срока, установленного графиком платежей, надлежащим образом не исполнил обязанность по внесению лизинговых платежей. При этом, учитывая стоимость предмета лизинга, задолженность по договору составила более 5% от стоимости предмета лизинга и невнесение лизинговых платежей надлежащим образом длилось более трех месяцев, порядок расторжения договора был соблюден.

Однако ВС РФ не согласился с выводами нижестоящих судов, отменил их судебные акты и направил дело на новое рассмотрение в связи со следующим.

На основании пункта 3 статьи 307, пункта 4 статьи 450.1 ГК РФ при осуществлении стороной права на одностороннее изменение условий обязательства или односторонний отказ от исполнения договора она должна действовать разумно и добросовестно, учитывая права и законные интересы другой стороны.

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 3 постановления Пленума ВАС РФ № 17, расторжение договора выкупного лизинга, в том числе по причине допущенной лизингополучателем просрочки уплаты лизинговых платежей, не должно влечь за собой получение лизингодателем таких благ, которые поставили бы его в лучшее имущественное положение, чем то, в котором он находился бы при выполнении лизингополучателем договора в соответствии с его условиями (пункты 3 и 4 статьи 1 ГК РФ). В пункте 14 постановления Пленума ВС РФ № 54 разъяснено судам, что нарушение этой обязанности может повлечь отказ в судебной защите названного права полностью или частично, в том числе признание ничтожным одностороннего изменения условий обязательства или одностороннего отказа от его исполнения (пункт 2 статьи 10, пункт 2 статьи 168 ГК РФ).

С учетом общей обеспечительной природы права собственности лизингодателя и права залога по смыслу пункта 1 статьи 6, пункта 2 статьи 348 ГК РФ обращение взыскания на предмет лизинга не допускается, если размер требований лизингодателя, в обеспечении которого существует его право собственности, является явно несоразмерным стоимости предмета лизинга, а допущенное лизингополучателем нарушение незначительно. При этом такая незначительность и несоразмерность предполагаются, если сумма неисполненного обязательства составляет менее чем 5% от размера стоимости предмета лизинга и период просрочки исполнения обязательства лизингополучателем составляет менее чем три месяца. Вместе с тем указанная презумпция является опровержимой. Лизингополучатель вправе доказывать отсутствие основания для изъятия предмета лизинга и при ином соотношении размера задолженности и стоимости предмета лизинга.

Согласно абзацу десятому пункта 13 Обзора судебной практики по лизингу¹, при оценке допустимости изъятия предмета лизинга суд в любом случае вправе учесть, не приведет ли лишение лизингополучателя возможности владеть и пользоваться предметом лизинга к наступлению для него значительных имущественных потерь и есть ли у лизингодателя возможность удовлетворения денежных требований в порядке исполнительного производства без изъятия имущества.

Обращаясь в суд с иском, лизингополучатель утверждал (и указанное обстоятельство не оспаривалось лизингодателем), что срок договора лизинга на дату его расторжения лизингодателем не истек, общая сумма долга в целом по договору незначительна (выплачено лизингополучателем 87% от общей цены договора), у него сохранена платежеспособность (осуществляя перевозки пассажиров на спорном автобусе, он имел возможность полностью произвести расчеты с лизингодателем, также имеется подтвержденная задолженность третьего лица перед ним, сумма которой значительно превышает долг лизингополучателя перед лизингодателем). Вместе с тем указанные доводы и представленные в их обоснование доказательства нижестоящими судами не исследовались и не оценивались.

В случае если в договоре лизинга предусмотрено право лизингодателя в одностороннем порядке изменять размер лизинговых платежей при изменении ключевой ставки, установленной Банком России, обязанность лизингополучателя по внесению лизинговых платежей в измененном размере возникает в связи с увеличением Банком России ключевой ставки (при направлении лизингодателем соответствующего уведомления лизингополучателю), а не с момента изменения договора лизинга в судебном порядке (постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 23.01.2023 № Ф01-7916/2022 по делу № А39-443/2022).

Между двумя ЮЛ был заключен договор лизинга. Лизингодатель передал предмет лизинга лизингополучателю. Согласно договору лизинга, сумма и размер лизинговых платежей могут быть изменены лизингодателем в одностороннем порядке, в частности при изменении ставки рефинансирования и (или) ключевой ставки, установленной Банком России. При этом стороны

¹ Обзор судебной практики по спорам, связанным с договором финансовой аренды (лизинга) (утвержден Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 27.10.2021).

обязуются подписать новый график лизинговых платежей с учетом изменений в течение 15 календарных дней после предоставления документов лизингодателем. Поскольку впоследствии ключевая ставка Банка России изменилась с 4,25 до 7,5% лизингодатель направил лизингополучателю письмо с предложением подписать дополнительное соглашение к договору лизинга с учетом повышенной ключевой ставки Банка России. Однако лизингополучатель отказался от подписания дополнительного соглашения и продолжил вносить лизинговые платежи на прежних условиях.

В связи с этим лизингодатель обратился в суд с иском к лизингополучателю об изменении условий договора лизинга, обязанности подписать дополнительное соглашение к нему, взыскании задолженности по договору лизинга и неустойки.

Суд первой инстанции удовлетворил иск частично: обязал лизингополучателя подписать дополнительное соглашение к договору лизинга и отказал в удовлетворении остальной части иска. Суд пришел к выводу, что условиями договора предусмотрено право лизингодателя на изменение суммы в случае изменения ключевой ставки или ставки рефинансирования Банка России. При этом суд посчитал, что требования истца о взыскании задолженности в размере, рассчитанном исходя из увеличенного размера лизинговых платежей с учетом изменения ключевой ставки Банка России, заявлены неправомерно и преждевременно, поскольку изменение договора в судебном порядке производится на будущее время (пункт 3 статьи 453 ГК РФ).

Суд апелляционной инстанции отменил решение суда первой инстанции в части отказа во взыскании задолженности и взыскал ее с лизингополучателя, в остальной части – оставил решение суда первой инстанции без изменения. Апелляционный суд указал, что обязанность лизингополучателя по внесению лизинговых платежей в измененном размере возникла в связи с увеличением Банком России ключевой ставки, как это установлено в договоре. Кассационный суд согласился с выводами суда апелляционной инстанции, указав следующее.

В соответствии с пунктом 1 статьи 424 ГК РФ исполнение договора оплачивается по цене, установленной соглашением сторон. Изменение цены после заключения договора допускается в случаях и на условиях, предусмотренных договором, законом либо в установленном законом порядке (пункт 2 статьи 424 ГК РФ). В соответствии с пунктом 2 статьи 452 ГК РФ требование об изменении или о расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа.

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга с учетом Закона о лизинге. Если иное не предусмотрено договором лизинга, размер лизинговых платежей может изменяться по соглашению сторон в сроки, предусмотренные данным договором, но не чаще чем один раз в три месяца (пункт 2 статьи 28 Закона о лизинге).

Договором лизинга установлено право лизингодателя в одностороннем порядке изменять сумму и размер лизинговых платежей при изменении ключевой ставки, установленной Банком России. При этом стороны установили не право, а обязанность подписать новый график лизинговых платежей с учетом изменений в течение 15 календарных дней после предоставления документов лизингодателем.

В данном случае лизингодатель реализовал право на изменение размера лизинговых платежей в связи с изменением ключевой ставки, установленной Банком России, в одностороннем порядке на основании договора лизинга, уведомил лизингополучателя о соответствующем изменении размера лизинговых платежей. Факт получения уведомления лизингополучателем не оспаривается. Данные обстоятельства свидетельствуют об изменении лизингодателем размера лизинговых платежей, что соответствует положениям статей 450, 452 ГК РФ и договору лизинга, заключенному между сторонами.

Соответственно, у лизингополучателя возникло обязательство по оплате лизинговых платежей с учетом изменений, внесенных лизингодателем в графики платежей. Апелляционный

суд верно заключил, что изменение ключевой ставки в сторону увеличения без внесения в связи с этим изменений в договор, негативно повлияет на оценку экономической целесообразности такой сделки.

2.2. Кредит

Неправомерно применение для целей списания задолженности к заемщику, который воспользовался льготным кредитом по Правилам № 696 исходя из фактической численности работников, требования о наличии численности работников в размере, превышающем фактическую численность (постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 08.02.2023 № Ф01-7105/2022 по делу № А43-10487/2022).

Между ЮЛ (заемщик) и Банком был заключен договор об открытии кредитной линии от 31.08.2020 путем присоединения к действующей редакции правил предоставления кредитов (далее – Правила). В них указывается, что кредитование заемщика осуществляется в соответствии с Правилами № 696. В обеспечение обязательств по кредитному договору между заемщиком и государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» (далее – Корпорация) был заключен договор поручительства.

Банк, считая, что заемщик допускал нарушения исполнения обязательств по кредитному договору, направил требование о погашении просроченной задолженности заемщику, а затем Корпорации. Корпорация перечислила денежные средства Банку в объеме, установленном договором поручительства и обратилась с регрессным требованием к заемщику. ЮЛ не погасило указанную задолженность, в связи с чем Банк и Корпорация обратились в суд.

Суды первой и апелляционной инстанций удовлетворили требования истцов и признали наличие задолженности в связи со следующим.

Договор кредита предусматривал льготные условия для заемщиков, а именно – кредит выдавался на цели восстановления бизнеса, и его не нужно было возвращать при условии сохранения заемщиком 90% сотрудников (от численности, определенной на дату 01.06.2020) в течение срока действия договора. Также 50% долга подлежало прощению в случае сохранения заемщиком численности работников на уровне не ниже 80% от численности работников на 01.06.2020. Реализация данной льготы обеспечивалась за счет предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году ЮЛ и ИП на возобновление деятельности в соответствии с Правилами № 696.

Согласно Правилам № 696, Банк не проводит самостоятельный расчет количества сотрудников, а исходит из сведений, размещенных в информационном сервисе ФНС России. В свою очередь, данные о численности работников заемщика поступают в ФНС России на основании поданных заемщиком форм СЗВ-М² в ПФР.

Так, на момент обращения ЮЛ с заявлением в Банк о предоставлении кредита в информационном сервисе ФНС России по состоянию на 01.06.2020 была размещена информация о численности сотрудников заявителя в количестве четырех человек.

В связи с этим суд первой инстанции установил, а суд апелляционной инстанции поддержал, что Банк правомерно исходил из снижения численности с четырех человек в мае 2020 года до трех человек по сведениям за последующие месяцы и перевел кредит в период погашения без предоставления заявленной льготы о прощении долга.

Банк рассчитал срок кредита в три месяца, исходя из заявленной заемщиком суммы необходимого кредита и количества четырех сотрудников, поскольку в соответствии с Правилами максимальная сумма кредитного договора определяется как произведение расчетного раз-

² Форма «Сведения о застрахованных лицах».

мера оплаты труда, численности работников заемщика и количества полных месяцев, считая с первого числа месяца, в котором заемщик обратился к получателю субсидии.

Таким образом, суды первой и апелляционной инстанций пришли к выводу о том, что предусмотренные на период наблюдения условия ЮЛ не соблюдены, количество работников у ЮЛ уменьшилось. Перевод Банком ЮЛ на период погашения соответствует условиям кредитного договора и законодательству Российской Федерации.

Однако суд кассационной инстанции отменил судебные акты нижестоящих инстанций и признал отсутствие основания для взыскания задолженности с заемщика в связи со следующим.

В ситуации, когда одной стороной кредитного соглашения является организация, не имеющая возможности самостоятельно определять условия кредитования, а другой – банк как профессиональный участник данных правоотношений, в силу положений статей 1, 10 ГК РФ должна быть исключена возможность кредитной организации совершать действия по наложению на контрагентов неразумных ограничений или по установлению необоснованных условий реализации заемщиком своих прав.

Нельзя признать правомерным применение для целей списания задолженности к заемщику, который воспользовался льготным кредитом исходя из фактической численности работников, требования о наличии численности работников в размере, превышающей фактическую численность.

Действительно, в рассматриваемом случае на момент обращения ЮЛ с заявлением в Банк о предоставлении кредита в информационном сервисе ФНС России по состоянию на 01.06.2020 была размещена информация о численности сотрудников заявителя в количестве четырех человек. (Данная информация размещена на основании представленного заемщиком в ПФР отчета по форме СЗВ-М. Заемщиком также были представлены формы СЗВ-М за период с апреля 2020 года по декабрь 2020 года, согласно которым численность работников в мае 2020 года составляла четыре человека, в последующие месяцы – три человека.)

Вместе с тем, исходя из приказов о приеме и увольнении, численность работников ЮЛ одновременно не превышала трех человек – в мае 2020 года уволился один работник, на его место принят другой. Указанное обстоятельство подтверждено также судебными актами, принятыми ранее в отношении заемщика. И данное количество не менялось на протяжении всего срока действия договора кредита с Банком. То есть с момента заключения договора кредита и на всем его протяжении у заемщика фактически числилось три сотрудника.

Кроме того, при направлении заявления на предоставление кредита заемщик не основывался на численности застрахованных лиц по состоянию на 01.06.2020, а указал только фиксированную сумму необходимого кредита.

Таким образом, основания для взыскания с ЮЛ спорной задолженности у судов нижестоящих инстанций отсутствовали.

2.3. Расчеты

Справка за подписью ЕИО застройщика может являться подтверждающим документом исполнения обязательства участника долевого строительства по оплате цены договора участия в долевом строительстве (постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 16.01.2023 № Ф06-27251/2022 по делу № А49-1551/2022).

ЮЛ заключило договор участия в долевом строительстве многоквартирного жилого дома, по условиям которого застройщик обязался осуществить строительство многоквартирного жилого дома и после получения разрешения на его ввод в эксплуатацию передать объект долевого строительства участнику долевого строительства, а участник долевого строительства обязался уплатить обусловленную договором цену и принять объект долевого строительства. Указанный договор прошел процедуру государственной регистрации. Впоследствии участник

долевого строительства был признан банкротом. Застройщик направил ему предупреждение о необходимости погашения задолженности по договору, а затем – уведомление об одностороннем отказе от договора и направил иск в суд о признании договора участия в долевом строительстве прекратившимся.

Застройщик также обратился в Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии с заявлением о погашении записи о государственной регистрации договора долевого участия в связи с односторонним отказом застройщика от договора. Однако указанное Управление направило застройщику уведомление о приостановлении государственной регистрации прав по причине наличия в материалах регистрационного дела справки, подписанной генеральным директором застройщика, подтверждающей полную оплату цены договора участия в долевом строительстве.

Суд первой инстанции удовлетворил иски застройщика, указывая следующее.

В соответствии с частью 4 статьи 9 Закона о долевом строительстве в случае одностороннего отказа одной из сторон от исполнения договора договор считается расторгнутым со дня направления другой стороне уведомления об одностороннем отказе от исполнения договора.

Согласно пункту 2 статьи 861 ГК РФ, расчеты между ЮЛ, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными денежными средствами с учетом ограничений, установленных законом, и принимаемых в соответствии с ним банковских правил. Как следует из статьи 862 ГК РФ, безналичные расчеты могут осуществляться в форме расчетов платежными поручениями, расчетов по аккредитиву, по инкассо, чеками, а также в иных формах, предусмотренных законом, банковскими правилами или применяемыми в банковской практике обычаями.

Суд первой инстанции, учитывая императивность указанных положений статьи 862 ГК РФ, пришел к выводу, что, исходя из положений статей 861, 862 ГК РФ, справка за подписью ЕИО застройщика не может считаться подтверждающим документом исполнения обязательства по оплате, поскольку не является расчетным документом и сама по себе не подтверждает фактическую передачу (перечисление) денежных средств должником, а значит, и фактическое исполнение условий договора.

Апелляционный суд не согласился с выводами суда первой инстанции и отменил его решение по следующим основаниям.

Пунктом 2 статьи 12 Закона о долевом строительстве предусмотрено, что обязательства участника долевого строительства считаются исполненными с момента уплаты в полном объеме денежных средств в соответствии с договором. Рассматриваемое требование застройщика о прекращении оспариваемого в рамках настоящего дела договора обусловлено неисполнением дольщиком обязательств по оплате объекта долевого строительства застройщику.

Доводы застройщика о том, что справка о полной оплате по договору участия в долевом строительстве не может считаться доказательством исполнения дольщиком обязательств по оплате цены договора, поскольку выдана до заключения договора уступки прав, судом апелляционной инстанции не приняты и признаны несостоятельными. При рассмотрении дела в суде первой инстанции застройщиком наличие указанной справки не оспаривалось, о ее фальсификации не заявлялось. Ответчиком факт оплаты по договору фактически не оспорен.

Учитывая изложенное, застройщик, выдавший справку об оплате цены уступки по договору долевого строительства и заявивший впоследствии о неоплате цены договора, судом апелляционной инстанции признан недобросовестным, поскольку его поведение после заключения договора давало основание другим лицам полагаться на действительность совершенной сделки. С момента заключения договора и наступления срока исполнения дольщиком обязательства по оплате на протяжении более пяти лет застройщиком не предъявлялись к дольщику

какие-либо требования, связанные с ненадлежащим исполнением обязанностей по оплате ответчиком объекта долевого строительства.

В соответствии со статьей 407 ГК РФ обязательство прекращается полностью или частично по основаниям, предусмотренным ГК РФ, другими законами, иными правовыми актами или договором. Согласно пункту 1 статьи 408 ГК РФ, обязательство прекращается в результате надлежащего исполнения.

Суд апелляционной инстанции пришел к выводу о наличии недобросовестности в поведении застройщика и оснований к применению пункта 5 статьи 166 ГК РФ, в соответствии с которым заявление о недействительности сделки не имеет правового значения, если ссылающееся на недействительность сделки лицо действует недобросовестно (в частности, если его поведение после заключения сделки давало основание другим лицам полагаться на действительность сделки).

Суд кассационной инстанции согласился с выводами суда апелляционной инстанции.

Банк не обязан возмещать клиенту-потребителю денежные средства, которые такой клиент перевел на счет в банк в иностранное государство, где эти денежные средства были заблокированы иностранным банком в связи с введением в отношении российского банка специальных экономических мер, если такая блокировка произошла после даты совершения потребителем перевода денежных средств в российском банке (определение Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 17.01.2023 № 88-832/2023 по делу № 2-2611/2022).

Между ФЛ и Банком был заключен договор комплексного банковского обслуживания, ФЛ был открыт текущий счет в долларах США. ФЛ несколько раз осуществляло денежные переводы в долларах США со своего счета на счет своего сына в другой банк в Канаде, за что Банком была удержана соответствующая комиссия. Банк перечислял указанные денежные средства через международную систему расчетов SWIFT, переводя их на счета банков-посредников в Нью-Йорке. Денежные средства были списаны с корреспондентского счета Банка в указанных банках-посредниках и перечислены в банк-корреспондент в пользу банка в Канаде. Однако на счет сына ФЛ в банке Канады денежные средства не поступили, поскольку были заблокированы банком в Канаде в связи с введением в соответствии с Канадским положением об особых экономических мерах в отношении Банка специальных экономических мер.

ФЛ направило в Банк обращение о розыске денежных средств, Банк разъяснил причины блокировки денежного перевода в банке в Канаде и рекомендовал обратиться ФЛ в Отдел секционной политики и координации операций Министерства международных дел Канады с письмом-заявлением, также Банк возвратил уплаченную ФЛ комиссию.

ФЛ направило в суд иск к Банку о защите прав потребителей, просило взыскать неисполненный перевод, комиссию за перевод, расходы на розыск платежа, компенсацию морального вреда, а также штраф за неисполнение его требований в добровольном порядке, ссылаясь на то, что перечисленные им посредством Банка денежные средства не поступили на счет его сына, что свидетельствует о ненадлежащем исполнении Банком обязательств по договору комплексного банковского обслуживания.

Суд первой инстанции удовлетворил иски требования, согласился с доводами истца о ненадлежащем исполнении Банком договорных обязательств, указав, что на банк как на ЮЛ, в отношении которого введены специальные экономические меры, подлежат отнесению связанные с этим неблагоприятные последствия.

Однако суд апелляционной инстанции не согласился с выводами суда первой инстанции, указав следующее. Банк надлежащим образом исполнил свои обязательства по договору банковского счета, принял необходимые и достаточные меры к исполнению поручения истца, действовал в соответствии с нормами законодательства, условиями заключенного договора, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями. Суд апелляционной инстанции также указал, что в данной ситуации денежные средства, перечисленные

Банком на основании распоряжений ФЛ, заблокированы банком-получателем в Канаде и уже после их перечисления со счета истца и с корреспондентского счета Банка в банках-посредниках, то есть их блокирование находится за пределами зоны ответственности Банка как стороны договора банковского счета. При этом банки-посредники, выбор которых осуществлен Банком, надлежащим образом исполнили обязательства по перечислению денежных средств на корреспондентский счет банка-получателя в Канаде, что свидетельствует об отсутствии предусмотренных пунктом 2 статьи 866 ГК РФ условий для привлечения Банка (как банка плательщика) к солидарной ответственности.

Так, согласно пункту 2 статьи 866 ГК РФ, в случаях, если неисполнение или ненадлежащее исполнение платежного поручения имело место в связи с нарушением банком-посредником или банком получателя средств правил перевода денежных средств или договора между банками, ответственность перед плательщиком может быть возложена судом на банк-посредник или банк получателя средств, которые в этом случае отвечают перед плательщиком солидарно. Банк плательщика может быть привлечен к солидарной ответственности в указанных случаях, если он осуществил выбор банка-посредника.

В соответствии с пунктами 1–3 статьи 863 ГК РФ при расчетах платежными поручениями банк плательщика обязуется по распоряжению плательщика перевести находящиеся на его банковском счете денежные средства на банковский счет получателя средств в этом или ином банке в сроки, предусмотренные законом, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определен применяемыми в банковской практике обычаями. Порядок осуществления расчетов платежными поручениями регулируется законом, банковскими правилами, применяемыми в банковской практике обычаями или договором. Банк плательщика вправе привлекать другие банки (банки-посредники) для исполнения платежного поручения плательщика. В силу положений статьи 866 ГК РФ в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения платежного поручения банк несет ответственность перед плательщиком в соответствии с главой 25 ГК РФ с учетом положений, предусмотренных статьей 866 ГК РФ.

Согласно пунктам 1, 2 статьи 401 ГК РФ, лицо, не исполнившее обязательство либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность при наличии вины, кроме случаев, когда законом или договором предусмотрены иные основания ответственности. Лицо признается невиновным, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательства.

Кассационный суд согласился с выводами суда апелляционной инстанции и отметил, что судом апелляционной инстанции установлено отсутствие в действиях Банка вины, выразившейся в неинформировании истца о возможных рисках, сопряженных с его поручением. Кроме того, в материалах дела отсутствуют данные о введении в отношении Банка по состоянию на дату совершения спорных переводов каких-либо санкций, ограничивающих совершение банковских переводов его клиентов. Согласно общеизвестной информации, полные блокировочные санкции на Банк были наложены США путем включения его в список SDN³ уже после совершения ФЛ спорных переводов.

³ Specially Designated Nations List (SDN) – список лиц и организаций, с которыми гражданам и постоянным жителям США запрещено вести бизнес.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АИС	автоматизированная информационная система
АИФ	акционерный инвестиционный фонд
АО	акционерное общество
АСВ	государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
БКИ	бюро кредитных историй
ВАС РФ	Высший Арбитражный Суд Российской Федерации
ВС РФ	Верховный суд Российской Федерации
ЕИО	единоличный исполнительный орган
ЗПИФ	закрытый паевой инвестиционный фонд
ИИС	индивидуальный инвестиционный счет
КО	кредитная организация
КПК	кредитный потребительский кооператив
КРА	кредитное рейтинговое агентство
КС РФ	Конституционный суд Российской Федерации
МФО	микрофинансовая организация
НПФ	негосударственный пенсионный фонд
НФО	некредитная финансовая организация
ОИП	оператор инвестиционной платформы
ОИС	оператор информационной системы
ОПС	обязательное пенсионное страхование
ОСА	общее собрание акционеров
ОСАГО	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
ОФЗ	облигации федерального займа
ОФП	оператор финансовой платформы
ПАО	публичное акционерное общество
ПИФ	паевой инвестиционный фонд
ПОД/ФТ	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

ПУРЦБ	профессиональный участник рынка ценных бумаг
ПФР	Пенсионный фонд Российской Федерации
Роспотребнадзор	Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека
СД	совет директоров
СКПК	сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
СРО	саморегулируемая организация
ТС	транспортное средство
УК	управляющая компания
УЦП	утилитарные цифровые права
ФАС России	Федеральная антимонопольная служба
ФЛ	физическое лицо
ФНС России	Федеральная налоговая служба
ЦД	центральный депозитарий
ЦК	центральный контрагент
ЦФА	цифровые финансовые активы
ЭПР	экспериментальный правовой режим
ЮЛ	юридическое лицо
ГК РФ	Гражданский кодекс Российской Федерации
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 о долевом строительстве	Федеральный закон от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»
Закон о защите конкуренции	Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»
Закон о краудфандинге	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 о кредитных историях	Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
Закон о лизинге	Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»

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 потребительском кредите	Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
Закон о рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Закон об аудиторской деятельности	Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»
Закон об МФО	Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
Закон об НПФ	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
Закон об организации страхового дела	Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
Постановление Пленума ВАС РФ № 17	Постановление Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17 «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга»
Постановление Пленума ВС РФ № 54	Постановление Пленума ВС РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении»
Положение о порядке 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 признаками недостоверности сведений в отношении субъекта кредитной истории»)
Правила № 696	Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696