



Банк России



IV КВАРТАЛ 2020 ГОДА

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Москва
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Список используемых сокращений	2
Введение.....	6
1. Правовое регулирование и судебная практика в сфере деятельности некредитных финансовых организаций.....	7
1.1. Меры в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)	7
1.2. Иные общие вопросы.....	10
1.2.1. Цифровые финансовые активы	14
1.2.2. Экспериментальный правовой режим	20
1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности некредитных финансовых организаций.....	21
1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.....	21
1.3.2. Деятельность акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.....	26
1.3.3. Деятельность организатора торговли	28
1.3.4. Деятельность центрального депозитария	30
1.3.5. Деятельность субъектов страхового дела.....	31
1.3.6. Деятельность негосударственных пенсионных фондов.....	34
1.3.7. Деятельность микрофинансовых организаций.....	35
1.3.8. Деятельность кредитных потребительских кооперативов	36
1.3.9. Деятельность бюро кредитных историй	38
1.3.10. Деятельность кредитных рейтинговых агентств.....	40
1.3.11. Деятельность ломбардов.....	41
1.3.12. Деятельность операторов инвестиционных платформ	43
2. Судебная практика по отдельным видам правоотношений на финансовом рынке	44
2.1. Эмиссионные ценные бумаги	44
2.2. Вклад.....	44
2.3. Расчеты	45
2.4. Банковский счет	46

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка

Фото на обложке: А. Абрамкина, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

АИФ	акционерный инвестиционный фонд
БКИ	бюро кредитных историй
ВАС РФ	Высший Арбитражный Суд Российской Федерации
ВС РФ	Верховный Суд Российской Федерации
ГМФО	государственные микрофинансовые организации
договор ОСАГО	договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств
договор каско	договор добровольного страхования транспортного средства
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕЭК	Евразийская экономическая комиссия
ЖНК	жилищный накопительный кооператив
ЗПИФ	закрытый паевой инвестиционный фонд
ИИР	индивидуальная инвестиционная рекомендация
ИОФР	инфраструктурные организации финансового рынка (организаторы торговли, клиринговые организации, центральные контрагенты, репозитории, центральный депозитарий)
КПК	кредитный потребительский кооператив
КРА	кредитное рейтинговое агентство
КС РФ	Конституционный Суд Российской Федерации
МКК	микрокредитная компания
МСП	малое и среднее предпринимательство
МФО	микрофинансовая организация
НПФ	негосударственный пенсионный фонд
ОИС	операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА
ОФЗ	облигации федерального займа
ПФР	Пенсионный фонд Российской Федерации
НДС	налог на добавленную стоимость
НФО	некредитная финансовая организация
ПДУ	правила доверительного управления
ПИФ	паевой инвестиционный фонд
ПОД/ФТ	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
ПФИ	производный финансовый инструмент

ПУРЦБ	профессиональный участник рынка ценных бумаг
СКПК	сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
СРО	саморегулируемые организации
УИД	уникальный идентификатор договора (сделки)
УК	управляющая компания
ЦК	центральный контрагент
ЦД	центральный депозитарий
ЦФА	цифровые финансовые активы
ГК РФ	Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ; Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ
ГПК РФ	Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14.11.2002 № 138-ФЗ
НК РФ	Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ
Закон о банках и банковской деятельности	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Закон о Банке России	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
Закон о банкротстве	Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
Закон о защите прав потребителей	Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
Закон об инвестиционных платформах	Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон об инвестиционных фондах	Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
Закон об исполнительном производстве	Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»
Закон о клиринге	Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»
Закон о КРА	Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»
Закон о кредитных историях	Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
Закон о кредитной кооперации	Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»

Закон о ломбардах	Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»
Закон о лизинге	Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»
Закон о маркетплейсе	Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»
Закон об МФО	Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
Закон о налоговых органах	Закон Российской Федерации от 21.03.1991 № 943-1 «О налоговых органах Российской Федерации»
Закон о национальной платежной системе	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
Закон о 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»
Закон об организованных торгах	Федеральный закон «Об организованных торгах» от 21.11.2011 № 325-ФЗ
Закон об оценочной деятельности	Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»
Закон об ОСАГО	Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
Закон о ПОД/ФТ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Закон о потребительском кредите (займе)	Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
Закон о противодействии коррупции	Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»
Закон о сельскохозяйственной кооперации	Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»
Закон об участии в 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 центральном депозитарии	Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»
Закон о рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Закон о ЦФА	Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон об ЭПР	Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»
Закон № 106-ФЗ	Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»
Закон № 302-ФЗ	Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй»
Закон № 306-ФЗ	Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон № 454-ФЗ	Федеральный закон от 27.12.2019 № 454-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 73 Федерального закона «Об исполнительном производстве» в части совершенствования регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»
Указание № 5342-У	Указание Банка России от 04.12.2019 № 5342-У «О порядке ведения реестра операторов инвестиционных платформ»

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий дайджест содержит информацию об изменениях правового регулирования за IV квартал 2020 г. (в том числе планируемых) и значимых судебных актах, затрагивающих сферу деятельности НФО, а также некоторые виды отношений на финансовом рынке.

Первый раздел дайджеста посвящен регулированию НФО и включает информацию:

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

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

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

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

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

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

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

Банк России рассмотрит возможность неприменения мер к кредитным организациям за нарушения требований к обеспечению защиты информации в связи с коронавирусной инфекцией (письмо Банка России от 30.10.2020 № 56-1-11/532 «О рассмотрении обращения»).

Ранее информационным письмом от 14.05.2020 № ИН-014-56/88 «О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)» Банк России сообщал о неприменении в период до 01.07.2021 мер в случае нарушения кредитными организациями пункта 4 Положения Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента».

Вместе с тем, учитывая сложившуюся ситуацию, Банк России считает целесообразным рассмотреть возможность неприменения до 01.07.2022 мер за нарушение требований пункта 3, абзаца первого подпункта 9.1 пункта 9 Положения Банка России от 17.04.2019 № 683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента». Окончательное решение будет принято по результатам развития ситуации с распространением коронавирусной инфекции.

Банк России сообщил, что не будет продлевать возможность открывать банковские счета клиентам без личного присутствия физического лица либо его представителя для осуществления платежей по ипотечным кредитам (письмо Банка России от 27.11.2020 № 014-12-4/9470 «О продлении сроков действия отдельных мер Банка России»).

Физические лица в период сложной эпидемической обстановки в стране проявили низкую заинтересованность в рассматриваемом способе получения банковских услуг, в том числе услуг по ипотечному кредитованию.

Кроме того, препятствием для полноценного дистанционного взаимодействия с клиентом является необходимость выпуска усиленной квалифицированной электронной подписи после проведения идентификации при личном присутствии физического лица в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи». В связи с этим для полной цифровизации отрасли необходимо внесение комплексных изменений в законодательство.

Скорректированы условия предоставления льготных кредитов на возобновление деятельности (постановление Правительства Российской Федерации от 30.11.2020 № 1976 «О внесении изменений в 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»).

Внесены изменения в постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696 «Об утверждении Правил 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».

Утоняются требования к заемщикам получателей субсидий, в частности, в отношении сохранения численности работников и порядка выплаты заработной платы.

Также утончается, что кредит на возобновление деятельности вправе получить заемщики, которые по состоянию на 01.03.2020 осуществляли деятельность в наиболее пострадавших отраслях экономики по перечню, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции».

Скорректирован перечень случаев для перевода кредитного договора (соглашения) на период погашения по окончании базового периода, а также для перевода кредитного договора (соглашения) на период наблюдения.

Уточняются порядок получения субсидии по списанию, а также правила расчета максимальной суммы кредитного договора (соглашения).

Постановление вступило в силу 02.12.2020.

До 01.07.2021 продлен срок для получения статуса ЦК (Федеральный закон от 08.12.2020 № 424-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Для защиты законных интересов участников финансового рынка в ситуации, когда ограничения, связанные с распространением новой коронавирусной инфекции, препятствуют нормальному осуществлению их деятельности, юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями и осуществляющим функции ЦК до дня вступления в силу Федерального закона от 29.12.2015 № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», для продолжения осуществления функций ЦК предоставлено право получить статус ЦК в упрощенном порядке при условии приведения своей деятельности в срок до 01.07.2021 в соответствии с требованиями Закона о клиринге и Закона о банках и банковской деятельности.

Кроме того, указанные юридические лица вправе осуществлять функции ЦК, а также без лицензии, выдаваемой Банком России, осуществлять операции купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме при заключении на бирже договоров о приобретении (об отчуждении) иностранной валюты в целях выполнения функций ЦК в соответствии с ранее выданной лицензией на осуществление клиринговой деятельности в срок до 01.07.2021 включительно.

Закон вступил в силу 19.12.2020.

Банк России информирует о неприменении мер воздействия за начисление пенсий и иных социальных выплат на карты, не являющиеся национальными платежными инструментами (карты «Мир»), и о поддержке держателей карт с истекшим сроком действия (информационное письмо Банка России от 18.12.2020 № ИН-04-45/175 «О неприменении мер и о поддержке держателей карт с истекшим сроком действия»).

До 01.07.2021 Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 74 Закона о Банке России, за нарушение кредитными организациями пункта 2 части 5 статьи 305 Закона о национальной платежной системе и приложения 13 к Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в связи с зачислением пенсии и иных социальных выплат на банковские счета, операции по которым осуществляются с использованием платежных карт, не являющихся национальными платежными инструментами (картами «Мир»).

Также рекомендуется организовать дистанционное взаимодействие с клиентами – физическими лицами, получающими указанные выплаты на платежные карты, для выпуска им национальных платежных инструментов и их доставки при наличии такой возможности.

Банк России рекомендовал кредитным организациям, МФО, КПК, СКПК, ЖНК до 31.03.2021 включительно не обращаться взыскание на единственное жилье по ипотеке у пострадавших от коронавируса должников и приостановить принудительное выселение любых должников (информационное письмо Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-59/177 «О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)»).

В случае подтверждения COVID-19 у заемщика по договору кредита (займа), обеспеченного ипотекой (совместно проживающих с ним членов его семьи), или в случае снижения дохода заемщика (совокупного дохода созаемщиков), возникшего после 01.03.2020, следует не обращаться в срок до 31.03.2021 включительно взыскание на предмет ипотеки или предпринять возможные действия по приостановлению исполнительных действий, связанных с реализацией предмета ипотеки, если предметом такой ипотеки является единственное жилое помещение.

Также Банк России рекомендовал предпринять меры, направленные на приостановление до 31.03.2021 включительно процедуры принудительного выселения должников (бывших собственников и лиц, совместно с ними проживающих, членов ЖНК, бывших членов ЖНК и лиц, совместно с ними проживающих) из жилых помещений, на которые кредиторами ранее было обращено взыскание в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по договору кредита (займа) или обязательств по уплате взносов в ЖНК.

Кроме того, не следует при осуществлении действий по возврату просроченной задолженности по договорам кредита (займа) или по уплате взносов в ЖНК проводить очные встречи с должниками в течение периода действия в регионе проживания должника режима повышенной готовности и иных мер, предусмотренных законодательством о санитарно-эпидемиологическом благополучии населения и защите населения от чрезвычайных ситуаций.

Банк России рекомендует продолжить практику изменения условий ранее предоставленных кредитов (займов) в целях оказания поддержки физическим лицам и субъектам МСП (информационное письмо Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-59/178 «О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП»).

Банк России рекомендует кредитным организациям, МФО, КПК, СКПК (далее – кредиторы) продолжать рассматривать возможность изменения условий ранее предоставленных кредитов (займов) в случае обращения заемщиков – физических лиц¹ в период с 01.01.2021 по 31.03.2021 с заявлением об изменении условий договора кредита (займа) в связи со снижением дохода заемщика до уровня, не позволяющего заемщику исполнять свои обязательства по такому договору, и (или) подтверждением наличия у заемщика или совместно проживающих с ним членов семьи COVID-19, с даты обращения заемщика с соответствующим заявлением.

В целях оказания финансовой поддержки субъектам МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», Банк России рекомендовал кредиторам продолжать рассматривать возможность изменения условий ранее предоставленных кредитов (займов). В случае обращения таких заемщиков в период с 01.01.2021 по 31.03.2021 с заявлением об изменении условий кредитного договора (договора займа) кредиторам следует удовлетворять заявление заемщика и принимать решение об изменении условий кредитного договора (договора займа).

Аналогичный подход применим в случае обращения заемщиков – физических лиц и субъектов МСП, реструктуризация долга которых была проведена ранее.

В вышеназванных случаях рекомендовалось не начислять заемщику неустойку (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора кредита (займа). БКИ и кре-

¹ Ранее заемщикам – физическим лицам и субъектам МСП представлялась возможность обратиться с заявлением об изменении условий кредитного договора (договора займа), по которому был установлен льготный период, предусмотренный Законом № 106-ФЗ.

диторам – не учитывать в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика, реструктуризацию, проведенную в соответствии с настоящими рекомендациями.

Банк России сообщил о продлении срока для принятия решений о неухудшении оценки качества ссуд до 31.03.2021 (информационное письмо Банка России от 24.12.2020 № ИН-08-41/179 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»).

Ранее информационными письмами Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/19, № ИН-01-41/20, от 17.04.2020 № ИН-01-41/72, от 24.09.2020 № ИН-03-41/137 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России» (далее – информационные письма) в целях классификации возникших до 01.03.2020 ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера предусмотрена возможность принятия кредитной организацией решения о неухудшении оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера до 31.12.2020.

Решение по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера заемщиков (контрагентов) – субъектов МСП и физических лиц (за исключением кредитных договоров, реструктурированных в соответствии с Законом №106-ФЗ), соответствующее подходам, предусмотренным информационными письмами, могло быть принято до 31.03.2021 включительно.

Резервы на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера заемщиков – субъектов МСП и физических лиц, реструктурированным до 31.03.2021 включительно, должны быть сформированы в полном объеме до 01.07.2021.

Банк России вводит дополнительные регуляторные и надзорные послабления в отношении формирования МФО и КПК резервов на возможные потери по займам (информационное письмо Банка России от 25.12.2020 № ИН-015-44/183 «О введении дополнительных мер поддержки»).

Банк России вводит дополнительные к ранее введенным информационными письмами Банка России от 20.03.2020 № ИН-015-44/25 «О комплексе мер по поддержке рынка микрофинансирования» и от 30.09.2020 № ИН-06-59/140 «О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)» временные регуляторные и надзорные послабления для МФО и КПК.

Банк России не будет применять меры, предусмотренные статьей 76.5 Закона о Банке России, за допущенные МФО и КПК нарушения порядка формирования резервов на возможные потери по займам в части отнесения реструктурированных на основании решения МФО и КПК с 01.01.2021 по 31.03.2021 договоров потребительского займа, а также договоров займа, заключенных с субъектами МСП и физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в группу нереструктурированных займов.

До 01.07.2021 резервы на возможные потери по займам должны быть сформированы МФО и КПК в полном объеме.

1.2. Иные общие вопросы

Принят закон, устанавливающий обязанность операторов инвестиционной платформы, ОИС, операторов обмена ЦФА и иных организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, документально фиксировать информацию об отказе клиента от установления отношений (о прекращении отношений) с данной организацией, если у работников организации возникают обоснованные подозрения, что указанные решения клиента приняты в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля (Федеральный закон от 30.12.2020 № 536-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Закон также предусматривает совершенствование механизмов принятия решений об отказе от заключения договоров банковского счета (вклада), об их расторжении и об отказе от проведения операции с денежными средствами или иным имуществом.

Закон вступил в силу 30.01.2021 (за исключением отдельных положений, которые вступают в силу 01.09.2021).

Государственная Дума 27.10.2020 в первом чтении приняла законопроект, предусматривающий дополнительное основание для осуществления Банком России отдельных мер в отношении определенных финансовых организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом² (проект федерального закона № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц»).

В качестве такого основания законопроект предусматривает неоднократное в течение одного года неисполнение финансовой организацией специальных экономических мер, предусмотренных статьей 3.1 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (в редакции законопроекта), и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с данным Федеральным законом. Специальные экономические меры предполагают запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц³, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц.

Законопроект предусматривает следующие меры, которые Банк России будет вправе осуществлять в отношении финансовых организаций по вышеуказанному основанию:

- отзываться у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций;
- приостанавливать или отзываться лицензию субъекта страхового дела;
- ограничивать деятельность КПК;
- обращаться в суд с заявлением о ликвидации КПК, ломбарда;
- вводить запрет на проведение всех или части операций, предусмотренных пунктом 1 статьи 61.1 Закона об инвестиционных фондах;
- аннулировать лицензию НПФ, УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ;
- аннулировать лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или приостанавливать ее действие;
- исключать сведения о юридическом лице из государственного реестра МФО.

Предполагается, что информация о реализации в отношении блокируемых лиц специальных экономических мер будет предоставляться финансовыми организациями в Банк России в определенных им порядке, составе и формате.

Утверждены новый порядок и сроки направления уведомлений в Банк России лицами, владеющими установленным процентом голосов в уставном капитале НФО, а также новый порядок направления Банком России запроса в НФО о таких лицах (Указание Банка России от 30.11.2020 № 5638-У «О порядке и сроках направления уведомлений лицами, распоряжа-

² В качестве таковых в законопроекте указаны: кредитные организации, ПУРЦБ, субъекты страхового дела, НПФ, УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, МФО, КПК, в том числе СКПК, ломбарды.

³ В качестве блокируемых лиц законопроектом определены иностранные государства, иностранные организации, иностранные граждане и лица без гражданства, а также юридические лица, подконтрольные иностранным организациям, иностранным гражданам и лицам без гражданства.

ющимися (владельцами) или осуществляющими доверительное управление акциями (долями) отдельных некредитных финансовых организаций, в Банк России и (или) указанные некредитные финансовые организации и порядке направления Банком России запроса и получения информации об указанных лицах»).

Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность лиц, которые получили право прямо или косвенно, самостоятельно или совместно с иными лицами на основании договора распоряжаться 10 или более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал ПУРЦБ (далее – обязанные лица), уведомлять об этом такие ПУРЦБ и Банк России в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России⁴. Указание устанавливает такие порядок и сроки. Обязанные лица должны направить уведомления в Банк России не позднее 10 рабочих дней со дня, когда им стало известно о документально подтвержденных фактах, требующих направления указанных уведомлений.

Аналогичная обязанность уведомления Банка России и соответствующего НФО установлена законодательством и для акционеров (участников) ломбардов, специализированного депозитария, клиринговой организации, операторов финансовой платформы⁵, имеющих необходимую долю участия, установленную законодательством⁶.

При прямом или косвенном участии лица в уставном капитале НФО, осуществляющей несколько видов деятельности некредитных финансовых организаций, направление указанным лицом в Банк России уведомления по каждому виду деятельности не требуется – достаточно направить только одно уведомление.

Утрачивают силу приказы Федеральной службы по финансовым рынкам от 12.03.2008 № 08-8/пз-н, от 04.12.2012 № 12-103/пз-н, от 18.04.2013 № 13-31/пз-н.

Указание вступило в силу с 31.01.2021.

Банк России установил новый порядок и сроки регистрации (согласования) Банком России документов (внутренних документов) ИОФР и вносимых в них изменений (Указание Банка России от 01.10.2020 № 5577-У «О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России внутренних документов центрального депозитария и вносимых в них изменений»).

Указание направлено на реализацию положений Федерального закона от 27.12.2019 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», согласно которому с 01.01.2021 существенно сокращается перечень документов (внутренних документов) ИОФР, подлежащих согласованию (регистрации, утверждению) Банком России.

Указание вступило в силу с 01.01.2021.

Банк России определил порядок применения нормативно-правовых актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) политики КПК, СКПК, ЖНК и ломбардами (Указание Банка России от 10.11.2020 № 5616-У «О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности»).

Указание содержит перечень актов Банка России в сфере бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, состоящий из 20 пунктов. Большинство актов КПК, СКПК, ЖНК и ломбарды должны применять с 01.01.2022.

⁴ Пункт 2 статьи 10.1–2 Закона о рынке ценных бумаг.

⁵ Пункт 14 статьи 44 Закона об инвестиционных фондах, часть 2 статьи 2.2 Закона о ломбардах, абзац первый части 1 статьи 7 Закона о клиринге, абзац первый части 1 статьи 7 Закона об организованных торгах, часть 2 статьи 10 Закона о маркетплейсе.

⁶ 5 или 10% в зависимости от вида НФО.

Указание вступило в силу с 01.01.2021.

Банк России определил условия, при которых в отношении МКК, КПК, СКПК с его стороны осуществляется надзор за соблюдением Закона об МФО, Закона о кредитной кооперации, Закона о сельскохозяйственной кооперации (соответственно) (Указание Банка России от 09.12.2020 № 5656-У «Об определении размера активов микрокредитных компаний и суммы задолженности по договорам займа перед микрокредитными компаниями, при превышении которых Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности», Указание Банка России от 09.12.2020 № 5654-У «Об определении размера активов кредитного потребительского кооператива, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации», Указание Банка России от 09.12.2020 № 5655-У «Об определении размера активов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о сельскохозяйственной кооперации»).

При стоимости активов МКК или сумме задолженности по договорам займа перед ней свыше 100 млн рублей Банк России осуществляет надзор за ее деятельностью на предмет соответствия требованиям Закона об МФО. Стоимость активов организации определяется на основании годовой бухгалтерской отчетности. Сумма задолженности по договорам займа перед организацией определяется поквартально и рассчитывается на основании данных об основной сумме долга по займам, предоставляемых в Банк России СРО, в которой состоит МКК, за два последних отчетных периода.

Банк России осуществляет надзор за деятельностью КПК и СКПК на предмет соответствия требованиям профильных законов при выполнении следующих условий:

- размер активов КПК или СКПК превышает 100 млн рублей;
- общее число членов КПК, общее число членов и ассоциированных членов СКПК не превышает трех тысяч.

Размер активов как КПК, так и СКПК определяется ежеквартально на основании данных о размере активов, содержащихся в отчетах о деятельности организаций, представленных в Банк России, за два последних отчетных периода.

Указания вступили в силу 12.02.2021.

Банк России обновил порядок осуществления им контроля и надзора за финансовыми организациями в сфере МФО, кооперативов и ломбардного дела (приказ Банка России от 07.12.2020 № ОД-2019 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и отмене приказа Банка России от 16.12.2019 № ОД-2886»).

Банком России определены финансовые организации:

- контроль и надзор за соблюдением законодательства которыми осуществляется Департаментом микрофинансового рынка Банка России;

- контроль и надзор за соблюдением законодательства которыми осуществляется территориальными учреждениями Банка России на подведомственных им территориях.

В отличие от утратившего силу аналогичного приказа Банка России от 16.12.2019 № ОД-2886 новым документом утвержден перечень субъектов России, в которых Департамент микрофинансового рынка Банка России осуществляет функции контроля и надзора самостоятельно.

Уральское ГУ Банка России осуществляет контроль и надзор за соблюдением российского законодательства ЖНК.

Банк России уточнил возможный период отсутствия УИД (письмо Банка России от 16.10.2020 № 47-5-1/1575 «О присвоении УИД»).

Согласно Федеральному закону от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях» (далее – Федеральный закон № 77-ФЗ) с 29 октября 2019 г. источники формирования кредитных историй присваивают УИД каждому договору (сделке), по обязательствам которого (-ой) формируется кредитная история.

В соответствии с частью 2 статьи 2 Федерального закона № 77-ФЗ в отношении договоров (сделок), действовавших на 29 октября 2019 г. и продолжающих действовать на день присвоения УИД, допускается отсутствие УИД до 29 октября 2020 года.

С учетом изложенного УИД может отсутствовать у договоров (сделок), действовавших на 29 октября 2019 г. и прекративших действие до 29 октября 2020 года. При этом в отношении каждого договора, заключенного после 29 октября 2019 г., должен быть присвоен УИД вне зависимости от даты прекращения действия такого договора.

1.2.1. Цифровые финансовые активы

С 1 января по 30 июня 2021 г. лица, обязанные предоставлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей, должны дополнительно предоставить уведомление о принадлежащих им, их супругам и несовершеннолетним детям ЦФА, цифровых правах, включающих одновременно ЦФА и иные цифровые права, утилитарных цифровых правах и цифровой валюте в случае их наличия (Указ Президента Российской Федерации от 10.12.2020 № 778 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Граждане, претендующие на замещение государственных должностей Российской Федерации или должностей федеральной государственной службы, а также федеральные государственные служащие, претендующие на замещение должностей федеральной государственной службы, предусмотренных перечнем должностей⁷, обязаны в период с 1 января по 30 июня 2021 г. предоставить вместе со справками о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей уведомление о принадлежащих им, их супругам и несовершеннолетним детям ЦФА, цифровых правах, включающих одновременно ЦФА и иные цифровые права, утилитарных цифровых правах и цифровой валюте (при их наличии).

Указ также определяет форму данного уведомления, в которой должны быть указаны:

- даты приобретения соответствующих цифровых прав и цифровой валюты;

⁷ Перечень должностей, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 18.05.2009 № 557 «Об утверждении перечня должностей федеральной государственной службы, при замещении которых федеральные государственные служащие обязаны представлять сведения о своих доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей».

- наименование, количество, сведения об ОИС (для ЦФА и цифровых прав, включающих ЦФА и иные цифровые права);
- уникальное условное обозначение, объем инвестиций и сведения об операторе инвестиционной платформы (для утилитарных цифровых прав);
- наименование и общее количество цифровой валюты.

С 1 июля 2021 г. вместо указанного уведомления подлежит предоставлению обновленная с учетом предусмотренных Указом изменений справка по утвержденной форме⁸.

Уведомления не предоставляются лицами, претендующими на замещение государственных должностей Российской Федерации, если федеральными конституционными законами или федеральными законами установлены иной порядок и формы представления соответствующих сведений для замещения указанных должностей.

В соответствии с изменениями, вносимыми Указом в отдельные акты Президента Российской Федерации:

- руководители федеральных государственных органов (должностные лица), перечень которых утвержден Президентом Российской Федерации, получают право направлять запросы в адрес ОИС;
- сделки по приобретению ЦФА, цифровой валюты и источники получения средств, за счет которых совершены соответствующие сделки, подпадают под контроль за расходами, осуществляемый в рамках антикоррупционного законодательства.

Указ вступил в силу с 01.01.2021.

Банк России определил порядок направления предписаний, предусмотренных Законом о ЦФА (Положение Банка России от 09.12.2020 № 745-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям (требованиям к квалификации) и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления уведомления об исполнении предписания, акта об отмене предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)»).

Положением, в частности, определяется порядок направления Банком России формы:

- предписания (об устранении нарушений или о совершении сделки (сделок), направленной (-ых) на уменьшение участия соответствующего лица до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) такого ОИС или оператора обмена ЦФА) и его копии в связи с несоответствием требованиям к деловой репутации, установленным Законом о ЦФА в отношении лица, распоряжающегося 10 и более процентами голосов ОИС – хозяйственного общества (не являющегося кредитной организацией, организатором торговли, осуществляющим деятельность по ведению реестра или депозитарную деятельность ПУРЦБ) или оператора обмена ЦФА – коммерческой организации (не являющегося кредитной организацией либо организатором торговли);
- акта об отмене указанного выше предписания и его копии;

⁸ Форма утверждена Указом Президента Российской Федерации от 23.06.2014 № 460 «Об утверждении формы справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации».

- предписания (о замене должностных лиц) ОИС (не являющегося кредитной организацией, организатором торговли, осуществляющим деятельность по ведению реестра или депозитарную деятельность ПУРЦБ), оператора обмена ЦФА – коммерческой организации (не являющегося кредитной организацией либо организатором торговли), оператора обмена ЦФА – некоммерческой организации в связи с несоответствием требованиям к квалификации и (или) требованиям к деловой репутации, установленным Законом о ЦФА в отношении соответствующих должностных лиц.

Кроме того, Положение предусматривает порядок направления уведомления об исполнении предписания (об устранении нарушений или о совершении соответствующей (-их) сделки (сделок), а также описывает порядок доведения до сведения акционеров (участников) ОИС – хозяйственного общества (не являющегося кредитной организацией, организатором торговли, осуществляющим деятельность по ведению реестра или депозитарную деятельность ПУРЦБ) и акционеров (участников) оператора обмена ЦФА – коммерческой организации (не являющегося кредитной организацией либо организатором торговли) информации о получении копии акта об отмене предписания (об устранении нарушений или о совершении соответствующей (-их) сделки (сделок).

Положение вступило в силу 08.02.2021.

Со дня вступления в силу Положения утрачивает силу Положение № 621-П⁹.

Банк России регламентировал базовые вопросы порядка получения статусов ОИС и оператора обмена ЦФА, а также внесения изменений в правила информационных систем и правила обмена ЦФА (Положение Банка России от 16.12.2020 № 746-П «О ведении Банком России реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, реестра операторов обмена цифровых финансовых активов, о порядке и сроках представления операторами информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторами обмена цифровых финансовых активов в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся акциями (долями) указанных операторов, а также о порядке представления и согласования Банком России изменений в правила информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, изменений в правила обмена цифровых финансовых активов»).

Положение регулирует вопросы, связанные с включением юридических лиц, намеревающихся осуществлять деятельность ОИС (заявителей) или деятельность оператора обмена ЦФА (соискателей), в реестр ОИС и реестр операторов обмена ЦФА, в том числе порядок:

- согласования Банком России правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, правил обмена ЦФА и представления необходимых для этого документов;
- согласования Банком России изменений в указанные правила;
- включения Банком России заявителей в реестр ОИС и соискателей в реестр операторов обмена ЦФА;
- ведения Банком России данных реестров.

Кроме того, Положение устанавливает порядок направления ОИС (не являющимся кредитной организацией, организатором торговли, осуществляющим деятельность по ведению реестра или депозитарную деятельность ПУРЦБ) и оператором обмена ЦФА – коммерческой

⁹ Положение Банка России от 25.12.2017 № 621-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, нарушении порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания, уведомления об исполнении предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)».

организацией (не являющимся кредитной организацией либо организатором торговли), оператором обмена ЦФА – некоммерческой организацией в Банк России уведомлений о назначении на должности (об освобождении от должностей), указанные (-ых) в части 5 статьи 5, подпункте «е» пункта 1 и подпункте «д» пункта 2 части 3 статьи 10 Закона о ЦФА¹⁰, а также уведомлений о возложении временного исполнения обязанностей (об освобождении от временного исполнения обязанностей) по указанным должностям.

Положением определен порядок представления ОИС – хозяйственным обществом (не являющимся кредитной организацией, организатором торговли, осуществляющим деятельность по ведению реестра или депозитарную деятельность ПУРЦБ) и оператором обмена ЦФА – коммерческой организацией (не являющимся кредитной организацией либо организатором торговли) в Банк России сведений о лицах, распоряжающихся 10 и более процентами голосов таких ОИС и операторов обмена ЦФА.

В целях обеспечения актуальности сведений, включаемых Банком России в реестр ОИС и в реестр операторов обмена ЦФА, Положение предусматривает обязанность ОИС и оператора обмена ЦФА уведомлять Банк России об изменении сведений о таких операторах, содержащихся в соответствующих реестрах.

Положение вступило в силу 09.02.2021.

Установлен порядок исключения ОИС из реестра ОИС, оператора обмена ЦФА из реестра операторов обмена ЦФА (Указание Банка России от 16.12.2020 № 5664-У «О порядке исключения Банком России оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов», Указание Банка России от 16.12.2020 № 5665-У «О порядке исключения Банком России оператора обмена цифровых финансовых активов из реестра операторов обмена цифровых финансовых активов»).

Комитет финансового надзора Банка России принимает решение об исключении ОИС или оператора обмена ЦФА из реестра ОИС или из реестра оператора обмена ЦФА соответственно в случае неоднократного в течение одного года нарушения требований Закона о ЦФА, требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3), 7.3 и 7.5 Закона о ПОД/ФТ, и (или) изданных в соответствии с Законом о ПОД/ФТ нормативных актов Банка России. В этом случае в реестр вносится запись об исключении ОИС или оператора обмена ЦФА из соответствующего реестра в дату, наступающую не ранее второго рабочего дня со дня принятия решения.

Председатель Банка России (первый заместитель Председателя Банка России, заместитель Председателя Банка России) принимает решение об исключении ОИС из реестра ОИС, об исключении оператора обмена ЦФА из реестра операторов обмена ЦФА в случае аннулирования (отзыва) лицензии на осуществление деятельности кредитной организации или НФО или исключения ОИС или оператора обмена ЦФА, совмещающего свою деятельность с деятельностью НФО, из соответствующего реестра, за исключением случая аннулирования лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением статуса МФК, или случая аннулирования (отзыва) лицензии по заявлению лицензиата, или случая исключения из соответствующего реестра по заявлению НФО, включенной в такой реестр. В этом случае в реестр вносится запись об исключении ОИС или оператора обмена ЦФА из соответствующего реестра в рабочий день, следующий за днем получения уведомления о принятии указанного решения.

¹⁰ Единичный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены коллегиального органа управления (наблюдательного или иного совета), попечительского совета (если оператором обмена ЦФА является фонд), главный бухгалтер, руководитель службы внутреннего контроля (контролер), руководитель службы управления рисками (лицо, ответственное за организацию системы управления рисками) такого ОИС и соответствующих операторов обмена ЦФА.

После принятия любого из указанных решений Банк России направляет ОИС или оператору обмена ЦФА уведомление о принятии указанного решения и размещает информацию о принятии решения на своем официальном сайте не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

Указания вступили в силу 05.02.2021.

Банк России определил документы, необходимые для подтверждения сведений, вносимых в реестр пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА (Указание Банка России от 19.11.2020 № 5625-У «О документах, предусмотренных частью 4 статьи 8 Федерального закона от 31 июля 2020 года № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», и требованиях к их хранению»).

Установлен перечень документов, подтверждающих сведения о пользователе информационной системы и сведения, необходимые для его аутентификации, порядок их представления ОИС и требования к хранению данных документов и сведений.

Указание вступило в силу с 01.01.2021.

Банк России установил порядок сообщения ОИС и операторами обмена ЦФА (не являющимися кредитными организациями) информации о кредитной организации, ОИС, операторе обмена ЦФА, которым поручено проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца (Указание Банка России от 30.11.2020 № 5640-У «О порядке сообщения оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператором обмена цифровых финансовых активов Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации»).

Указание вступило в силу 26.01.2021.

Банком России определены требования к расчету размера чистых активов хозяйственного общества, намеревающегося осуществлять деятельность оператора обмена ЦФА (Указание Банка России от 03.12.2020 № 5647-У «О требованиях к расчету размера чистых активов хозяйственного общества для целей его включения Банком России в реестр операторов обмена цифровых финансовых активов»).

Указание содержит перечень активов, которые не принимаются к расчету размера чистых активов хозяйственного общества.

Кроме того, при расчете размера чистых активов хозяйственного общества следует принимать активы и обязательства по их балансовой стоимости на дату такого расчета на основании данных бухгалтерского учета. Это правило не касается исключительных прав на программы для электронных вычислительных машин. Данные исключительные права должны приниматься к расчету размера чистых активов хозяйственного общества по стоимости, определенной на основании последнего отчета оценщика, составленного в соответствии с требованиями Закона об оценочной деятельности не ранее шести месяцев до даты расчета размера чистых активов хозяйственного общества.

Указанные требования не применяются в отношении кредитных организаций и организаторов торговли.

Указание вступило в силу 01.02.2021.

Определены основания зачисления ЦФА номинальному держателю в рамках Закона о ЦФА (Указание Банка России от 03.12.2020 № 5646-У «О случаях и порядке зачисления цифровых финансовых активов номинальному держателю цифровых финансовых активов, который учитывает права на цифровые финансовые активы, принадлежащие иным лицам»).

ЦФА могут быть зачислены номинальному держателю ЦФА, учитывающему права на ЦФА, принадлежащие иным лицам, если:

- депозитарным договором номинальным держателем и депонентом предусмотрена обязанность такого номинального держателя осуществлять учет ЦФА депонента;
- реестр пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, содержит сведения, необходимые для аутентификации номинального держателя в данной информационной системе в качестве номинального держателя.

До зачисления номинальному держателю ЦФА, переданных ему для учета прав депонента на данные ЦФА, в соответствующую информационную систему номинальный держатель должен совершить предусмотренные правилами такой информационной системы действия, позволяющие обособить в данной информационной системе указанные ЦФА от ЦФА, принадлежащих номинальному держателю.

Указание вступило в силу 01.02.2021.

Банк России установил денежный лимит, в рамках которого физические лица, являющиеся неквалифицированными инвесторами, могут приобретать ЦФА, не соответствующие определенным Банком России признакам (Указание Банка России от 25.11.2020 № 5635-У «О признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, о признаках цифровых финансовых активов, приобретение которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться только в пределах установленной Банком России суммы денежных средств, передаваемых в их оплату, и совокупной стоимости иных цифровых финансовых активов, передаваемых в качестве встречного предоставления, об указанных сумме денежных средств и совокупной стоимости цифровых финансовых активов»).

Только квалифицированные инвесторы могут приобретать ЦФА, соответствующие следующим признакам:

- ЦФА выпущены в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом;
- ЦФА удостоверяют возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, приобретение которых может быть осуществлено исключительно квалифицированными инвесторами, или право требовать передачи указанных ценных бумаг;
- в решении о выпуске ЦФА, включающих денежные требования, не указан срок, в течение которого лицо, выпускающее ЦФА, обязано полностью исполнить обязательство, денежное требование по которому включено в ЦФА;
- получение выплат по ЦФА, включающим денежные требования, поставлено в зависимость от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных абзацем вторым подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона о рынке ценных бумаг¹¹, за исключением ЦФА, включающих денежные требования, размер которых эквивалентен стоимости драгоценного металла, наименование и масса которого указаны в решении о выпуске указанных ЦФА.

¹¹ Изменение цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен ПФИ, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением наступления таких обстоятельств в рамках договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства или иных показателей, которые предусмотрены федеральным законом или нормативными актами Банка России и относительно которых неизвестно, наступят они или нет, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких приведенных показателей.

Физические лица, являющиеся неквалифицированными инвесторами, могут приобретать ЦФА, соответствующие следующим признакам:

- ЦФА удостоверяют возможность осуществления прав по включенным в котировальные списки биржи эмиссионным ценным бумагам, за исключением облигаций, или право требовать передачи указанных ценных бумаг;
- ЦФА удостоверяют возможность осуществления прав по ОФЗ или право требовать передачи ОФЗ;
- ЦФА удостоверяют возможность осуществления прав или право требовать передачи облигации, в случае если их эмитент или лицо, предоставившее обеспечение по облигациям, имеют кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- ЦФА включают денежные требования, размер которых эквивалентен стоимости драгоценного металла, наименование и масса которого указаны в решении о выпуске указанных ЦФА;
- кредитный рейтинг ЦФА, включающих денежные требования, не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

При этом физические лица, являющиеся неквалифицированными инвесторами, через оператора обмена ЦФА могут приобретать в течение одного года ЦФА, не соответствующие указанным выше признакам, только в рамках лимита (суммы денежных средств, передаваемых в оплату таких ЦФА, и (или) совокупной стоимости иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного предоставления по сделке по приобретению указанных ЦФА) в 600 тысяч рублей.

Установление данных ограничений является частью механизма защиты физических лиц – неквалифицированных инвесторов, имеющих наибольший риск в потере средств, инвестируемых в финансовые продукты.

Юридические лица, являющиеся неквалифицированными инвесторами, вправе приобретать допустимые для них категории ЦФА без соблюдения отмеченного лимита.

Правила, установленные в отношении приобретения, отчуждения и зачисления на счет депо владельца (лицевой счет владельца) эмиссионных ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов¹², не распространяются на соответствующие операции с такими ценными бумагами, осуществляемые при реализации права требовать передачи указанных ценных бумаг, удостоверенного соответствующими ЦФА.

Указание вступило в силу 01.01.2021.

1.2.2. Экспериментальный правовой режим

Правительство Российской Федерации определило особенности регулирования ЭПР в сфере цифровых инноваций, устанавливаемых в сфере финансового рынка (постановление Правительства Российской Федерации от 15.12.2020 № 2115 «Об утверждении Положения об особенностях применения положений Федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» к правоотношениям, возникающим в связи с установлением и реализацией экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций по направлению «финансовый рынок»).

Правительство Российской Федерации в соответствии с частью 9 статьи 5 Закона об ЭПР утвердило положение, устанавливающее особенности применения норм Закона об ЭПР к отношениям, возникающим в связи с установлением и реализацией ЭПР в сфере цифровых инноваций по направлению «финансовый рынок» (далее – ЭПР в сфере финансового рынка), в отношении которого Банк России является регулирующим органом и осуществляет предусмотренные Законом об ЭПР полномочия по вопросам ЭПР в сфере финансового рынка¹³.

¹² Пункт 13 статьи 7, абзац двенадцатый пункта 1 статьи 8 и пункт 3 статьи 27.6 Закона о рынке ценных бумаг.

¹³ Пункты 7 и 8 статьи 2 Закона об ЭПР.

В частности, Положение определяет особый порядок рассмотрения инициативного предложения об установлении ЭПР в сфере финансового рынка, а также условия издания нормативного акта Банка России об установлении ЭПР в сфере финансового рынка и утверждении программы такого ЭПР вместе с порядком направления соответствующих уведомлений инициатору установления данного ЭПР и Минэкономразвития России.

Кроме того, Положение предусматривает, что в случае необходимости изменения ЭПР в сфере финансового рынка Банк России согласовывает с федеральными органами исполнительной власти, к компетенции которых относится специальное регулирование, предусмотренное программой ЭПР в сфере финансового рынка, проект нормативного акта Банка России о внесении изменений в нормативный акт Банка России в порядке, установленном данным Положением.

В Положении также указано, что в случае принятия Банком России решения о необходимости внесения изменений в общее регулирование Банк России вправе по своему решению продлить срок действия ЭПР в сфере финансового рынка для его субъектов, выполнивших программу такого ЭПР, до дня вступления в силу нормативных актов Банка России, в соответствии с которыми вносятся изменения в общее регулирование, но не более чем на два года.

Постановление вступило в силу со дня вступления в силу Закона об ЭПР – 28.01.2021.

1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности некредитных финансовых организаций

1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг

Дополнен перечень случаев, когда брокер вправе совершать сделки за свой счет (с последующим совершением таких сделок с клиентом) с третьим лицом не на организованных торгах по поручению клиента, а также зачислять собственные денежные средства на специальный брокерский счет; уточнены требования к порядку осуществления брокерской деятельности при совершении операций с денежными средствами клиентов (Указание Банка России от 07.12.2020 № 5652-У «О случаях, когда поручение клиента, указанное в пункте 2.3 статьи 3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», исполняется путем совершения брокером сделки с третьим лицом не на организованных торгах, случаях исполнения брокером обязательств перед клиентом, когда брокер вправе зачислять собственные денежные средства на специальный брокерский счет, а также требования к осуществлению брокерской деятельности при совершении операций с денежными средствами клиентов»).

Законом № 454-ФЗ статья 3 Закона о рынке ценных бумаг была дополнена пунктом 2.3. В данном пункте указано, что, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании и поручением клиента, такое поручение исполняется путем совершения брокером за свой счет сделки с третьим лицом с последующим совершением сделки с данным клиентом. При этом такие сделки заключаются на основании указанного поручения клиента. Случаи, когда указанное поручение клиента может исполняться путем совершения брокером сделки с третьим лицом не на организованных торгах, устанавливаются в Указании. Например, в случае, если на момент совершения брокером действий во исполнение поручения клиента, направленного брокеру для совершения сделки с ценной бумагой с третьим лицом, такая ценная бумага не допущена к организованным торгам, проводимым российским организатором торговли.

Также Указание дополняет перечень случаев, в которых допускается зачисление брокером собственных денежных средств на специальный брокерский счет, на котором, по общему пра-

вилу, находятся денежные средства клиентов брокера¹⁴. В частности, допускается зачисление собственных денежных средств брокера на специальный брокерский счет в случае перечисления клиенту брокером сумм, полученных от клиента в рамках профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, совмещаемой с деятельностью брокера.

В связи с принятием Указания утрачивает силу приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 05.04.2011 №11-7/пз-н «Об утверждении Требований к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении операций с денежными средствами клиентов брокера». Часть его положений уточняется в Указании: о допустимых сроках, в течение которых на специальный брокерский счет должны быть зачислены денежные средства клиента, поступившие на собственный счет брокера и предназначенные для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся ПФИ; о сроках, в которые брокер должен исполнить требование клиента о возврате денежных средств, включая иностранную валюту, со специального брокерского счета.

Также в Указании уточняется общее правило (с исключением из него¹⁵) о том, что передача брокером третьим лицам денежных средств, находящихся на специальном брокерском счете, во исполнение обязательств из сделок, совершенных брокером за свой счет, а также использование этих денежных средств в качестве обеспечения исполнения указанных обязательств не допускаются.

Указание вступило в силу с 29.01.2021.

Осуществление брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента будет производиться по новым правилам (Указание Банка России от 26.11.2020 №5636-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента»).

Новые требования установлены в отношении формирования и анализа брокером портфеля клиента и имущества, которое может быть передано брокеру в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, в том числе по предоставленным брокером займам (за исключением денежных средств в валюте Российской Федерации).

Также установлены обязательные нормативы брокера при совершении брокером следующих сделок:

- за счет денежных средств, и (или) ценных бумаг, и (или) драгоценных металлов, которые в соответствии с договором о брокерском обслуживании находятся в распоряжении брокера или должны поступить в его распоряжение, в случае их недостаточности для исполнения обязательств из указанных сделок;
- фьючерсных договоров от имени брокера и за счет клиента.

Кроме того, определены случаи, в которых сделки брокера за счет клиента без его поручения, предусмотренные пунктом 4 статьи 3 Закона о рынке ценных бумаг, могут совершаться не на организованных торгах.

Дополнительно устанавливается обновленный порядок расчета норматива покрытия риска при исполнении поручений клиента, отнесенного брокером к категориям клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска (НПР1), и норматива покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента, отнесенного брокером к категориям клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска (НПР2).

Указание Банка России от 08.10.2018 №4928-У утратило силу.

¹⁴ Пункт 3 статьи 3 Закона о рынке ценных бумаг.

¹⁵ Исключением является передача брокером денежных средств другому брокеру, с которым у него заключен договор о брокерском обслуживании, и (или) клиринговой организации для исполнения (обеспечения исполнения) обязательств из сделок брокера, совершенных (заключенных) брокером за свой счет (в случае если договором о брокерском обслуживании с клиентом предусмотрено право брокера использовать в своих интересах денежные средства клиента, находящиеся на специальном брокерском счете).

Указание вступило в силу с 01.02.2021 (за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 01.10.2021).

Обновлен порядок предоставления в Росфинмониторинг информации в соответствии с Законом о ПОД/ФТ организаторами торговли, клиринговыми организациями, центральными контрагентами и ПУРЦБ, осуществляющими деятельность исключительно по инвестиционному консультированию (Указание Банка России от 08.10.2020 № 5591-У «О предоставлении лицами, указанными в статье 7.1–1 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной указанной статьей»).

Устанавливается, что в случае получения запроса от Росфинмониторинга о предоставлении информации указанные выше организации должны предоставить запрашиваемую информацию в виде документов на бумажном носителе и в электронной форме в виде электронных образцов, прилагаемых к сопроводительному письму. Такая информация должна быть представлена не позднее пяти рабочих дней, следующих за днем получения запроса Росфинмониторинга, если иной более длительный срок не установлен в таком запросе.

Указание Банка России от 28.12.2016 № 4256-У утрачивает силу.

Указание вступило в силу с 04.12.2020.

Банк России устанавливает новые требования к системе внутреннего контроля ПУРЦБ (Указание Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг»).

Требования к системе внутреннего контроля ПУРЦБ учитывают характер и масштаб совершаемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, включая требования к организации и осуществлению внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Кроме того, установлены требования к наличию и содержанию внутренних документов ПУРЦБ, устанавливающих порядок организации и осуществления внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Также Указание определяет случаи, когда ПУРЦБ должен назначить внутреннего контролера, аудитора или сформировать отдельное структурное подразделение (службу внутреннего контроля, службу внутреннего аудита).

Так, например, ПУРЦБ, являющийся индивидуальным предпринимателем¹⁶, вправе по своему усмотрению самостоятельно осуществлять функции контролера или же возложить такие функции на иного работника (иное должностное лицо) при условии, что указанное возложение функций не препятствует надлежащему исполнению требований к организации и осуществлению внутреннего контроля.

Указание призвано заменить приказы Федеральной службы по финансовым рынкам от 24.05.2012 № 12-32/пз-н, от 30.07.2013 № 13-64/пз-н с аналогичным предметом регулирования.

Указание вступает в силу с 01.10.2021.

Банк России внес изменения в лицензионные требования, порядок и сроки представления в Банк России отчетов в случае аннулирования лицензии ПУРЦБ (Указание Банка России от 16.12.2020 № 5666-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 июля 2015 года № 481-П»).

Указанием предусмотрено, что для получения (или сохранения) лицензии ПУРЦБ необходимо организовать систему внутреннего контроля в соответствии с требованиями Банка Рос-

¹⁶ Среди ПУРЦБ индивидуальными предпринимателями могут быть только инвестиционные советники.

сии, которые установлены в Указании Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг»¹⁷.

Отменено требование об обеспечении лицензиатом, осуществляющим ведение реестров владельцев ценных бумаг ПАО, приема документов от зарегистрированных лиц через свои филиалы или трансфер-агентов.

Кроме того, отменено требование об обязательном нахождении контролера (руководителя службы внутреннего контроля) по адресу, указанному в ЕГРЮЛ.

Дополнительно внесены изменения в показатели деятельности и квартальные диапазоны их значений, а также в порядок и сроки представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии ПУРЦБ.

Указание вступило в силу с 27.02.2021 (за исключением отдельных положений).

Установлен новый порядок приостановления, возобновления действия и аннулирования лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (Положение Банка России от 27.10.2020 № 737-П «О порядке приостановления и возобновления действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке принятия Банком России решения об аннулировании указанной лицензии»).

Положением устанавливаются также сроки принятия Банком России решения об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, исчерпывающий перечень документов, прилагаемых ПУРЦБ к заявлению о добровольном аннулировании лицензии, а также порядок их представления и рекомендуемые образцы указанных документов.

Положение Банка России от 20.09.2017 № 601-П утрачивает силу.

Положение вступило в силу с 22.12.2020.

Банк России рекомендует не предлагать неквалифицированным инвесторам сложные инвестиционные продукты до вступления в силу правил о тестировании инвесторов (информационное письмо Банка России от 15.12.2020 № ИН-01-59/174 «О недопустимости предложения сложных инвестиционных продуктов неквалифицированным инвесторам»).

Банком России была выявлена практика предложения кредитными организациями и ПУРЦБ физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами, сложных высокорисковых инвестиционных продуктов.

Банк России указал, что с 01.04.2022 вступит в силу статья 3.1 Закона о рынке ценных бумаг, устанавливающая перечень сделок, которые могут совершаться брокером по поручению физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, только при наличии положительного результата тестирования, предусмотренного статьей 51.2–1 Закона о рынке ценных бумаг.

С целью защиты инвесторов Банк России рекомендует ПУРЦБ и кредитным организациям до вступления в силу статьи 3.1 Закона о рынке ценных бумаг воздерживаться от совершения в пользу неквалифицированных инвесторов сделок с финансовыми инструментами, связанных с повышенным риском (в том числе с ПФИ, структурными и комбинированными продуктами).

Банк России рекомендует ПУРЦБ доводить до своих клиентов информацию о рисках, связанных с заключением договоров займа с третьими лицами (информационное письмо Банка России от 06.10.2020 № ИН-06-59/145 «О посреднической деятельности профессиональных

¹⁷ Так, полномочие Банка России устанавливать требования к системе внутреннего контроля ПУРЦБ с учетом характера и масштаба совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков, включая требования к организации и осуществлению внутреннего контроля и внешнего аудита, установлены в пункте 32 статьи 42 Закона о рынке ценных бумаг.

участников рынка ценных бумаг, осуществляющих брокерскую и депозитарную деятельность, при заключении гражданско-правовых договоров займа»).

Банком России были выявлены факты осуществления со стороны ПУРЦБ информационно-маркетингового сопровождения деятельности третьих лиц с целью распространения клиентам ПУРЦБ информации о возможности заключения с этими третьими лицами договоров займа денежных средств или ценных бумаг.

Банк России указывает, что при заключении договоров с третьими лицами клиенты ПУРЦБ зачастую полагаются на репутацию ПУРЦБ в связи с осуществлением ими деятельности на основании лицензии Банка России и наличием установленных законодательством Российской Федерации требований к деятельности.

Однако посредническая деятельность выходит за рамки лицензируемой деятельности ПУРЦБ, законодательством не установлены требования к ПУРЦБ об информировании своих клиентов о рисках, связанных с заключением договоров с третьими лицами. В связи с этим Банк России рекомендует ПУРЦБ доводить до своих клиентов (потенциальных клиентов) в доступной форме информацию о том, что ПУРЦБ не является стороной указанных договоров, о предмете договоров и рисках, связанных с исполнением договоров третьими лицами.

Банк России планирует внести изменения в порядок аккредитации программ, используемых для инвестиционного консультирования (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2018 года № 4980-У «О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций» (по состоянию на 19.11.2020).

Планируется уточнить порядок аккредитации программ, посредством которых осуществляется предоставление ИИР (далее – программа), проводимой Банком России или СРО в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, в случае передачи последней Банком России соответствующих полномочий.

Лицу, имеющему намерение аккредитовать программу, не потребуется представлять саму программу в организацию, осуществляющую аккредитацию. Вместе с тем проект предусматривает требование об обязательном предоставлении свидетельства о государственной регистрации программы в Роспатенте¹⁸.

Дополнительно уточняется перечень оснований для отказа в аккредитации и отзыва аккредитации. Так, основанием для отзыва аккредитации программы дополнительно может являться несоответствие программы требованиям к программам, которые будут установлены нормативным актом Банка России¹⁹.

Банк России разрабатывает требования к программам, используемым для инвестиционного консультирования (проект указания Банка России «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию» (по состоянию на 19.11.2020).

В соответствии с проектом указания в целях защиты интересов получателей финансовых услуг программы, используемые для оказания услуг по инвестиционному консультированию (далее – программы), должны будут обеспечивать:

- предоставление ИИР в соответствии с инвестиционным профилем клиента;
- ведение электронных журналов учета при определении инвестиционного профиля клиента и предоставлении ИИР;
- защиту программы от несанкционированного доступа;

¹⁸ Регистрация программ как объекта исключительных прав осуществляется в соответствии со статьей 1262 ГК РФ.

¹⁹ Пункт 16 статьи 44 Закона о рынке ценных бумаг.

- наличие информации об инвестиционном профиле клиента²⁰ (для программ автоследования²¹).

При наличии системы взаимодействия между программой и клиентом программы должны обеспечивать доступность клиенту следующей информации:

- об аккредитации Банком России или СРО;
- об описании рисков;
- об отсутствии возможности взаимодействия клиента с инвестиционным советником;
- о порядке и приоритетности формирования поручений брокеру программами автоследования;
- о сроке действия ИИР, предоставленной с помощью программы.

Помимо этого, устанавливается, что программы автоследования должны обладать характеристиками, обеспечивающими хранение записей о наличии информации об инвестиционном профиле клиента в течение пяти лет со дня преобразования предоставленной клиенту ИИР в поручение брокеру.

1.3.2. Деятельность акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда

В Государственную Думу 20.11.2020 внесен законопроект, предоставляющий возможность владельцам инвестиционных паев ЗПИФ проводить общие собрания в онлайн-формате (проект федерального закона №1059849-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

По замыслу авторов законопроекта, возможность проведения общих собраний полностью в онлайн-формате позволит не только сохранить все преимущества очных собраний, но и сократить при этом временные и финансовые затраты на их проведение. Законопроект также предусматривает требования к процедуре организации собраний в онлайн-формате, которые предполагается закрепить в Законе о рынке ценных бумаг.

Банк России определил перечень информации, подлежащей раскрытию АИФ и УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, а также требования к раскрытию, распространению и предоставлению указанной информации (Указание Банка России от 02.11.2020 № 5609-У «О раскрытии, распространении и предоставлении информации акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о требованиях к расчету доходности инвестиционной деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда»).

Раскрытие информации теперь должно осуществляться в едином общедоступном источнике – сети Интернет на официальном сайте АИФ и УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ (при этом отменяются требования об обязательном представлении информации в Банк России до ее раскрытия, распространения или предоставления, а также о раскрытии информации путем ее опубликования в печатном издании и в ленте новостей информационного агентства). По общему правилу, на официальном сайте должна быть доступна актуальная информация, а также ретроспективные данные за последние три года.

²⁰ Определяется в соответствии с пунктами 1.1–1.6 Указания Банка России от 17.12.2018 № 5014-У «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию».

²¹ Программы, позволяющие на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данные программы формировать и предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации.

Любому заинтересованному лицу раскрываемая информация должна предоставляться по запросу выбранным им способом (в виде электронного или бумажного документа либо посредством электронной рассылки).

Кроме того, АИФ и УК ПИФ, акции (паи) которых не ограничены в обороте, обязаны раскрывать информацию об АИФ и ПИФ соответственно в виде ключевого информационного документа, к структуре и содержанию которого предъявляются определенные требования.

Новое регулирование направлено на обеспечение потенциальных инвесторов и владельцев инвестиционных паев ПИФ (акций АИФ) информацией, необходимой для принятия обоснованных инвестиционных решений, а также на оптимизацию регуляторных требований и снижение издержек, возлагаемых на АИФ и УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ при раскрытии, распространении и предоставлении информации, связанной с их деятельностью.

Указание вступает в силу 01.10.2021. Со дня его вступления в силу не будет подлежать применению ряд приказов ФСФР России с аналогичным предметом регулирования (от 22.06.2005 № 05-23/пз-н, от 25.09.2006 № 06-55/пз-н, от 17.06.2008 № 08-25/пз-н, от 24.12.2009 № 09-63/пз-н, от 11.02.2010 № 10-7/пз-н, от 24.04.2012 № 12-27/пз-н).

Банк России установил правила выдела имущества, составляющего ПИФ, в связи с погашением его инвестиционных паев (Указание Банка России от 25.11.2020 № 5630-У «О правилах выдела имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, инвестиционные пай которого предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, или биржевой паевой инвестиционный фонд, в связи с погашением инвестиционных паев этого паевого инвестиционного фонда»).

Указанные правила распространяются на ПИФ, инвестиционные пай которых предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, а также биржевые ПИФ.

Кроме того, Указанием определены случаи, при которых выдел имущества, составляющего ПИФ, инвестиционные пай которого предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, или биржевой ПИФ, должен осуществляться только с согласия владельца инвестиционного пая (владельцев инвестиционных паев).

Указание вступило в силу 01.02.2021.

Банк России намерен привести регулирование отдельных аспектов деятельности инвестиционных фондов в соответствие действующему законодательству об инвестиционных фондах (проект указания Банка России «О случаях неприменения ограничений на заключение управляющей компанией акционерного инвестиционного фонда или паевого инвестиционного фонда, акции (инвестиционные пай) которого предназначены для квалифицированных инвесторов, договоров займа и кредитных договоров и выдачу поручений на заключение таких договоров»).

Проект призван заменить действующее Указание Банка России²², в котором на настоящий момент реализованы компетенции Банка России, более не предусмотренные Законом об инвестиционных фондах:

²² Указание Банка России от 29.08.2018 № 4885-У «О возможности передачи в доверительное управление закрытым паевым инвестиционным фондом и биржевым паевым инвестиционным фондом имущества (помимо денежных средств), предусмотренного инвестиционной декларацией, содержащейся в правилах доверительного управления соответствующим фондом, о случае, когда срок формирования закрытого паевого инвестиционного фонда не может превышать шесть месяцев, а также о случаях неприменения ограничений на заключение управляющей компанией акционерного инвестиционного фонда или паевого инвестиционного фонда, акции (инвестиционные пай) которого предназначены для квалифицированных инвесторов, договоров займа и кредитных договоров, а также на совершение сделок по приобретению ценных бумаг, выпущенных (выданных) лицами, указанными в подпункте 8 пункта 1 статьи 40 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», либо долей в уставном капитале указанных лиц и выдачу поручений на заключение (совершение) таких договоров (сделок)».

- по установлению возможности передачи в доверительное управление ЗПИФ и биржевым ПИФ помимо денежных средств иного имущества, предусмотренного инвестиционной декларацией, содержащейся в ПДУ соответствующим фондом;
- по установлению случаев, когда срок формирования ЗПИФ не может превышать шесть месяцев;
- по установлению случаев неприменения ограничений на совершение УК АИФ или ПИФ, акции (инвестиционные паи) которого предназначены для квалифицированных инвесторов, сделок по приобретению ценных бумаг, выпущенных (выданных) лицами, указанными в подпункте 8 пункта 1 статьи 40 Закона об инвестиционных фондах, либо долей в уставном капитале указанных лиц и выдачу поручений на совершение таких сделок.

При этом проект сохраняет положения Указания Банка России о том, что УК, осуществляющая функции единоличного исполнительного органа АИФ или действующая в качестве доверительного управляющего активами АИФ или ПИФ, акции (инвестиционные паи) которого предназначены для квалифицированных инвесторов, вправе заключать договоры займа, по которым такая УК является займодавцем (заемщиком), а также выдавать поручения на заключение указанных договоров в случаях, предусмотренных ПДУ (уставом) инвестиционного фонда. Также сохраняется положение о том, что не допускается заключение договоров займа, займодавцем по которым является УК ПИФ, относящегося к категории фондов недвижимости.

1.3.3. Деятельность организатора торговли

План мероприятий («дорожная карта») по формированию общего биржевого пространства Евразийского экономического союза утвержден Коллегией Евразийской экономической комиссии (Распоряжение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 03.11.2020 №159 «Об утверждении плана мероприятий («дорожной карты») по формированию общего биржевого пространства в рамках Евразийского экономического союза»).

План мероприятий по формированию общего биржевого пространства ЕАЭС (далее – дорожная карта) разработан в рамках Концепции формирования общего финансового рынка ЕАЭС и содержит перечень мер, реализуемых до 2030 года и направленных на стимулирование роста трансграничной активности эмитентов и инвесторов государств – членов ЕАЭС, расширение взаимодействия участников биржевой торговли, а также на повышение доверия инвесторов к финансовым рынкам ЕАЭС.

Так, например, дорожная карта предусматривает возможность разработки и заключения международных договоров, в том числе по следующим вопросам:

- допуск брокеров и дилеров одного государства – члена ЕАЭС к участию в организованных торгах бирж (организаторов торговли) других государств – членов ЕАЭС (ранее о данном договоре сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2020 года](#));
- взаимный допуск к размещению и обращению ценных бумаг на биржах (организаторах торговли) государств – членов ЕАЭС;
- взаимное признание проспектов ценных бумаг, зарегистрированных уполномоченным органом одного из государств – членов ЕАЭС;
- разработка и внедрение унифицированных форматов электронного взаимодействия между биржами, центральными депозитариями, брокерами и дилерами государств – членов ЕАЭС;
- создание системы раскрытия корпоративной и финансовой информации в рамках ЕАЭС;
- разработка механизмов противодействия злоупотреблениям на рынке ценных бумаг и защиты прав инвесторов (правовой помощи и взаимодействия по уголовным и административным делам в финансовой сфере);

- создание расчетно-депозитарного кластера (централизованного технологического узла) на общем биржевом пространстве ЕАЭС.
Распоряжение вступило в силу 06.11.2020.

Банк России установил новый порядок и форму направления лицами, распоряжающимися пятью и более процентами голосов организатора торговли, уведомления организатору торговли и Банку России, а также порядок направления Банком России запроса и получения информации об указанных лицах (Указание Банка России от 30.11.2020 № 5638-У «О порядке и сроках направления уведомлений лицами, распоряжающимися (владеющими) или осуществляющими доверительное управление акциями (долями) отдельных некредитных финансовых организаций, в Банк России и (или) указанные некредитные финансовые организации и порядке направления Банком России запроса и получения информации об указанных лицах»).

Ранее о проекте указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2020 года](#).

Указание вступило в силу 31.01.2021.

Банк России сообщил рекомендации в части допуска к публичному обращению ценных бумаг иностранного эмитента, а также в части совершения на организованных торгах сделок по приобретению в интересах неквалифицированных инвесторов – физических лиц указанных ценных бумаг, не соответствующих определенным критериям допуска (информационное письмо Банка России от 30.12.2020 № ИН-06-52/186 «О допуске к публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг»).

В целях защиты интересов неквалифицированных инвесторов – физических лиц при инвестировании в иностранные ценные бумаги Банк России рекомендует организаторам торговли с 01.01.2021 до вступления в силу 01.04.2022 положений пунктов 3, 17 и 19 статьи 1 Закона № 306-ФЗ не осуществлять допуск к публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с пунктом 4.1 статьи 51.1 Закона о рынке ценных бумаг акций иностранного эмитента или ценных бумаг другого иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций (далее – ценные бумаги иностранного эмитента), не соответствующих ни одному из критериев допуска.

В качестве таких критериев допуска Банк России определяет следующие:

- акции входят в расчет хотя бы одного из фондовых индексов, предусмотренных информационным письмом;
- организатором торговли с участником торгов заключен договор, в соответствии с которым указанный участник торгов принимает на себя обязательства по поддержанию цен, спроса, предложения и (или) объема торгов такими акциями или ценными бумагами, удостоверяющими права в отношении таких акций, на условиях, установленных этим договором.

При этом данная рекомендация не распространяется на допуск к публичному обращению в Российской Федерации не соответствующих критериям допуска ценных бумаг иностранного эмитента, размещение которых осуществляется путем первичного публичного предложения данных ценных бумаг на иностранных биржах. Организаторам торговли рекомендуется согласовывать допуск таких ценных бумаг к публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с пунктом 4.1 статьи 51.1 Закона о рынке ценных бумаг с Банком России.

С учетом отмеченных выше рекомендаций организаторам торговли следует с 01.01.2021 обеспечить допуск ценных бумаг иностранного эмитента к публичному обращению в Российской Федерации только при условии раскрытия в отношении них информации о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по указанным ценным бумагам (далее – налоговая информация).

Организаторам торговли также рекомендуется не позднее 31.03.2021 обеспечить невозможность совершения на организованных торгах сделок по приобретению в интересах неквалифицированных инвесторов – физических лиц не соответствующих критериям допуска ценных бумаг иностранного эмитента, допущенных к публичному обращению в Российской Федерации до 01.01.2021 (без указанного выше согласования с Банком России)²³.

Кроме того, брокерам следует предоставлять налоговую информацию в отношении ценных бумаг иностранного эмитента или доступ к такой информации клиентам – физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами, до принятия к исполнению их поручений на совершение сделок по приобретению данных ценных бумаг.

Банк России установил новый порядок регистрации правил организованных торгов и вносимых в них изменений (Указание Банка России от 01.10.2020 № 5577-У «О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России внутренних документов центрального депозитария и вносимых в них изменений»).

Порядок регистрации Банком России правил организованных торгов не распространяется на регистрацию соответствующих правил при выдаче Банком России лицензии биржи, лицензии торговой системы.

Указание вступило в силу 01.01.2021.

Со дня вступления в силу Указания утратило силу Указание № 5180-У²⁴.

1.3.4. Деятельность центрального депозитария

Банк России утвердил порядок присвоения статуса ЦД (Указание Банка России от 29.10.2020 № 5606-У «О присвоении Банком России статуса центрального депозитария»).

Принятие акта обусловлено изменениями в Закон о центральном депозитарии в части сокращения внутренних документов центрального депозитария, требующих согласования Банком России при получении соответствующего статуса (Федеральный закон от 27.12.2019 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Указание определяет перечень документов, предоставляемых в Банк России для присвоения статуса центрального депозитария, порядок присвоения статуса и сроки согласования внутренних документов центрального депозитария.

Указание вступило в силу 01.01.2021.

Банк России обновил порядок утверждения внутренних документов ЦД (Указание Банка России от 01.10.2020 № 5577-У «О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России внутренних документов центрального депозитария и вносимых в них изменений»).

Данное указание определяет порядок согласования внутренних документов ЦД в течение его деятельности и не регулирует аналогичные процедуры при присвоении статуса ЦД.

²³ В случае невозможности реализации данной рекомендации организаторам торговли рекомендуется не позднее 31.03.2021 обеспечить указанным ценным бумагам (за исключением ценных бумаг, допущенных к публичному обращению в Российской Федерации до 31.07.2020 и включенных в список, указанный в части 6 статьи 5 Закона № 306-ФЗ) допуск к организованным торгам по правилам абзаца второго пункта 14 статьи 51.1 Закона о рынке ценных бумаг или их делистинг.

²⁴ Указание Банка России от 27.06.2019 № 5180-У «О порядке регистрации Банком России документов организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, порядке и сроках согласования Банком России изменений, вносимых во внутренние документы центрального депозитария, порядке утверждения Банком России положения о комитете пользователей репозитарных услуг».

Указанием также установлен перечень предоставляемых для утверждения внутренних документов ЦД и критерии проверки. Общий срок проверки представленных документов не может превышать 30 рабочих дней.

Указание вступило в силу 01.01.2021.

Совет ЕЭК утвердил план мероприятий по гармонизации требований к ЦД (Распоряжение Совета Евразийской экономической комиссии от 23.11.2020 № 27 «О плане мероприятий по гармонизации законодательства государств – членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка»).

Государства – члены ЕЭК договорились в течение 2020–2024 гг. провести сравнительный анализ требований к ЦД, определить перечень требований, нуждающихся в гармонизации, и разработать новые требования с учетом особенностей национального законодательства и международного опыта.

Распоряжение вступило в силу с 21.12.2020.

1.3.5. Деятельность субъектов страхового дела

Банк России обращает внимание, что возложение страховыми организациями на потерпевших обязанности по оплате стоимости проводимых по направлению страховой организации осмотра и (или) независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства противоречит пункту 14 статьи 12 Закона об ОСАГО и является недопустимым (информационное письмо Банка России от 19.10.2020 № ИН-06-59/151 «Об оплате услуг за проведение осмотра, независимой экспертизы (оценки) поврежденного транспортного средства в рамках заключенного договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Расширяется перечень документов, сохранность которых должны обеспечивать страховщики (Указание Банка России от 20.10.2020 № 5598-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4902-У «О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требованиях к обеспечению сохранности таких документов»).

К числу документов, сохранность которых должны обеспечивать страховщики, добавлены документы, подтверждающие соблюдение страховщиком на дату заключения договора добровольного страхования жилых помещений²⁵ одного из условий, предусмотренных подпунктами 1.1 и 1.2 пункта 1 Указания Банка России от 16.07.2020 № 5504-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования жилых помещений», а также внутренний документ страховщика, предусмотренный пунктом 1.5 Положения Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков».

Кроме того, должна обеспечиваться сохранность иных оформленных в соответствии с обычаями делового оборота в сфере перестрахования документов.

Указание вступило в силу 18.12.2020 (за исключением отдельных положений).

Не подлежат исполнению решения межгосударственных органов, принятые на основании международных договоров Российской Федерации, устанавливающих иные правила, чем те, которые содержатся в законодательстве Российской Федерации о страховании, в истолковании, противоречащем Конституции Российской Федерации (Федеральный закон

²⁵ В соответствии со статьей 11.1 Федерального закона от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера».

от 08.12.2020 № 429-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»²⁶.

По общему правилу, если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые содержатся в законодательстве Российской Федерации о страховании, то применяются правила международного договора. Однако решения межгосударственных органов, принятые на основании положений международных договоров Российской Федерации, в истолковании, противоречащем Конституции Российской Федерации, не подлежат исполнению в Российской Федерации.

Закон вступил в силу с 08.12.2020.

Банк России получил право вводить обеспечительные меры, направленные на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств (Федеральный закон от 22.12.2020 № 442-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств»).

В целях обеспечения исполнения вводимых ограничений и (или) запрета на совершение отдельных сделок Банк России вправе принять решение о полном или частичном приостановлении расходных операций по открытым субъекту страхового дела банковским счетам (вкладам), счетам депо (лицевым счетам). Ограничивается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях и принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением взыскания задолженности по текущим обязательствам.

На один год переносятся сроки формирования минимального размера уставного капитала страховых организаций, дифференцированного по осуществляемым ими видам страхования.

Закон вступил в силу 22.12.2020.

Уточнены полномочия Банка России при осуществлении страхового надзора (Федеральный закон от 30.12.2020 № 514-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Орган страхового надзора (Банк России) осуществляет анализ деятельности субъектов страхового дела в целях выявления ситуаций, создающих угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка.

Банк России в случае выявления ситуаций, создающих угрозу правам и законным интересам страхователей или стабильности финансового (страхового) рынка, вправе принимать меры в виде ограничения (запрета) на совершение определенных видов сделок, ограничения или приостановления действия лицензии или выдачи предписания об устранении нарушения, а также меры по предупреждению банкротства страховых организаций.

Закон вступил в силу 10.01.2021 (за исключением отдельных положений).

Банк России рекомендует страховым организациям учитывать ряд факторов, помимо текущего экономического положения, при рассмотрении вопроса о заключении договоров страхования гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта (информационное письмо Банка России от 30.12.2020 № ИН-015-53/185 «О заключении договоров страхования гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору о реализации туристского продукта»).

В целях обеспечения непрерывности деятельности туроператоров Банк России рекомендует страховым организациям при рассмотрении вопроса о заключении договора страхования ответственности туроператора за неисполнение обязательств по договору о реализации

²⁶ Аналогичные изменения внесены в иные законодательные акты Российской Федерации.

туристского продукта принимать во внимание ряд факторов, помимо текущего экономического положения. К таким факторам, в частности, могут относиться: перспектива продолжения деятельности в среднесрочном периоде, возможность и намерение собственников оказывать поддержку туроператору, история сотрудничества с туроператором и так далее.

При заключении договора каско стороны вправе согласовать условие о страховании только на случай повреждения транспортного средства при управлении им определенным водителем или определенными водителями (пункт 10 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 3 (2020), утвержденного Президиумом ВС РФ 25.11.2020).

Истец обратился с иском к страховой компании (далее – ответчик) в связи с отказом в выплате страхового возмещения по договору каско, поскольку в момент ДТП застрахованным транспортным средством управлял истец, не указанный в договоре в качестве лица, допущенного к управлению этим транспортным средством.

Суды первой и апелляционной инстанций удовлетворили требования истца, указав, что ответчик допустил нарушение обязательства по осуществлению страхового возмещения в связи с наступившим страховым случаем. При этом суд первой инстанции указал, что в настоящем деле не имеется предусмотренных статьями 961, 963, 964 ГК РФ оснований для освобождения ответчика от выплаты страхового возмещения.

ВС РФ отменил вынесенные по делу судебные постановления и принял новое решение, которым было отказано в удовлетворении иска. Суд указал, что в силу принципа свободы договора (пункт 1 статьи 1 ГК РФ), а также разъяснений пункта 23 постановления Пленума ВС РФ от 27.06.2013 № 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан» стороны договора каско вправе по своему усмотрению определить перечень случаев, признаваемых страховыми, а также случаев, которые не могут быть признаны таковыми.

Поскольку в момент ДТП автомобилем управлял истец, не указанный в страховом полисе в качестве лица, допущенного к управлению данным транспортным средством, то такое событие не отвечает признакам страхового случая, предусмотренного условиями каско. В связи с этим обязанность по осуществлению страхового возмещения у ответчика не наступила.

За нарушение срока выплаты страхового возмещения по договору ОСАГО неустойка начисляется на всю сумму страхового возмещения, подлежащую взысканию со страховщика (пункт 9 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 3 (2020), утвержденного Президиумом ВС РФ 25.11.2020).

Истец обратился в суд с иском к страховой компании (далее – ответчик) о взыскании неустойки в связи с нарушением ответчиком срока осуществления страхового возмещения, предусмотренного пунктом 21 статьи 12 Закона об ОСАГО (в редакции, действовавшей на момент заключения договора ОСАГО).

Разрешая спор в части взыскания неустойки, суд первой инстанции исходил из того, что ответчик выдал истцу направление на ремонт в срок, предусмотренный пунктом 21 статьи 12 Закона об ОСАГО. Вместе с тем суд первой инстанции пришел к выводу о нарушении права истца на замену формы страхового возмещения на денежную выплату, в связи с чем взыскал неустойку, снизив ее размер на основании статьи 333 ГК РФ.

Суд апелляционной инстанции не согласился с решением суда первой инстанции в части размера и периода расчета неустойки, поскольку страховое возмещение было перечислено истцу только спустя два месяца после направления заявления о возмещении убытков. При таких обстоятельствах суд апелляционной инстанции пришел к выводу о том, что с ответчика подлежит взысканию неустойка за период между датой возникновения обязанности по осуществлению страхового возмещения и фактическим исполнением указанной обязанности, ис-

ходя из суммы утраты товарной стоимости и подлежащих возмещению убытков. При этом суд отказал в применении статьи 333 ГК РФ.

ВС РФ признал выводы суда апелляционной инстанции в части определения периода начисления неустойки правильными, указав, что по смыслу положений пункта 15.1 статьи 12 Закона об ОСАГО и разъяснений пунктов 60 и 65 постановления Пленума ВС РФ от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», страховая компания обязана выдать направление на ремонт на станцию технического обслуживания при условии согласования сроков и полной стоимости проведения такого ремонта. В связи с нарушением ответчиком порядка выдачи направления на ремонт и сроков осуществления страховой выплаты с ответчика подлежит взысканию неустойка (подпункт 21 статьи 12 Закона об ОСАГО).

Вместе с тем ВС РФ указал, что с учетом разъяснений, изложенных в пункте 78 постановления Пленума ВС РФ от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», указанная неустойка подлежала начислению на всю сумму страхового возмещения. Таким образом, суд апелляционной инстанции ошибочно не включил в расчет неустойки стоимость восстановительного ремонта поврежденного автомобиля.

Страховое возмещение в виде ремонта должно обеспечивать сохранение гарантии на застрахованное транспортное средство, если иное не установлено законом или договором и не вытекает из обычаев или иных обычно предъявляемых требований (пункт 14 Обзора судебной практики по делам о защите прав потребителей, утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 14.10.2020).

Истец обратился в суд к страховой организации (далее – ответчик) с иском о возложении обязанности произвести восстановительный ремонт принадлежащего истцу на праве собственности автомобиля у официального дилера с применением оригинальной запасной части. Суды первой и апелляционной инстанций отказали в удовлетворении требований, исходя из того, что сторонами договора страхования согласована выплата страхового возмещения в виде ремонта на станции технического обслуживания по выбору страховщика, в том числе и на станции технического обслуживания, не являющейся официальным дилером.

Однако ВС РФ указал, что по смыслу статей 309 и 929 ГК РФ и пункта 4 статьи 10 Закона об организации страхового дела, если иное не установлено законом, иными правовыми актами либо договором и не вытекает из обычаев делового оборота или иных обычно предъявляемых требований, страховое возмещение в виде ремонта автомобиля должно обеспечивать приведение его в первоначальное состояние с соблюдением условий, при которых сохраняется гарантия на этот автомобиль. Поскольку при рассмотрении данного дела судом не было установлено, содержит ли договор страхования условие о том, что восстановительный ремонт автомобиля не обеспечивает сохранение на него гарантии, ВС РФ отменил определение суда апелляционной инстанции и направил дело на новое рассмотрение.

1.3.6. Деятельность негосударственных пенсионных фондов

Принят федеральный закон, направленный на защиту физических лиц от недобросовестных действий по переводу их пенсионных накоплений по обязательному пенсионному страхованию из ПФР в НПФ (Федеральный закон от 30.12.2020 № 537-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию и статью 42 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате»).

Закон создает механизм, с помощью которого ПФР будет в течение двух рабочих дней получать у нотариусов подтверждение действительности нотариальной доверенности, на основании которой действует лицо, подающее заявление о переводе накоплений в НПФ. Застра-

хованное лицо также получило право уведомить ПФР о запрете перевода его пенсионных накоплений в НПФ по заявлению, поданному не путем личной явки физического лица в отделение ПФР, а другим способом.

НПФ также запрещается привлекать посредников для заключения от имени НПФ договоров об обязательном пенсионном страховании.

Закон вступил в силу с 10.01.2021.

1.3.7. Деятельность микрофинансовых организаций

Минэкономразвития России утвердило Концепцию развития государственных микрофинансовых организаций (приказ Минэкономразвития России от 09.11.2020 № 745 «Об утверждении Концепции развития государственных микрофинансовых организаций»).

Государственной программой «Экономическое развитие и инновационная экономика»²⁷ предусмотрено создание и (или) развитие государственных микрофинансовых организаций (далее – ГМФО). Под ГМФО понимается МФО, одним из учредителей (участников, акционеров) которой является субъект РФ, предоставляющая микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства и отвечающая критериям, установленным в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

В 2019 году Минэкономразвития утвердило требования к ГМФО, заемщикам ГМФО, а также субъектам РФ, получающим субсидии на создание и развитие ГМФО²⁸.

В соответствии с указанной концепцией развитие системы ГМФО преимущественно необходимо для обеспечения доступности кредитования особых групп малого и среднего предпринимательства, самозанятых граждан, которые получили отказ при обращении в традиционные банковские структуры.

Главной особенностью портфеля ГМФО является значительная доля микрозаймов, предоставляемых предпринимателям, в кредитовании которых не заинтересован банковский сектор, а также целевых групп заемщиков, формирующихся исходя из региональных задач социально-экономического развития.

Основной формой государственной поддержки ГМФО является предоставление субсидий субъектам РФ в целях докапитализации ГМФО.

Данная концепция определяет общие положения развития ГМФО, включающие:

- повышение финансовой стабильности ГМФО;
- рекомендации по функционированию ГМФО;
- обеспечение самокупаемости ГМФО.

Банк России утвердил порядок ведения и содержание государственного реестра МФО, а также перечень документов, предоставляемых организацией для получения статуса МФО (Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций»).

Данный акт принят в связи с вступлением в силу с 11.01.2021 изменений в Закон об МФО (Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

²⁷ Утверждена постановлением Правительства Российской Федерации от 15.04.2014 № 316 «О государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика».

²⁸ Приказ от 14.03.2019 № 125 «Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства».

Указанием установлен новый перечень документов, необходимых при подаче заявления о внесении юридического лица в государственный реестр МФО. Также этим указанием утверждены формы заявлений, в том числе форма заявления о получении выписки из данного реестра любым лицом и требования к этой выписке, а также определены порядок и сроки, в пределах которых осуществляется взаимодействие между МФО и Банком России при информировании друг друга.

Указание вступило в силу 05.02.2021.

Банк России подготовил разъяснения по вопросам отражения МФО данных в отчетности (письмо Банка России от 16.11.2020 № 44–14/2737 «О порядке отражения данных в отчетности МФО и предоставлении отчетности МФО в Банк России»).

Банк России разъяснил особенности отражения данных о структуре задолженности по договорам микрозайма в отчетности, соотнеся группы требований с соответствующими графами отчетности.

С заемщика по договору займа, заключенному с МФО, не может быть взыскана денежная сумма, превышающая предельное значение полной стоимости микрозайма, определяемое Банком России в установленном законом порядке (пункт 10 Обзора судебной практики по делам о защите прав потребителей, утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 14.10.2020).

МФО предоставила гражданину займ в размере 25 000 рублей на срок 21 день. Переданные по договору денежные средства не были возвращены, и займодавец обратился в суд. Период просрочки составил более года. Расчет процентов, подлежащих взысканию, был произведен исходя из ставки, указанной в кредитном договоре.

Суды первой и апелляционной инстанций удовлетворили требования кредитора, взыскав сумму основного долга в размере 24 500 рублей и проценты в размере 171 490 рублей.

ВС РФ указал, что в силу пункта 3 статьи 807 ГК РФ, части 2 статьи 3 Закона об МФО, статьи 6 Закона о потребительском кредите (займе) для потребительских микрозаймов без обеспечения на сумму до 30 000 рублей сроком свыше года Банком России установлено предельное значение полной стоимости займа в размере 136,024% при среднерыночном значении 102,018%. Таким образом, поскольку с ответчика взыскана денежная сумма, превышающая предельное значение полной стоимости микрозайма, определенное Банком России в установленном законом порядке, ВС РФ отменил определение нижестоящей инстанции и направил дело на новое рассмотрение.

1.3.8. Деятельность кредитных потребительских кооперативов

Банком России утвержден базовый стандарт совершения КПК операций на финансовом рынке (Базовый стандарт совершения кредитным потребительским кооперативом операций на финансовом рынке, утвержденный Банком России, Протокол от 13.10.2020 № КФНП-29).

Базовый стандарт устанавливает условия и порядок совершения КПК операций на финансовом рынке, а именно:

- привлечение денежных средств физических лиц – членов КПК (пайщиков) на основании договора передачи личных сбережений;
- выдача ипотечных займов (в том числе с их возвратом за счет средств материнского (семейного) капитала);
- заключение договоров поручительства и залога.

Базовый стандарт обязателен для применения всеми КПК, независимо от членства в СРО в сфере финансового рынка.

Главным отличием от ранее действующего базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке является установление максимальной процентной ставки за использо-

вание КПК привлеченных денежных средств пайщика с учетом всех выплат, причитающихся по договору передачи личных сбережений, в размере двух ключевых ставок, установленных Банком России на дату заключения договора передачи личных сбережений (ранее – 1,8).

Банк России изменил числовые показатели и порядок расчета финансовых показателей КПК (Указание Банка России от 05.11.2020 № 5612-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 декабря 2015 года № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов»).

Изменения затрагивают кредитные кооперативы и кооперативы второго уровня, в том числе такие показатели, как ФН1, ФН2, ФН3, ФН6, ФН7, ФН8.

Изменения в расчете показателей направлены на совершенствование регулирования КПК, стимулирование развития КПК, а также устранение неясностей при расчете финансовых показателей.

По новым правилам небольшие КПК (число пайщиков которых не превышает 200 и сумма активов которых не больше 500 млн рублей или число пайщиков которых не превышает 3000 и сумма активов которых не больше 500 млн рублей) при расчете ФН2 не будут учитывать займы от некоммерческих организаций, юридических лиц – работодателей или профсоюзов, если принадлежность к указанным организациям является критерием для объединения в КПК.

При расчете ФН2 и ФН3 требования к максимальному значению показателей теперь поставлены в зависимость не только от количества пайщиков, но и суммы активов КПК.

Поскольку в Банк России поступило много обращений по вопросу расчета ФН8 из-за отсутствия понимания, что относить к сумме денежных требований КПК, срок платежа по которым наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты, новые правила содержат перечень видов задолженностей, которые принимаются во внимание при расчете.

Также при определении максимальных значений ФН6 исключили требование о наличии рейтинга у кредитного кооператива второго уровня.

Изменения вступают в силу 01.10.2021.

Банк России разъяснил требования законодательства об ограничении в КПК членства лиц, не соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов КПК (письмо Банка России от 30.12.2020 № 44-14/3286 «Об ограничении членства в КПК лиц, не соответствующих принципу объединения членов КПК»).

В письме разрешается противоречие между нормами Закона о кредитной кооперации и Базовым стандартом корпоративного управления КПК (утвержден Банком России, Протокол от 14.12.2017 № КФНП-44).

Согласно пункту 3.6 указанного Базового стандарта принятие в КПК лиц, не соответствующих принципу общности, не допускается. Исключение составляют случаи принятия в КПК универсальных правопреемников пайщиков (пункты 3.9.2, 3.9.3), однако данное положение должно содержаться в Уставе КПК.

В соответствии с частью 3.2 статьи 3 Закона о кредитной кооперации Уставом КПК могут устанавливаться право и порядок приема в члены КПК (пайщики) физических лиц, не соответствующих территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов КПК, а также право членства в КПК лиц, утративших соответствие территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения членов кредитного кооператива (пайщиков). Число таких членов КПК (пайщиков) не должно превышать наименьшее из значений: 10% от суммарного числа членов КПК (пайщиков) или одна тысяча членов КПК (пайщиков).

Таким образом, положения указанного Базового стандарта противоречат положениям Закона о кредитной кооперации. Банк России разъяснил, что в этом случае подлежат применению нормы Закона о кредитной кооперации.

1.3.9. Деятельность бюро кредитных историй

Положения Банка России, устанавливающие особенности ведения бухгалтерского учета и раскрытия информации в отчетности НФО, не распространяются на квалифицированные БКИ (Указание Банка России от 10.11.2020 № 5617-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций»).

Соответствующие исключения внесены в Положение Банка России от 25.10.2017 № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями» и Положение Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности». Исключения связаны с тем, что Законом № 302-ФЗ в части модернизации системы формирования кредитных историй предусматривается создание института квалифицированных БКИ, к которым предъявляются повышенные требования, в том числе к их финансовой устойчивости.

Указание вступило в силу с 01.01.2021.

Банк России установил формулу, по которой определяется значение среднерыночной стоимости предоставления кредитного отчета по состоянию на 1 октября года, предшествующего году его применения²⁹ (Указание Банка России от 09.12.2020 № 5657-У «О порядке определения Банком России значения среднерыночной стоимости предоставления кредитного отчета»).

Указание вступило в силу 01.02.2021.

Банк России установил новый порядок направления финансовым организациям требований о замене должностных лиц (Положение Банка России от 09.12.2020 № 745-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям (требованиям к квалификации) и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления уведомления об исполнении предписания, акта об отмене предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)»).

Помимо страховых организаций, НПФ, УК инвестиционных фондов, ПИФ, НПФ, МФО, требования указанного Положения распространяются и на БКИ, ОИС, в которых осуществляется выпуск ЦФА, операторов обмена ЦФА.

Со дня вступления в силу настоящего Положения признается утратившим силу Положение Банка России от 25.12.2017 № 621-П.

Положение вступило в силу 08.02.2021.

Банк России установил критерии признания БКИ квалифицированным (Положение Банка России от 04.12.2020 № 743-П «О критериях признания бюро кредитных историй квалифицированным, порядке признания бюро кредитных историй квалифицированным и вынесения решения о признании бюро кредитных историй утратившим статус квалифицированного»).

²⁹ В соответствии с частью 6 статьи 10.1 Закона о кредитных историях.

Категория квалифицированных БКИ введена Законом № 302-ФЗ. квалифицированное БКИ с 01.01.2022 обязано предоставлять услугу по формированию и предоставлению пользователям кредитных историй сведений о среднемесячных платежах³⁰.

Положение устанавливает:

- требования к программно-техническим средствам и сетевым коммуникациям квалифицированного БКИ, в том числе к их территориальному расположению;
- методику определения размера собственных средств БКИ для признания БКИ квалифицированным;
- порядок признания БКИ квалифицированным и вынесения решения о признании БКИ утратившим статус квалифицированного.

Для получения статуса квалифицированного БКИ должно представить в Банк России заявление о признании бюро квалифицированным, подписанное руководителем (уполномоченным им лицом), с приложением документов и информации, заверенных руководителем (уполномоченным им лицом).

Положение вступило в силу 26.01.2021.

Банк России рекомендует аннулировать кредитные истории, в которых отсутствуют записи кредитной истории и (или) информация об отказах в заключении договора займа (кредита) (информационное письмо Банка России от 14.12.2020 № ИН-05-47/171 «По вопросу аннулирования кредитных историй»).

Банк России рекомендует БКИ в течение 180 дней после дня вступления в силу Закона № 302-ФЗ аннулировать кредитные истории, в которых отсутствуют записи кредитной истории (информация об обязательствах субъекта кредитной истории) и информация об отказах в заключении договора займа (кредита).

Согласие клиента на получение его кредитного отчета может быть получено кредитной организацией в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью (информационное письмо Банка России от 07.12.2020 № ИН-05-47/167 «О способах получения согласия субъекта кредитной истории – физического лица на получение его кредитного отчета»).

Банк России дал рекомендации об определении в методике расчета кредитными организациями показателя долговой нагрузки критериев оценки информации, получаемой из БКИ, на достоверность и актуальность (информационное письмо Банка России от 28.10.2020 № ИН-05-35/154 «О критериях оценки информации в рамках методики расчета кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика на основании информации, получаемой из бюро кредитных историй»).

В частности, сопоставление записей в кредитных отчетах БКИ на предмет выявления дублирующих записей в отношении обязательств по одному договору кредита (займа) рекомендуется осуществлять на основании уникального идентификатора договора (сделки) (УИД). В отсутствие УИД рекомендуется выявлять дублирующие записи на основании сведений о виде кредита (займа), его сумме на дату заключения договора кредита (займа)³¹, валюте и дате заключения договора. При этом не допускается выявлять дублирующие записи в отсутствие сведений о сумме кредита (займа).

Актуальность содержащейся в кредитных отчетах БКИ информации об обязательствах заемщика (созаемщика) по договорам кредита (займа), а также по договорам кредита (займа), по которым заемщик выступает поручителем, рекомендуется оценивать исходя из даты по-

³⁰ Часть 2 статьи 10.1 Закона о кредитных историях в ред. Закона № 302-ФЗ (вступает в силу с 01.01.2022).

³¹ Или о предельном лимите по кредиту, предоставленному с использованием банковской карты. Допустимо отклонение используемого значения по правилам округления.

следнего обновления информации о таких кредитах (займах), а также наличия информации об имеющейся непогашенной просроченной задолженности по таким кредитам (займам).

Отменяется информационное письмо Банка России от 11.06.2019 № ИН-05-35/48 «О расчете кредитными организациями показателя долговой нагрузки заемщика на основании информации, получаемой из бюро кредитных историй».

Банком России подготовлен проект положения, устанавливающий требования к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) БКИ и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) БКИ, а также порядок ведения Банком России государственного реестра БКИ (проект положения Банка России «О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, порядке ведения Банком России государственного реестра бюро кредитных историй»).

Проект положения планируется принять в связи с вступлением в силу Закона № 302-ФЗ, который вводит ряд полномочий Банка России³².

Кроме того, проектом положения устанавливаются:

- перечень документов, подтверждающих соответствие акционеров (участников) юридического лица, представившего в Банк России заявление о включении юридического лица в государственный реестр БКИ, и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) указанного юридического лица, требованиям к финансовому положению и деловой репутации;
- перечень документов, подтверждающих соответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа БКИ (в том числе временно исполняющих обязанности по соответствующей должности) требованиям, установленным частями 4.3 и 4.4 статьи 15 Закона о кредитных историях;
- перечень документов, подтверждающих обеспечение защиты информации в БКИ при ее обработке, хранении и передаче сертифицированными средствами защиты в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- порядок ведения Банком России государственного реестра БКИ, включая внесение записи о юридическом лице в государственный реестр БКИ, исключение сведений о БКИ из реестра, порядок и срок представления выписок из реестра и ее форму.

В связи с принятием указанного проекта положения признается утратившим силу Положение Банка России от 28.12.2014 № 452-П, регулировавшее аналогичные вопросы.

1.3.10. Деятельность кредитных рейтинговых агентств

Затраты по договорам о присвоении кредитного рейтинга были включены в перечень субсидируемых расходов субъектов МСП (постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2020 № 2374 «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – субъектам малого и среднего предпринимательства в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже»).

³² Например, часть 12 статьи 10, пункты 1, 2 части 2 статьи 14, часть 3 статьи 15, абзац первый части 5 статьи 15, пункты 2, 4, 5 части 5 статьи 15, часть 10.2 статьи 15 Закона о кредитных историях.

Правила предоставления субсидий субъектам МСП³³ регулируют цели, условия и порядок предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – субъектам МСП в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже. Согласно пункту 4 Правил предоставления субсидий субъектам МСП в редакции постановления, субсидии являются источником возмещения фактически понесенных и документально подтвержденных затрат эмитента, осуществленных в 2019–2021 гг., в том числе и по договору об осуществлении рейтинговых действий при условии присвоения кредитного рейтинга эмитенту.

Постановление вступило в силу с 14.01.2021.

В Государственную Думу 20.11.2020 внесен законопроект (принят в первом чтении 27.01.2021), наделяющий Банк России полномочиями по установлению дополнительных требований к методологии, в соответствии с которой КРА осуществляет рейтинговую деятельность (проект федерального закона №1059288-7 «О внесении изменения в статью 12 Федерального закона «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»).

Согласно пункту 1 статьи 12 Закона о КРА рейтинговую деятельность КРА осуществляет в соответствии с применяемой методологией на основе анализа всей имеющейся в распоряжении КРА информации. Действующие положения части 7 статьи 12 Закона о КРА содержат перечень критериев, которым должна соответствовать методология, применяемая к КРА. Однако, как указано в пояснительной записке к законопроекту, такие критерии сформулированы декларативно, в виде принципов, а не в виде регламентированных требований, что затрудняет их практическое применение.

В связи с этим законопроект предлагает внести изменения в статью 12 Закона о КРА, дополнив ее частью 7.1, в соответствии с которой предлагается наделить Банк России полномочиями по установлению дополнительных требований к методологии, а также по установлению порядка оценки Банком России методологии на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Согласно пояснительной записке к законопроекту, предложенные законопроектом дополнительные требования к методологии КРА направлены на оптимизацию процедуры контроля за методологиями, применяемыми к КРА, а также на снижение регуляторных рисков и способны установить надежные ориентиры для КРА при разработке методологий.

1.3.11. Деятельность ломбардов

Определены порядок и форма подачи ломбардом заявления об исключении сведений из государственного реестра ломбардов (Указание Банка России от 25.11.2020 №5631-У «О форме и порядке подачи в Банк России заявления ломбарда об исключении сведений о нем из государственного реестра ломбардов»).

Заявление об исключении сведений должно быть представлено ломбардом в Банк России по форме приложения к данному указанию и подписано усиленной квалифицированной электронной подписью.

Указание вступило в силу с 11.01.2021.

³³ Указанные правила установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2019 №532 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – субъектам малого и среднего предпринимательства в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже».

Банк России установил процедуру учета сведений о ломбардах в государственном реестре ломбардов (Указание Банка России от 19.11.2020 № 5626-У «О ведении Банком России государственного реестра ломбардов»).

Банк России начинает вести в электронном виде государственный реестр ломбардов³⁴. Указание регулирует отдельные аспекты, связанные с ведением реестра, в частности:

- порядок и перечень сведений, содержащихся в государственном реестре ломбардов;
- формы и перечни необходимых документов и выписок;
- порядок и сроки, относящиеся к взаимодействию ломбардов и Банка России (уведомления, информирование, представление выписки).

Юридическое лицо, имеющее намерение приобрести статус ломбарда с последующим включением сведений о себе в реестр, должно представить в Банк России предусмотренные Указанием заявление и документы, а также оплатить государственную пошлину в размере 1500 рублей за внесение сведений в реестр.

Указание вступило в силу с 11.01.2021.

Минфин России планирует внести изменения в форму сохранной квитанции; форма залогового билета, установленная Минфином, утратила силу (проект приказа Минфина России «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 14 января 2008 г. № 3н» (по состоянию на 14.10.2020).

В Закон о ломбардах были внесены изменения, предусматривающие корректировку формулировки строки «Полное или сокращенное наименование организации» в форме сохранной квитанции, содержащейся в приложении № 2 к приказу Минфина России от 14.01.2008 № 3н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности» (далее – приказ № 3н), в части ее дополнения фирменным наименованием ломбарда. В связи с этим проект приказа предусматривает внесение изменений в приложение № 2 приказа № 3н в части дополнения формулировки после слов «полное или сокращенное» словом «фирменное». Также проект приказа признает утратившим силу приложение № 1 «Формы залогового билета» приказа № 3н в связи с переходом полномочия по утверждению формы залогового билета Банку России.

Банк России разрабатывает требования к форме залогового билета (проект указания Банка России «О залоговом билете» (по состоянию на 17.12.2020).

Указанием Банка России будет установлена форма залогового билета, которым оформляется договор займа, заключенный ломбардом под залог имущества, принадлежащего заемщику и предназначенного для личного потребления.

Банк России планирует внести изменения в формы, срок, порядок составления и представления в Банк России отчетности о деятельности ломбарда и персональном составе его руководящих органов (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 декабря 2015 года № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (по состоянию на 02.11.2020).

Планируется внести точечные изменения в Указание Банка России от 30.12.2015 № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда» (далее – Указание № 3927-У).

Проектом предусмотрено сокращение с 23 до 15 дней срока представления ломбардом отчетов за I квартал, полугодие, девять месяцев календарного года и календарный год.

³⁴ В соответствии со статьей 2.5 Закона о ломбардах.

Отчетность о деятельности ломбарда и (или) о персональном составе руководящих органов вместе с сопроводительным письмом должна быть представлена в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью.

Также изменения коснутся форм отчетов, содержащихся в приложениях к Указанию № 3927-У.

1.3.12. Деятельность операторов инвестиционных платформ

Банк России внес изменения в порядок ведения реестра операторов инвестиционных платформ (Указание Банка России от 04.12.2020 № 5648-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 декабря 2019 года № 5342-У «О порядке ведения реестра операторов инвестиционных платформ»).

Указание предусматривает, в частности, дополнение подпункта 4.8 Указания № 5342-У абзацем, устанавливающим обязанность заявителя при наличии в утвержденных им правилах инвестиционной платформы положения об осуществлении инвестирования путем приобретения утилитарных цифровых прав или ЦФА приложить к заявлению о включении сведений о нем в реестр операторов инвестиционных платформ документы, подтверждающие наличие у него инвестиционной платформы, отвечающей требованиям, установленным частью 4 статьи 11 Закона об инвестиционных платформах, а также документ, содержащий указание на адрес, по которому заявитель планирует осуществлять деятельность по организации привлечения инвестиций данными способами инвестирования.

Кроме того, новым документом в Указание № 5342-У включаются пункты 7.1–7.5, регламентирующие основание, порядок и последствия проведения в отношении указанного заявителя проверочных мероприятий по адресу, по которому он планирует осуществлять деятельность по организации привлечения инвестиций, в целях установления соответствия такого заявителя требованиям Закона об инвестиционных платформах и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также установления достоверности сведений, содержащихся в заявлении о включении сведений в реестр операторов инвестиционных платформ и прилагаемых к нему документах.

Указание вступило в силу 01.02.2021.

2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.1. Эмиссионные ценные бумаги

Для признания договоров дарения акций, при заключении которых одаряемые выдавали дарителю доверенности на реализацию прав акционеров, мнимыми сделками суду надлежит исследовать, реализовывали ли одаряемые свои права акционеров лично или через представителей (постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 23.11.2020 № Ф07-9952/2020 по делу № А56-79067/2019).

Акционерное общество (далее – АО) обратилось в суд с иском к одному из своих первоначальных акционеров С. и 48 акционерам, получившим по одной акции в дар от акционера С., о признании недействительными соответствующих договоров дарения.

АО ссылалось на то, что действия С. по передаче 48 акций иным ответчикам имеют признаки злоупотребления правом, были направлены на искусственное увеличение числа акционеров АО в целях недопущения его реорганизации в виде преобразования в общество с ограниченной ответственностью. О мнимом характере сделок, согласно позиции истца, свидетельствует и тот факт, что одаряемые акционеры сразу же выдали доверенности на осуществление прав по полученным им акциям акционеру С. и ее супругу.

Суды первой и апелляционной инстанций установили, что договоры дарения являются мнимыми сделками, заключенными лишь для вида, без намерения создать соответствующие правовые последствия, и признали их недействительными на основании пункта 1 статьи 170 ГК РФ. Суд кассационной инстанции отменил решения судов в этой части и отправил дело на новое рассмотрение. При этом суд указал, что при новом рассмотрении дела судам надлежит проверить, реализовывали ли одаряемые свои права акционеров лично или через представителей, осуществляли ли С. и ее супруг полномочия по управлению и распоряжению спорными акциями после заключения договоров дарения, в том числе на основании выданных им ответчиками доверенностей.

2.2. Вклад

Взыскание банком комиссии за совершение операций с денежными средствами, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, формой контроля за соблюдением требований законодательства не является, и соответствующие условия не могут быть включены в договор банковского вклада (счета) (постановление АС Дальневосточного округа от 05.10.2020 № Ф03-3191/2020 по делу № А73-23432/2019).

Общество обратилось в суд с иском к банку о взыскании необоснованно списанной комиссии при закрытии расчетного счета и процентов за пользование чужими денежными средствами. Указанная комиссия была списана банком с расчетного счета общества по причине применения к обществу мер, предусмотренных пунктами 5.2 и 11 статьи 7 Закона о ПОД/ФТ, в связи с непредставлением обществом в банк запрашиваемых им в рамках выполнения требований Закона о ПОД/ФТ документов.

Суды первой и апелляционной инстанций отказали в удовлетворении исковых требований обществу, так как, по мнению судов, удержание комиссии было основано на положениях заключенного между банком и обществом договора, а размер комиссии соответствовал установленным банком тарифам.

Суд кассационной инстанции не согласился с выводами судов нижестоящих инстанций, указав следующее.

Согласно правовой позиции, изложенной в постановлении Президиума ВАС РФ от 09.07.2013 № 3173/13, к числу требований банковского законодательства, предъявляемых к операциям по исполнению кредитными организациями платежных поручений, относятся требования Закона о ПОД/ФТ, которые возлагают на банки как на организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, ряд публично-правовых обязанностей, к числу которых относятся: идентификация клиента; документальное фиксирование информации об отдельных видах совершаемых банковских операций; а также отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Закона о ПОД/ФТ.

В то же время Закон о ПОД/ФТ, равно как и иные федеральные законы, не содержит норм, позволяющих кредитным организациям в качестве мер ПОД/ФТ устанавливать специальное комиссионное вознаграждение в повышенном размере.

2.3. Расчеты

Изменение плательщиком назначения платежа в платежном поручении путем направления письма контрагенту является ненадлежащим способом такого изменения. Поскольку при безналичных расчетах в процедуре перевода денежных средств задействованы плательщик, получатель и банк, процедура изменения назначения платежа должна быть согласована всеми тремя участниками и не может производиться в одностороннем порядке (постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 13.10.2020 № Ф04-3534/2020 по делу № А45-36610/2019).

Между двумя индивидуальными предпринимателями заключен договор на оказание услуг. Исполнитель, указывая, что заказчик не полностью оплатил услуги, обратился в суд с требованием о взыскании соответствующей задолженности.

Суд первой инстанции частично удовлетворил требования исполнителя, отметив, что часть обязательств по оплате услуг у заказчика не возникла. Заказчик, не согласившись с решением суда в части взысканной с него суммы, обратился в суд с соответствующей жалобой, сообщив, что на указанную сумму истцу были перечислены денежные средства платежными поручениями. Однако в этих платежных поручениях было неверно указано назначение платежа, в связи с чем исполнителю были направлены соответствующие письма, информирующие об ошибке. Заказчик полагает, что направление таких писем является надлежащим способом изменения назначения платежа в платежном поручении.

Суды апелляционной и кассационной инстанций оставили решение суда первой инстанции без изменений, не согласившись с доводом заказчика.

Суд кассационной инстанции отклонил довод заявителя о том, что изменение плательщиком назначения платежа путем направления письма контрагенту не противоречит законодательству и является надлежащим способом такого изменения.

Согласно пункту 1 статьи 864 ГК РФ содержание (реквизиты) платежного поручения и его форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом и банковскими правилами. Реквизиты, форма, номера реквизитов платежного поручения установлены Банком России¹. Назначение платежа является реквизитом № 24 формы платежного поручения.

Как указал суд кассационной инстанции, правом на изменение назначения платежа обладает лицо, направляющее платеж.

В связи с тем, что при безналичных расчетах в процедуре перевода денежных средств задействованы три участника (плательщик, получатель и банк), процедура изменения назначе-

¹ Пункты 5.3, 7.2, 9.4 Положения Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

ния платежа должна быть согласована всеми тремя участниками и не может быть произведена в одностороннем порядке. Из анализа указанных выше норм следует, что алгоритм действий при изменении назначения платежа в расчетных документах должен быть следующий:

- между контрагентами – плательщиком и получателем денежных средств – оформляется согласование изменения назначения платежа;
- плательщик письменно уведомляет банк и принимает доказательства получения банком данного уведомления;
- все участники платежа обладают доказательствами согласования изменения назначения платежа и принимают меры к их сохранности.

Таким образом, поскольку заказчик не представил доказательств согласования изменения назначения платежей в спорных платежных поручениях со всеми участниками перевода, нижестоящими судами указанные платежные поручения обоснованно не были приняты в качестве доказательств исполнения обязанности должника перед заявителем.

2.4. Банковский счет

Клиент вправе отказаться от дополнительных услуг к кредитному договору (выпуск дебетовой карты и заключение договора добровольного страхования такой карты) при условии оплаты банку фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением таких услуг. При этом необходимо установить действительный размер расходов, понесенных банком в связи с выпуском такой банковской карты, в целях недопущения неосновательного обогащения со стороны банка, с учетом конкретных обстоятельств дела (Определение ВС РФ от 22.12.2020 № 32-КГ20-12).

Банк заключил с физическим лицом договор кредита. Одновременно с этим клиент согласился на оформление банком платных дополнительных услуг: выпуск дебетовой карты и страхование банковской карты. Однако, полагая, что данные дополнительные услуги были ему навязаны, клиент обратился в банк с отказом от них в день заключения кредитного договора. Банк отказал клиенту, ссылаясь на наличие задолженности за выпуск дебетовой карты.

Клиент (далее – истец) обратился с иском к банку, в котором просил признать кредитный договор прекращенным, заявление истца в банк на открытие текущего банковского счета – недействительным в части включения в него условия об оплате за выпуск дебетовой карты, обязать ответчика принять его отказ от исполнения указанного заявления, расторгнуть договор на оказание услуг по добровольному страхованию такой банковской карты, а также взыскать с ответчика компенсацию морального вреда, штраф и судебные расходы. В обоснование требований истец указал, что не нуждался в дополнительных платных услугах банка, данные услуги были ему навязаны, плата за услуги была списана с его счета в полном объеме в день заключения указанного договора.

Суд первой инстанции отказал истцу в удовлетворении исковых требований, указав, что клиент согласилась с условиями договоров. Услуга по выпуску банковской карты является самостоятельной услугой, которая была оказана банком. Отказ от услуги после ее оформления не освобождает истца от обязанности по уплате стоимости фактически оказанных услуг: платы за выпуск дебетовой карты. Учитывая, что задолженность по договору не погашена, суд пришел к выводу об отсутствии оснований для удовлетворения иска. Суд апелляционной инстанции согласился с решением суда первой инстанции.

Истец направил кассационную жалобу в ВС РФ, которая была удовлетворена. ВС РФ направил дело на новое рассмотрение, указав, что при досрочном расторжении договора оказания дополнительных банковских услуг удовлетворение требования банка об оплате таких услуг в размере, превышающем действительно понесенные им расходы для исполнения договора банковских услуг, приведет к нарушению равноценности встречных предоставлений сторон, то есть к возникновению на стороне ответчика неосновательного обогащения.

По мнению ВС РФ, суд первой инстанции уклонился от установления действительного размера расходов, понесенных банком в связи с исполнением обязательств по выпуску банковской карты, с учетом отказа потребителя от данной услуги в день заключения договора и неиспользования кредитных денежных средств посредством данной банковской карты.

В силу пунктов 1, 2 статьи 846 ГК РФ при заключении договора банковского счета клиенту или указанному им лицу открывается счет в банке на условиях, согласованных сторонами. Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, обратившимся с предложением открыть счет на объявленных банком для открытия счетов данного вида условиях, соответствующих требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами. Согласно пункту 1 статьи 851 ГК РФ в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Исходя из пункта 1 статьи 1 Закона о защите прав потребителей и пункта 3 постановления Пленума ВАС РФ от 28.06.2012 №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» открытие и ведение банковского счета физическому лицу, обслуживание банковских карт являются финансовыми услугами, которые относятся в том числе к сфере регулирования Закона о защите прав потребителей. В силу статьи 32 Закона о защите прав потребителей и пункта 1 статьи 782 ГК РФ потребитель вправе отказаться от исполнения договора о выполнении работ (оказании услуг) в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору. Право заемщика на отказ от дополнительных услуг, оказываемых при предоставлении потребительского кредита, не противоречит статье 7 Закона о потребительском кредите (займе). Таким образом, истец имел право в любое время отказаться от предоставленных ей банком дополнительных услуг.

Суд первой инстанции также не учел, что истец просил банк расторгнуть договор страхования банковской карты. Страхователь вправе отказаться от договора добровольного страхования². При этом если отказ произошел в течение 14 календарных дней, страхователю должна быть возвращена вся уплаченная при заключении договора страхования (подключении к программе страхования) денежная сумма за вычетом реальных расходов банка, понесенных в связи с совершением действий по подключению заемщика к программе страхования³, обязанность доказать которые возложена на банк⁴. Следовательно, при отказе истца в «период охлаждения» от договора добровольного страхования возврату подлежала вся сумма страховой премии, уплаченной страхователем.

Затраты на уплату НДС, начисленного при сдаче в аренду заложенного имущества в ходе конкурсного производства, погашаются за счет такой арендной платы до ее распределения по правилам, установленным в Законе о банкротстве⁵ (Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 19.10.2020 № 305-ЭС20-10152).

² Пункт 2 статьи 958 ГК РФ.

³ Пункт 5 Указания Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

⁴ Часть 2 статьи 56 ГПК РФ.

⁵ Так, пунктом 1 статьи 138 Закона о банкротстве предусматриваются следующие правила распределения средств, вырученных от реализации предмета залога: 70% направляется на погашение требований кредитора по обязательству, обеспеченному залогом имущества должника, но не более чем основная сумма задолженности по обеспеченному залогом обязательству и причитающиеся проценты. Оставшаяся сумма вносится на специальный банковский счет должника в следующем порядке: 20% – для погашения требований кредиторов 1 и 2 очередей в случае недостаточности иного имущества должника для погашения указанных требований, остальное – для погашения судебных расходов, расходов по выплате вознаграждения арбитражным управляющим и оплаты услуг лиц, привлеченных арбитражным управляющим в целях обеспечения исполнения возложенных на него обязанностей. Особенности распределения средств, вырученных от предмета залога, в случае если залогом имущества должника обеспечиваются требования конкурсного кредитора по кредитному договору, устанавливаются пунктом 2 статьи 138 Закона о банкротстве.

Имущество должника, которое находилось в залоге у третьего лица, было передано в аренду. Арендная плата поступала на специальный (залоговый) счет в банке. Конкурсный управляющий должника направил в банк платежные поручения о списании со специального (залогового) счета и перечислении в бюджет сумм НДС. В графе «назначение платежа» расчетных документов конкурсный управляющий указал, что платеж является налогом на добавленную стоимость и осуществляется в порядке пункта 6 статьи 138 Закона о банкротстве⁶. Однако банк отказал в проведении расчетных операций, сославшись на несоответствие платежных документов особому режиму счета, в связи с чем конкурсный управляющий должника обратился с иском к банку об обязанности исполнить платежные поручения о перечислении в бюджет сумм НДС из арендных платежей.

Суд первой инстанции отказал в удовлетворении требований истца, апелляционная и кассационная инстанции оставили решение суда первой инстанции без изменений. Суды исходили из того, что расходы, связанные с уплатой НДС, не отвечают признакам затрат, указанных в пункте 6 статьи 138 Закона о банкротстве. Уплата обязательных платежей из средств, размещенных на залоговом счете, противоречит установленной законодательством о банкротстве очередности удовлетворения требований кредиторов и нарушает права залогового кредитора.

Однако ВС РФ отменил решения нижестоящих судов в связи со следующим.

Банк, не являющийся залогодержателем, обслуживающий специальный счет, осуществляя в процедуре банкротства контроль за тем, относится ли платеж к числу разрешенных, должен проводить проверку по формальным признакам. Он не вправе заявлять конкурсному управляющему возражения против списания, основанные на доводах о неверном указании им суммы задолженности или момента ее возникновения⁷. В рассматриваемом случае в платежных поручениях содержались указания на перечисление сумм НДС, ссылки на конкретные налоговые периоды, а также отмечалось, что данный платеж совершается в порядке пункта 6 статьи 138 Закона о банкротстве. Таким образом, в платежных поручениях была указана информация, формально свидетельствующая об отнесении оплачиваемых сумм к текущим платежам, по которым допускается списание со специального счета. Данной информации банку было достаточно для принятия распоряжений клиента (должника) к исполнению и перечислению денежных средств в бюджет⁸.

Более того, ВС РФ отметил, что согласно пункту 1 статьи 168 НК РФ сумма налога является частью цены аренды. Поэтому суммы НДС, выделяемые из арендных платежей и подлежащие уплате в бюджет в рамках текущих обязательств должника, следует считать расходами на реализацию предмета залога, указанными в пункте 6 статьи 138 Закона о банкротстве. Следовательно, затраты на уплату НДС, начисленного при сдаче в аренду заложенного имущества в ходе конкурсного производства, погашаются за счет арендной платы до ее распределения по правилам, установленным пунктами 1 и 2 статьи 138 Закона о банкротстве, и не могут быть переложены на иных кредиторов должника.

ВС РФ указал, что согласно абзацу четвертому пункта 2 статьи 334 ГК РФ залогодержатель преимущественно перед другими кредиторами залогодателя вправе получить удовлетво-

⁶ Так, согласно пункту 6 статьи 138 Закона о банкротстве расходы на обеспечение сохранности предмета залога и реализацию его на торгах покрываются за счет средств, поступивших от реализации предмета залога, до расходования этих средств в соответствии с пунктами 1 и 2 указанной статьи.

⁷ По смыслу разъяснений, указанных в пункте 1 постановления Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 36 «О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедуре банкротства».

⁸ Дополнительно отмечаем, что после рассмотрения дела судами специальный счет должника был закрыт по заявлению конкурсного управляющего. Конкурсный управляющий пояснил, что актуальность спора сохранилась лишь в части оценки судебной коллегией правовых выводов судов в целях исключения возможных разногласий в будущем. В связи с этим, так как в настоящее время договор банковского счета был прекращен, банк не может исполнить основанное на этом договоре обязательство по перечислению денежных средств в бюджет, иск конкурсного управляющего не подлежит удовлетворению.

рение обеспеченного залогом требования за счет экономического приращения, полученного от использования предмета залога собственником, в том числе при передаче им имущества в аренду. Однако это не означает, что вся сумма арендной платы, перечисленной должнику, в отношении которого открыто конкурсное производство, направляется на удовлетворение обеспеченного залогового требования.

В пункте 6 статьи 138 Закона о банкротстве закреплено правило о приоритетном погашении издержек: расходы на обеспечение сохранности предмета залога и реализацию его на торгах покрываются за счет выручки от реализации предмета залога до распределения конкурсным управляющим этой выручки, то есть до начала расчетов с залоговым кредитором. Данное правило носит общий характер. Оно подлежит применению и тогда, когда согласно пункту 2 статьи 334 ГК РФ залогодержатель обращает свои требования не к самой заложенной вещи, а к доходам от ее аренды. При ином толковании положений пункта 6 статьи 138 Закона о банкротстве текущие расходы, возникающие в связи с передачей в аренду заложенного имущества, будут относиться на все гражданско-правовое сообщество кредиторов (удовлетворяться за счет продажи незаложенного имущества, уменьшая тем самым общую конкурсную массу), а выручка от той же аренды – направляться только одному члену названного сообщества – залоговому кредитору, создавая явный дисбаланс в объеме прав залогодержателя и остальных кредиторов.

Если банк неправомерно списал денежные средства с целевых счетов застройщика, надлежащим способом возмещения убытков является восстановление денежных средств на конкретных целевых банковских счетах застройщика, с которых банком было произведено списание. Взыскание общей суммы убытков с банка в пользу застройщика в данном случае не допускается (постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 23.10.2020 № Ф03-3445/2020 по делу № А73-719/2020. Аналогичная правовая позиция содержится и в постановлении Арбитражного суда Дальневосточного округа от 16.10.2020 № Ф03-3442/2020 по делу № А73-1754/2020).

Банк на основании исполнительного листа о взыскании с застройщика задолженности списал денежные средства с трех его целевых счетов, на которых аккумулируются денежные средства участников долевого строительства. Застройщик обратился с требованием о взыскании убытков в размере списанных задолженностей. Суд первой инстанции удовлетворил требования застройщика, взыскав с банка общую сумму убытков в размере списанных задолженностей по целевым счетам застройщика. Суд апелляционной инстанции оставил решение суда без изменений. Банк направил кассационную жалобу, мотивируя ее тем, что согласно части 5 статьи 70 Закона об исполнительном производстве он должен был незамедлительно исполнить содержащиеся в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств.

Суд кассационной инстанции согласился с позицией нижестоящих судов в части отсутствия правовых оснований для списания денежных средств со специальных счетов застройщика⁹. Однако указал, что, разрешая спор в части взыскания убытков в пользу истца, суды обеих инстанций неверно истолковали нормы права, регулирующие правоотношения сторон, и не учли тот факт, что требуемые к возмещению средства имеют целевой характер. Открываемые в соответствии со статьей 18 Закона об участии в долевом строительстве специальные счета застройщика имеют строго целевое предназначение, посвященное аккумулированию денежных средств участников долевого строительства конкретных строящихся объектов недвижимости и расходованию этих средств исключительно в определенных законом целях.

⁹ Отмечаем, что сама позиция о недопустимости списания банком с целевого счета застройщика денежных средств в целях обеспечения исполнения собственных обязательств застройщика перед третьими лицами, не связанных с привлечением денежных средств участников долевого строительства и со строительством (созданием) многоквартирного дома, не является новой (См., например, Определение Верховного Суда РФ от 29.11.2019 № 310-ЭС19-21 246). Однако интересен именно вывод суда о способе защиты нарушенного права (способе возмещения убытков).

Перечисляемые участником долевого строительства денежные средства на счет застройщика, открываемого им для строительства конкретного объекта застройки, не становятся собственностью застройщика. Списывая денежные средства со специального счета застройщика, кредитная организация фактически осуществляет операции с денежными средствами участников долевого строительства. Неправомерное списание денежных средств может привести к невозможности осуществления расчетов по обязательствам, связанным со строительством конкретного жилого дома.

В связи с этим, основываясь на положениях статьи 18 Закона об участии в долевом строительстве, суд кассационной инстанции изменил решение суда первой инстанции в части способа возмещения убытков. Суд округа отметил, что возмещение убытков должно быть произведено путем восстановления денежных средств на конкретных специальных банковских счетах застройщика, с которых банком было произведено списание.

Если банк перечислил сотрудникам клиента сумму заработной платы согласно реестру клиента о зачислении сотрудникам заработной платы в большем размере, чем указано в платежном поручении клиента, приложенном к такому реестру, банк имеет право взыскать с клиента неосновательное обогащение, не обращаясь при этом с требованиями к сотрудникам клиента (постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 14.12.2020 № Ф03-5032/2020 по делу № А51-23264/2019).

Обществом был заключен с банком договор о предоставлении услуг, согласно которому банк обязался открыть сотрудникам общества банковские счета для расчетов с использованием карт, выпустить соответствующие банковские карты и обслуживать расчетные операции по ним, в том числе осуществлять зачисление заработной платы по поручению и за счет Общества, на основании представленного обществом в банк реестра на зачисление сотрудникам заработной платы. На общество, в свою очередь, была возложена обязанность оплачивать комиссию за зачисление средств на счета своих сотрудников.

От общества в рамках зарплатного проекта банком был получен реестр для зачисления сотрудникам аванса на большую сумму, чем в приложенном платежном поручении. Банк перечислил работникам общества сумму денежных средств, которая была указана в реестре. Общество указанные денежные средства банку не вернуло. Банк обратился в суд с иском к обществу о взыскании неосновательного обогащения.

Отказывая в удовлетворении исковых требований, суд первой инстанции исходил из противоправности поведения кредитной организации в форме бездействия, выразившегося в несовершении проверочных мероприятий по факту несоответствия сумм платежного поручения и реестра, а также недоказанности банком обоснованности перечисления излишних денежных средств, что не может повлечь за собой возложение на общество неблагоприятных последствий в виде возврата спорной суммы.

Повторно рассмотрев дело, апелляционный суд отменил решение суда первой инстанции и удовлетворил иск банка, признав возникновение неосновательного обогащения на стороне приобретателя имущества – общества. Апелляционный суд также указал, что спорная сумма являлась денежными средствами банка, общество необоснованно приобрело спорные денежные средства по причине порока своих финансовых документов и при исполнении банком именно воли общества по перечислению заработной платы его сотрудникам. При этом само по себе виновное перечисление банком излишних денежных средств при имеющемся пороке в финансовых документах общества не исключает возникновение неосновательного обогащения на стороне приобретателя имущества, что соответствует правовой позиции Верховного Суда Российской Федерации, изложенной в Обзоре судебной практики №1 (2020)¹⁰. Ответчик не представил доказательств правомерности получения от банка спорных денежных средств.

¹⁰ Пункт 16 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации №1 (2020), утвержденного Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 10.06.2020.

Суд кассационной инстанции оставил в силе решение суда апелляционной инстанции. По мнению суда кассационной инстанции, суд апелляционной инстанции пришел к обоснованному выводу о наличии правовых оснований для взыскания спорных денежных средств по правилам статьи 1102 ГК РФ¹¹.

Кроме того, суд кассационной инстанции указал, что ответчик факт перечисления спорной суммы за счет средств банка не оспорил, тогда как материалы дела не содержат доказательств того, что банк знал об отсутствии у него обязательства либо предоставил имущество в целях благотворительности. Довод общества в кассационной жалобе о том, что оно является ненадлежащим ответчиком по делу, поскольку спорные денежные средства на расчетный счет общества не поступали, а были адресованы сотрудникам общества, был отклонен судом как противоречащий обстоятельствам дела, в том числе свидетельствующим об осуществлении финансовой операции именно по поручению общества в рамках исполнения обязательств по договору.

Суд указал, что в случае неправомерного неисполнения банком поручений о взыскании со счета должника налога и страховых взносов налоговый орган имеет право взыскать с банка штраф в соответствии с налоговым законодательством. Взыскание убытков допускается только в случае, если оно является единственным способом для обеспечения соблюдения конституционной обязанности платить законно установленные налоги и сборы (постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 05.11.2020 № Ф07-12339/2020 по делу № А56-106021/2019).

Банк не исполнил инкассовое поручение налогового органа о взыскании с должника задолженности по налогам и страховым взносам, в связи с чем налоговый орган привлек банк к налоговой ответственности, предусмотренной пунктом 1 статьи 135 НК РФ, наложив соответствующий штраф. Налоговый орган обратился с иском о взыскании убытков к банку, указывая, что бюджету Российской Федерации бездействием банка был причинен ущерб и привлечение к налоговой ответственности не освобождает банк от необходимости возместить этот ущерб.

Суд первой инстанции отказал налоговому органу в заявленных требованиях. Суды апелляционной и кассационной инстанций оставили решение суда первой инстанции без изменений.

Суд кассационной инстанции указал, что ни НК РФ (включая его статью 31), ни Закон о налоговых органах, устанавливая полномочия налоговых органов, не содержат прямого указания на право налогового органа обращаться в суд с иском о возмещении вреда на основании статьи 1064 ГК РФ. Ответственность банка за неправомерное неисполнение налоговых поручений предусмотрена статьей 135 НК РФ в виде взыскания штрафа.

Также суд кассационной инстанции отметил, что в постановлениях Конституционного Суда Российской Федерации от 24.03.2017 №9-П и от 08.12.2017 №39-П указано, что средства гражданского права позволяют обеспечить возмещение имущественного вреда, причиненного бюджетам публично-правовых образований в результате невозможности получения налогов в отдельных случаях, например, вследствие налогового преступления. Их использование допустимо, если эта вынужденная мера единственно возможна для обеспечения неукоснительного соблюдения конституционной обязанности платить законно установленные налоги и сборы.

Как установлено судами, предъявляя в рамках данного дела требование о взыскании с банка спорной суммы, налоговый орган не представил доказательства исчерпания или объективной невозможности реализации установленных налоговым законодательством механизмов взыскания задолженности с юридического лица – налогоплательщика.

¹¹ В силу пункта 1 статьи 1102 ГК РФ лицо, которое без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество (приобретатель) за счет другого лица (потерпевшего), обязано возвратить последнему неосновательно приобретенное или сбереженное имущество (неосновательное обогащение), за исключением случаев, предусмотренных статьей 1109 ГК РФ.