



Банк России



II КВАРТАЛ 2020 ГОДА

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Москва
2020

СОДЕРЖАНИЕ

Список используемых сокращений	2
Введение.....	4
1. Правовое регулирование и судебная практика по деятельности некредитных финансовых организаций.....	5
1.1. Меры в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)	5
1.2. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности некредитных финансовых организаций.....	26
1.2.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.....	26
1.2.2. Деятельность УК и специализированных депозитариев инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ	28
1.2.3. Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента	30
1.2.4. Деятельность организатора торговли	31
1.2.5. Деятельность центрального депозитария	33
1.2.6. Репозитарная деятельность	34
1.2.7. Деятельность субъектов страхового дела	34
1.2.8. Деятельность негосударственных пенсионных фондов.....	40
1.2.9. Деятельность микрофинансовых организаций	41
1.2.10. Деятельность кредитных рейтинговых агентств.....	42
1.2.11. Деятельность СКПК.....	43
1.2.12. Деятельность операторов инвестиционных платформ	43
2. Судебная практика по отдельным видам правоотношений на финансовом рынке	45
2.1. Лизинг.....	45
2.2. Кредит	46
2.3. Расчеты	47
2.4. Банковский счет	49

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

Фото на обложке: А. Груздева, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

АИФ	акционерный инвестиционный фонд
БКИ	бюро кредитных историй
ВАС РФ	Высший Арбитражный Суд Российской Федерации
ВС РФ	Верховный Суд Российской Федерации
ДУ	доверительное управление
ИОФР	инфраструктурные организации финансового рынка (организаторы торговли, клиринговые организации, центральные контрагенты, репозитарии, центральный депозитарий)
КПК	кредитный потребительский кооператив
КРА	кредитное рейтинговое агентство
КС РФ	Конституционный Суд Российской Федерации
МКК	микрокредитная компания
МСП	малое и среднее предпринимательство
МФИ	микрофинансовый институт
МФО	микрофинансовая организация
НПФ	негосударственный пенсионный фонд
ПФР	Пенсионный фонд России
НФО	некредитная финансовая организация
ПИФ	паевой инвестиционный фонд
ЗПИФ	закрытый паевой инвестиционный фонд
ПУРЦБ	профессиональный участник рынка ценных бумаг
СКПК	сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
СРО	саморегулируемая организация
УК	управляющая компания
ФАС России	Федеральная антимонопольная служба
АПК РФ	Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ
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
Закон о банкротстве	Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
Закон о защите конкуренции	Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»

Закон о защите прав потребителей	Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
Закон об инсайдерской информации	Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон о кредитных историях	Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
Закон о национальной платежной системе	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
Закон об организованных торгах	Федеральный закон «Об организованных торгах» от 21.11.2011 № 325-ФЗ
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	Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
Закон о рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Закон № 77-ФЗ	Федеральный закон от 01.05.2019 № 77-ФЗ «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О кредитных историях»
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»
КоАП РФ	Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ
Инструкция Банка России № 181-И	Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления»
Положение Банка России № 590-П	Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»
Положение Банка России № 611-П	Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий дайджест содержит информацию об изменениях правового регулирования за II квартал 2020 г. (в том числе планируемых) и значимых судебных актах в отношении НФО, а также применительно к отдельным видам правоотношений на финансовом рынке.

Первый раздел дайджеста посвящен конкретным видам 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 в I квартале на сайте Банка России и на [Федеральном портале проектов нормативных актов](#).*

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

Второй раздел содержит значимые судебные акты по отдельным видам правоотношений на финансовом рынке.

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 ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

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

В качестве меры поддержки в период распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) принят закон, направленный на установление возможности для граждан и индивидуальных предпринимателей получить отсрочку платежей по кредитам и займам на срок до полугода в том случае, если они пострадали от снижения доходов (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»).

Заемщик – физическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший до 03.04.2020 кредитный договор (договор займа), в том числе кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30.09.2020 обратиться к кредитору с требованием об изменении условий такого договора, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком, при одновременном соблюдении следующих условий:

- размер кредита (займа) не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации;
- снижение дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков) за месяц, предшествующий месяцу обращения, более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 года;
- на момент обращения заемщика в отношении кредитного договора (договора займа) не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 6.1-1 Закона о потребительском кредите.

Заемщик вправе определить длительность льготного периода (не более шести месяцев), а также дату начала льготного периода. Дата начала льготного периода не может отстоять более чем на 14 дней, предшествующих обращению. Дата начала льготного периода по ипотечному кредиту не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий обращению.

В период кредитных каникул начисление процентов по потребительским кредитам (кроме ипотечных) будет осуществляться по ставке, равной 2/3 от среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита на день направления заемщиком требования.

Сведения, составляющие кредитную историю, дополняются информацией об изменении условий кредитного договора, договора займа в указанных выше случаях. Из информационной части кредитной истории субъекта кредитной истории – физического лица подлежит исключению информация об отсутствии платежей по договору займа (кредита), которые не уплачены в течение льготного периода.

За Банком России закреплены функции по повышению финансовой грамотности и обеспечению доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства и предусматривается их осуществление во взаимодействии с Правительством Российской Федерации.

Вступило в силу Указание Банка России в части отсрочки ужесточения концентрационных лимитов на инвестирование активов инвестиционных фондов (Указание Банка России от 20.04.2020 № 5444-У «О внесении изменений в пункты 2.1 и 2.10 Указания Банка России

от 5 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов»).

Оценочная стоимость ценных бумаг одного юридического лица, денежные средства в рублях и иностранной валюте на счетах и во вкладах (депозитах) в таком юридическом лице (если юридическое лицо является кредитной организацией или иностранным банком иностранного государства), права требования к такому юридическому лицу в совокупности не должны превышать:

- с 01.07.2021 – 13% стоимости активов инвестиционного фонда;
- с 01.01.2022 – 12% стоимости активов инвестиционного фонда;
- с 01.07.2022 – 11% стоимости активов инвестиционного фонда;
- с 01.07.2023 – 10% стоимости активов инвестиционного фонда.

Оценочная стоимость ценных бумаг одного субъекта Российской Федерации (административно-территориального образования иностранного государства), муниципального образования, государственных ценных бумаг одного иностранного государства не должна превышать:

- с 01.07.2021 – 13% стоимости активов инвестиционного фонда;
- с 01.01.2022 – 12% стоимости активов инвестиционного фонда;
- с 01.07.2022 – 11% стоимости активов инвестиционного фонда;
- с 01.07.2023 – 10% стоимости активов инвестиционного фонда.

Указание вступило в силу 21.05.2020.

Вступило в силу Указание Банка России, содержащее меры по снижению последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) на деятельность по инвестированию средств пенсионных накоплений (Указание Банка России от 20.04.2020 № 5445-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного требования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии»).

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

Указание вступило в силу 21.05.2020.

Вступило в силу Указание Банка России, предусматривающее в целях снижения последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) право НПФ и УК ПФР при расчете стоимости чистых активов определять справедливую стоимость ценных бумаг, являющихся активами в составе пенсионных накоплений (пенсионных резервов) и оцениваемых по справедливой стоимости, в период до 31.12.2020 включительно (Указание Банка России от 20.04.2020 № 5446-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 октября 2018 года № 4954-У «О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда»).

Указание вступило в силу 02.06.2020.

Вступило в силу Указание Банка России, наделяющее УК ЗПИФ, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, правом при расчете стоимости чистых активов определять в особом порядке справедливую стоимость ценных бумаг (в том числе их отдельных выпусков), составляющих активы такого фонда (Указание Банка России от 20.04.2020 № 5447-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 августа 2015 года № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев»).

Указание вступило в силу 02.06.2020.

Банк России указал на нюансы формирования резервов на возможные потери по займам от МФО и КПК в условиях пандемии коронавируса (письмо Банка России от 22.04.2020 № 44-14/949 «О формировании резервов на возможные потери по займам»).

Банк России сообщает, что уполномоченный орган управления (орган) МФО вправе не признавать задолженность по потребительским займам реструктурированной для целей формирования резервов на возможные потери в течение 2020 года, если решение о реструктуризации принято начиная с 20 марта. Данные правила также распространяются на потребительские займы у КПК.

При этом направлять в Банк России информацию о принятых решениях не требуется.

Банк России указал, что не усматривает необходимости в пролонгации периода, в котором информация о заключенных договорах может направляться в БКИ без уникального идентификатора договора (сделки), несмотря на общее принятие мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (пункты 1 и 2 письма Банка России от 28.05.2020 № 06-59-7/3853 «О порядке применения информационных писем Банка России»).

В целях реализации положений Закона № 77-ФЗ, согласно которым с 29.10.2019 у источников формирования кредитных историй возникла обязанность присвоения уникального идентификатора договора (сделки) (УИД), Банком России было издано Указание Банка России от 09.09.2019 № 5251-У «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки), по обязательствам из которого (из которой) формируется кредитная история» (далее – Указание).

Принимая во внимание необходимость проведения источниками формирования кредитных историй и БКИ комплекса организационно технологических мероприятий, направленных на выполнение требований указанных нормативных актов, Банк России выпустил информационное письмо Банка России от 15.11.2019 № ИН-05-47/84 «О применении мер в связи с нарушением правил присвоения УИД», в котором говорится о неприменении мер к вышеуказанным лицам за отсутствие в составе информации, представляемой в БКИ, УИД в течение 180 дней со дня вступления в силу Указания (до 24.05.2020).

Банком России в рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции, было выпущено информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41-3/37 «О неприменении мер к кредитным организациям». В Банк России не поступали обращения кредитных организаций, связанные с трудностями выполнения организационно-технологических мероприятий, направленных на выполнение требований Закона № 77-ФЗ и Указания.

В связи с этим, а также учитывая, что с даты возникновения у источников формирования кредитных историй обязанности по присвоению УИД до даты опубликования информацион-

ного письма № ИН-03-41-3/37 «О неприменении мер к кредитным организациям» прошло пять месяцев, Банк России не усматривает необходимости в пролонгации периода, в котором информация о договорах, заключенных с 29.10.2019, может направляться в БКИ без УИД. Таким образом, при исполнении требований Закона № 77-ФЗ и Указания необходимо учитывать сроки, указанные в информационном письме № ИН-05-47/84 «О применении мер в связи с нарушением правил присвоения УИД».

Банк России указал, что в целях контроля «чистоты» кредитной истории от источника формирования кредитной истории требуется своевременное направление в БКИ информации (в том числе корректировки ранее переданных сведений) о проведенной реструктуризации (пункт 3 письма Банка России от 28.05.2020 № 06-59-7/3853 «О порядке применения информационных писем Банка России»).

Такая информация представляется источником формирования кредитной истории в БКИ в соответствии с перечнем, определенным статьей 4 Закона о кредитных историях в редакции статьи 4 Закона № 106-ФЗ и с учетом информации Банка России, доведенной до участников рынка информационными письмами Банка России от 07.04.2020 № ИН-05-47/52 «В связи с вступлением в силу Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ» и от 10.04.2020 № ИН-05-47/56 «О предоставлении информации в бюро кредитных историй в период с 4 по 30 апреля 2020 года».

Банк России рекомендует подход для целей расчета снижения дохода заемщика по сравнению со среднемесячным доходом заемщика за 2019 год (информационное письмо Банка России от 05.04.2020 № ИН-06-59/49 «Об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ»).

В связи с принятием Закона № 106-ФЗ Банк России рекомендует для целей расчета снижения дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год руководствоваться следующим подходом.

1. Для целей расчета снижения дохода не являющегося индивидуальным предпринимателем заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием, предусмотренным частью 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ (далее – требование заемщика), рекомендуется учитывать выплаты, указанные в абзацах 4–7 пункта 2 Методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа), утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 436 (далее – Методика).

Для целей расчета снижения дохода заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием заемщика), рекомендуется учитывать доходы, указанные в пункте 5 Методики.

2. Кредиторам рекомендуется при рассмотрении требования заемщика организовать взаимодействие с заемщиком таким образом, чтобы исключить удовлетворение требования заемщика в случае его несоответствия требованиям статьи 6 Закона № 106-ФЗ. Данное взаимодействие рекомендуется проводить кредиторам в том числе путем информирования заемщика о возможных негативных последствиях неподтверждения установления льготного периода (включая уплату заемщиком процентных платежей, штрафов, пени и неустойки по кредитному договору (договору займа) за неустановленный льготный период и возможность ухудшения кредитной истории заемщика).

При этом в случае невозможности удовлетворения требования заемщика в связи с его несоответствием требованиям Закона №106-ФЗ, рекомендуем кредитору проводить реструктуризацию кредитной задолженности в рамках собственных программ, руководствуясь подходом, изложенным в информационном письме Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/22 «О предоставлении отсрочки (уменьшении) платежей в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)».

3. В случае получения заемщиком, не являющимся индивидуальным предпринимателем, на банковский счет, открытый у кредитной организации – кредитора, заработной платы, пенсии и иных выплат, указанных в абзацах 4–6 пункта 2 Методики, рекомендуется исходить из того обстоятельства, что кредитная организация вправе проверять снижение дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору) за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика (заемщиков) с требованием заемщика, на основании имеющихся у нее данных о движении денежных средств по банковским счетам заемщика.

4. При выявлении несоответствия требования заемщика условиям, указанным в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона №106-ФЗ, на основании имеющихся у кредитной организации – кредитора данных о поступлении выплат, указанных в абзацах 4–6 пункта 2 Методики, на банковские счета заемщика рекомендуется исходить из того обстоятельства, что кредитная организация вправе отказать заемщику в удовлетворении требования заемщика для недопущения наступления указанных в пункте 2 настоящего письма негативных последствий для заемщика. В этом случае кредитным организациям – кредиторам рекомендуется информировать заемщика об отказе в удовлетворении его требования ранее срока, предусмотренного частью 6 статьи 6 Закона №106-ФЗ. При этом заемщик не ограничен в праве предоставления кредитору иных сведений, подтверждающих соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона №106-ФЗ.

5. В целях снижения рисков некорректного отражения заемщиком обязательных условий, связанных с установлением льготного периода, полагается возможным кредиторам осуществлять прием требований заемщика в электронном виде с учетом указанной в Приложении к настоящему письму примерной формы (в случае, если прием требования заемщика в такой форме можно осуществить способом, предусмотренным договором между кредитором и заемщиком).

Банком России определен перечень нарушений, совершенных организациями финансового рынка с 01.03.2020 по 01.01.2021 (в некоторых случаях по 01.03.2021), за которые не будут применяться меры воздействия (информационное письмо Банка России от 06.04.2020 № ИН-015-55/50 «О мерах по поддержке участников финансового рынка в условиях пандемии коронавируса»).

В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на ПУРЦБ, организаторов торговли, клиринговые организации, репозитории УК АИФ, ПИФ и НПФ, АИФ (далее – организации) (за исключением случаев, требующих неотложного надзорного реагирования) в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) Банк России не применяет меры воздействия за ряд нарушений, совершенных организациями с 01.03.2020 по 01.01.2021, а также за некоторые нарушения, совершенные с 01.03.2020 по 01.03.2021.

Банк России рекомендует указывать в кредитной истории причины применения льготного периода (информационное письмо Банка России от 07.04.2020 № ИН-05-47/52 «В связи с вступлением в силу Федерального закона от 03.04.2020 №106-ФЗ»).

В связи с вступлением в силу Закона №106-ФЗ Банк России рекомендует реализовать возможность указания в кредитной истории причин применения льготного периода для последующего обеспечения возможности исключения событий реструктуризации долговых обя-

зательств, связанных с распространением коронавирусной инфекции, из моделей оценки вероятности дефолта заемщика кредиторов и индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, рассчитываемого бюро кредитных историй.

В указанных целях в информации, передаваемой источниками формирования кредитной истории в бюро кредитных историй, Банк России рекомендует отражать следующие сведения:

- установление льготного периода в соответствии со статьями 6 и 7 Закона №106-ФЗ (далее – льготный период), в том числе посредством уменьшения размера платежей;
- прекращение льготного периода по инициативе заемщика;
- неустановление льготного периода в случаях, предусмотренных частью 29 статьи 6 Закона №106-ФЗ и корректировка сумм и сроков погашения обязательств;
- зафиксированные суммы процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченную заемщиком до установления льготного периода, на день установления льготного периода в соответствии с частью 14 статьи 6 Закона №106-ФЗ;
- сумма процентов, начисленных в соответствии с частью 18 статьи 6 Закона №106-ФЗ, зафиксированная по окончании льготного периода;
- очередность и периодичность уплаты суммы процентов, зафиксированной в соответствии с частью 18 статьи 6 Закона №106-ФЗ, и суммы процентов, неустойки (штрафа, пени), зафиксированной в соответствии с частью 14 статьи 6 Закона №106-ФЗ, уплачиваемых заемщиком после погашения обязательств по кредитному договору (договору займа) в соответствии с частью 19 статьи 6 Закона №106-ФЗ;
- пролонгация договора залога, поручительства или гарантии, обеспечивающих обязательство, по которому применяется льготный период.

Банк России не будет применять меры воздействия к источникам формирования кредитной истории за нарушение сроков предоставления информации в части предоставления информации, предусмотренной Законом №106-ФЗ, если она будет предоставлена в БКИ в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня его вступления в силу.

Меры воздействия к источникам формирования кредитной истории за нарушение сроков предоставления информации, предусмотренной Законом №106-ФЗ, не применялись до 30.06.2020.

Банк России сообщает о неприменении мер за отдельные нарушения требований законодательства в сфере ПОД/ФТ (информационные письма Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/59 «О неприменении Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ» и от 10.04.2020 № ИН-014-12/62 «В дополнение к информационному письму Банка России от 10.04.2020 № ИН-014-12/59»).

Банк России в период с 30.01.2020 по 01.07.2020¹ применяет меры за допущенные кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями нарушения порядка и сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 6, 7 и 7.5 Закона о ПОД/ФТ, а также сроков разработки и утверждения целевых правил внутреннего контроля только при выявлении фактов грубого нарушения такими организациями указанных требований, в том числе связанных с противодействием финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения, хищением бюджетных средств, с операциями с денежными средствами или иным имуществом, осуществляемыми в рамках мер по противодействию коронавирусной инфекции (COVID-19).

¹ Срок действия указанных регуляторных и надзорных послаблений продлен до 30.09.2020 (информационное письмо Банка России от 29.06.2020 № ИН-014-12/103 «О продлении срока действия отдельных мер Банка России»).

Также в период с 06.04.2020 по 01.07.2020² Банк России не применяет меры за допущенные кредитными организациями нарушения требований Закона о ПОД/ФТ в части запрета открывать банковские счета клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента при условии, что целью открытия в указанный период банковских счетов является осуществление или получение социально значимых платежей. Данный подход не применяется в случаях выявления фактов открытия кредитными организациями таких счетов на основе недостоверных идентификационных сведений.

Банк России вводит послабления в отношении деятельности субъектов страхового дела в части нарушения требований к структуре активов (информационное письмо Банка России от 10.04.2020 № ИН-015-53/63 «О дополнительных мерах по поддержке страхового рынка»).

Банк России не применяет меры воздействия за следующие нарушения, совершенные в период до 30.09.2020 включительно:

- нарушение требования к структуре активов, в которые инвестируются средства страховых резервов, предусмотренного строкой 9 приложения к Указанию Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»;
- нарушение требования к структуре активов, в которые инвестируются собственные средства (капитал) страховщика, предусмотренного строкой 9 приложения к Указанию Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов».

Банк России вводит послабления в отношении кредитных организаций в части непроведения переоценки или тестирования имущества на обесценивание (информационное письмо Банка России от 10.04.2020 № ИН-03-42/55 «О подходах к переоценке имущества кредитных организаций»).

Банк России не будет направлять кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) требования по основаниям, возникающим в период с 01.03.2020 до 30.09.2020, в отношении имущества кредитных организаций, числящегося на балансовых счетах № 604 «Основные средства», № 608 «Аренда», № 609 «Нематериальные активы», № 619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности», если в отношении данного имущества не проводились переоценка либо тестирование на обесценивание в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Кроме того, Банк России не будет направлять кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) требования по основаниям, возникающим в период с 01.03.2020 до 30.09.2020, в отношении корректировки резервов на возможные потери на основании экспертизы предмета залога, проведенной Банком России.

Одновременно Банк России информирует о возможности непроведения осуществляемой в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П оценки справедливой стоимости залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, используемого кредитными организациями при определении резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности в период с 01.03.2020 по 30.09.2020. В указанный период кредитные организации вправе использовать оценку справедливой стоимости залога, сложившуюся по состоянию на 01.01.2020.

² Срок действия указанных регуляторных и надзорных послаблений продлен до 30.09.2020 (информационное письмо Банка России от 29.06.2020 № ИН-014-12/103 «О продлении срока действия отдельных мер Банка России»).

Банк России указал, что в условиях распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) не будут применяться меры воздействия к источникам формирования кредитных историй в случае нарушения ими срока направления информации в БКИ не более чем на семь календарных дней (информационное письмо Банка России от 10.04.2020 № ИН-05-47/56 «О предоставлении информации в бюро кредитных историй в период с 4 по 30 апреля 2020 года»).

Так, в целях снижения последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19), принимая во внимание введение на территории отдельных субъектов Российской Федерации режима повышенной готовности и принятие мер, предусмотренных законодательством о санитарно-эпидемиологическом благополучии населения и защите населения от чрезвычайных ситуаций, Банк России сообщил о неприменении мер воздействия к источникам формирования кредитных историй в случае нарушения ими срока направления информации в БКИ не более чем на семь календарных дней. Банк России исходил из того, что в период действия соответствующих ограничительных мер источники формирования кредитных историй, указанные в части 3.1 статьи 5 Закона о кредитных историях, исполняют предусмотренные действующим законодательством обязательства в части предоставления информации в БКИ с учетом фактической возможности обеспечить предоставление соответствующей информации, а также с учетом ограничительных мер, которые применяются в соответствующем субъекте Российской Федерации, что может повлиять на возможность своевременного выполнения требований законодательства.

Банк России предусмотрел случаи неухудшения оценки финансового положения ряда заемщиков (информационное письмо Банка России от 14.04.2020 № ИН-03-41/65 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»).

В целях применения положений Банка России № 590-П и № 611-П при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц – заемщиков (контрагентов) кредитной организации, осуществляющих деятельность автовокзалов и автостанций, вспомогательную деятельность, связанную с воздушным транспортом, деятельность по производству, ремонту и техническому осмотру автотранспортных средств и мотоциклов, оптовой и розничной торговле ими, деятельности по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения, стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий, предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты), лизинговую деятельность, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшилось в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации может быть принято решение (общее решение в отношении совокупности ссуд и (или) прочих активов и (или) условных обязательств кредитного характера) о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, осуществленной на 01.03.2020.

Вышеуказанное решение может быть принято в отношении ссуд, прочих активов или условных обязательств кредитного характера заемщиков (контрагентов), осуществляющих лизинговую деятельность, классифицированных не хуже чем в II категорию качества по состоянию на 01.03.2020.

Банк России полагает возможным в текущем году представлять системно значимым кредитным организациям планы восстановления финансовой устойчивости в срок до 01.10.2020 (информационное письмо Банка России от 15.04.2020 № ИН-03-40/67 «О сроках представления в Банк России ПФУ СЗКО»).

В целях снижения регуляторной и надзорной нагрузки системно значимые кредитные организации вправе представить в Банк России планы восстановления финансовой устойчивости, подготовленные в соответствии с Положением Банка России от 04.10.2018 № 653-П «О требованиях к содержанию, порядку и сроках представления кредитными организациями в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, порядке их оценки Банком России, а также о порядке информирования кредитными организациями Банка России о наступлении в их деятельности событий, предусмотренных планом восстановления финансовой устойчивости, и принятии решения о начале его реализации», в срок до 01.10.2020.

Банком России объявлены дополнительные меры поддержки МФИ (информационное письмо Банка России от 15.04.2020 № ИН-015-44/66 «О дополнительных мерах поддержки микрофинансовых институтов», письмо Банка России от 30.04.2020 № 015-44/3203 «О предоставлении микрофинансовыми институтами отчетности»).

Банк России исходит из того, что обязательства по финансовым сделкам, срок исполнения которых приходится на нерабочие дни, должны исполняться кредиторами – МФИ и должниками в срок, предусмотренный договором, с учетом того, что МФИ, действуя добросовестно, будут учитывать фактические возможности должника по исполнению своих обязательств. В частности, МФИ следует принимать во внимание возможность дистанционного исполнения заемщиками своих обязательств, а при отсутствии такой возможности – учитывать режим ограничительных мер, которые применяются в субъекте Российской Федерации и могут повлиять на фактическую возможность клиента посетить офис МФИ для своевременного совершения операций.

Таким образом, если в связи с введением ограничительных мер на территории конкретного субъекта Российской Федерации МФИ не могут обеспечить прием платежей от заемщиков (клиентов), то нарушение заемщиком (клиентом) предусмотренного договором срока внесения очередного платежа по указанным причинам не будет рассматриваться как нарушение обязательства, не будут начисляться штрафные санкции (неустойка, штрафы, пени) и иные платежи, а также не будет реализовываться заложенное имущество.

Для противодействия распространению коронавирусной инфекции, Банк России рекомендует:

- минимизировать личное взаимодействие с заемщиками, в том числе при взыскании просроченной задолженности;
- организовать дистанционное взаимодействие с клиентами по обмену документами, в том числе с использованием сети Интернет и телефонной связи по всем вопросам с возможностью последующего (в течение трех месяцев) предоставления МФИ необходимых документов, включая их оригиналы;
- обеспечить оказание финансовых услуг и исполнение заемщиками обязательств, в том числе возврат займов, через цифровые сервисы и удаленные каналы обслуживания;
- своевременно информировать клиентов о режиме работы офисов, изменениях в порядке оказания услуг, порядке исполнения обязательств и работе онлайн-сервисов МФИ, в том числе актуализировать данную информацию на официальных сайтах в сети Интернет и/или предоставлять ее клиентам иным доступным способом;
- минимизировать использование наличных денег и бумажный документооборот при возможности проведения операций в офисах и отделениях МФИ с учетом ограничительных мер, принятых в отдельных субъектах Российской Федерации;
- ломбардам размещать с учетом соблюдения санитарно-эпидемиологических требований вещи, передаваемые в залог или сдаваемые на хранение;
- ломбардам рассмотреть возможность увеличения срока, в течение которого ломбард не будет осуществлять реализацию заложенной вещи, не менее чем до трех месяцев

со дня, следующего за днем возврата займа, указанного в залоговом билете, уведомив об этом заемщиков;

- коллегиальным органам МФИ заочно проводить заседания и принимать решения с последующим направлением оригиналов документов (протоколов) по месту нахождения указанных органов;
- при принятии решения о предоставлении потребительского займа МФО, КПК, СКПК тщательно анализировать доходы и расходы заемщиков и не допускать увеличения их долговой нагрузки до уровня, при котором обслуживание совокупных долговых обязательств становится невозможно в условиях текущей экономической и эпидемиологической ситуации, вызванной распространением коронавирусной инфекции (COVID-19);
- ЖНК при возникновении случаев просрочки членом жилищного накопительного кооператива внесения паевых и иных взносов, вызванной с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), предоставить возможность скорректировать график платежей без применения неустойки за нарушение обязательств по внесению указанных взносов.

Также Банк России не применяет меры воздействия к ЖНК за нарушение порядка и сроков проведения общих собраний в связи с невозможностью обеспечения удаленного участия их членов или проведения указанных общих собраний в форме заочного голосования на период до 31.08.2020.

Банк России будет воздерживаться от применения мер воздействия за нарушение сроков представления отчетности по формам надзорной и бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленной Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании», Указанием Банка России от 18.11.2019 № 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива», Указанием Банка России от 22.07.2019 № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива», Указанием 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», Указанием Банка России от 26.03.2015 № 3608-У «О сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности жилищного накопительного кооператива», если последний день срока представления указанной отчетности приходится на период с 30.03.2020 по 05.05.2020 и такая отчетность представлена в Банк России до 01.06.2020 включительно, за исключением предусмотренных информационным письмом случаев.

Кроме того, Банк России не применяет меры воздействия за ряд других нарушений³.

Банк России предусматривает некоторые послабления в части соблюдения резидентами требований валютного контроля (информационное письмо Банка России от 17.04.2020 № ИН-014-12/71 «О применении отдельных положений нормативных актов Банка России в сфере валютного контроля на период с 30 марта по 1 июля 2020 года»).

В срок представления резидентами предусмотренных Инструкцией Банка России № 181-И справок о подтверждающих документах, а также документов, связанных с проведением валютных операций, не включается период с 30.03.2020 по 01.07.2020⁴ (включительно).

³ Срок действия регуляторных и надзорных послаблений истек 01.07.2020. СРО в сфере финансового рынка рекомендовано при необходимости возобновить запланированные проверки своих членов (информационное сообщение Банка России от 26.06.2020 «Банк России продлевает ряд мер, введенных в связи с эпидемией коронавируса»).

⁴ Срок действия указанных регуляторных и надзорных послаблений продлен до 30.09.2020 (информационное письмо Банка России от 29.06.2020 № ИН-014-12/103 «О продлении срока действия отдельных мер Банка России»).

При этом сохраняется необходимость соблюдения требований Инструкции Банка России № 181-И в отношении порядка и сроков проведения резидентом валютной операции по списанию денежных средств со своего расчетного счета, а также постановки импортного контракта на учет в уполномоченном банке.

Банк России вводит послабления в отношении банков в части соблюдения требований валютного контроля (информационное письмо Банка России от 17.04.2020 № ИН-014-12/73 «О неприменении Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства в сфере валютного контроля»).

Банк России в период с 30.03.2020 по 01.07.2020⁵ не будет применять к банкам меры за допущенные уполномоченными банками в данный период нарушения сроков формирования и передачи информации органам валютного контроля в рамках Указания Банка России от 30.08.2017 № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля».

Банк России вводит послабления в отношении кредитных организаций в части открытия банковского счета без личного присутствия лица (информационное письмо Банка России от 17.04.2020 № ИН-014-12/74 «Об особенностях реализации отдельных требований законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ»).

Банк России в период с 06.04.2020 по 01.07.2020⁶ не будет применять к кредитным организациям меры за допущенные кредитными организациями нарушения требований Закона о ПОД/ФТ в части запрета открывать индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу банковский счет без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя при условии, что открытие в указанный период банковского счета осуществляется лицу, относящемуся к субъектам малого и среднего предпринимательства, и целью открытия такого счета указанному лицу является получение им кредита на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости (на покрытие расходов, связанных с выплатой заработной платы и обязательными начислениями на нее) в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 «Об утверждении правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году субъектам малого и среднего предпринимательства на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости».

Банк России информирует об особенностях оценки кредитного риска в случаях ухудшения финансового положения заемщиков кредитных организаций в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) (информационное письмо Банка России от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»).

В целях применения положений Банка России № 590-П и № 611-П при классификации реструктурированных в соответствии с Законом № 106-ФЗ или реструктурированных в рамках банковских программ ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, вытекающих из условий кредитных договоров с заемщиками, по которым по состоянию на 01.03.2020 отсутствовала просроченная задолженность или непрерывная длительность просроченной задолженности не превышала 30 календарных дней, уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации по 30.09.2020 включительно может быть принято решение (общее решение в отношении совокупности ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера) на срок не более шести месяцев о неухудшении оценки финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества

⁵ Срок действия указанных регуляторных и надзорных послаблений продлен до 30.09.2020 (информационное письмо Банка России от 29.06.2020 № ИН-014-12/103 «О продлении срока действия отдельных мер Банка России»).

⁶ Срок действия указанных регуляторных и надзорных послаблений продлен до 30.09.2020 (информационное письмо Банка России от 29.06.2020 № ИН-014-12/103 «О продлении срока действия отдельных мер Банка России»).

ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера заемщиков, определенных по состоянию на 01.03.2020.

При принятии указанного решения в отношении ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, классифицируемых на портфельной основе и реструктурированных в соответствии с Законом № 106-ФЗ либо в рамках банковских программ по реструктуризации, они могут включаться в отдельные портфели, исходя из соответствующей программы и длительности просроченных платежей, сложившейся по состоянию на 01.03.2020.

Срок действия информационного письма ограничен 31.03.2021 включительно.

С 17.04.2020 отменяется информационное письмо Банка России от 30.03.2020 № ИН-01-41/41 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

Банк России вводит послабления в отношении деятельности кредитных организаций в части применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов (информационное письмо Банка России от 20.04.2020 № ИН-05-35/78 «О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)»).

Банк России в период до 30.09.2020 не будет применять меры в случае нарушения кредитными организациями Указания Банка России от 12.02.2019 № 5072-У «Об особенностях применения надбавок к коэффициентам риска по отдельным видам активов кредитными организациями, принявшими на себя обязанность по применению банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в целях расчета обязательных нормативов» в связи с неприменением надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитов (займов), выданных заемщикам, предоставившим документы, подтверждающие наличие у них коронавирусной инфекции (COVID-19).

Банк России вводит регуляторные и надзорные послабления с 30.03.2020 по 01.07.2020 в отношении деятельности юридических лиц, являющихся инсайдерами, и профессиональных участников рынка ценных бумаг (информационное письмо Банка России от 20.04.2020 № ИН-06-39/77 «О неприменении Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком»).

Банк России не применяет меры воздействия в отношении юридических лиц, являющихся инсайдерами (их должностных лиц), за несоблюдение сроков исполнения обязанностей:

- по ведению списка инсайдеров в части внесения в него изменений (его актуализации), при условии внесения указанных изменений не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором такие изменения должны были быть внесены.
- по уведомлению лиц, включенных в список инсайдеров, при условии направления указанных уведомлений не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором такие уведомления должны были быть направлены лицам, включенным в список инсайдеров⁷.

К юридическим лицам – инсайдерам, которые организовали удаленную работу сотрудников, не применяются меры воздействия в связи с несоблюдением некоторых правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком⁸.

⁷ Срок действия указанных регуляторных и надзорных послаблений продлен до 30.09.2020 (информационное сообщение Банка России от 26.06.2020 «Банк России продлевает ряд мер, введенных в связи с эпидемией коронавируса»).

⁸ Срок действия указанных регуляторных и надзорных послаблений продлен до 30.09.2020 (информационное сообщение Банка России от 26.06.2020 «Банк России продлевает ряд мер, введенных в связи с эпидемией коронавируса»).

Банк России не применяет меры воздействия в отношении ПУРЦБ в связи с нарушением сроков представления высшему органу управления ПУРЦБ или руководителю ПУРЦБ должностным лицом ПУРЦБ, в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, следующих отчетов:

- отчета о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за прошедший квартал, предусмотренного подпунктом 9.3.5 пункта 9.3 Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 24.05.2012 №12–32/пз-н, при условии представления указанного отчета не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором такой отчет должен был быть представлен;
- отчета о выявленной операции, предусмотренного пунктом 9.5 Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 24.05.2012 №12–32/пз-н, при условии представления указанного отчета не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором такой отчет должен был быть представлен⁹.

К юридическим лицам – инсайдерам не применяются меры воздействия за нарушение сроков представления уведомлений, содержащих инсайдерскую информацию, в Банк России при условии их направления не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным¹⁰.

Банк России информирует об особенностях оценки кредитной организацией кредитного риска при ухудшении финансового положения юридических лиц – заемщиков (контрагентов) в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) (информационное письмо Банка России от 20.04.2020 №ИН-03-41/76 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»).

В целях применения положений Банка России № 590-П и № 611-П при классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера юридических лиц – заемщиков (контрагентов) кредитной организации, осуществляющих деятельность в отраслях, не указанных в информационных письмах Банка России от 20.03.2020 №ИН-01-41/20, от 30.03.2020 №ИН-01-41/40, от 10.04.2020 №ИН-03-41/57 и от 14.04.2020 №ИН-03-41/65, финансовое положение, и (или) качество обслуживания долга, или определенный в соответствии с пунктом 4.10 Положения Банка России № 590-П уровень кредитоспособности которых ухудшились в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), уполномоченным органом управления (органом) кредитной организации может быть принято решение (общее решение в отношении совокупности ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера) о неухудшении оценки их финансового положения, и (или) качества обслуживания долга, и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, или уровня кредитоспособности, определенных по состоянию на 01.03.2020, в отношении ссуд, прочих активов или условных обязательств кредитного характера, классифицированных не хуже чем в II категорию качества на указанную дату.

Информационное письмо действует до 30.09.2020 включительно.

Сведения о реструктуризации займа из-за пандемии следует указывать в кредитной истории, если реструктуризация проведена источником формирования кредитной истории в рамках собственных программ. БКИ и кредиторам рекомендуется не учитывать такую ре-

⁹ Срок действия регуляторных и надзорных послаблений истек 01.07.2020 (информационное сообщение Банка России от 26.06.2020 «Банк России продлевает ряд мер, введенных в связи с эпидемией коронавируса»).

¹⁰ Срок действия указанных регуляторных и надзорных послаблений продлен до 30.09.2020 (информационное сообщение Банка России от 26.06.2020 «Банк России продлевает ряд мер, введенных в связи с эпидемией коронавируса»).

структуризацию как ухудшающую кредитную историю заемщика. (информационное письмо Банка России от 27.04.2020 № ИН-05-47/83 «В дополнение к информационному письму от 07.04.2020 № ИН-05-47/52»).

Банк России рекомендовал реализовать возможность указания в кредитной истории сведений о реструктуризации договора займа (кредита), обусловленной распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), в случае если такая реструктуризация была проведена источником формирования кредитной истории в рамках собственных программ в соответствии с рекомендациями, изложенными в информационных письмах Банка России.

Банк России также указал БКИ и пользователям кредитной истории – заимодавцам (кредиторам) не учитывать такую реструктуризацию в моделях оценки вероятности дефолта заемщика, применяемых заимодавцем (кредитором), и расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории – физического лица, применяемого БКИ, в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика.

Банк России вводит послабления в отношении кредитных организаций в части зачисления пенсионных выплат на банковские счета, предусматривающие совершение операций с использованием платежных карт, не являющихся национальным платежным инструментом (информационное письмо Банка России от 23.04.2020 № ИН-04-45/81 «О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)»).

Банк России в период до 01.10.2020 не будет применять к кредитным организациям меры в случае зачисления пенсионных выплат на банковские счета, предусматривающие совершение операций с использованием платежных карт, не являющихся национальным платежным инструментом, при отсутствии возможности перечисления соответствующих выплат на банковские счета, предусматривающие совершение операций с использованием платежных карт, являющихся национальным платежным инструментом.

Банк России уведомил о неприменении мер воздействия в отношении НПФ за нарушение в период с 30.03.2020 по 30.06.2020¹¹ обязанности по предоставлению специализированному депозитарию копий первичных документов, подтверждающих наличие на специальных брокерских счетах, банковских счетах и во вкладах имущества, в отношении которого специализированный депозитарий осуществляет контрольные функции, в случае отсутствия изменений в составе указанного имущества со дня последнего предоставления указанных копий первичных документов НПФ специализированному депозитарию (информационное письмо Банка России «О дополнительных мерах по поддержке субъектов рынка коллективных инвестиций и страхового рынка»).

Банк России сообщает о прекращении действия регуляторных послаблений в отношении некоторых форм отчетности кредитных организаций (информационное письмо Банка России от 13.05.2020 № ИН-05-15/86 «О представлении отдельных форм отчетности в мае с. г.»).

Прекращают действие регуляторные послабления, доведенные до кредитных организаций информационным письмом Банка России от 25.03.2020 № ИН-05-15/29 «О неприменении мер к кредитным организациям», в отношении следующих форм отчетности, установленных Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»: 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», 0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную

¹¹ Меры воздействия, указанные в данном документе, не применяются до 30.09.2020 (информационное сообщение Банка России от 26.06.2020 «Банк России продлевает ряд мер, введенных в связи с эпидемией коронавируса»).

организацию (ее филиал)», 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств», 0409909 «Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях».

Сроки представления в Банк России указанных форм отчетности, а также форм отчетности 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» считаются с 06.05.2020 (выходные дни и нерабочие праздничные дни не включаются в исчисление срока представления отчетности).

Банк России информирует об особом порядке применения надбавок к коэффициентам риска в отношении кредитов (займов), задолженность заемщиков по которым была реструктурирована в связи с COVID-19 (информационное письмо Банка России от 14.05.2020 № ИН-05-35/87 «О применении надбавок к коэффициентам риска по реструктурированным кредитам (займам)»).

В целях применения пункта 9 Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и положений Указания Банка России от 12.02.2019 № 5072-У кредитные организации, принявшие решение реструктурировать задолженность по кредиту (займу) в период с 01.03.2020 по 30.09.2020, могут определять период возникновения кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по указанным кредитам (займам) по дате предоставления кредита (займа), а в случае внесения изменений в условия кредитов (займов) до 01.03.2020 – по дате внесения последних изменений.

Для кредитной организации, принявшей решение реструктурировать задолженность по кредиту (займу) в период с 01.03.2020 по 30.09.2020, Банк России полагает допустимым определять период возникновения кредитных требований и требований по получению процентов по дате предоставления кредита (займа), а в случае внесения изменений в условия кредитов (займов) до 01.03.2020 – по дате внесения последних изменений.

Кредитные каникулы могут быть предоставлены держателям расчетных (дебетовых) карт (информационное письмо Банка России от 18.05.2020 № ИН-06-59/90 «О применении Федерального закона 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»).

Согласно статье 850 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму с момента осуществления такого платежа.

Законом № 106-ФЗ установлена возможность предоставления заемщику льготного периода – кредитных каникул.

Банком России разъяснено, что в случае предоставления кредитной организацией – эмитентом расчетной (дебетовой) карты клиенту (держателю карты) денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с ее использованием, при недостаточности или отсутствии на банковском счете клиента денежных средств к такому кредиту, предоставленному до 03.04.2020 (до вступления в силу Закона № 106-ФЗ), также следует применять положения этого закона.

Банк России информирует о неприменении мер воздействия к источникам формирования кредитной истории (информационное письмо Банка России от 01.06.2020 № ИН-05-47/95

«О неприменении мер в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)», письмо Банка России от 26.05.2020 № 05-47-5/3772 «О мерах воздействия за нарушение срока предоставления информации о льготном периоде»¹².

В период до 30.06.2020 Банк России не применял меры воздействия к источникам формирования кредитной истории за нарушение сроков предоставления информации, указанной в части 3.1 статьи 5 Закона о кредитных историях в части предоставления информации, предусмотренной Законом № 106-ФЗ.

Банк России вводит послабления в отношении операторов платежных систем в части приема электронных средств платежа иностранных поставщиков платежных услуг при несоответствии требованиям Закона о национальной платежной системе (информационное письмо Банка России от 09.06.2020 № ИН-04-45/99 «О неприменении мер к операторам по переводу денежных средств и операторам платежных систем»).

Банк России в период до 10.07.2020 не будет применять к операторам платежных систем меры за прием электронных средств платежа иностранных поставщиков платежных услуг при несоответствии требованиям Закона о национальной платежной системе, если основания для их применения возникают в период с 29.04.2020 по 30.09.2020.

Также Банк России не осуществляет действия и не применяет меры принуждения к операторам платежных систем, не являющимся кредитными организациями, за предоставление сведений об иностранных поставщиках платежных услуг с нарушением установленных сроков не более чем на два месяца, но не позднее 30.09.2020 включительно (в зависимости от того, какая дата наступит ранее), в случае если основания предоставления указанных сведений возникли в период до 16.09.2020 включительно.

В дополнение к ранее принятым мерам Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку кредитных организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики, а также НФО для обеспечения их бесперебойной работы и защиты интересов потребителей (информационное сообщение Банка России от 03.04.2020 «Банк России утвердил дополнительные меры по поддержке кредитования экономики и защите интересов граждан»).

1. Меры по поддержке ипотечного кредитования

В условиях снижения деловой активности заемщики – физические лица, оказавшиеся в сложной жизненной ситуации, могут воспользоваться кредитными каникулами, позволяющими отложить платежи по кредитам на срок до шести месяцев. Государственная Дума 01.04.2020 приняла Закон № 106-ФЗ. Банк России предоставил банкам возможность не увеличивать резервы по заемщикам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам. Дополнительно в целях поддержки ипотеки приняты следующие решения:

- для компенсации потенциальных убытков кредитных организаций, связанных с временным снижением процентных доходов, и поддержки ипотечного кредитования Банк России в соответствии с контрциклическим подходом проведения макропруденциальной политики отменяет надбавки к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам. Эта мера позволит банкам абсорбировать убытки по кредитам на сумму свыше 100 млрд рублей, исключив негативные последствия для соблюдения нормативов достаточности капитала, и будет способствовать росту ипотечного кредитования;

¹² С 01.07.2020 возобновлено применение мер воздействия к источникам формирования кредитной истории за нарушение сроков предоставления информации в БКИ (информационное сообщение Банка России от 26.06.2020 «Банк России продлевает ряд мер, введенных в связи с эпидемией коронавируса»).

- на постоянной основе будет выделен отдельный 5%-ный лимит на инвестирование средств пенсионных накоплений в облигации с ипотечным покрытием. Одновременно такие облигации будут исключены из 10%-ного лимита на инвестирование в отдельные активы с дополнительным уровнем риска. Аналогичные изменения будут внесены в новые требования к размещению средств пенсионных резервов.

2. Меры по сохранению потенциала кредитования субъектов МСП

Банк России для оказания дополнительной помощи субъектам МСП принял решение смягчить требования к минимальному рейтингу кредитных организаций для их участия в новом механизме поддержки кредитования субъектов МСП. Кредитным организациям, которым присвоен хотя бы один кредитный рейтинг не ниже «А-(RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА (АО) или «ruA-» по классификации рейтингового агентства АО «Эксперт РА», кредиты Банка России в рамках указанного механизма будут предоставляться без обеспечения (ранее соответствующие рейтинги были установлены на уровнях «AA(RU)» и «ruAA»). Это существенно расширит круг банков – участников программы и сделает ее более доступной для малого и среднего бизнеса.

Данное условие распространяется на все предоставляемые кредиты в рамках установленного совокупного лимита в размере 500 млрд рублей, включая 150 млрд рублей для обеспечения кредитования банками субъектов МСП в целях поддержки и сохранения занятости в соответствии с утвержденными Правительством Российской Федерации правилами. Банк России предоставит кредитным организациям финансирование по ставке 4% годовых, что в сочетании с бюджетными субсидиями позволит обеспечить выдачу кредитов МСП для выплаты заработной платы под 0% годовых на срок до 6 месяцев.

3. Меры по предоставлению ликвидности кредитным организациям

Банк России осуществляет непрерывный мониторинг ситуации с ликвидностью в банковском секторе. В настоящее время банковский сектор находится в состоянии структурного профицита ликвидности, предложение средств на денежном рынке достаточное. Тем не менее в результате предоставления кредитных каникул компаниям из пострадавших отраслей и заемщикам-гражданам отдельные банки могут столкнуться с сокращением притока денежных средств, возрастет неравномерность распределения ликвидности, могут возникать дисбалансы в части доступа к среднесрочному и долгосрочному фондированию.

В связи с этим Банк России в ближайшее время примет меры по расширению Ломбардного списка и смягчению требований к уровню ликвидности ценных бумаг, используемых кредитными организациями в операциях рефинансирования с Банком России, при сохранении требований к кредитному качеству.

В случае возникновения потребности Банк России может задействовать набор инструментов предоставления ликвидности на более длительные сроки: возобновить аукционы долгосрочного репо и аукционы долгосрочных кредитов под залог кредитных требований. Эти аукционы в совокупности с операциями по абсорбированию ликвидности позволят удлинить срок фондирования в банковском секторе и при этом не повлияют на способность Банка России достигать операционной цели денежно-кредитной политики, то есть сближения ставки денежного рынка с ключевой ставкой.

4. Меры по сохранению доступности услуг страхования

В период действия мер по предотвращению распространения коронавирусной инфекции граждане могут столкнуться со сложностями при взаимодействии со страховыми компаниями. В связи с этим Банк России разработал рекомендации по работе страховщиков в период действия карантинных мер. В частности, страховщикам рекомендуется:

- разместить на своих сайтах информацию о режиме работы, а также о возможности удаленного взаимодействия;

- заключать договоры ОСАГО в отсутствие диагностических карт при условии их последующего предоставления страховщику в течение одного месяца с даты окончания действия принимаемых органами власти ограничительных мер.

Данные ограничительные меры могут повлечь увеличение сроков урегулирования убытков, и данные обстоятельства будут приниматься Банком России во внимание. При этом Банк России отмечает необходимость принятия страховщиками всех необходимых мер, направленных на максимальную защиту интересов потребителей страховых услуг.

5. Меры по поддержке ПУРЦБ и торгово-клиринговой инфраструктуры

В условиях пандемии коронавируса и перевода все большего числа сотрудников организаций – ПУРЦБ и торгово-клиринговой инфраструктуры на удаленную работу усложняется процесс выполнения регуляторных и надзорных требований Банка России. В связи с этим Банк России вводит временные регуляторные и надзорные послабления для профессиональных участников рынка ценных бумаг и торгово-клиринговой инфраструктуры.

Информация о том, за какие действия (бездействие), совершенные в период с 01.03.2020 по 01.01.2021, Банк России не применяет меры воздействия, раскрыта в описании информационного письма Банка России от 06.04.2020 № ИН-015-55/50 [«О мерах по поддержке участников финансового рынка в условиях пандемии коронавируса»](#).

6. Меры по поддержке участников рынка коллективных инвестиций

В целях поддержки участников рынка коллективных инвестиций, ограничения риска срочных продаж финансовых активов по сниженным ценам в дополнение к принятым ранее мерам Банком России приняты решения:

- перенести на 1 год (до 01.07.2021) срок снижения концентрационных лимитов при инвестировании активов пенсионных накоплений НПФ и ПИФ;
- до 01.01.2021 отложить вступление в силу новых требований к размещению средств пенсионных резервов;
- внести изменения в Правила расчета стоимости чистых активов, которые позволят государственной УК (ВЭБ.РФ) и частным УК ПФР, осуществляющим управление средствами пенсионных накоплений, а также УК закрытых ПИФ для квалифицированных инвесторов временно (до 01.01.2021) в период повышенной волатильности на финансовом рынке не переоценивать стоимость ценных бумаг в составе соответствующих портфелей.

Банк России информировал о специфике работы МФИ в период с 4 по 30 апреля 2020 года (информационное сообщение Банка России от 04.04.2020 «Информация о работе микрофинансовых институтов в период с 4 по 30 апреля»).

Банк России исходил из того, что в период нерабочих дней с 4 по 30 апреля кредиторы, действуя добросовестно, будут учитывать фактические возможности должника по исполнению обязательств. В частности, МФИ должны принимать во внимание наличие или отсутствие в распоряжении заемщиков возможности дистанционного обслуживания, а при ее отсутствии учитывать режим ограничительных мер, которые применяются в субъекте Российской Федерации и могут повлиять на возможность клиента посетить офис МФИ для своевременного совершения операций.

Банк России полагает, что если МФО, КПК, СКПК или ломбарды не могут по причине реализации ограничительных мер обеспечить прием платежей по займам от заемщиков в период нерабочих дней, то данное обстоятельство не будет рассматриваться как нарушение обязательств. Соответственно, заемщикам не будут начисляться дополнительные проценты, неустойка (штрафы, пени) и иные платежи, а также не будет реализовываться заложенное имущество.

Физические лица, ежемесячный доход которых упал более чем на 30% по сравнению с ежемесячным доходом за 2019 год и которые не могут исполнять обязательства по договорам

займа, вправе воспользоваться кредитными каникулами, позволяющими отложить платежи по займу на срок до шести месяцев.

Для информирования клиентов о режиме работы офисов, изменениях в порядке предоставления услуг, порядке исполнения обязательств и работе онлайн-сервисов Банк России рекомендует МФИ своевременно обновлять данную информацию на официальных сайтах либо предоставлять ее потребителям и клиентам иным доступным способом.

Банк России утвердил дополнительные меры по защите интересов граждан и поддержке кредитования экономики (информационное сообщение Банка России от 10.04.2020 «Банк России утвердил дополнительные меры по защите интересов граждан и поддержке кредитования экономики»).

1. Меры по поддержке пострадавших от пандемии компаний и корпоративного кредитования

Ряд мер, принятых ранее в целях поддержания кредитования организаций пострадавших отраслей, будет распространен на дополнительный перечень отраслей:

- жилищное строительство (при условии, что на 01.03.2020 ссуды, предоставленные организациям, осуществляющим жилищное строительство, были классифицированы кредитной организацией в I или II категории качества);
- деятельность автовокзалов и автостанций;
- вспомогательная деятельность, связанная с воздушным транспортом;
- производство и торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами, их ремонт и проведение технического осмотра;
- деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения, стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий, предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты).

По кредитам организаций данных отраслей, реструктурированным в связи с пандемией, Банк России предоставляет кредитным организациям возможность до 30.09.2020 не ухудшать оценку качества обслуживания долга, сложившуюся по состоянию на 01.03.2020, вне зависимости от оценки финансового положения заемщика. Банк России также дает кредитным организациям возможность до 30.09.2020 принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 01.03.2020 и обусловлено распространением пандемии.

Банк России дает кредитным организациям право не ухудшать качество обслуживания долга по ссудам I и II категорий качества по состоянию на 01.03.2020, предоставленным лизинговыми компаниями, которые были реструктурированы по причине того, что лизинговые компании не могут осуществлять своевременные платежи в силу реструктуризации лизинговых платежей их клиентов, финансовое положение которых ухудшилось в результате распространения пандемии.

Банк России предоставляет кредитным организациям возможность до 30.09.2020 для находящегося на балансе имущества, а также для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категориям качества, использовать оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 01.01.2020.

Банк России вносит изменения в подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов с целью ускоренного внедрения в России положений «Базеля III» для банков, получивших разрешение на применение этого подхода в целях расчета достаточности капитала. Эти изменения в целом позволят выровнять условия конкуренции с банками, работающими по стандартизированному подходу «Базель III», и высвободить капитал, необходимый для поддержания объемов кредитования реального сектора экономики.

2. Меры по поддержке дистанционного обслуживания клиентов

Для поддержания ипотечного кредитования до 01.07.2020 предоставлена возможность открывать банковские счета физическим лицам без личного присутствия.

3. Меры по поддержке страховых организаций и НПФ

До 30.09.2020 Банк России не будет применять меры воздействия за нарушение страховыми организациями требования максимальной доли корпоративных ценных бумаг в активах, в которые инвестируются страховые резервы, и в активах, в которые инвестируются собственные средства страховщика.

Помимо возможности не переоценивать стоимость ценных бумаг по справедливой стоимости, НПФ предоставляется возможность при проведении стресс-тестирования не переоценивать по справедливой стоимости активы, приобретенные до 01.03.2020, а соответствующие активы, приобретенные в период с 01.03.2020 по 30.09.2020, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения.

4. Меры по защите прав заемщиков и поддержанию устойчивого функционирования МФИ

Банк России рекомендует МФИ ограничить личное взаимодействие с заемщиками, также Банк России рекомендует жилищным накопительным кооперативам проводить общие собрания удаленно или в форме заочного голосования.

Срок представления отчетности МФИ, которая должна быть представлена в период с 30.03.2020 по 05.05.2020, перенесен до 15.05.2020 включительно.

Банк России изменил порядок и сроки составления и представления финансовыми организациями отчетности и иной информации в 2020 году. Сроки представления отчетности и информации увеличены (информационное сообщение Банка России от 11.06.2020 «Банк России изменил порядок и сроки составления и представления отчетности и иной информации финансовыми организациями в 2020 году»).

Совет директоров Банка России в рамках последовательной практики введения регуляторных послаблений в условиях, связанных с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-2019), 05.06.2020 принял решение об установлении порядка и сроков составления и представления отчетности, а также другой предусмотренной федеральными законами информации кредитными и некредитными финансовыми организациями в 2020 году, превышающих сроки составления и представления соответствующих отчетности и информации, установленные нормативными актами Банка России.

Изменяется время действия ряда временных регуляторных послаблений, введенных Банком России (информационное сообщение Банка России от 26.06.2020 «Банк России продлевает ряд мер, введенных в связи с эпидемией коронавируса»).

1. Банк России принял решение продлить до 30.09.2020 следующие регуляторные послабления:

- возможность открывать банковские счета клиентам без личного присутствия физического лица, открывающего счет, либо представителя клиента при условии, что целью открытия в указанный период банковских счетов является осуществление или получение социально значимых платежей;
- возможность открывать индивидуальному предпринимателю или юридическому лицу банковский счет без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя при условии, что открытие в указанный период банковского счета осуществляется лицу, относящемуся к субъектам малого и среднего предпринимательства, и целью открытия такого счета указанному лицу является получение им кредита на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости;
- возможность продолжать обслуживание клиентов в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом, представи-

- телем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем, истек, и не отказываться в приеме на обслуживание физических лиц только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек;
- применение мер воздействия за допущенные кредитными организациями и НФО нарушения порядка и сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии Законом о ПОД/ФТ, а также сроков разработки и утверждения целевых правил внутреннего контроля только в случае выявления фактов грубого нарушения указанных требований;
 - неприменение мер воздействия за допущенные уполномоченными банками нарушения сроков передачи информации органам валютного контроля в рамках Указания Банка России от 30.08.2017 № 4512-У «Об объеме и порядке передачи уполномоченными банками как агентами валютного контроля информации органам валютного контроля»;
 - предоставление права кредитным организациям не учитывать период с 30.03.2020 по 30.09.2020 включительно при исчислении сроков представления резидентами справок о подтверждающих документах, а также документов, связанных с проведением валютных операций;
 - неприменение мер воздействия в отношении юридических лиц (их должностных лиц) за нарушение юридическими лицами сроков исполнения обязанностей по ведению списка инсайдеров в части внесения в него изменений (его актуализации) и по уведомлению лиц, включенных в список инсайдеров;
 - неприменение мер воздействия в отношении юридических лиц, раскрывающих в ограниченном составе и (или) объеме инсайдерскую информацию, подлежащую раскрытию, направивших в Банк России уведомление, содержащее инсайдерскую информацию, которая не раскрывается, с нарушением сроков его направления;
 - неприменение мер воздействия в отношении юридических лиц в связи с несоблюдением отдельных правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
 - неприменение мер воздействия за нарушения НПФ, УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, страховщиком обязанности в части предоставления специализированному депозитарию отдельных документов; специализированным депозитарием – обязанности по уведомлению Банка России о выявленных нарушениях управляющими компаниями, негосударственными пенсионными фондами и страховщиками вышеуказанных обязанностей;
 - неприменение мер воздействия в случае нарушения организациями учетной инфраструктуры установленных подпунктом 6.1.2 пункта 6.1 Положения Банка России от 27.12.2016 № 572-П «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг» требований о периоде времени, в течение которого организация учетной инфраструктуры осуществляет прием документов, связанных с ведением реестра и получением информации из реестра, который не может составлять менее четырех часов каждый рабочий день. При этом организациям учетной инфраструктуры рекомендуется обеспечить обслуживание клиентов с использованием систем удаленного доступа;
 - неприменение мер воздействия за нарушение требований нормативных актов Банка России в области обеспечения информационной безопасности при реализации ПУРЦБ, организаторами торговли, клиринговыми организациями, репозитариями удаленного доступа сотрудников, за исключением некоторых бизнес-процессов, осуществление которых невозможно с использованием удаленного доступа сотрудников.

2. Банк России принял решение не продлевать следующие регуляторные послабления:

- возможность совершения гражданами операций с использованием платежных карт после истечения срока их действия;
- неприменение мер к источникам формирования кредитной истории за нарушение сроков предоставления в БКИ информации, предусмотренной Законом № 106-ФЗ;
- неприменение мер воздействия в отношении ПУРЦБ в связи с нарушением сроков представления совету директоров (наблюдательному совету) отчета о результатах осуществления внутреннего контроля, а также отчета о выявленной подозрительной операции.

3. В отношении осуществления надзора и применения мер надзорного реагирования Банк России принял следующие решения:

- возобновить проведение инспекционных проверок, а также контактных мероприятий превентивного поведенческого надзора поднадзорных Банку России организаций;
- возобновить деятельность Банка России по возбуждению и рассмотрению дел об административных правонарушениях с учетом эпидемиологической ситуации;
- рекомендовать СРО в сфере финансового рынка, объединяющим МФО, СРО в сфере финансового рынка, объединяющим КПК, СРО в сфере финансового рынка, объединяющим СКПК, при необходимости возобновить запланированные проверки МФИ в случае отсутствия ограничительных мер в соответствующем регионе.

Банком России были даны разъяснения по вопросу о способах получения согласия субъекта на проверку по БКИ в период пандемии (пункт 28 информации Банка России от 16.06.2020 «Ответы Банка России на вопросы кредитных организаций относительно регулирования деятельности банков в период пандемии, связанной с COVID-19»).

Банк России указал, что согласно части 9 статьи 6 Закона о кредитных историях предусмотрено четыре способа выдачи согласия на предоставление кредитного отчета в электронном виде. Согласие может быть подписано, в том числе усиленной квалифицированной или простой электронной подписью (далее – ПЭП). ПЭП может быть получена посредством Единой системы идентификации и аутентификации (далее – ЕСИА) либо в соответствии с соглашением сторон. Гражданин может использовать ПЭП ЕСИА, если имеет в ЕСИА подтвержденную учетную запись. По состоянию на 26.11.2019 такую учетную запись имели 62 млн человек.

Таким образом, существующий правовой механизм допускает несколько способов выдачи согласия, которые не требуют посещения офиса ни на каком этапе. Вариант с предъявлением паспорта при заключении соглашения также может использоваться, если такое соглашение было заключено в любое время до начала действия ограничительных мер (действующий клиент).

Кроме того, в рамках доработки законопроекта № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» к его рассмотрению Государственной Думой во втором чтении Банком России предложено допустить использование ПЭП по соглашению, заключенному после упрощенной идентификации.

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

1.2.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг

Минфином России разработан законопроект, направленный на создание унифицированного режима сегрегации для кредитных и некредитных организаций (проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»

и другие законодательные акты (в части уточнения особенностей банкротства финансовых организаций, осуществляющих брокерскую или депозитарную деятельность)»).

Для целей создания унифицированного режима сегрегации для кредитных и для некредитных организаций, разработчики законопроекта распространяют на кредитные организации требования Закона о рынке ценных бумаг в части отдельного учета денежных средств клиентов на специальных брокерских счетах, находящихся у кредитной организации по договору о брокерском обслуживании. Аналогичные требования предлагается распространить и на отношения обособленного учета денежных средств клиентов на специальных депозитарных счетах.

Законопроектом предлагается уточнить, что общий порядок распределения денежных средств клиентов профессионального участника в ходе конкурсного производства применяется и в случае конкурсного производства в отношении брокера – кредитной организации путем соответствующих отсылок в Законе о банкротстве, который хоть и предусматривает защиту денежных средств клиентов брокера – кредитной организации от включения в конкурсную массу, но не содержит при этом отсылки на общий порядок возврата указанных денежных средств клиентам, предусмотренный для ПУРЦБ. Таким образом, у кредитной организации появятся счета, открытые в других кредитных организациях в связи с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, денежные средства на которых не будут включаться в конкурсную массу в ходе конкурсного производства по делу о банкротстве. Указанная поправка в Закон о рынке ценных бумаг создаст унифицированный режим сегрегации активов для кредитных и некредитных организаций, включая разделение специальных брокерских счетов на счета с правом брокера использовать денежные средства клиентов в своих интересах и счета без такого права.

Дополнительно законопроектом планируется решить общую проблему, как для кредитных, так и для некредитных организаций, осуществляющих брокерскую деятельность: в случае, если брокер становится клиентом другого брокера, у него также нет обязанности требовать от последнего сегрегации его собственных денежных средств и денежных средств его клиентов. Для этого предлагается скорректировать нормы Закона о рынке ценных бумаг в части уточнения механизмов сегрегации клиентских активов в целях обеспечения всесторонней защиты имущества клиентов брокеров, предусмотрев универсальные правила сегрегации на всех уровнях посреднических и инфраструктурных взаимоотношений.

Законопроектом также предусматривается исключение процедуры наблюдения из числа банкротных процедур, применяемых к ПУРЦБ, УК и клиринговым организациям.

Снижены требования по ПОД/ФТ для инвестиционных советников и держателей реестра владельцев ценных бумаг (Федеральный закон от 07.04.2020 № 116-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части уточнения прав и обязанностей юридических лиц, осуществляющих отдельные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»).

Из-под действия указанного законодательства выводятся ПУРЦБ, занимающиеся исключительно инвестиционным консультированием. При этом они обязаны сообщать уполномоченному органу по его запросу информацию о клиентах и содержании предоставленных им инвестиционных рекомендаций.

Установлено, в частности, что инвестиционные советники обязаны предоставлять Росфинмониторингу по его запросу информацию о клиентах, которым предоставлены индивидуальные инвестиционные рекомендации, об инвестиционных профилях данных клиентов, а также о содержании рекомендаций в порядке и объеме, установленных Банком России по согласованию с Росфинмониторингом.

При заключении договора об инвестиционном консультировании может проводиться упрощенная идентификация клиента – физического лица.

ПУРЦБ, осуществляющие деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, вправе поручать трансфер-агенту проведение идентификации или упрощенной идентификации клиентов.

Изменения вступили в силу 07.04. 2020.

Брокеры будут рассчитывать показатель краткосрочной ликвидности по новым правилам (Указание Банка России от 13.04.2020 № 5436-У «Об установлении обязательного норматива краткосрочной ликвидности для брокера, которому клиентами предоставлено право использования их денежных средств в его интересах»).

Брокер, которому клиенты разрешили использовать их средства в собственных интересах, должен соблюдать норматив краткосрочной ликвидности. С октября 2021 года отменяются прежние и устанавливаются новые правила его расчета.

Ликвидность определяется ежемесячно, а также на дату, указанную в требовании Банка России. С октября 2021 года устанавливается норматив не менее 70%, с октября 2022 года – не менее 80%, с октября 2023 года – не менее 100%.

Указание не распространяется на кредитные организации.

Указание вступает в силу с 01.10.2021.

1.2.2. Деятельность УК и специализированных депозитариев инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ

Принято постановление Правительства Российской Федерации, признающее утратившими силу постановления Правительства Российской Федерации об утверждении типовых правил ДУ ПИФ (постановление Правительства Российской Федерации от 15.05.2020 № 692 «О признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации по вопросам доверительного управления паевым инвестиционным фондом»).

Постановление принято в связи с изменениями в Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», предусматривающими передачу Банку России полномочий по установлению типовых правил доверительного управления ПИФ.

Постановление вступает в силу с 01.02.2022.

Правительством Российской Федерации разработан проект постановления, устанавливающий правила организации и проведения конкурса на заключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений с ПФР, включая положения о порядке принятия конкурсной комиссией решений об определении победителей конкурсов на заключение указанных договоров и договора об оказании услуг специализированного депозитария (проект постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Правил организации и проведения открытого конкурса на заключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений с Пенсионным фондом Российской Федерации, Правил продления договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенных с Пенсионным фондом Российской Федерации и Положения о конкурсной комиссии для принятия решений об определении победителей открытых конкурсов на заключение договора об оказании услуг специализированного депозитария и договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений»).

Информацию о структуре собственности УК, страховых и микрофинансовых компаний можно будет найти на сайте Банка России (Указание Банка России от 08.04.2020 № 5432-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических

лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»).

Банк России скорректировал порядок раскрытия информации о структуре собственности страховых, управляющих и микрофинансовых компаний. Порядок раскрытия информации для этих организаций будет таким же, как для банков и НПФ. Вместо раскрытия информации на своем официальном сайте финансовая организация может ограничиться ссылкой на сайт Банка России.

Страховые, управляющие и микрофинансовые компании представляют в Банк России информацию о своей структуре собственности для ее размещения на официальном сайте Банка России по мере внесения в нее изменений.

Данные изменения вступили в силу 09.06.2020.

Банком России подготовлен новый проект указания, устанавливающий формы, порядок и сроки составления и представления в Банк России отчетов АИФ и УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ (проект указания Банка России «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»).

Проектом, в частности, предусматривается представление УК новых отчетов в формате XBRL по формам:

- 0420525 «Отчетность управляющего ипотечным покрытием»;
- 0420526 «Доходность инвестирования средств пенсионных накоплений».

Также изменяются отдельные показатели, группы аналитических признаков и аналитических признаков отчетности АИФ и УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ и их коды в связи с уточнением таксономии XBRL Банка России.

Планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 08.02.2018 № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов», регламентирующее аналогичные правоотношения.

Банком России подготовлен новый проект указания, устанавливающий требования к формам, срокам и порядку составления и представления в Банк России отчетности специализированными депозитариями (проект указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности специализированного депозитария»).

Проектом указания предусмотрены формы отчетности специализированного депозитария в виде списка показателей в разрезе аналитических признаков в целях представления отчетности в формате XBRL.

Планируется не применять приказ ФСФР России от 13.09.2005 № 05-35/пз-н «Об утверждении Положения о порядке, сроке и форме представления специализированными депозитариями, управляющими компаниями, брокерами и негосударственными пенсионными фондами отчетности о соблюдении в своей деятельности требований кодексов профессиональной этики» и признать утратившим силу Указание Банка России от 19.04.2018 № 4777-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности специализированного депозитария в Банк России, форме, порядке и сроке представления отчетности специализированного депозитария страховщику, а также форме и сроке представления отчетности специализированного депозитария в УК, осуществляющую доверительное управление накоплениями для

жилищного обеспечения военнослужащих, и уполномоченный федеральный орган исполнительной власти, обеспечивающий функционирование накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих», регламентирующие аналогичные правоотношения.

Банком России подготовлен проект указания, устанавливающий перечень информации, подлежащей раскрытию АИФ и УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, а также требования к раскрытию, распространению и предоставлению указанной информации (проект указания Банка России «Об информации, подлежащей раскрытию акционерными инвестиционными фондами и управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, порядке, способе и сроках ее раскрытия, а также о требованиях к порядку и сроку распространения, предоставления и к содержанию информации о деятельности акционерного инвестиционного фонда и управляющей компании паевого инвестиционного фонда»).

Проект указания призван заменить приказы ФСФР России от 22.06.2005 № 05-23/пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к порядку и срокам раскрытия информации, связанной с деятельностью акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, а также к содержанию раскрываемой информации» и от 11.02.2010 № 10-7/пз-н «О порядке и сроках раскрытия профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов информации о расчете собственных средств в сети Интернет» в рамках оптимизации регуляторной нагрузки на участников финансового рынка в целях:

- обеспечения потенциальных инвесторов и владельцев инвестиционных паев ПИФ (акций АИФ) информацией, необходимой для принятия обоснованных инвестиционных решений;
- снижения регуляторных требований и издержек АИФ и УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ при раскрытии, распространении и предоставлении информации, связанной с их деятельностью;
- приведения требований к раскрытию, распространению и предоставлению информации, связанной с деятельностью АИФ и УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, в соответствие с действующим законодательством.

1.2.3. Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента

Банк России намерен установить требования к соглашению об операционном взаимодействии центральных контрагентов (проект положения Банка России «О требованиях к соглашению об операционном взаимодействии центральных контрагентов»). На текущий момент компетенция Банка России по установлению подобных требований не реализована.

Банк России разработал проект указания, устанавливающий новые требования к порядку и срокам регистрации (согласования) Банком России документов (внутренних документов) ИОФР и вносимых в них изменений (проект указания Банка России «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»).

Проект разработан в связи с вступлением в силу Федерального закона от 27.12.2019 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», согласно которому с 01.01.2021 сокращается перечень документов (внутренних документов) ИОФР, подлежащих согласованию (регистрации, утверждению) Банком России.

Планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 27.06.2019 № 5180-У, регулирующее аналогичные правоотношения.

Банк России планирует привести Инструкцию Банка России от 29.09.2016 № 174-И в соответствие с Федеральным законом от 27.12.2019 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части сокращения перечня внутренних документов соискателя, подлежащих представлению в Банк России для получения статуса центрального контрагента и регистрации в случае получения указанного статуса (проект указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 29 сентября 2016 года № 174-И «О порядке присвоения Банком России статуса центрального контрагента»).

Банк России намерен установить формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности ПУРЦБ, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации в новом нормативном акте (проект указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации»).

Предусмотренные проектом требования не будут распространяться на ПУРЦБ и клиринговые организации, которые являются кредитными организациями.

Проектом предусматривается представление новой отчетности в формате XBRL по следующим формам:

- 0420429 «Отдельные расшифровки отчета о доходах и расходах профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций»;
- 0420327 «Расчет норматива достаточности собственных средств организатора торговли».

Также изменяются отдельные показатели, группы аналитических признаков и аналитические признаки отчетности ПУРЦБ, организаторов торговли и клиринговых организаций и их коды в связи с уточнением таксономии XBRL Банка России.

Одновременно с этим планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 04.04.2019 № 5117-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации», регулирующее аналогичные правоотношения.

Банк России по итогам практического применения Указания Банка России от 29.10.2018 № 4952-У «О методике оценки экономического положения центрального контрагента» планирует актуализировать методику оценки экономического положения центрального контрагента (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 октября 2018 года № 4952-У «О методике оценки экономического положения центрального контрагента»).

1.2.4. Деятельность организатора торговли

Организованные торги подпадают под сферу контроля антимонопольного органа, нарушение статьи 11 Закона о конкуренции не исключает возможности одновременной квалификации соответствующих действий хозяйствующих субъектов в качестве нарушений положений статьи 5 Закона об инсайдерской информации (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 16.06.2020 № Ф05-3645/2020 по делу № А40-118508/2019).

ФАС России выявлены признаки заключения и участия Общества №1 и Общества №2 в ограничивающем конкуренцию соглашении, которое выразилось в реализации единой стратегии поведения в ходе биржевых торгов, что привело к поддержанию и повышению цен в ходе биржевых торгов, а также могло привести к установлению цен по внебиржевым сделкам на товарном рынке. Общество №1 обратилось в арбитражный суд с заявлением к ФАС России о признании недействительными приказа о возбуждении дела о нарушении антимонопольного законодательства и определения о назначении дела о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению.

Суд первой инстанции, удовлетворяя заявленные требования, исходил из следующего:

1) Правовое регулирование организованных торгов осуществляется в соответствии с Законом об организованных торгах, а нарушение по сговору лиц на организованных торгах, который может привести к отклонению цены, предусмотрено пунктом 2 части 1 статьи 5 Закона об инсайдерской информации. ФАС России вышла за пределы полномочий, применив состав антимонопольного правонарушения, устанавливающий ответственность к участникам торгов, проводимых в другом порядке и форме.

2) Определение ФАС России не соответствует требованиям статьи 44 Закона о защите конкуренции.

Суд апелляционной инстанции оставил без изменения решение суда первой инстанции, отметив следующее:

1) ФАС России наделена полномочиями по выявлению признаков нарушения антимонопольного законодательства на организованных торгах. Квалификация в качестве нарушения статьи 11 Закона о конкуренции не исключает возможности квалификации действий в качестве нарушений положений Закона об организованных торгах или Закона об инсайдерской информации.

2) Определение ФАС России не соответствует пункту 3 части 14 статьи 44 Закона о защите конкуренции.

3) Оснований для возбуждения дела о нарушении антимонопольного законодательства по признакам пункта 1, пункта 2 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции у ФАС России не имелось, так как в рассматриваемом случае Общество №1 и Общество №2 являются по отношению друг к другу продавцом и покупателем и не выступают конкурентами, что в силу определения в пункте 1 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции исключает применение к ним положений как пункта 1, так и пункта 2 части 1 статьи 11 указанного Закона.

ФАС России, Общество №1 и Общество №2 подали кассационные жалобы.

Суд кассационной инстанции отказал в удовлетворении требований и отменил решения судов первой и апелляционной инстанций, указав следующее:

1) Подлежит отклонению как не основанный на нормах права довод о том, что организованные торги не подпадают под сферу контроля антимонопольного органа.

Согласно части 4 статьи 447 ГК РФ торги (в том числе электронные) проводятся в форме аукциона, конкурса или в иной форме, предусмотренной законом.

Организованные торги относятся к иной форме, вопросы их проведения регулируются в том числе Законом об организованных торгах, Законом об инсайдерской информации.

Положениями норм Закона о защите конкуренции, ГК РФ, Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Закона об организованных торгах, Закона об инсайдерской информации не предусмотрено, что организованные торги в части неправомерного поведения, нарушающего нормы антимонопольного законодательства, участвующих в них хозяйствующих субъектов изъяты как из-под сферы действия Закона о защите конкуренции, так и из полномочий антимонопольного органа по контролю за соблюдением норм антимонопольного законодательства, в том числе при организации и проведе-

нии указанного вида торгов. При этом нарушение статьи 11 Закона о конкуренции не исключает возможности одновременной квалификации соответствующих действий хозяйствующих субъектов в качестве нарушений положений статьи 5 Закона об инсайдерской информации.

Полномочия Банка России в указанной сфере, установленные статьей 25 Закона об организованных торгах, главой 3 Закона об инсайдерской информации, не предусматривают контроль за соблюдением антимонопольного законодательства при проведении организованных торгов, что является исключительным правом ФАС России. Таким образом, вывод суда апелляционной инстанции о наличии у ФАС России полномочий по выявлению признаков нарушения антимонопольного законодательства на организованных торгах является законным и обоснованным.

2) Вывод судов о несоответствии обжалуемого определения о назначении дела о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению требованиям статьи 44 Закона о защите конкуренции является необоснованным.

В соответствии с пунктом 3 части 13 статьи 44 Закона о защите конкуренции определение о назначении дела о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению должно содержать описание выявленных признаков нарушения антимонопольного законодательства, доказательств, фактических и иных обстоятельств, которые свидетельствуют об их наличии.

Суды противоречат ими же установленным обстоятельствам о том, что из определения о назначении к рассмотрению дела следует, что ФАС России при осуществлении контроля за соблюдением требований антимонопольного законодательства выявлены признаки заключения и участия Общества №1 и Общества №2 в ограничивающем конкуренцию соглашении, которое выразилось в реализации единой стратегии поведения в ходе биржевых торгов в определенный период, что привело к поддержанию и повышению цен в ходе биржевых торгов по основной сессии в данной секции в 2018 году, а также могло привести к установлению цен по внебиржевым сделкам на товарном рынке.

Также из положений Закона о защите конкуренции не следует, что неуказание каких-либо сведений в определении о назначении дела о нарушении антимонопольного законодательства к рассмотрению является существенным нарушением и само по себе служит основанием для признания его незаконным.

3) Суд округа считает ошибочным вывод апелляционного суда о том, что к Обществу №1 и Обществу №2 не применимы положения пункта 1, пункта 2 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции в силу того, что указанные лица не являются хозяйствующими субъектами – конкурентами.

Лица, подавшие заявку на участие в торгах и участвующие в них, могут быть признаны участниками антиконкурентного соглашения, запрещенного пунктом 2 части 1 статьи 11 Закона о защите конкуренции.

1.2.5. Деятельность центрального депозитария

Для регистраторов, бирж и центральных депозитариев 11.05.2020 вступили в силу новые правила о стандартах эмиссии ценных бумаг (Положение Банка России от 19.12.2019 № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг»).

Для регистраторов, бирж и центральных депозитариев заработает правило о сроках извещения Банка России о совершении ими регистрационных действий или получении уведомлений. Извещать будет требоваться не позднее следующего рабочего дня с даты совершения соответствующих действий, поступления уведомлений. Ранее в Законе о рынке ценных бумаг сроки не были установлены.

Банк России обновит сроки согласования внутренних документов центрального депозитария (проект указания Банка России «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»).

Банк России планирует установить новый порядок регистрации документов организатора торговли, клиринговой компании, центрального контрагента, репозитария и вносимых в них изменений, а также правила и сроки согласования внутренних документов центрального депозитария и поправок к ним.

Основные изменения связаны с сокращением с 2021 года перечня внутренних документов, подлежащих согласованию (регистрации, утверждению) Банком России.

1.2.6. Репозитарная деятельность

Банк России разработал проект указания, устанавливающий новые требования к порядку и срокам регистрации (согласования) Банком России документов (внутренних документов) ИОФР, и вносимых в них изменений (проект указания Банка России «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»).

Информация о данном проекте указания размещена в разделе 1.2.3 [«Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента»](#).

1.2.7. Деятельность субъектов страхового дела

Государственной Думой принят закон, допускающий обмен информацией в электронной форме для заключения договоров страхования (Федеральный закон от 24.04.2020 № 149-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Федеральный закон разрешает отправку страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) страховщику информации в электронной форме для заключения, изменения, досрочного прекращения договора страхования, для получения страховой выплаты. Обмен такой информацией осуществляется с использованием официальных сайтов или мобильных приложений. Также снимается запрет на оказание страховыми посредниками услуг, связанных с заключением договоров страхования в виде электронного документа.

Одновременно по требованию страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) страховщик обязан предоставить распечатанные на бумажном носителе и заверенные им копии электронных документов без взимания дополнительной платы.

Страховые агенты, страховые брокеры при наличии полномочий, предоставленных страховщиком, вправе участвовать в электронном обмене информацией, связанной с заключением и исполнением договоров страхования, между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком, а также оказывать в электронной форме от имени и за счет страховщика услуги, связанные с добровольным страхованием. При этом указанные лица не вправе подписывать от имени страховщика договор страхования в виде электронного документа своей электронной подписью, получать страховую премию (страховые взносы) от страхователя по соответствующему договору.

Страховой брокер не вправе заключать договор страхования в виде электронного документа от имени и за счет страхователя – физического лица или от своего имени, но за счет страхователя – физического лица. В случае заключения страховым брокером договора страхования в виде электронного документа от своего имени, но за счет страхователя – юридического лица указанный договор должен быть подписан усиленными квалифицированными электронными подписями страховщика, страхового брокера, страхователя – юридического лица.

Страховщики должны привести реестры страховых агентов и страховых брокеров в соответствие с новыми требованиями до 01.08.2020.

Информацию о структуре собственности УК, страховых и микрофинансовых компаний можно будет найти на сайте Банка России (Указание Банка России от 08.04.2020 № 5432-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»).

Информация о данном указании раскрыта в разделе 1.2.2 [«Деятельность УК и специализированных депозитариев инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ»](#).

Не являются неконституционными положения ГК РФ и Закона об ОСАГО, препятствующие получению страхового возмещения лицу, по вине которого произошло ДТП (Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 28.05.2020 № 1194-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Утробинной Виктории Викторовны на нарушение ее конституционных прав рядом положений Гражданского кодекса Российской Федерации и Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Заявительница, которой было отказано в иске к страховой организации о признании отказа в выплате страхового возмещения незаконным и об обязанности организовать восстановительный ремонт автомобиля, обратилась в КС РФ и оспорила конституционность положений пункта 1 статьи 929, пункта 1 и пункта 4 статьи 931, пункта 1 статьи 1064 ГК РФ и статьи 1, пункта 1 статьи 6, пункта 1 статьи 12 и пункта 22 статьи 12 Закона об ОСАГО, поскольку они по смыслу, придаваемому им правоприменительной практикой, препятствуют получению статуса потерпевшего и выплате страхового возмещения участнику ДТП, в действиях которого отсутствует состав административного правонарушения.

КС РФ не нашел оснований для принятия данной жалобы к рассмотрению и указал, что пункт 1 статьи 929, пункты 1 и 4 статьи 931 ГК РФ направлены на обеспечение надлежащего правового регулирования отношений, связанных с заключением и исполнением договора страхования, достижение баланса интересов сторон договора и третьих лиц, в пользу которых он заключен. Пункт 1 статьи 1064 ГК РФ направлен на защиту и обеспечение восстановления нарушенных прав потерпевших путем полного возмещения причиненного им вреда и тем самым – на реализацию конституционного принципа неприкосновенности собственности. Рассматриваемые нормы сами по себе не могут расцениваться как нарушающие конституционные права заявительницы.

Оспариваемые положения Закона об ОСАГО являются частью механизма защиты прав потерпевших, способствующего повышению уровня защиты их права на возмещение вреда и обеспечивающего баланс экономических интересов всех участвующих в страховом правоотношении лиц, и также не могут расцениваться как нарушающие в обозначенном в жалобе аспекте конституционные права заявительницы, в деле с участием которой суд пришел к выводу, что ДТП произошло по ее вине.

Положения ГК РФ, предусматривающие возможность страхователя и страховщика при заключении договора страхования договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил, сами по себе направлены на реализацию гражданско-правового принципа свободы договора и не противоречат Конституции Российской Федерации (Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 28.05.2020 № 1177-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Кулешовой

Натали Геннадьевны на нарушение ее конституционных прав пунктом 3 статьи 943 Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Заявительница, которой было отказано в удовлетворении исковых требований к страховой компании о признании отказа в выплате страхового возмещения незаконным, признании установления ей инвалидности страховым случаем, взыскании страховой суммы и ряда иных денежных сумм, оспорила конституционность пункта 3 статьи 943 ГК РФ, предусматривающего, что при заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

По мнению заявительницы, оспариваемое положение не соответствует Конституции Российской Федерации в той мере, в какой оно по смыслу, придаваемому ему правоприменительной практикой, допускает дискриминацию граждан в зависимости от установленной им степени инвалидности.

КС РФ не нашел оснований для принятия жалобы к рассмотрению, поскольку пункт 3 статьи 943 ГК РФ, предусматривающий возможность страхователя и страховщика при заключении договора страхования договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил, будучи диспозитивным по своему характеру, сам по себе направлен на реализацию вытекающего из Конституции Российской Федерации гражданско-правового принципа свободы договора и не может расцениваться как нарушающий конституционные права заявительницы, перечисленные в жалобе.

Положения ГК РФ в части установления порядка заключения договора страхования соответствуют Конституции Российской Федерации (Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 28.05.2020 №1150-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Извайловой Элеоноры Викторовны на нарушение ее конституционных прав абзацем первым пункта 2 статьи 940 Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Заявительница, которой отказано в удовлетворении исковых требований к страховой компании о признании действий по недоведению информации о коэффициенте инвестиционного страхования жизни незаконными, признании договора страхования жизни незаключенным и взыскании страхового взноса по договору, оспаривает конституционность примененного в деле с ее участием абзаца первого пункта 2 статьи 940 ГК РФ о том, что договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком.

По мнению заявительницы, оспариваемое положение не соответствует Конституции Российской Федерации, поскольку позволяет суду расширительно толковать порядок приглашения страхователем страховщика на оферту, а также обязывает суд в первую очередь учитывать факт подписания страхователем заявления, не принимая во внимание, было ли согласование существенных условий договора страхования надлежащим, а также иные факты.

КС РФ не нашел оснований для принятия данной жалобы к рассмотрению, поскольку оспариваемая норма направлена на надлежащее правовое регулирование соответствующих отношений, достижение необходимой определенности в возникновении прав и обязанностей сторон договора, а также обеспечение баланса интересов его сторон и сам по себе не может расцениваться как нарушающий конституционные права заявительницы.

В случае признания судом требований потерпевшего о выплате страхового возмещения в денежной форме обоснованными отказ во взыскании со страховщика штрафа незаконен («Обзор судебной практики Верховного Суда РФ №1 (2020)», утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 10.06.2020).

Истец обратился в суд с иском к страховой организации о взыскании страховой выплаты, возмещения убытков и штрафа.

Согласно материалам дела, в результате ДТП был поврежден автомобиль истца. Истец обратился в страховую компанию причинителя вреда и представил для осмотра поврежденное транспортное средство, после чего страховая организация признала данный случай страховым и выдала направление на ремонт автомобиля. После проведения независимого технического исследования истец обратился в страховую организацию с заявлением о выплате страхового возмещения в денежной форме в связи со значительным размером ущерба и нецелесообразностью проведения ремонта. Однако страховая организация отказала в выплате страхового возмещения истцу, мотивировав это возможностью проведения ремонта.

Суд первой инстанции удовлетворил требования истца, установив факт наступления страхового случая в виде полной гибели автомобиля и признав необоснованным отказ страховщика в выплате страхового возмещения в денежной форме.

Суд апелляционной инстанции отменил решение в части взыскания компенсации морального вреда и штрафа и отказал в удовлетворении указанных требований, посчитав, что в действиях истца присутствовали злоупотребление правом, а также недобросовестность, препятствующие взысканию компенсации морального вреда и штрафа. В качестве обоснования суд сослался на то, что стоимость ремонта, указанная истцом, отличается от действительной.

Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ данные выводы суда апелляционной инстанции признала ошибочными.

Согласно пункту 16.1 Закона об ОСАГО предусмотрена возможность осуществления страхового возмещения путем выплаты потерпевшему денежной суммы в случае полной гибели транспортного средства.

Факт полной гибели автомобиля истца судом первой инстанции установлен, и суд апелляционной инстанции с данным выводом согласился.

В соответствии с пунктом 3 статьи 16.1 Закона об ОСАГО при удовлетворении судом требований потерпевшего – физического лица об осуществлении страховой выплаты суд взыскивает со страховщика за неисполнение в добровольном порядке требований потерпевшего штраф. Оставляя без изменения решение суда первой инстанции в части взыскания страхового возмещения, суд апелляционной инстанции по существу признал законность требований истца о выплате страхового возмещения в денежной форме, что также обосновывает выплату штрафа.

ВС РФ отклонил доводы о злоупотреблении правом.

Пунктом 3 статьи 1 ГК РФ предусмотрено, что при установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно. Согласно пункту 5 статьи 10 ГК РФ добросовестность участников гражданских правоотношений и разумность их действий предполагаются.

В соответствии с пунктом 52 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 29.01.2015 № 2 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», действовавшего на момент возникшего страхового случая, недобросовестное поведение стороны является основанием для отказа в удовлетворении исковых требований (пункт 4 статьи 1 ГК РФ).

В соответствии с положениями пункта 11 статьи 12 Закона об ОСАГО страховщик обязан осмотреть поврежденное транспортное средство и (или) организовать их независимую техническую экспертизу. Таким образом, обязанность по определению обстоятельств полной гибели транспортного средства, размера и формы страхового возмещения возлагается именно на страховщика, в данном случае – на страховую организацию (ответчика).

Поскольку данная обязанность не была исполнена страховщиком, а истец лишь осуществлял защиту своих прав в установленном порядке, обратившись за определением размера ущерба к специалистам, его действия не являются злоупотреблением правом.

Незначительное расхождение стоимости восстановительного ремонта, определенной по заключению специалиста, с результатами судебной экспертизы само по себе не свидетельствует о злоупотреблении правом потерпевшим.

Страховщик ответственности арбитражного управляющего не вправе отказать в осуществлении страховой выплаты выгодоприобретателю со ссылкой на умышленный характер действий арбитражного управляющего. В этом случае страховщик вправе обратиться с регрессным требованием к арбитражному управляющему («Обзор судебной практики Верховного Суда РФ №1 (2020)», утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 10.06.2020).

В рамках дела о банкротстве общества признаны незаконными действия арбитражного управляющего. Суд обязал его возратить в конкурсную массу общества причиненные убытки. Поскольку ответственность арбитражного управляющего была застрахована, общество предъявило иск к страховой организации о взыскании страхового возмещения.

Суды трех инстанций отказали в удовлетворении иска, так как умышленный характер совершенных арбитражным управляющим незаконных действий влечет за собой освобождение от выплаты страхового возмещения согласно пункту 1 статьи 963 ГК РФ.

Судебная коллегия ВС РФ отменила названные судебные акты и направила дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции по следующим основаниям.

Ответственность арбитражного управляющего за причинение убытков в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве подлежит страхованию в обязательном порядке на основании статьи 24.1 Закона о банкротстве.

Целью такого страхования как разновидности страхования ответственности за причинение вреда, осуществляемого в пользу лиц (выгодоприобретателей), которым может быть причинен вред (статья 931 ГК РФ), является гарантированная за счет средств страхового фонда имущественная защита в условиях ведущихся процедур банкротства.

Закон о банкротстве обязывает страховщика при наличии вступившего в законную силу решения суда о наступлении ответственности арбитражного управляющего (страхового случая) произвести страховую выплату в пользу лица (выгодоприобретателя), потерпевшего от действий управляющего (подпункты 5 и 7 статьи 24.1 Закона о банкротстве).

В связи с этим отказ в выплате страхового возмещения нарушает право общества (выгодоприобретателя) на имущественную защиту от незаконных действий арбитражного управляющего (страхователя).

Освобождение страховой организации от выплаты страхового возмещения в пользу общества (выгодоприобретателя) в связи с умышленными действиями страхователя (арбитражного управляющего) противоречит пункту 1 статьи 963 ГК РФ, поскольку препятствует обществу как пострадавшему от таких действий лицу в возмещении убытков, на случай наступления которых осуществлено страхование.

Суд также отметил право страховой организации на предъявление регрессных требований к арбитражному управляющему в размере произведенной страховой выплаты (пункт 9 статьи 24.1 Закона о банкротстве).

Условия заключенного между сторонами кредитного договора, предусматривающие возможность одностороннего изменения банком процентной ставки по кредиту в связи с отказом заемщика от страхования жизни и здоровья, ущемляют права потребителя посредством установления не предусмотренной законом возможности изменения условий договора без заключения между сторонами в письменной форме соответствующего соглашения (Поста-

новление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 22.04.2020 № Ф02-1384/2020 по делу № А78-11505/2019).

В Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (далее – Управление) поступило обращение с указанием на нарушение прав потребителя банком в части включения в договор условий, ущемляющих права потребителя. Согласно положениям кредитного договора, размер процентной ставки определялся в зависимости от участия заемщика в программе страхования жизни. По итогам рассмотрения жалобы Управление пришло к выводу о наличии достаточных оснований для привлечения банка к административной ответственности по части 2 статьи 14.8 КоАП РФ.

Банк, не согласившись с Управлением, обратился в суд, поскольку полагал, что в его действиях отсутствует состав административного правонарушения. Банк указал, что заемщик добровольно согласился на предложенные банком условия, следовательно, изменение процентной ставки по договору происходит в силу действий самого заемщика в связи с отказом от страхования; в действиях общества отсутствует событие административного правонарушения относительно включения в договор условия об установлении дискриминационной разницы в процентных ставках по кредиту.

Суды трех инстанций отказали в признании незаконным решения административного органа о привлечении к ответственности.

В соответствии с пунктом 2 статьи 935 ГК РФ обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону.

Вместе с тем, согласно пункту 10 статьи 7 Закона о потребительском кредите, при заключении договора потребительского кредита (займа) кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Если федеральным законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского кредита (займа) на сопоставимых условиях потребительского кредита (займа) без обязательного заключения договора страхования.

В соответствии с пунктом 11 статьи 7 Закона о потребительском кредите в договоре потребительского кредита (займа), предусматривающем обязательное заключение заемщиком договора страхования, может быть предусмотрено, что в случае невыполнения заемщиком обязанности по страхованию кредитор вправе принять решение об увеличении размера процентной ставки по выданному потребительскому кредиту (займу) до уровня процентной ставки, действовавшей на момент заключения договора потребительского кредита (займа) по договорам потребительского кредита (займа) на сопоставимых условиях, но не выше ставки, действовавшей на момент принятия кредитором решения об увеличении размера процентной ставки в связи с неисполнением обязанности по страхованию.

При этом, согласно пункту 16 статьи 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», кредитор вправе изменить общие условия договора потребительского кредита (займа) при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика.

Согласно пункту 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей, условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Включение в договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя, является административным правонарушением, ответственность за совершение которого предусмотрена частью 2 статьи 14.8 КоАП РФ.

В пункте 8 информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при

заключении кредитных договоров» разъясняется, что включение в кредитный договор с заемщиком-гражданином условия о страховании его жизни и здоровья само по себе не нарушает прав потребителя, если заемщик имел возможность заключить с банком кредитный договор и без названного условия. В случае если имеются достаточные доказательства того, что банк, предоставляя кредит, обусловил получение заемщиком суммы кредита необходимостью обязательного приобретения заемщиком услуги личного страхования, либо когда возможность выбора условий потребительского кредитования без личного страхования заемщика связана с наличием явно дискриминационных ставок платы по кредиту, вынуждающих заемщика получить услугу личного страхования, у суда имеются основания для признания обстоятельства нарушения прав потребителя.

Таким образом, данное условие договора ущемляет право потребителя посредством установления не предусмотренной законом возможности изменить условия договора без заключения соглашения об изменении договора в письменной форме.

1.2.8. Деятельность негосударственных пенсионных фондов

Банком России приняты изменения в отношении отчетности НПФ (Указание Банка России от 08.04.2020 № 5433-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»).

В частности, сокращен с 30 календарных до 10 рабочих дней срок представления некоторых форм отчетности НПФ. Также скорректирован перечень таблиц отчетных форм и уточнены требования к формированию ряда отчетов. Утратили силу таблицы отчетов НПФ в форме некоммерческой организации.

Указание вступает в силу с 01.04.2021, при этом изменения, касающиеся порядка представления отчетности в Банк России, применяются, начиная с отчетности за отчетный период, в котором указание вступает в силу.

ПФР подготовлен проект постановления, устанавливающий правила и сроки направления НПФ, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, в ПФР ряда уведомлений (проект постановления Правления ПФР «Об утверждении Порядка уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, Пенсионного фонда Российской Федерации об обращении застрахованного лица за назначением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, обращении правопреемников умершего застрахованного лица за выплатой средств пенсионных накоплений, обращении застрахованных лиц о распределении средств пенсионных накоплений, установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованным лицам»).

Так, НПФ, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, обязан уведомлять ПФР о следующем:

- об обращении застрахованного лица за назначением накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты, обращении правопреемников умершего застрахованного лица за выплатой средств пенсионных накоплений;
- об обращении застрахованных лиц о распределении средств пенсионных накоплений;
- об установлении накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты застрахованным лицам (в том числе о факте, периодичности и размере установленных выплат, об их корректировке);
- о суммах осуществленных выплат;
- о выплатах правопреемникам умерших застрахованных лиц.

Банком России подготовлен проект указания, предусматривающий перенос сроков вступления в силу ряда требований, установленных Указанием Банка России от 05.12.2019 №5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов», на один год (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 5 декабря 2019 года № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов»).

В частности:

- до 01.07.2021 откладывается снижение концентрационных лимитов на инвестирование средств пенсионных резервов в активы связанных лиц, в акции одного эмитента и в активы банковского сектора;
- на 01.01.2024 переносится вступление в силу требования о запрете удерживать в составе пенсионных резервов ипотечные сертификаты участия и распространении единого лимита на отдельные активы с дополнительным уровнем риска на активы, приобретенные до вступления в силу Указания Банка России № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов»;
- на 31.12.2030 переносится утрата силы положений, предусматривающих нераспространение отдельных требований Указания Банка России № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов» на акции, определенные пунктом 2.1.15 данного указания.

Банк России сообщил об обязательности использования сценариев стресс-тестирования финансовой устойчивости НПФ, утвержденных Банком России и размещенных 29.05.2020 на его официальном сайте, в целях исполнения требований законодательства при проведении стресс-тестирования по состоянию на 29.05.2020 или на более позднюю дату (информационное сообщение Банка России «О применении сценариев стресс-тестирования финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов»).

1.2.9. Деятельность микрофинансовых организаций

Информацию о структуре собственности УК, страховых и микрофинансовых компаний можно будет найти на сайте Банка России (Указание Банка России от 08.04.2020 № 5432-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»).

Информация о данном указании раскрыта в разделе 1.2.2 [«Деятельность УК и специализированных депозитариев инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ»](#).

С 01.07.2020 для МКК устанавливаются правила определения и форма расчета собственных средств (капитала) (Указание Банка России от 01.06.2020 № 5472-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании»).

В соответствии с данными правилами собственные средства (капитал) МКК должны определяться как разница между активами и обязательствами МКК. Дополнительно документом установлен порядок определения состава активов и обязательств МКК.

С 01.07.2020 начала действовать методика расчета капитала МКК (письмо Банка России от 08.06.2020 № 44-3-3/1332 «О требованиях к размеру собственных средств (капиталу) микрокредитных компаний»).

С 01.06.2020 капитал МКК должен составлять 1 млн рублей и к 1 июля 2024 года с ежегодным шагом в 1 млн должен достигнуть 5 млн рублей. Исключение составляют МФО предпринимательского финансирования и организации с участием государства, региона, муниципалитета.

В связи с этим Банк России разработал методику определения капитала МКК и формы его расчета. Капитал будет определяться как разница между активами (кроме займов (микрозаймов), облигационных займов, вкладов (депозитов), активов, полученных МКК от третьих лиц за счет самой МКК, обыкновенных акций (долей) банков и НФО) и обязательствами.

Банк России систематизировал и обобщил наиболее типичные нарушения МКК при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью проведения работ по исправлению имеющихся ошибок и недопущению подобных нарушений при составлении бухгалтерской и финансовой отчетности (письмо Банка России от 13.05.2020 № 44-4-5/1117 «О порядке составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчета о микрофинансовой деятельности»).

В частности, в числе наиболее частых нарушений при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности были указаны:

- незаполнение примечаний, которые раскрывают состав активов и обязательств;
- отражение выданных/полученных займов как активов/обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не предусмотренное учетной политикой;
- отражение на счетах № 48701 «Микрозаймы (в том числе целевые микрозаймы), выданные юридическим лицам» займов, основной долг по которым больше допустимого, а на счетах № 48601 «Займы, выданные физическим лицам» – займов, соответствующих критериям микрозаймов.

1.2.10. Деятельность кредитных рейтинговых агентств

Минфином России подготовлен законопроект о том, что нормативным актом Банка России устанавливаются дополнительные требования к методологии КРА, а также порядок ее оценки Банком России на предмет соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России (проект федерального закона «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»).

Законопроект предлагает дополнить статью 12 Федерального закона 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» частью 7.1, которая устанавливает, что дополнительные требования к методологии, а также порядок оценки Банком России методологии на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России устанавливаются нормативным актом Банка России.

С 01.05.2020 КРА отнесены в зону ответственности нового Департамента инфраструктуры финансового рынка Банка России (ДИФР) (информация Банка России от 18.05.2020 «Банк

России централизует регулирование и надзор за субъектами инфраструктуры и инвестиционными финансовыми посредниками»).

Как указывает Банк России, растущая значимость инфраструктурных организаций, обусловленная предоставлением ими высокотехнологичных финансовых услуг не только профессиональным участникам рынка, но и их клиентам, диктует необходимость гармонизации подходов к регулированию и надзору за инфраструктурой.

В сферу контроля ДИФР входят большинство субъектов инфраструктуры финансового рынка, включая платформенные сервисы. ДИФР был создан на базе Департамента рынка ценных бумаг и товарного рынка (ДРЦБИТР). Он осуществляет регулирование и надзор за центральным депозитарием, центральным контрагентом, регистраторами, депозитариями, репозитариями, клиринговыми организациями, организаторами торговли, ценовыми центрами, операторами товарных поставок. Кроме того, в зону ответственности ДИФР входят кредитные рейтинговые агентства и субъекты рынка в сфере краудфандинга – операторы инвестиционных платформ, а также специализированные депозитарии. В перспективе к его компетенции также будут отнесены новые субъекты инфраструктуры, для регулирования деятельности которых в данный момент только готовится законодательная база. Это, в частности, операторы финансовых платформ (маркетплейс), регистратор финансовых транзакций.

1.2.11. Деятельность СКПК

Форма отчета о деятельности СКПК дополнена новой строкой (Указание Банка России от 20.04.2020 № 5443-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2019 года № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива»).

Теперь в Разделе V формы можно отразить сведения о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов без обеспечения сроком свыше 365 дней на сумму свыше 100 тыс. рублей.

Указание вступило в силу 14.06.2020.

1.2.12. Деятельность операторов инвестиционных платформ

С 01.06.2020 в зону ответственности нового Департамента инфраструктуры финансового рынка Банка России отнесены операторы инвестиционных платформ (информация Банка России от 18.05.2020 «Банк России централизует регулирование и надзор за субъектами инфраструктуры и инвестиционными финансовыми посредниками»).

Росфинмониторинг сообщил коды, которые операторы инвестиционных платформ должны указывать при регистрации в личном кабинете (информация Федеральной службы по финансовому мониторингу от 22.04.2020 «Вниманию операторов инвестиционных платформ, операторов лотерей в части осуществления деятельности по выплате, передаче или предоставлению выигрыша по договору об участии в лотерее и организаторов азартных игр»).

Так при регистрации в личном кабинете на [официальном сайте Росфинмониторинга](#) операторы инвестиционных платформ указывают код вида субъекта Закона о ПОД/ФТ – 230 «Оператор инвестиционной платформы».

В Государственную Думу 25.04.2020 внесен законопроект, предусматривающий обязанность операторов инвестиционных платформ представлять в уполномоченный орган информацию, в отношении которой принято решение о ее документальном фиксировании в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом (информация об отказе клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у ра-

ботников организации возникают подозрения, что указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма) (проект федерального закона «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»).

Данный законопроект разработан в целях оптимизации подходов к применению кредитными организациями мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в целях защиты интересов добросовестных клиентов кредитных организаций. Изменения законодательства Российской Федерации, предусмотренные законопроектом, направлены на исключение необоснованного применения кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиентов в совершении операций.

2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.1. Лизинг

В случае если на торги в деле о банкротстве выставлено, кроме предмета лизинга, право требования должника-лизингодателя, необходимо определить, является ли лизинг выкупным. В противном случае существует риск, что залоговый кредитор получит выкупную стоимость как из цены залогового имущества, так и из стоимости прав требования, то есть получит выкупную стоимость дважды (Определение Верховного Суда Российской Федерации от 21.05.2020 № № 305-ЭС18-15073 (4)).

В рамках дела о банкротстве должника-лизингодателя компания (кредитор) обратилась с заявлением о разрешении разногласий между ней и конкурсным управляющим о порядке распределения выручки от реализации имущества должника. В 2018 году должником выставлено на торги и реализовано одним лотом следующее имущество:

- права требования должника как лизингодателя по договору финансовой аренды (лизинга), предметом которого являлись 160 вагонов (начальная продажная цена – 370 184 421 рубль);
- переданные в лизинг по названному договору 80 вагонов, обремененных залогом в пользу банка (начальная продажная цена – 153 289 000 рублей);
- переданные в лизинг по названному договору 80 вагонов, не обремененных залогом (начальная продажная цена – 153 289 000 рублей).

Конкурсный управляющий полагал, что 77,3% от оставшейся после оплаты услуг организатора торгов (8 521 751 рубль) выручки подлежат распределению в пользу залогового кредитора, поскольку как права требования по лизингу, так и 80 вагонов находятся в залоге у банка. Соответствующая доля была исчислена конкурсным управляющим в результате деления суммы стоимости заложенных вагонов и прав требования на общую стоимость лота. В то же время компания полагала, что лизинг являлся выкупным и при определении стоимости прав требований по договору в расчет уже была включена выкупная стоимость, в связи с чем при определении доли залогового кредитора стоимость вагонов не должна учитываться дважды.

Компания предлагала из стоимости прав требований вычесть стоимость вагонов $(370\,184\,421 - (153\,289\,000 + 153\,734\,000) = 63\,161\,421)$ и определять долю залогового кредитора как сумму стоимостей прав требований (без учета выкупной стоимости) и обремененных вагонов, поделенную на общую стоимость лота без двойного учета стоимости вагонов, в результате чего доля залогового кредитора должна была составить 58,47%.

Разрешая спор, суды исходили из того, что при выставлении имущества на торги и определении структуры лота исходная стоимость складывалась из отдельных стоимостей права требования, залоговых вагонов и не обремененных залогом вагонов. Суды отметили, что оценщиком отдельно оценивалась рыночная стоимость права требования и рыночная стоимость вагонов с разделением на залоговые и незалоговые.

Суды обратили внимание, что стоимость права требования в принципе не может покрывать стоимость предмета лизинга, так как по условиям договора лизинговые платежи не включали в себя выкупную стоимость.

Из этого суды заключили, что лизинг, в который были переданы все 160 вагонов, не являлся выкупным, а предложенный конкурсным управляющим порядок распределения выручки от продажи имущества должника является верным, а потому разрешили разногласия в его пользу.

ВС РФ, отправляя дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции, указал, что в ситуации, когда единым лотом продается залоговое и незалоговое имущество, в целях правильного распределения вырученных средств между кредиторами для начала необходимо определить состав заложенного имущества, а затем стоимостную долю, которую это имущество составляет в общей цене и, соответственно, в объеме вырученных средств.

По мнению ВС РФ, для правильного разрешения дела судам необходимо выяснить следующие вопросы:

- исследовать вопрос о том, какое имущество в действительности передано должником в залог банку, в частности, включали ли в себя переданные в залог права на получение лизинговых платежей те из них, которые относились к незаложенным вагонам, либо нет;
- проверить довод кредиторов о том, что эксперт, определяя стоимость договорной позиции должника как лизингодателя (как указали суды – «стоимость прав требований по договору лизинга»), учитывал при расчете этой стоимости как лизинговые, так и выкупные платежи. По мнению ВС РФ, если названные доводы соответствовали действительности, то при определении пропорции распределения выручки стоимость как залоговых, так и незалоговых вагонов могла быть ошибочно учтена более одного раза;
- с учетом статьи 431 ГК РФ выяснить действительную волю сторон. Так, банк в суде заявлял, что по договору залога были переданы в качестве обеспечения имущественные права требования лизинговых платежей на общую сумму 402 987 550 рублей независимо от обременения залогом самих вагонов. В то же время компания и другой кредитор указывали, что передача в залог первой партии вагонов и прав требования по договору лизинга состоялась до приобретения и передачи в лизинг второй партии вагонов, в связи с чем банк априори не должен был рассчитывать на возможность получения удовлетворения от незалоговых вагонов и прав на получение лизинговых платежей за них. В обоснование своих аргументов кредиторы указывали, что рыночная стоимость предмета лизинга значительно превышала названную выкупную цену, из чего следует вывод, что лизинговые платежи частично содержали в себе и плату за право собственности на спорные вагоны.

ВС РФ указал, что до устранения соответствующих противоречий определение доли залогового кредитора в общем объеме выручки не представляется возможным, в связи с чем не могут быть и разрешены разногласия между компанией и конкурсным управляющим должником.

2.2. Кредит

У кредитора отсутствует право предъявления требований к субсидиарному поручителю, если не представлены доказательства наступления необходимых по договору поручительства условий (Определение Верховного Суда Российской Федерации от 02.04.2020 № 302-ЭС20-4468 по делу № А33-2826/2018).

Заемщик заключил с банком кредитный договор. Между банком и солидарными должниками были заключены договоры поручительства и договоры ипотеки (залога) земельных участков, принадлежавших солидарным должникам. Также был заключен договор с субсидиарным поручителем. В связи с неисполнением заемщиком договорных обязательств банк уведомил солидарных должников о наличии просроченной задолженности по кредиту.

Решением суда требования банка были удовлетворены, задолженность была взыскана солидарно с заемщика и солидарных должников. Обращено взыскание на заложенное имущество путем продажи с публичных торгов по договорам об ипотеке (залоге) земельных участков. Вместе с тем указанное решение не исполнялось, судебным приставом – исполнителем не принимались меры по реализации заложенного имущества, на которое обращено взыскание.

Не получив удовлетворения за счет заемщика и солидарных должников, банк обратился в суд с иском к субсидиарному поручителю.

Субсидиарный поручитель возражал против удовлетворения иска, поскольку полагал, что срок предъявления требований истек, и банк не предоставил доказательства того, что имеющиеся способы получить удовлетворение требований к заемщику были им использованы, что было предусмотрено по условиям договора поручения.

Суды первой и апелляционной инстанций удовлетворили требования банка, отклонив доводы субсидиарного поручителя об истечении срока предъявления требований, поскольку он дважды был своевременно уведомлен. Также суды указали, что в пункте 35 постановления Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 № 42 «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством» разъяснено, что в соответствии с пунктом 1 статьи 363 ГК РФ при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Также договором поручительства может быть предусмотрено, что кредитор получает право на предъявление требований к поручителю только после наступления определенных обстоятельств.

Суд кассационной инстанции отменил акты нижестоящих судов и отправил дело на новое рассмотрение, поскольку суды не включили в предмет судебного исследования вопросы, связанные с проведением банком всех предусмотренных законом и договором поручительства разумных и доступных мероприятий по взысканию задолженности с заемщика и солидарных должников.

При новом рассмотрении дела суды первой, апелляционной и кассационной инстанций поддержали позицию субсидиарного поручителя.

В соответствии со статьей 431 ГК РФ при толковании условий договора судом принимается во внимание буквальное значение содержащихся в нем слов и выражений.

Договором поручительства было установлено, что ответственность поручителя перед кредитором по договору является субсидиарной. В качестве мер для возврата кредита договор поручительства предусматривал, в частности, списание денежных средств со счета заемщика, обращение взыскания на предмет залога и так далее.

Таким образом, из системного толкования условий договора поручительства следует, что сторонами прямо предусмотрено определенное обстоятельство, после наступления которого кредитор получает право на предъявление требования к субсидиарному поручителю. Поскольку на момент обращения с иском банком проведены не все предусмотренные договором поручительства разумные и доступные мероприятия по взысканию задолженности с заемщика, в удовлетворении его требований было отказано.

2.3. Расчеты

При наличии иных доказательств оплаты по договору долевого участия в строительстве отсутствие документов первичного бухгалтерского учета не может являться препятствием для признания требования кредитора обоснованным (Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 13.05.2020 № Ф03-1362/2020 по делу № А51-18334/2014).

Кредитор обратился в суд с заявлением о включении в реестр требований кредиторов должника и передаче доли в праве общей долевой собственности на нежилые помещения по договору долевого участия в строительстве (требования к должнику у него возникли по договору уступки от первоначального участника строительства). Суд первой инстанции отказал кредитору во включении в реестр, указав, что кредитором не представлены первичные документы о внесении наличных денежных средств в кассу организации и что регистрация договора участия в долевом строительстве не подтверждает исполнение обязательств, так как

возможность государственной регистрации договора не поставлена в зависимость от факта оплаты по нему.

Суд апелляционной инстанции отменил решение суда первой инстанции и включил требования кредитора о передаче доли в праве общей долевой собственности на нежилые помещения в реестр требований участников строительства должника, указав, что в соответствии с пунктом 1 постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения, в связи с чем отсутствие у конкурсного управляющего документов, подтверждающих фактическое внесение денег в кассу общества по причине непередачи конкурсному управляющему первичных бухгалтерских документов (в том числе касса предприятия) не может являться основанием для отказа в удовлетворении требований заявителя спора.

Суд апелляционной инстанции пришел к выводу о доказанности факта исполнения участником строительства финансирования в отношении рассматриваемого недвижимого имущества, руководствуясь пунктом 2 статьи 201.6, подпунктами 1 и 2 пункта 1 статьи 201.7 Закона о банкротстве, исследовав и оценив в соответствии со статьей 71 АПК РФ представленные доказательства в совокупности: 1) выданную первоначальному участнику долевого строительства справку о расчете, подписанную генеральным директором должника и главным бухгалтером общества и не оспоренную в установленном процессуальном порядке конкурсным управляющим, согласно которой расчет за нежилое помещение по договору долевого участия в строительстве произведен полностью; 2) последующее согласование застройщиком соглашения об уступке прав без возражений относительно получения оплаты уступаемого участником строительства права требования, что свидетельствует о признании застройщиком факта оплаты по договору; 3) тот факт, что спорное имущество за другими участниками долевого строительства не закреплено (иные кредиторы права на данное имущество не заявляли).

Суд кассационной инстанции оставил решение суда апелляционной инстанции без изменений.

Если клиент уведомляет банк о реорганизации и смене реквизитов, при последующем поступлении в банк платежа по инкассовому поручению на счет получателя (клиента) с указанием прежних реквизитов клиента (до реорганизации) банк не вправе возвращать указанные денежные средства, ссылаясь на указание неверных реквизитов получателя. Банк должен проявлять должную степень заботливости и осмотрительности, при наличии которых в такой ситуации не должно возникать неопределенности по вопросу о том, на счет какого лица поступил спорный платеж (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 19.05.2020 № Ф09-1416/20 по делу № А50-20590/2019).

Общество обратилось в суд с заявлением о взыскании процентов за неисполнение условий договора банковского счета, указывая, что у банка не было оснований для возвращения поступивших денежных средств отправителю, поскольку он уведомлял банк о произошедшей реорганизации, о соответствующем изменении реквизитов и необходимости учета изменений при направлении ему платежей.

Суд первой инстанции встал на сторону банка и отказал обществу в иске, мотивируя тем, что реквизиты получателя в платежном поручении были указаны неверно (наименование, индивидуальный номер налогоплательщика не совпадали с реквизитами реорганизованного юридического лица), и у банка не было обязанности в связи с этим производить зачисление денежных средств, так как банк не несет ответственность за содержание реквизитов электронного платежного документа.

Суд апелляционной инстанции отменил решение суда первой инстанции и удовлетворил требование общества. Поскольку заявление о проведении реорганизации направлено клиентом в соответствии с условиями договора и было принято банком, у него не должно было воз-

никнуть неопределенности по вопросу, на счет какого лица поступил спорный платеж. Банком были совершены иные перечисления по тем же реквизитам от других отправителей. Основания для возвращения денежных средств в банк отправителя отсутствовали.

В соответствии с пунктом 1 статьи 845 ГК РФ по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.

Статья 848 ГК РФ возлагает на банк обязанность совершать для клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями, если договором банковского счета не предусмотрено иное. Банк обязан по распоряжению клиента выдавать или перечислять со счета денежные средства клиента не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если иные сроки не предусмотрены законом, изданными в соответствии с ним банковскими правилами или договором банковского счета (статья 849 ГК РФ). Содержание платежного поручения и представляемых вместе с ним расчетных документов и их форма должны соответствовать требованиям, предусмотренным законом, и установленным в соответствии с ним банковскими правилами (пункт 1 статьи 864 ГК РФ).

Согласно договору с банком, в случаях несвоевременного зачисления на счет поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованного списания банком со счета, а также невыполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан уплатить проценты за пользование денежными средствами на сумму этих средств в размере ставки по вкладу «до востребования» за каждый день просрочки. В постановлении Президиума ВАС РФ от 02.10.2012 № 6040/12 по делу № А40-63658/11-25-407 сформулирована позиция, в силу которой в ситуации, когда банк является субъектом, осуществляющим профессиональную деятельность на финансовом рынке, толкование условий договора должно осуществляться в пользу клиента.

Суд апелляционной инстанции пришел к верному выводу об отсутствии оснований для возвращения денежных средств в банк по причине какой-либо неопределенности по вопросу о том, кто является получателем денежных средств согласно инкассовому поручению.

Суд кассационной инстанции оставил решение суда апелляционной инстанции без изменений.

2.4. Банковский счет

Наименование расчетного счета гражданина как «социального» не является достаточным основанием для вывода суда о том, что денежные средства, находящиеся на таком счете, обладают «исполнительным иммунитетом» и, соответственно, на них не может быть обращено взыскание по исполнительному листу. Для такого вывода необходимо установить, что на такой счет действительно поступали выплаты социального характера (Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 02.06.2020 № 5-КГ20-21, 2-687/2019).

Суды отказали кредитору во взыскании убытков с банка, который не в полном объеме обращал взыскания на денежные средства должника, расположенные на расчетном счете банковской карты «*** Социальная», основываясь на том, что, учитывая наименование счета, денежные средства на нем обладают «исполнительным иммунитетом», следовательно, действия банка являются правомерными.

ВС РФ не согласился с выводами нижестоящих судов и направил дело на новое рассмотрение. Так, в статье 101 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» указан исчерпывающий перечень источников дохода, на которые не может

быть обращено взыскание. Судом было установлено, что на расчетный счет должника поступали не только выплаты социального характера, но и иные зачисления без указания назначения платежа. Вопрос о том, относятся ли данные зачисления к видам доходов, на которые не может быть обращено взыскание, нижестоящими судами не обсуждался и не исследовался, в то время как установление этих обстоятельств имеет существенное значение для рассмотрения данного спора.

Также нижестоящими судами не принято во внимание решение суда, по которому банк, являющийся ответчиком по данному делу, привлечен к административной ответственности за неисполнение банком содержащегося в исполнительном документе требования о взыскании денежных средств с должника (часть 2 статьи 17.14 КоАП РФ). Решением арбитражного суда установлено наличие в действиях банка элементов состава вмененного административного правонарушения. В частности, судом установлено, что на расчетный счет должника поступали денежные средства, которые подлежали списанию во исполнение требований исполнительных документов, однако банк такое списание незаконно не произвел. Данный судебный акт, вступивший в законную силу, не отменен и не изменен, а следовательно, установленные этим актом обстоятельства имеют преюдициальное значение для разрешения указанного спора согласно ч. 2, 3 ст. 61 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации от 14.11.2002 №138-ФЗ РФ.

Если банк ввиду отсутствия денежных средств на корреспондентском счете по причине своей неплатежеспособности фактически не произвел платеж кредиторам должника (оба являются клиентами банка) и впоследствии после признания банка банкротом суд отказал кредиторам во включении в реестр кредиторов банка требования на указанную сумму, требование должника на указанную сумму подлежит включению в реестр кредиторов банка как требование о возврате остатка денежных средств на счете (Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 22.05.2020 №305-ЭС17-16841 (64) по делу №А40-31573/2016).

Банк до отзыва лицензии перечислил со счета компании денежные средства в качестве ежегодной премии генеральному директору компании. В дальнейшем банк был признан банкротом, и генеральный директор компании обратился к конкурсному управляющему банка с требованием о включении его требований в реестр, однако конкурсный управляющий отказал во включении в реестр. Суды встали на сторону конкурсного управляющего, отказав кредиторам во включении его требований, сославшись на то, что фактического поступления денежных средств на счет директора компании от самой компании в рассматриваемом случае не произошло ввиду отсутствия денежных средств на корреспондентском счете банка по причине его неплатежеспособности. Как отмечали суды, безналичные деньги в виде записи по счетам утрачивают свое назначение как средство платежа.

Компания обратилась в суд с заявлением о включении требования в размере суммы денежных средств, которые фактически банком не были перечислены на счет генерального директора компании. Однако и в данном споре суды трех инстанций отказали во включении требований в реестр.

Однако ВС РФ отменил решения нижестоящих инстанций и направил дело на новое рассмотрение. ВС РФ согласился с тем, что при отсутствии денежных средств на корреспондентском счете банк не в состоянии был реально выполнить поручения клиентов по причине неплатежеспособности, в связи с чем фактического поступления денежных средств на счет генерального директора от компании в рассматриваемом случае не произошло. Вместе с тем в результате банковских проводок, осуществленных в отношении клиентов банка без использования корреспондентского счета кредитной организации, произведена запись о пополнении счета генерального директора компании. По сути, эти действия означают, что компания уступила, а генеральный директор как владелец счета приобрел требование к банку на указанную сум-

му. Принимая во внимание результаты рассмотрения арбитражным судом в рамках обособленного спора заявления генерального директора, уступка данного требования не может считаться состоявшейся.

При таких обстоятельствах оснований для отказа в удовлетворении возражений компании и проверки обоснованности заявленного последней требования у судов не имелось. Также ВС РФ не согласился с поддержанной нижестоящими судами позицией относительно необходимости совершения третьим лицом (генеральным директором) определенных действий в целях установления соответствующего требования компании в реестре.

После отзыва лицензии и введения в отношении банка конкурсного производства осуществление последним банковской деятельности стало невозможным, в связи с чем настоящее требование компании, по сути, является требованием о возврате остатка денежных средств на счете (пункт 5 статьи 859 ГК РФ).

Банки должны не формально подходить к толкованию заявления о закрытии счета, а принимать во внимание смысл обращения, состоящий в закрытии счета банковской карты, а также возможность банка реализовать закрытие счета карты в том случае, если гражданин допустил ошибку в указании счета и у него нет иных счетов в данной организации (Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 29.05.2020 № Ф07-1972/2020 по делу № А56-59618/2019).

Между банком и компанией был заключен договор о зачислении заработной платы сотрудникам компании на их счета, которые будут открыты в банке по заявлению таких сотрудников. В связи с отсутствием в течение длительного срока поступлений денежных средств на счета сотрудников банк перевел обслуживание счета карты сотрудника на тарифы для физических лиц и начислил комиссию за обслуживание счета. Сотрудник компании написал заявление о закрытии счета банковской карты, чего банк не сделал по причине того, что гражданин допустил ошибку в указании счета в заявлении о закрытии счета банковской карты.

Суд первой инстанции отказал банку в признании незаконным постановления о привлечении банка к ответственности по части 1 статьи 14.4 КоАП РФ за оказание населению услуг, не соответствующих требованиям нормативных правовых актов. Суд первой инстанции пришел к выводу, что банк нарушил требования пунктов 1 и 4 статьи 859 ГК РФ, послуживших основанием для привлечения заявителя к административной ответственности. Гражданин обратился с заявлением о закрытии счета, банка отказал в его закрытии и не расторгнул договор банковского обслуживания. При этом суд первой инстанции сделал вывод о наличии у банка реальной возможности установить, какие именно договор и счет были указаны в заявлении гражданина, приняв во внимание то, что номер карты в заявлении указан правильно, а доказательства наличия у гражданина каких-либо иных счетов в банке, операции по которым осуществляются при помощи данной расчетной карты, отсутствуют и банк является специальным участником рассматриваемых правоотношений.

Суд апелляционной инстанции встал на сторону банка и отменил решение суда первой инстанции, указав, что в действиях банка не было установлено нарушений положений статей 450, 452 и 453 ГК РФ и нарушений пунктов 1, 4 статьи 859 ГК РФ, поскольку с заявлением о закрытии счета банковской карты, открытого гражданину, клиент в банк не обращался.

Суд кассационной инстанции отменил решение суда апелляционной инстанции и оставил в силе решение суда первой инстанции, указав, что в данном случае суд первой инстанции верно оценил заявление гражданина о закрытии счета, приняв во внимание смысл обращения, состоящий в закрытии счета банковской карты, а также возможность банка реализовать данное заявление, а не допущенную гражданином ошибку в номере счета, учитывая, что иных открытых счетов у гражданина в банке нет. Суд кассационной инстанции отмечает, что у суда апелляционной инстанции не имелось оснований для переоценки имеющихся в деле доказательств относительно данного эпизода. Отменяя решение суда первой инстанции, ни одно-

го из перечисленных в части 1 статьи 270 АПК РФ оснований суд апелляционной инстанции не указал.

Пунктом 1 статьи 859 ГК РФ предусмотрено, что договор банковского счета расторгается по заявлению клиента в любое время. Согласно разъяснениям, изложенным в пункте 13 постановления Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета», договор банковского счета прекращается с момента получения банком письменного заявления клиента о расторжении договора (закрытии счета), если более поздний срок не указан в заявлении. Согласно принципу правовой определенности, решение суда первой инстанции, основанное на полном и всестороннем исследовании обстоятельств дела, не может быть отменено судом апелляционной инстанции исключительно по мотиву несогласия с оценкой указанных обстоятельств, данной судом первой инстанции (постановление Президиума ВАС РФ от 23.04.2013 № 16549/12).