



Банк России



III КВАРТАЛ 2020 ГОДА

# ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Москва  
2020

# СОДЕРЖАНИЕ

Список используемых сокращений .....	3
Введение.....	6
<b>1. Правовое регулирование и судебная практика по деятельности некредитных финансовых организаций.....</b>	<b>7</b>
1.1. Меры в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19) .....	7
1.2. Иные общие вопросы.....	18
1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности некредитных финансовых организаций.....	28
1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.....	28
1.3.2. Деятельность управляющих компаний, акционерных инвестиционных фондов и специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.....	31
1.3.3. Деятельность организатора торговли .....	32
1.3.4. Деятельность центрального депозитария.....	34
1.3.5. Репозитарная деятельность .....	35
1.3.6. Деятельность субъектов страхового дела.....	35
1.3.7. Деятельность НПФ.....	40
1.3.8. Деятельность микрофинансовых организаций .....	42
1.3.9. Деятельность КПК и СКПК .....	44
1.3.10. Деятельность бюро кредитных историй.....	45
1.3.11. Актуарная деятельность.....	47
1.3.12. Деятельность кредитных рейтинговых агентств.....	47
1.3.13. Деятельность ломбардов.....	49
1.3.14. Деятельность операторов инвестиционных платформ.....	49
<b>2. Судебная практика по отдельным видам правоотношений на финансовом рынке .....</b>	<b>51</b>
2.1. Лизинг.....	51
2.2. Кредит .....	53
2.3. Расчеты .....	54
2.4. Банковский счет .....	55

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

Фото на обложке: М. Багаева, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

**АИФ** – акционерный инвестиционный фонд

**АСВ** – Агентство по страхованию вкладов

**БКИ** – бюро кредитных историй

**ВАС РФ** – Высший Арбитражный Суд Российской Федерации

**ВС РФ** – Верховный Суд Российской Федерации

**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

**договор ОСАГО** – договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств

**ЕАЭС** – Евразийский экономический союз

**ЕСХН** – единый сельскохозяйственный налог

**ЖНК** – жилищный накопительный кооператив

**Закон № 106-ФЗ** – Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»

**Закон № 212-ФЗ** – Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы»

**Закон № 302-ФЗ** – Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй»

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

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

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

**Закон о защите прав потребителей** – Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»

**Закон о клиринге** – Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»

**Закон о КРА** – Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»

- Закон о кредитных историях** – Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
- Закон о лизинге** – Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»
- Закон о ломбардах** – Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»
- Закон о маркетплейсе** – Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»
- Закон о национальной платежной системе** – Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
- Закон о ПОД/ФТ** – Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- Закон о потребительском кредите (займе)** – Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
- Закон о противодействии коррупции** – Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»
- Закон о рынке ценных бумаг** – Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
- Закон о ЦФА** – Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- Закон об инвестиционных платформах** – Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- Закон об инвестиционных фондах** – Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
- Закон об исполнительном производстве** – Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве»
- Закон об НПФ** – Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
- Закон об организации страхового дела** – Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
- Закон об организованных торгах** – Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»
- Закон об ОСАГО** – Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
- ЗПИФ** – закрытый паевой инвестиционный фонд
- КоАП РФ** – Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ
- 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
- МФК** – микрофинансовая компания
- МФО** – микрофинансовая организация
- НПАО** – непубличное акционерное общество
- НПФ** – негосударственный пенсионный фонд
- НФО** – некредитная финансовая организация
- ОИС** – оператор информационной системы
- ПИФ** – паевой инвестиционный фонд
- ПОД/ФТ** – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
- Постановление о выкупном лизинге** – Постановление Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17 «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга»
- ПУРЦБ** – профессиональный участник рынка ценных бумаг
- ПФИ** – производный финансовый инструмент
- ПФР** – Пенсионный фонд России
- СЗКО** – системно значимые кредитные организации
- СКПК** – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
- СРО** – саморегулируемые организации
- УК** – управляющая компания
- ЦД** – центральный депозитарий
- ЦК** – центральный контрагент
- ЦФА** – цифровые финансовые активы
- ЭПР** – экспериментальный правовой режим

## ВВЕДЕНИЕ

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

*Первый раздел дайджеста посвящен регулированию НФО и включает информацию:*

- по вступившим в силу и принятым федеральным законам;
- по проектам федеральных законов, внесенным в Государственную Думу Российской Федерации;
- по подготовленным проектам федеральных законов, не внесенным в Государственную Думу Российской Федерации;
- по вступившим в силу и принятым нормативным правовым актам<sup>1</sup>;
- по проектам нормативных актов, которые размещались в I квартале на сайте Банка России и на Федеральном портале проектов нормативных актов ([www.regulation.gov.ru](http://www.regulation.gov.ru)).

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

*Второй раздел содержит значимые судебные акты, касающиеся отдельных видов отношений на финансовом рынке: лизинга, кредита, расчетов и банковского счета.*

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

---

<sup>1</sup> 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)

**Банк России дал рекомендации финансовым организациям по обеспечению возможности подачи физлицами заявлений о предоставлении кредитных каникул на ЕПГУ** (письмо Банка России от 13.08.2020 № 44-3-3/1881 «О новом сервисе на Едином портале государственных и муниципальных услуг (функций)»).

На ЕПГУ введена возможность подачи физическими лицами в финансовые организации заявления о предоставлении льготного периода по договорам займа в соответствии с Законом № 106-ФЗ.

Для обеспечения подачи в финансовую организацию заявления через ЕПГУ на предоставление льготного периода по договорам займа финансовой организации необходимо иметь подтвержденную учетную запись на данном портале.

Заявка на включение финансовой организации в перечень кредиторов, которым через ЕПГУ может быть подано заявление на предоставление льготного периода по договорам займа, может быть составлена в произвольной форме и направлена по адресу электронной почты: [tz\\_reg@digital.gov.ru](mailto:tz_reg@digital.gov.ru).

В случае обеспечения физическим лицам возможности подачи в МФИ указанных заявлений через ЕПГУ МФИ рекомендуется информировать об этом потребителей, в том числе путем размещения информации об этом на официальном сайте МФИ в обращающем на себя внимание месте и доступной для понимания потребителей форме.

**Банк России дал разъяснения о возможности предоставления банком кредитных каникул добросовестным заемщикам без получения документов, подтверждающих снижение дохода заемщика** (письмо Банка России от 18.08.2020 № 59-7-2/70238).

Банк России разъяснил, что запрос документов, подтверждающих соблюдение условия о снижении дохода заемщика для применения положений Закона № 106-ФЗ о кредитных каникулах, является правом, а не обязанностью кредитора. В связи с чем кредитор вправе предоставить льготный период по кредитному договору (договору займа) заемщику, не представившему одновременно с направлением соответствующего требования документов, подтверждающих снижение его дохода.

Также Банк России отметил, что в целях недопущения чрезмерного роста просроченной задолженности при применении ч. 29 и 30 ст. 6 Закона № 106-ФЗ в случае непредставления заемщиком документов, подтверждающих снижение дохода заемщика, либо в случае, если представленные заемщиком документы не подтверждают снижение его дохода, кредиторам рекомендовано рассматривать вопрос о предоставлении добросовестным заемщикам возможности реструктуризации задолженности по кредитным договорам (договорам займа) в соответствии с собственными программами реструктуризации кредитов (займов) без учета возникающего в связи с непредставлением (представлением недостаточных) документов нарушения срока исполнения обязательств.



**Банк России разрешил не применять надбавки к коэффициентам риска по кредитам (займам) отдельных заемщиков** (письмо Банка России от 24.08.2020 № ИН-05-35/124 «О применении надбавок к коэффициентам риска»).

Банк России не будет применять меры в случае нарушения кредитными организациями нормативных актов в сфере нормативов достаточности капитала и управления рисками<sup>1</sup> в связи с неприменением надбавок к коэффициентам риска по кредитам (займам):

- 1) предоставляемым в иностранной валюте в период с 01.03.2020 по 31.12.2021 организациям, производящим лекарственные препараты и материалы, применяемые в медицинских целях, и организациям, производящим изделия медицинской техники, а также по осуществленным в указанном периоде вложениям в номинированные в иностранной валюте долговые ценные бумаги соответствующих организаций – в период с 01.10.2020 по 31.12.2021;
- 2) выданным заемщикам, предоставившим документы, подтверждающие наличие у них коронавирусной инфекции (COVID-19) – в период с 01.03.2020 по 31.12.2020.

Информация о выявленных нарушениях в указанный период может доводиться Банком России до сведения кредитных организаций в рамках писем, в том числе рекомендательного характера.

С 25.08.2020 отменяется информационное письмо Банка России от 14.05.2020 № ИН-05-35/87 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России».

**Банк России возобновляет применение мер за нарушение срока предоставления операторами по переводу денежных средств уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе** (информационное письмо Банка России от 02.07.2020 № ИН-04-45/106 «В дополнение к информационному письму Банка России от 31.03.2020 № ИН-04-45/43»).

Банк России сообщает о прекращении действия в отношении не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры, операторов по переводу денежных средств регуляторных послаблений, доведенных информационным письмом Банка России от 31.03.2020 № ИН-04-45/43 «О неприменении мер, действий и мер принуждения к операторам платежных систем, операторам услуг платежной инфраструктуры, операторам по переводу денежных средств»:

- по отчетности и сведениям, предусмотренным Указанием Банка России от 13.05.2019 № 5142-У «О форме и сроках предоставления в Банк России отчетности по платежным системам операторов платежных систем и методике ее составления», Указанием Банка России от 27.06.2014 № 3304-У «Об отчетности операторов платежных систем по платежным системам, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах», Положением Банка России от 12.05.2014 № 423-П «Об обеспечительных взносах операторов платежных систем, не являющихся национально значимыми платежными системами», – начиная с отчетности и сведений за III квартал 2020 года;
- по уведомлениям об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе, предусмотренным Указанием Банка России от 21.11.2019 № 5323-У «О форме уведомления об участии (прекращении участия) в иностранной платежной системе, порядке его составления, порядке и сроке его направления операторами по переводу денежных средств в Банк России», – начиная с 01.10.2020.

<sup>1</sup> Указания Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» и 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 период с 01.03.2020 по 30.09.2020 включительно договор ОСАГО может быть заключен без представления диагностической карты либо свидетельства о прохождении техосмотра** (информационное письмо Банка России от 11.08.2020 № ИН-015-53/119 «О применении Федерального закона № 161-ФЗ»).

В соответствии с ч. 5 ст. 3 Федерального закона от 25.05.2020 № 161-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (далее – Закон № 161-ФЗ) в период с 01.03.2020 по 30.09.2020 включительно договор ОСАГО может быть заключен без представления диагностической карты либо свидетельства о прохождении технического осмотра. При этом страхователь обязан не позднее одного месяца со дня отмены принятых органами государственной власти на территории преимущественного использования транспортного средства ограничительных мер по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, но не позднее 31.10.2020 представить страховщику диагностическую карту либо свидетельство о прохождении технического осмотра.

Согласно ч. 6 ст. 3 Закона № 161-ФЗ в случае, если по истечении одного месяца со дня отмены ограничительных мер, указанных в ч. 5 ст. 3 Закона № 161-ФЗ, по договору ОСАГО, заключенному без представления диагностической карты либо свидетельства о прохождении технического осмотра, произошел страховой случай и страхователем страховщику не представлены диагностическая карта либо свидетельство о прохождении технического осмотра, к страховщику, осуществившему страховое возмещение по такому договору, переходит право требования потерпевшего к лицу, причинившему вред, в размере осуществленного потерпевшему страхового возмещения.

На основании изложенного в случае заключения договора ОСАГО без представления диагностической карты либо свидетельства о прохождении технического осмотра в соответствии с Законом № 161-ФЗ при рассмотрении вопроса о предъявлении регрессных требований после отмены ограничительных мер рекомендуется руководствоваться содержащейся в автоматизированной информационной системе технического осмотра информацией, а при наличии документального подтверждения прохождения технического осмотра, поступившего от страхователя, – также представленными страхователем сведениями.

**Банк России дал разъяснения в отношении реализации кредиторами собственных программ рефинансирования кредитов (займов), соответствующих условиям Закона № 106-ФЗ** (информационное письмо Банка России от 31.08.2020 № ИН-015-59/129 «О порядке взаимодействия кредиторов с заемщиками при реализации кредиторами собственных программ рефинансирования кредитов (займов), соответствующих условиям Федерального закона № 106-ФЗ»).

В ходе осуществления поведенческого надзора Банком России были выявлены факты предложения отдельными кредиторами своим клиентам возможности рефинансирования кредитов (займов), соответствующих условиям ч. 1 ст. 6 Закона № 106-ФЗ. В результате проведения рефинансирования кредитов (займов) заемщики утрачивают возможность воспользоваться льготным периодом на основании ст. 6 Закона № 106-ФЗ, поскольку заключенный в порядке рефинансирования кредитный договор (договор займа) не соответствует установленному ч. 1 ст. 6 Закона № 106-ФЗ условию в отношении даты заключения договора.

В целях обеспечения возможности выбора заемщиком предлагаемых мер поддержки и исключения случаев утраты заемщиком права на установление льготного периода Банк России рекомендует кредиторам руководствоваться следующим подходом:

- 1) в случае соответствия кредитного договора (договора займа), заключенного до дня вступления в силу Закона № 106-ФЗ, условиям, установленным п. 1 и п. 3 ч. 1 ст. 6 Закона № 106-ФЗ,

при направлении кредитором заемщику решения об одобрении рефинансирования кредита (займа) по собственной программе кредитора и до заключения нового кредитного договора (договора займа), доводить до сведения заемщика следующую информацию:

- о праве обратиться к кредитору с требованием об установлении льготного периода при соблюдении условий п. 2 ч. 1 ст. 6 Закона № 106-ФЗ;
- об отличиях для заемщика условий рефинансирования кредита (займа) по собственной программе кредитора от условий изменения кредитного договора (договора займа) при установлении по требованию заемщика льготного периода;
- о невозможности воспользоваться льготным периодом при выборе заемщиком собственной программы кредитора по рефинансированию кредита (займа);

2) направлять заемщику указанную информацию до заключения договора, предусматривающего рефинансирование кредита (займа) по собственной программе кредитора, в письменной форме или иным образом, позволяющим подтвердить факт доведения такой информации до заемщика.

**Банк России информирует о неприменении мер воздействия за нарушение отдельных требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе** (информационное письмо Банка России от 17.09.2020 № ИН-04-45/135 «О неприменении Банком России мер за нарушение отдельных требований законодательства Российской Федерации о национальной платежной системе»).

Банк России информирует о неприменении до 01.04.2021 мер за нарушение кредитными организациями ч. 2.1 ст. 7 Закона о национальной платежной системе в связи с осуществлением операций пополнения наличными деньгами неперсонифицированных электронных средств платежа, предусмотренных ч. 4 ст. 10 Закона о национальной платежной системе и предназначенных для оплаты гражданами услуг по перевозке пассажиров и багажа и (или) услуг питания в общеобразовательных организациях и (или) услуг дополнительного образования, оказываемых юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями.

Также Банком России до 01.01.2021 не будут применяться меры в отношении не являющихся системно значимыми кредитными организациями участников внешней платежной системы, предоставляющей операционные услуги, услуги платежного клиринга при переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, имеющих универсальную лицензию на осуществление банковских операций, в связи с неисполнением ими обязанности по использованию сервиса быстрых платежей в соответствии с абз. 10 п. 3.3 Положения Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».

**Банк России сообщил о порядке принятия решений о неухудшении оценки качества ссуд** (информационное письмо Банка России от 24.09.2020 № ИН-03-41/137 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России»).

Информационными письмами Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/19, № ИН-01-41/20, от 30.03.2020 № ИН-01-41/39, № ИН-01-41/40, от 10.04.2020 № ИН-03-41/57, от 14.04.2020 № ИН-03-41/65, 17.04.2020 № ИН-01-41/72, от 20.04.2020 № ИН-03-41/76 предусмотрена возможность принятия уполномоченным органом управления кредитной организации решения о неухудшении оценки финансового положения заемщиков (контрагентов) и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества или уровня кредитоспособности по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера.

В целях классификации ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера (за исключением кредитных договоров, реструктурированных в соответствии с Законом № 106-ФЗ), возникших до 01.03.2020, решение, соответствующее подходам, предусмотренным информационными письмами, может быть принято уполномоченным органом управления кредитной организации до 31.12.2020 включительно.

При этом резервы на возможные потери по ссудам, прочим активам и условным обязательствам кредитного характера, в отношении которых принято такое решение, должны быть сформированы в следующие сроки:

- до 01.04.2021 – по заемщикам (контрагентам) юридическим лицам (за исключением субъектов МСП);
- до 01.07.2021 – по заемщикам (контрагентам) физическим лицам и субъектам МСП.

**Банк России уточнил рекомендации в связи с окончанием приема заявок на кредитные каникулы** (информационные письма Банка России от 30.09.2020 № ИН-06-59/141 «О реструктуризации кредитов (займов) субъектам МСП» и от 30.09.2020 № ИН-06-59/142 «О реструктуризации кредитов (займов), предоставленных физическим лицам»).

В связи с окончанием 30.09.2020 срока, до которого заемщики были вправе обратиться с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа) в порядке, предусмотренном Законом № 106-ФЗ, Банк России рекомендует кредитным организациям, МФО, КПК, СКПК продолжать рассматривать возможность изменения условий ранее предоставленных кредитов (займов).

Банк России рекомендует указанным лицам в случае обращения заемщиков, в том числе субъектов МСП и физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в период с 01.10.2020 по 31.12.2020 с заявлением об изменении условий кредитного договора (договора займа), по которому был установлен предусмотренный Законом № 106-ФЗ льготный период, удовлетворять заявление заемщиков и принимать решение об изменении условий кредитного договора (договора займа) на срок до трех месяцев с даты обращения заемщика с соответствующим заявлением на условиях, предусмотренных собственной программой реструктуризации кредитов (займов).

Аналогичный подход рекомендуем применять в отношении ранее проведенной реструктуризации долга в соответствии с собственными программами реструктуризации кредитов (займов).

Кроме того, в случае обращения в период до 31.12.2020 заемщиков с заявлением об изменении условий кредитного договора (договора займа), по которому не был установлен предусмотренный Законом № 106-ФЗ льготный период и не была проведена реструктуризация долга в соответствии с собственными программами реструктуризации кредитов (займов), рекомендуем рассмотреть возможность удовлетворения заявления заемщика и принятия решения об изменении условий кредитного договора (договора займа) в соответствии с собственной программой реструктуризации кредитов (займов).

В указанных случаях рекомендуется не начислять заемщику неустойку (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора кредита (займа).

Банк России рекомендует БКИ и пользователям кредитных историй – займодавцам (кредиторам) не учитывать в моделях оценки вероятности дефолта заемщика и расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика, реструктуризацию, проведенную источником формирования кредитной истории.

С 30.09.2020 утратило силу информационное письмо Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/24 «О реструктуризации кредитов (займов) субъектам МСП».

**Банк России сообщил о продлении по 31.12.2020 отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)** (информационное письмо Банка России от 30.09.2020 № ИН-06-59/140 «О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)»).

Банк России рекомендует кредитным организациям, МФО, КПК, СКПК, ЖНК и страховым организациям до 31.12.2020 включительно руководствоваться следующими подходами:

- по ипотечным кредитам (займам) физических лиц в случае подтверждения COVID-19 у заемщика и (или) совместно проживающих с ним членов его семьи или в связи со сниже-

нием дохода заемщика (совокупного дохода созаемщиков), возникшим после 01.03.2020, не обращать в срок до 31.12.2020 включительно взыскание на предмет ипотеки, являющийся единственным жильем;

- приостановить до 31.12.2020 включительно процедуры принудительного выселения должников из жилых помещений, на которые кредиторами ранее было обращено взыскание в связи с неисполнением обязательств по договору кредита (займа);
- в случае обращения в страховую организацию страхователя, у которого подтверждено наличие COVID-19, удовлетворять заявление об отсрочке платежа по договору добровольного страхования, условиями которого предусмотрено внесение периодических платежей страховщику.

Банк России не будет применять до 01.07.2021 меры за допущенные МФО и КПК нарушения Указания Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (Указания Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам») и Указания Банка России от 14.07.2014 № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам» в части признанных нереструктурированными в 2020 году требований по договорам потребительских займов на основании соответствующего решения органа управления (органа) МФО и КПК. До 01.07.2021 резервы на возможные потери по займам должны быть сформированы МФО и КПК в полном объеме.

Также Банк России не будет применять до 01.07.2021 меры за нарушение МФО требований Указания Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для МФО, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов» и Указания Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций» в части неприменения при расчете норматива достаточности собственных средств корректирующего коэффициента по требованиям из договоров потребительского займа к заемщикам, показатель долговой нагрузки которых составил более 50%. К 01.07.2021 корректирующие коэффициенты по указанным требованиям должны применяться МФО в полном объеме.

С 30.09.2020 утратили силу информационные письма Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/22 «О предоставлении отсрочки (уменьшении) платежей в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)» и от 22.04.2020 № ИН-06-59/79 «О приостановлении процедуры принудительного выселения должников из жилых помещений, на которые ранее было обращено взыскание».

**До 31.12.2020 Банк России не будет применять меры к кредитным организациям за зачисление пенсий и иных социальных выплат на карты, не являющиеся национальными платежными инструментами** (информационное письмо Банка России от 30.09.2020 № ИН-04-45/139 «О неприменении мер»).

Банк России информирует о неприменении до 31.12.2020 мер за нарушение кредитными организациями п. 2 ч. 5 ст. 30.5 Закона о национальной платежной системе и приложения 13 к Положению Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» в связи с зачислением выплат, отнесенных в соответствии с законодательством Российской Федерации к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации, а также выплат, предусмотренных перечнем, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 01.12.2018 № 1466, на банковские счета, операции по которым осуществ-

вляются с использованием платежных карт, не являющихся национальными платежными инструментами.

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

**Банк России направил банкам и МФО рекомендации по применению кредитных каникул** (информация Банка России от 02.07.2020 «Прекращение кредитных каникул: разъяснения регулятора»).

Банк России направил банкам и МФО информационное письмо Банка России от 30.06.2020 № ИН-06-59/104 «Об отзыве заявления о предоставлении льготного периода и его досрочном прекращении», в котором рекомендует в случаях, когда заемщик не сможет в установленный срок подтвердить снижение дохода на 30% (например, совершив ошибку в расчетах при обращении за кредитными каникулами) для получения отсрочки по платежам по кредитам (займам) согласно Закону № 106-ФЗ, рассмотреть возможность переоформить для добросовестных заемщиков кредитные каникулы на собственную программу реструктуризации кредитора, начиная с той же даты, с которой велся отсчет кредитных каникул по закону.

Такой подход позволит заемщику избежать просроченной задолженности и не испортить кредитную историю. В свою очередь гражданам Банк России рекомендует заранее обратиться к кредитору и вместе с ним найти приемлемое решение.

В случае, если заемщик получил кредитные каникулы, но передумал ими пользоваться до наступления очередного платежа по кредиту и если заемщик договорился с банком о возвращении к старому графику, то последствий для заемщика не должно быть, даже если он не представлял документы о снижении дохода.

В тех случаях, когда заемщик обратился за кредитными каникулами, но передумал ими пользоваться до получения подтверждения от кредитора или до наступления первого дня каникул, он может просто отозвать свое обращение и не направлять документы, подтверждающие снижение дохода. При этом у заемщика остается право обратиться за каникулами в будущем.

**Банк России принял решение об изменении срока действия ряда временных мер, введенных в связи с пандемией COVID-19** (информация Банка России от 10.08.2020 «Банк России принял решение по регуляторным послаблениям и макропруденциальным мерам»).

#### *1. Меры по поддержке граждан*

*Меры по поддержке граждан, столкнувшихся с существенным сокращением доходов и (или) заболевших COVID-19*

В целях предоставления гражданам возможности восстановить свое финансовое положение Банк России рекомендует до 31.12.2020:

- кредитным организациям и МФИ продолжать реструктурировать кредиты (займы) граждан, столкнувшихся с существенным сокращением доходов и (или) заболевших коронавирусной инфекцией, в рамках собственных программ, не назначать пени и штрафы по реструктурированным кредитам (займам);
- кредитным организациям реструктурировать кредиты и займы путем изменения валюты с иностранной валюты на рубли в случае обращения заемщика;
- кредитным организациям и МФИ приостановить процедуры принудительного выселения должников (бывших собственников и лиц, совместно с ними проживающих) из жилых помещений, на которые кредиторами ранее было обращено взыскание;
- ЖНК принять меры, направленные на приостановление процедуры принудительного выселения членов ЖНК (бывших членов ЖНК и лиц, совместно с ними проживающих) из жилых помещений в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по уплате взносов в ЖНК;



- кредитным организациям и МФИ в случае нарушения после 01.03.2020 заемщиком – физическим лицом обязательств по договору в связи с существенным снижением дохода заемщика (совокупного дохода созаемщиков) и (или) подтверждением COVID-19 у заемщика и (или) совместно проживающих с ним членов его семьи не обращать взыскание на недвижимое имущество, являющееся обеспечением по требованиям;
- страховым организациям удовлетворять заявления страхователя о продлении срока регулирования страховых случаев, об отсрочке платежа по договорам добровольного страхования, а также не начислять неустойку (штраф, пени) и не применять иных последствий за ненадлежащее исполнение договора добровольного страхования в течение периода временной нетрудоспособности страхователя;
- кредиторам и БКИ не учитывать в моделях оценки заемщиков событий реструктуризации долговых обязательств, связанных с распространением коронавирусной инфекции, в том числе по реструктуризации по собственным программам кредиторов, осуществленной в IV квартале 2020 года.

Одновременно Банк России дает возможность кредиторам использовать следующие регуляторные послабления:

- резервы по кредитам (займам), реструктурированным до 31.12.2020 (в том числе в период с 01.03.2020 по 30.09.2020), должны быть сформированы в полном объеме до 01.07.2021;
- кредитным организациям до 31.12.2020 предоставлена возможность для целей применения надбавок к коэффициентам риска при реструктуризации ссудной задолженности в период с 01.03.2020 по 31.12.2020 не признавать кредит (заем) реструктурированным и не рассчитывать показатель долговой нагрузки (далее – ПДН);
- кредитным организациям до 31.12.2020 предоставлено право не применять макропруденциальные надбавки в отношении кредитов (займов), выданных заемщикам, подтвердившим факт заболевания COVID-19;
- МФО предоставлена возможность не признавать займы реструктурированными и не применять в отношении займов корректирующие коэффициенты по требованиям к заемщикам, у которых значение ПДН составляет более 50%, при расчете норматива достаточности собственных средств МФО. К 01.07.2021 такие коэффициенты по займам с ПДН более 50% должны применяться в полном объеме.

## *2. Меры по поддержке потребительского кредитования*

### *Снижение надбавок по новым необеспеченным потребительским кредитам*

В целях поддержания розничного кредитования Банк России снижает значения надбавок к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным с 01.09.2020.

### *Снижение буфера по ранее выданным необеспеченным потребительским кредитам*

Банк России в соответствии с контрциклическим подходом проведения макропруденциальной политики отменяет надбавки к коэффициентам риска по выданным по 31.08.2019 необеспеченным потребительским кредитам в рублях.

*Меры по поддержке граждан в случае, если срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек*

Банк России рекомендует:

- кредитным организациям и НФО до 31.12.2020 продолжать обслуживание клиентов в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом, представителем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем, истек в период с 01.02.2020 по 15.07.2020;



- кредитным организациям и НФО до 31.12.2020 не отказывать в приеме на обслуживание физическим лицам только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек в период с 01.02.2020 по 15.07.2020;
- кредитным организациям и НФО рекомендуется обеспечить обновление сведений о документе, удостоверяющем личность, срок действия которого истек в период с 01.02.2020 по 15.07.2020, до 31.01.2021;
- кредитным организациям и НФО до 30.09.2020 продолжать обслуживание клиентов в случае, если срок действия документа, удостоверяющего личность физического лица, являющегося клиентом, представителем клиента, выгодоприобретателем, бенефициарным владельцем, истек до 01.02.2020 или после 15.07.2020;
- кредитным организациям и НФО до 30.09.2020 не отказывать в приеме на обслуживание физическим лицам только в связи с тем, что срок действия их документа, удостоверяющего личность, истек до 01.02.2020 или после 15.07.2020;
- кредитным организациям и НФО рекомендуется обеспечить обновление сведений о документе, удостоверяющем личность, срок действия которого истек до 01.02.2020 или после 15.07.2020, до 30.10.2020.

### 3. Меры по поддержке МСП

В целях поддержки МСП способности обслуживать кредиты Банк России рекомендует:

- кредитным организациям и МФИ до 31.12.2020 продолжать реструктурировать кредиты (займы) субъектов МСП в рамках собственных программ, не назначать в период до 31.12.2020 пени и штрафы по реструктурированным кредитам;
- кредитным организациям до 31.12.2020 реструктурировать кредиты и займы путем изменения валюты с иностранной валюты на рубли в случае обращения заемщика – субъекта МСП;
- кредиторам и БКИ не учитывать в моделях оценки заемщиков событий реструктуризации долговых обязательств, связанных с распространением коронавирусной инфекции, в том числе по реструктуризации по собственным программам кредиторов, осуществленной в IV квартале 2020 года.

Одновременно Банк России продляет регуляторные послабления по резервам. Резервы по кредитам (займам), реструктурированным до 31.12.2020 (в том числе в период с 01.03.2020 по 30.09.2020), а также по которым МФИ реализовано право не учитывать продолжительность просроченных платежей, должны быть сформированы в полном объеме до 01.07.2021.

### 4. Меры по поддержке кредитования экономики

Банк России принял решение о продлении следующих мер:

- право банков сформировать резервы по кредитам нефинансовых организаций (за исключением МСП), реструктурированным в связи с пандемией в рамках регуляторных послаблений Банка России до 30.09.2020, в срок до 01.04.2021;
- право банков использовать для целей расчета резервов на возможные потери по ссудам, в случае если обеспечение относится к I и II категориям качества, оценку стоимости, осуществленную по состоянию на 01.01.2020, – до 31.12.2020;
- рекомендация кредитным организациям до 31.12.2020 реструктурировать корпоративные кредиты путем изменения валюты с иностранной валюты на рубли в случае обращения заемщика, с формированием резервов в срок до 01.04.2021;
- неприменение с 01.03.2020 надбавок к коэффициентам риска по предоставляемым в указанный период валютным кредитам организациям, производящим лекарственные средства, материалы и оборудование, применяемые в медицинских целях, а также по осуществленным в указанный период вложениям в номинированные в иностранной валюте долговые ценные бумаги соответствующих организаций – до 31.12.2021.

### *5. Прочие меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике и снижению регуляторной нагрузки*

Для кредитных организаций до 31.12.2020 продлен срок действия решения о неприменении мер воздействия к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) в отношении имущества кредитных организаций, числящегося на балансовых счетах № 604 «Основные средства», № 608 «Аренда», № 609 «Нематериальные активы», № 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности», если в отношении данного имущества не проводилась переоценка либо тестирование на обесценение в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Для страховых организаций до 01.07.2021 продлено решение о неприменении мер воздействия за следующие нарушения:

- 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».

Для кооперативов до 30.06.2021 продлено решение о неприменении мер воздействия за нарушение требований законодательства в части соблюдения финансовых нормативов и размера резервного фонда, если такие нарушения совершены и не устранены в период до 30.09.2020 в результате удовлетворения кооперативами требований членов (пайщиков) кооперативов из средств резервного фонда.

### *6. Завершение действия регуляторных послаблений*

В связи со снятием ограничительных мер в большинстве регионов отсутствует необходимость в продлении следующих мер:

- предоставление кредитным организациям возможности дистанционно открывать счета (вклады) клиентам, в том числе являющимся индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами, относящимися к субъектам МСП;
- 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;
- возможность зачисления пенсионных выплат на банковские счета, предусматривающие совершение операций с использованием платежных карт, не являющихся национальным платежным инструментом;
- возможность для НПФ применения упрощенного порядка установления выплат за счет средств пенсионных накоплений, в том числе правопреемникам застрахованного лица, обратившимся за назначением выплат по истечении шести месяцев со дня смерти застрахованного лица без восстановления срока обращения за выплатой в судебном порядке;
- осуществление кооперативами выплат своим членам (пайщикам), ассоциированным членам за счет средств резервного фонда при отнесении таких операций к непредвиденным расходам.

В связи с улучшением ликвидности в банковском секторе Банк России принял решение не продлевать действие следующих мер:

- решение не считать нарушением норматива Н26 (Н27) снижение фактического значения норматива Н26 (Н27) СЗКО в результате недостатка высоколиквидных активов и иных альтернативных инструментов вследствие ограниченной возможности пролонгации или привлечения денежных средств на срок свыше 30 календарных дней;
- действие программы по рефинансированию субъектов МСП в рамках лимита 500 млрд рублей. Предоставление новых кредитов в рамках данного лимита, как и предполагалось, завершится 30.09.2020.

В связи с восстановлением фондового рынка с начала пандемии, а также со снижением волатильности курса рубля по отношению к иностранным валютам принято решение не продлевать следующие меры:

- предоставление кредитным организациям возможности включения операций в шести иностранных валютах в расчет обязательных нормативов (кроме расчета размеров (лимитов) открытой валютной позиции) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.03.2020;
- предоставление права кредитным организациям и НФО, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету, долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 01.03.2020, отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 01.03.2020, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 01.03.2020 по 30.09.2020, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения (данная мера будет действовать до 01.01.2021);
- предоставление права НПФ, УК ПФР и УК ЗПИФ для квалифицированных инвесторов при расчете стоимости чистых активов принять решение об определении стоимости ценных бумаг, приобретенных в состав активов до 01.03.2020, по справедливой стоимости, сложившейся на 01.03.2020, и долговых ценных бумаг, приобретенных в состав активов с 01.03.2020 по 30.09.2020, по справедливой стоимости, сложившейся на день их приобретения (данная мера будет действовать до 01.01.2021).

В связи с тем, что большинство финансовых организаций возобновили свою работу в полном объеме, Банк России не планирует продлевать действие следующих послаблений:

- возможность переноса кредитными организациями срока предоставления информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала и их результатах по состоянию на 01.01.2020 на индивидуальной и консолидированной основе;
- возможность переноса срока ежегодного представления СЗКО в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости;
- возможность переноса кредитными организациями срока формирования профессиональных суждений по ссудам юридических лиц, предоставленным до 01.03.2020, по данным отчетности за первое полугодие 2020 года;
- решение о неприменении мер воздействия в случае неисполнения НПФ, УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ, страховщиком обязанности в части предоставления специализированному депозитарию копий первичных документов, подтверждающих наличие на специальных брокерских счетах, банковских счетах и во вкладах имущества, в случае отсутствия изменений в составе указанного имущества; специализированным депозитарием – обязанности по уведомлению Банка России о выявленных нарушениях УК, НПФ и страховщиками вышеуказанных обязанностей;
- решение о неприменении к финансовым организациям мер воздействия, предусмотренных законодательством Российской Федерации за нарушения, допущенные в следующих случаях:
  - в случае нарушения федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов и предписаний Банка России, если допущенные кредитной организацией

нарушения вызваны системными факторами, обусловленными распространением коронавирусной инфекции;

- в случае нарушения кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями порядка и сроков представления в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии с законодательством о ПОД/ФТ, а также сроков разработки и утверждения целевых правил внутреннего контроля;
- в случае нарушения уполномоченными банками сроков передачи информации органам валютного контроля;
- в случае нарушения участниками финансового рынка сроков представления в репозитории информации о договорах, предусмотренных Указанием от 16.08.2016 № 4104-У «О видах договоров, заключенных не на организованных торгах, информация о которых предоставляется в репозиторий, лицах, предоставляющих в репозиторий информацию о таких договорах, порядке, составе, форме и сроках предоставления ими информации в репозиторий, дополнительных требованиях к порядку ведения репозитарием реестра договоров, порядке и сроках предоставления информации репозитарием, а также порядке, составе, форме и сроках предоставления репозитарием в Банк России реестра договоров»;
- в случае приема электронных средств платежа иностранных поставщиков платежных услуг при несоответствии требованиям законодательства о национальной платежной системе;
- в случае нарушения операторами платежных систем, операторами по переводу денежных средств сроков и методики составления отчетности списка форм отчетности и иной информации;
- решение о неприменении мер воздействия в отношении юридических лиц (их должностных лиц):
  - в случае нарушения 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;
  - в случае нарушения юридическими лицами, раскрывающими в ограниченном составе и (или) объеме инсайдерскую информацию, подлежащую раскрытию, сроков направления в Банк России уведомления, содержащего инсайдерскую информацию, которая не раскрывается;
  - в случае несоблюдения юридическими лицами отдельных правил внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком.

Банком России также принято решение о прекращении действия установленных на период пандемии ограничений на размер эквайринговой комиссии для онлайн-покупок продуктов питания и еды, лекарств, иных товаров медицинского назначения, одежды, товаров повседневного спроса, а также при оплате медицинских услуг.

## 1.2. Иные общие вопросы

**Подписаны и вступили в силу Закон о маркетплейсе и Закон № 212-ФЗ, устанавливающие возможность совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы и расширяющие перечень возможностей для заключения таких сделок** (Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», Федеральный закон от 20.07.2020 № 212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы»; письмо Банка России от 29.09.2020 № 12-4-4/4164 «О поручении проведения идентификации оператору финансовой платформы»).

Финансовая платформа представляет собой информационную систему, которая обеспечивает взаимодействие финансовых организаций или эмитентов с потребителями финансовых услуг посредством Интернета в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок. Доступ к платформе предоставляется оператором финансовой платформы.

Финансовые сделки – это сделки по предоставлению банковских и страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, сделки с финансовыми инструментами, сделки по предоставлению иных предусмотренных правилами финансовой платформы услуг финансового характера, за исключением договоров банковского счета (вклада), заключаемых в связи с осуществлением потребителем финансовых услуг предпринимательской деятельности.

Установлены требования к содержанию правил финансовой платформы.

Юридическое лицо приобретает статус оператора финансовой платформы со дня включения Банком России сведений о нем в реестр операторов финансовых платформ. Включение в реестр операторов финансовых платформ является правом, а не обязанностью юридического лица.

Банк России вправе проводить плановые (не чаще одного раза в год) и внеплановые проверки оператора финансовой платформы, направлять обязательные для исполнения предписания и запросы, подавать заявление о признании оператора финансовой платформы банкротом.

Кроме того, установлены:

- особенности совершения операций с использованием финансовой платформы;
- требования к оператору финансовой платформы, его органам управления и работникам, учредителям (акционерам);
- порядок раскрытия оператором финансовой платформы информации на своем сайте;
- требования к размещению информации о финансовых сделках, совершаемых с использованием финансовой платформы.

Также корреспондирующие изменения внесены в некоторые законодательные акты.

Принятием указанных актов расширено содержание репозитарной деятельности. Полноценное функционирование финансовых платформ возможно только с участием регистратора финансовых транзакций, которым является репозитарий, имеющий статус ЦД или являющийся юридическим лицом, все акции (доли) которого принадлежат ЦД, в задачи которого входит осуществление репозитарной деятельности в отношении финансовых сделок, совершаемых с использованием финансовой платформы. В свою очередь обязанность по предоставлению регистратору финансовых транзакций информации об указанных финансовых сделках возложена на оператора финансовой платформы.

В правилах доверительного управления ПИФ может предусматриваться возможность подачи заявок на приобретение, погашение и обмен инвестиционных паев с использованием финансовой платформы. При этом прием заявок на приобретение инвестиционных паев с использованием финансовой платформы допускается только при условии, что с использованием такой финансовой платформы обеспечивается также возможность подачи заявок на погашение и обмен этих инвестиционных паев. УК вправе на основании договора с оператором финансовой платформы поручать последнему проведение идентификации клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенной идентификации клиента – физического лица в целях совершения с таким клиентом сделок с инвестиционными паями ПИФ с использованием финансовой платформы. Кроме того, предусматривается возможность специализированного депозитария совмещать свою деятельность также с деятельностью оператора финансовой платформы и деятельностью оператора информационной системы.

Страхователь – физическое лицо вправе создавать и отправлять страховщику информацию в электронной форме для заключения, изменения, досрочного прекращения договора страхования с использованием финансовой платформы в соответствии с Законом о маркетплейсе. При этом финансовая платформа может использоваться в качестве информационной системы, оператором которой является оператор финансовой платформы, в целях обеспечения



обмена информацией в электронной форме между страхователем и страховщиком. Оператор финансовой платформы до заключения договора страхования обязан обеспечить возможность ознакомления страхователя с правилами страхования, в том числе посредством ссылки на документы, размещенные на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и получения от страхователя подтверждения об ознакомлении с правилами страхования, подписанного страхователем в соответствии с правилами финансовой платформы собственноручной подписью или электронной подписью.

До 1 января 2023 года на операторов финансовых платформ не распространяются нормативные акты Банка России, утверждающие отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных объектов бухгалтерского учета и группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности, формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций. При этом данные положения не распространяются на операторов финансовых платформ, совмещающих деятельность оператора финансовой платформы с иными видами деятельности НФО.

Кроме того, организации, осуществляющие деятельность по привлечению инвестиций с использованием инвестиционных платформ на день вступления в силу Закона об инвестиционных платформах (01.01.2020), обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями Закона № 212-ФЗ и измененных им федеральных законов до 01.07.2021.

**ЦФА и цифровая валюта урегулированы в российском законодательстве** (Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Закон был разработан в целях определения в российском законодательстве статуса цифровых технологий, используемых на финансовом рынке, создания правовых условий для привлечения российскими юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями инвестиций путем выпуска ЦФА, а также установления базовых положений, регулирующих оборот цифровой валюты и основывающихся на обязательности рубля как единственного законного платежного средства в Российской Федерации.

Под ЦФА понимаются цифровые права, включающие:

- денежные требования;
- возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам;
- права участия в капитале непубличного акционерного общества;
- право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске ЦФА в установленном указанным законом порядке, выпуск, учет и обращение которых возможны только путем внесения (изменения) записей в информационную систему на основе распределенного реестра, а также в иные информационные системы.

Таким образом, с учетом положений п. 1 ст. 141.1 ГК РФ, содержащих понятие цифровых прав<sup>2</sup>, следует отметить, что обозначенные четыре вида цифровых прав являются ЦФА. Кроме того, существенным элементом понятия ЦФА, также связанным с понятием цифровых прав, является привязка к существованию соответствующих ЦФА в виде записи в информационной системе на основе распределенного реестра, а также в иных информационных системах. В соответствии с законом понятие «информационная система» имеет значение, определенное Федеральным законом от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

<sup>2</sup> Цифровыми правами признаются названные в таком качестве в законе обязательственные и иные права, содержание и условия осуществления которых определяются в соответствии с правилами информационной системы, отвечающей установленным законом признакам. Осуществление, распоряжение, в том числе передача, залог, обременение цифрового права другими способами или ограничение распоряжения цифровым правом возможны только в информационной системе без обращения к третьему лицу.



Основная роль в функционировании соответствующей информационной системы отведена оператору информационной системы (ОИС). В силу закона ОИС может быть юридическое лицо, личным законом которого является российское право (в том числе кредитная организация, лицо, имеющее право осуществлять депозитарную деятельность, лицо, имеющее право осуществлять деятельность организатора торговли) и которое включено в реестр, ведение которого осуществляется Банком России. Деятельность ОИС также вправе осуществлять оператор инвестиционной платформы. Банк России осуществляет надзор за деятельностью ОИС. Указанный оператор обязан утвердить правила информационной системы, содержащие, помимо прочего, правила выпуска ЦФА, способы учета ЦФА в информационной системе и внесения (изменения) записей о ЦФА в информационную систему, правила привлечения операторов обмена ЦФА, включая требования к указанным операторам, порядок ведения реестра пользователей информационной системы. Банк России вправе установить дополнительные требования к содержанию правил соответствующей информационной системы, а также определяет порядок представления оператором информационной системы указанных правил и изменений в них на согласование в Банк России.

Выпуск ЦФА происходит путем внесения в информационную систему, в которой осуществляется выпуск ЦФА, записи о зачислении ЦФА их первому владельцу. Кроме того, согласно закону в случаях и порядке, предусмотренных нормативным актом Банка России, ЦФА могут быть зачислены номинальному держателю ЦФА, который учитывает права на ЦФА, принадлежащие иным лицам. В качестве номинального держателя ЦФА может выступать только лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности. При этом номинальным держателем ЦФА не может выступать оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА.

Вид и объем прав, которые удостоверяют выпускаемые ЦФА, предусматриваются решением о выпуске ЦФА, для которого закон устанавливает требования в части его содержания. Банк России вправе установить дополнительные требования к содержанию решения о выпуске ЦФА.

Лицами, выпускающими ЦФА (лицами, имеющими право вносить в информационную систему записи о зачислении ЦФА их первому владельцу), являются юридические лица (коммерческие и некоммерческие организации) и индивидуальные предприниматели.

Обладателем ЦФА, если иное не предусмотрено законом, признается лицо, включенное в реестр пользователей информационной системы, в которой учитываются ЦФА, и имеющее доступ к данной информационной системе посредством обладания уникальным кодом, необходимым для такого доступа, который позволяет указанному лицу распоряжаться этими ЦФА посредством использования информационной системы.

Реестр пользователей информационной системы содержит сведения, включающие, помимо прочего, сведения о том, в каком качестве пользователь аутентифицирован в информационной системе (в качестве лица, выпускающего ЦФА, владельца ЦФА, оператора обмена ЦФА).

Закон определяет следующие виды сделок, совершаемых с ЦФА: сделки купли-продажи ЦФА, иные сделки, связанные с ЦФА, включая обмен ЦФА одного вида на ЦФА другого вида либо на цифровые права, предусмотренные соответствующим законом<sup>3</sup>, в том числе сделки с ЦФА, выпущенными в информационных системах, организованных в соответствии с иностранным правом, а также сделки с цифровыми правами, включающими одновременно ЦФА и иные цифровые права. Данные сделки совершаются через оператора обмена ЦФА.

Оператором обмена ЦФА могут быть кредитные организации, организаторы торговли, а также иные юридические лица, включенные в реестр операторов обмена ЦФА в порядке, установленном Банком России. Банк России осуществляет надзор за деятельностью оператора

<sup>3</sup> В качестве примера указанных цифровых прав можно привести утилитарные цифровые права, определенные в п. 10 ст. 2 Закона об инвестиционных платформах.

обмена ЦФА. Закон позволяет оператору обмена ЦФА совмещать свою деятельность с деятельностью ОИС, в которой осуществляется выпуск ЦФА. Кроме того, оператором обмена ЦФА может быть оператор инвестиционной платформы. Оператор обмена ЦФА утверждает правила обмена ЦФА. Банк России вправе установить дополнительные требования к содержанию правил обмена ЦФА, а также определяет порядок представления оператором обмена ЦФА указанных правил и изменений в них на согласование в Банк России.

В целях обеспечения защиты неквалифицированных инвесторов закон предусматривает право Банка России определять признаки ЦФА, приобретение которых может осуществляться только лицом, являющимся квалифицированным инвестором, и (или) признаки ЦФА, приобретение которых лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, может осуществляться только в пределах установленной Банком России суммы денежных средств, передаваемых в их оплату, и (или) совокупной стоимости иных ЦФА, передаваемых в качестве встречного предоставления.

ОИС, в которой осуществляется выпуск ЦФА, и оператор обмена ЦФА обязаны проводить идентификацию клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также соблюдать иные требования Закона о ПОД/ФТ.

Новеллой является установление возможности НПАО осуществить выпуск ЦФА, удостоверяющих права участия в капитале этого НПАО, которые закон именует акциями НПАО, выпущенными в виде ЦФА. Согласно закону возможность выпуска акций НПАО в виде ЦФА должна быть предусмотрена его уставом при учреждении. Соответствующие положения не могут быть внесены в устав, изменены и (или) исключены из устава по решению, принятому общим собранием акционеров такого общества. Кроме того, НПАО, акции которого выпущены в виде ЦФА, не может приобрести публичный статус. Лицом, осуществляющим учет прав на акции данного общества, выпущенных в виде ЦФА, признается ОИС, в которой осуществляется выпуск ЦФА. Такой оператор должен иметь лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра.

К предмету регулирования закона относятся также отношения, возникающие при обороте цифровой валюты. Цифровой валютой признается совокупность электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которые предлагаются и (или) могут быть приняты в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Российской Федерации, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций. Для признания электронных данных цифровой валютой в отношении таких данных должно также отсутствовать лицо, обязанное перед каждым обладателем таких электронных данных, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска этих электронных данных и осуществления в их отношении действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам.

Таким образом, существенным отличием цифровой валюты от ЦФА является отсутствие лица, обязанного перед каждым обладателем цифровой валюты. ЦФА, напротив, удостоверяют право каждого из их обладателей требовать исполнения соответствующего обязательства лицом, выпустившим такой ЦФА в информационной системе. Кроме того, признак отсутствия обязанного лица отделяет цифровую валюту от безналичных денежных средств и электронных денежных средств, в которых обязанным лицом является банк и оператор электронных денежных средств соответственно.

Закон определяет, что понимается под организацией выпуска цифровой валюты, какие действия составляют выпуск цифровой валюты, а также что понимается под организацией обращения цифровой валюты. Он указывает, что организация выпуска, выпуск, организация обращения цифровой валюты регулируются в соответствии с федеральными законами. Данные законы еще не приняты.

Закон устанавливает, что юридические лица, личным законом которых является российское право, филиалы, представительства и иные обособленные подразделения международных организаций и иностранных юридических лиц, компаний и других корпоративных образований, обладающих гражданской правоспособностью, созданные на территории Российской Федерации, физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев, не вправе принимать цифровую валюту в качестве встречного предоставления за передаваемые ими (им) товары, выполняемые ими (им) работы, оказываемые ими (им) услуги или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров (работ, услуг).

Запрещается распространение информации о предложении и (или) приеме цифровой валюты в качестве встречного предоставления за передаваемые ими (им) товары, выполняемые ими (им) работы, оказываемые ими (им) услуги или иного способа, позволяющего предполагать оплату цифровой валютой товаров (работ, услуг).

Закон также предусматривает признание цифровой валюты имуществом для целей Закона о ПОД/ФТ, Закона о банкротстве, Закона об исполнительном производстве и Закона о противодействии коррупции.

Закон вступает в силу с 01.01.2021, за исключением положений, предусматривающих изменение п. 4 ст. 6 Закона о ПОД/ФТ и вступающих в силу с 10.01.2021.

Юридические лица, осуществляющие деятельность по организации выпуска, учета и обращения ЦФА и (или) деятельность по организации совершения сделок с ЦФА на день вступления в силу закона, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями данного закона и измененных им федеральных законов до 01.06.2021.

**Проверка нового регулирования цифровых инноваций будет проходить в рамках экспериментального правового режима** (Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»).

Основой для разработки данного закона стала идея о необходимости обеспечения ускоренного внедрения новых товаров и услуг, создаваемых с использованием цифровых технологий (технологии искусственного интеллекта, технологии распределенного реестра, нейротехнологии, квантовые технологии и др.), в сферы экономики, в которых такие товары и услуги находят свое применение. Поскольку создание и развитие новых продуктов и решений, применяющих цифровые технологии, не всегда укладывается в рамки существующего нормативного регулирования, то возникает потребность в создании системы, позволяющей оценить необходимость внесения в законодательство изменений, направленных на развитие соответствующих видов экономической деятельности, с учетом требований обеспечения гарантий охраняемым законами ценностям.

В указанных целях закон предусматривает возможность проведения эксперимента по установлению нового правового регулирования (экспериментального правового режима, ЭПР), в рамках которого будет производиться пилотирование новых продуктов, создаваемых с применением цифровых технологий, и по результатам реализации которого может быть принято решение о необходимости внесения изменений в нормативно-правовое регулирование. Так, согласно закону установление ЭПР в сфере цифровых инноваций<sup>4</sup> подразумевает применение в отношении участников ЭПР в течение определенного периода времени<sup>5</sup> и на определенной

<sup>4</sup> Закон определяет, что цифровыми инновациями являются новые или существенно улучшенные продукты (товар, работа, услуга, охраняемый результат интеллектуальной деятельности) или процесс, новый метод продаж или организационный метод в деловой практике, организации рабочих мест или во внешних связях, введенные в употребление, созданные или используемые по предусмотренным данным законом направлениям с применением технологий, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, за исключением сферы финансового рынка, в которой перечень применяемых технологий утверждается Банком России.

<sup>5</sup> Период действия определяется программой экспериментального правового режима и не может превышать три года (с возможностью продления соответствующего срока на один год).

территории, если иное не предусмотрено таким ЭПР, специального регулирования. ЭПР может применяться по направлениям разработки, апробации и внедрения цифровых инноваций, предусмотренным данным законом, среди которых выделяются такие направления, как финансовый рынок, продажа товаров, работ, услуг дистанционным способом и иные направления, определяемые Правительством Российской Федерации.

Под специальным регулированием закон понимает нормативное правовое регулирование, отличающееся от общего регулирования и устанавливаемое программой ЭПР. Указанная программа утверждается нормативным правовым актом Правительства Российской Федерации или нормативным актом Банка России, в случае если направлением, в котором устанавливается ЭПР, является финансовый рынок. Закон отдельно отмечает, что специальное регулирование может быть установлено в случаях, предусмотренных соответствующими федеральными законами.

При установлении ЭПР в сфере финансового рынка Банк России может ввести ограничения в отношении объема финансовых операций, осуществляемых в рамках такого ЭПР, и количества их участников, а также иные условия установления ЭПР.

Для ЭПР, установленных в сфере финансового рынка, Банк России является уполномоченным и регулирующим органом, к полномочиям которого относятся, в частности, рассмотрение инициативного предложения об установлении соответствующего ЭПР, а также реализация иных функций. Кроме того, в отношении указанных ЭПР Банк России принимает решение об установлении, изменении соответствующего ЭПР, решение о приостановлении и прекращении его действия.

Законом предусмотрены принципы ЭПР, среди которых выделяются принцип недопустимости ограничения конституционных прав и свобод граждан, нарушения единства экономического пространства на территории Российской Федерации или иного умаления гарантий защиты прав граждан и юридических лиц и принцип обеспечения безопасности личности, общества и государства. Данные принципы проявляются, в частности, в необходимости включения в предложение об установлении ЭПР обоснованной оценки рисков причинения вреда жизни, здоровью или имуществу человека либо имуществу юридического лица, ущерба обороне и (или) безопасности государства, иным охраняемым федеральными законами ценностям. В ЭПР должны устанавливаться меры, направленные на минимизацию указанных рисков. Если в рамках реализации ЭПР выявлены случаи нарушения прав и свобод человека и гражданина, причинения вреда интересам государства, ЭПР подлежит досрочному прекращению.

Закон определяет требования к содержанию программы ЭПР. В частности, программа ЭПР должна содержать следующее:

- положения (требования, предписания, запреты, ограничения) отдельных актов общего регулирования, которые не подлежат применению, а также положения, соблюдение которых является обязательным в соответствии с программой ЭПР, если такие положения не предусмотрены актами общего регулирования или отличаются от них<sup>6</sup>;
- способы информирования субъектом ЭПР лиц, выражающих намерение вступить с ним в правоотношения в рамках ЭПР, о наличии и содержании ЭПР, в том числе об отличиях специального регулирования, предусмотренного программой ЭПР, от общего регулирования;
- перечень субъектов ЭПР и требования, которым они должны соответствовать;
- указание на возможность присоединения иных субъектов к ЭПР и порядок их присоединения;
- указание на необходимость дополнительного опубликования в СМИ и дополнительного размещения в сети Интернет информации об установлении и о содержании ЭПР;

<sup>6</sup> Согласно закону положения программы экспериментального правового режима, устанавливающие условия экспериментального правового режима, могут исключать или изменять действие положений федерального закона в случае, если это прямо предусмотрено соответствующим федеральным законом.



- указание на необходимость нанесения соответствующей информации на товары, производимые в рамках ЭПР, размещения такой информации перед въездами (проходами) на территорию действия ЭПР, перед входами в помещения, в которых выполняются работы, оказываются услуги в рамках соответствующего ЭПР.

Законом устанавливаются требования к инициаторам установления ЭПР, являющимся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, и к лицам, являющимся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и имеющим намерение стать субъектами ЭПР, а также порядок и условия приобретения, приостановления и прекращения статуса субъекта ЭПР.

Закон регулирует также отношения, связанные с изменением ЭПР, приостановлением и прекращением его действия.

В соответствии с законом по итогам мониторинга экспериментального правового режима и оценки эффективности и результативности его реализации в сводном аналитическом отчете, подготовленного с участием представителей экспертного и предпринимательского сообществ, излагаются выводы уполномоченного органа, регулирующего органа и организации предпринимательского сообщества<sup>7</sup>, в частности о допустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования или о недопустимости придания специальному регулированию свойства общего регулирования. В случае если вывод уполномоченного органа не совпадает с выводами регулирующего органа или организации предпринимательского сообщества, соответствующие разногласия выносятся уполномоченным органом на рассмотрение координационного органа<sup>8</sup>, который принимает одно из указанных решений. Впоследствии уполномоченный орган вносит в Правительство Российской Федерации предложение о внесении изменений в общее регулирование.

Мониторинг ЭПР, установленного в сфере финансового рынка, оценка эффективности и результативности его реализации осуществляется Банком России в установленном им порядке. По результатам этого мониторинга Банк России принимает решение о необходимости внесения изменений в акты Банка России и (или) направляет предложение о внесении изменений в иные акты общего регулирования субъекту права законодательной инициативы.

Закон предусматривает требование к уполномоченному органу об обеспечении размещения в открытом доступе на своем официальном сайте в сети Интернет реестра ЭПР. Указанный реестр ведется уполномоченным органом и содержит информацию об установлении и о реализации ЭПР, включая информацию о субъектах ЭПР и поданных заявках на присоединение к ЭПР. Порядок ведения данного реестра и доступа к нему утверждается Правительством Российской Федерации или Банком России (в случае если ЭПР устанавливается в сфере финансового рынка).

Закон вступает в силу с 28.01.2021.

**Государственной Думой 07.07.2020 принят закон, направленный на совершенствование порядка функционирования КПК, СКПК, МФО и ломбардов, а также на пресечение возможностей создания на их основе финансовых пирамид и неправомерной деятельности (Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).**

Внесены изменения в Закон о кредитной кооперации.

Кредитный кооператив, если это не противоречит принципу (принципам) объединения членов кредитного кооператива (пайщиков), вправе иметь территориально обособленное от него подразделение.

<sup>7</sup> Закон определяет, что организацией предпринимательского сообщества является определенная Правительством Российской Федерации или Банком России (для экспериментальных правовых режимов, устанавливаемых в сфере финансового рынка) некоммерческая организация или некоммерческие организации, представляющие предпринимательское сообщество по вопросам экспериментальных правовых режимов.

<sup>8</sup> Координационным органом согласно закону является орган, определяемый Правительством Российской Федерации для разрешения разногласий между государственными органами и организациями по результатам рассмотрения инициативных предложений и иных вопросов, регулируемых указанным законом.

Ввиду наличия практики ухода недобросовестных КПК от контроля и надзора со стороны СРО и Банка России путем смены организационно-правовой формы и выхода из-под действия норм Закона о кредитной кооперации законопроектом в целях защиты интересов членов КПК исключается возможность реорганизации КПК путем преобразования.

Изменяются требования к содержанию устава кредитного кооператива в зависимости от принципа объединения его членов, а также порядок проведения общего собрания членов кредитного кооператива (пайщиков). Для защиты прав граждан – членов КПК и ограничения злоупотреблений недобросовестных лиц, использующих организационно-правовую форму КПК, законопроект предусматривает установление дополнительных требований по раскрытию территориального, профессионального и социального принципа объединения членов КПК (пайщиков).

Установлен порядок подачи заявления о приеме в члены кредитного кооператива и выхода из него.

Наименование кредитного кооператива также может содержать сочетание букв «кпк» либо иным образом указывать на осуществление деятельности кредитного кооператива. Наименование кредитного кооператива второго уровня должно содержать словосочетание «кредитный кооператив второго уровня».

Информация о размере и порядке платы за использование денежных средств членов кредитного кооператива (пайщиков), привлеченных на основании договоров передачи личных сбережений, должна быть размещена в местах обслуживания клиентов, членов кредитного кооператива (пайщиков) и на официальном сайте этого кредитного кооператива (при его наличии).

Также внесены изменения в Закон о СКПК.

В частности, установлено, что кредитные кооперативы создаются в целях организации финансовой взаимопомощи членов и ассоциированных членов кредитных кооперативов посредством объединения их паевых взносов, средств, привлекаемых в форме займов, и иных денежных средств, а также размещения указанных денежных средств путем предоставления займов членам кредитных кооперативов для удовлетворения их финансовых потребностей.

Полное наименование кредитного кооператива, осуществляющего указанную деятельность, должно содержать слово «кредитный».

Кредитный кооператив вправе привлекать средства РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, кредитных организаций и иных юридических лиц.

Банк России вправе направлять своих представителей на общее собрание членов кредитного кооператива.

Учредительные документы и внутренние документы (положения) КПК, СКПК подлежат приведению в соответствие с указанными требованиями до 10.07.2021.

Внесены изменения в Закон об МФО.

Установлено, что ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, сведения о которых внесены в государственный реестр МФО, и юридических лиц, намеревающихся приобрести статус МФО, не может использовать в своем полном наименовании (полном фирменном наименовании) и (при наличии) сокращенном наименовании (сокращенном фирменном наименовании) словосочетания «микрофинансовая организация», «микрофинансовая компания», «микрокредитная компания», слово, образованное сочетанием букв «мфо», «мфк» или «мкк», либо иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление микрофинансовой деятельности, предусмотренной Законом об МФО. Юридические лица, намеревающиеся приобрести статус МФО, вправе использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» в течение 90 календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица либо со дня государственной регистрации изменений, связанных с наименованием юридического лица. В случае утраты юридическим лицом



статуса МФО данное юридическое лицо обязано исключить из своего полного наименования (полного фирменного наименования) и (при наличии) сокращенного наименования (сокращенного фирменного наименования) словосочетания «микрофинансовая компания», «микрокредитная компания», «микрофинансовая организация» (при наличии), слово, образованное сочетанием букв «мфк», «мкк» или «мфо» (при наличии), в течение 30 календарных дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра МФО.

Законом предлагается исключить из Закона об МФО нормы, связанные с выдачей Банком России свидетельств, заменив их на выписки из государственного реестра МФО. Расширен перечень оснований для исключения Банком России сведений о юридическом лице из государственного реестра МФО.

СРО в сфере финансового рынка обязана составлять и представлять в Банк России отчетность МФО, являющихся ее членами, и иные документы и информацию.

Кроме того, Банк России в определенных случаях вправе ограничить деятельность КПК, СКПК и МФО. МФО обязана разместить сведения о полученном предписании Банка России, ограничивающем ее деятельность, в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте не позднее дня, следующего за днем получения такого предписания.

Внесены изменения в Закон о ломбардах.

В новой редакции ломбард определяется как юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и нормативным актом Банка России, и основными видами деятельности которого являются предоставление краткосрочных займов гражданам (физическим лицам) под залог принадлежащих им движимых вещей (движимого имущества), предназначенных для личного потребления, и хранение вещей. Юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения сведений о нем в государственный реестр ломбардов и утрачивает статус ломбарда со дня исключения сведений о нем из указанного реестра.

Законом устанавливаются требования к должностным лицам ломбарда.

Согласно закону сумма предоставленного ломбардом займа не может превышать сумму оценки заложенной вещи.

Реализация ломбардом не востребовавшей вещи, на которую обращено взыскание, теперь осуществляется только путем продажи с открытых торгов, если сумма оценки такой вещи превышает 300 тыс. рублей.

Время работы ломбардов увеличено на 3 часа – с 8 до 23 часов.

Регулирование деятельности ломбардов и надзор за их деятельностью, за исключением их деятельности по хранению вещей, сдаче в аренду (субаренду) недвижимого имущества, их деятельности в качестве банковского платежного агента, оказания ими консультационных и информационных услуг, осуществляются Банком России.

Законопроектом вносится изменение в Закон о ломбардах, наделяющее Банк России правом утверждать форму залогового билета. Принятие законопроекта позволит Банку России утвердить форму залогового билета с учетом требований Закона о ломбардах, включающую в себя таблицу, отражающую полную стоимость потребительского займа, что в свою очередь позволит ломбардам избежать необходимости оформления двух документов – залогового билета по форме, установленной приказом Минфина России от 14.01.2008 № 3н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности», и договора согласно требованиям Закона о потребительском кредите (займе), Указания Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)». Документ вступает в силу с 12.10.2020 за исключением отдельных положений, вступающих в силу в иные сроки.

**Принят федеральный закон, создающий правовые условия для формирования товарных имущественных пулов** (Федеральный закон от 31.07.2020 № 253-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания правовых условий для формирования товарных имущественных пулов»).

Закон предусматривает внесение изменений, направленных на обеспечение возможности участия юридических лиц в организованных торгах, на которых заключаются договоры репо с клиринговыми сертификатами участия имущественного пула, в который внесены товары в соответствии с ч. 2.1 ст. 24.1 Закона о клиринге, при условии, что такие юридические лица созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и указанные договоры заключаются за их счет.

В соответствии с законодательным актом участник клиринга вправе вносить в имущественный пул товары, допущенные к организованным торгам и (или) являющиеся базисным активом ПФИ, допущенного к организованным торгам. Товары, внесенные в имущественный пул, учитываются на отдельном клиринговом товарном счете клиринговой организации (имущественный клиринговый товарный счет).

Если клиринговая организация, формирующая имущественный пул, является оператором товарных поставок, то товары, внесенные в имущественный пул, могут учитываться на отдельном торговом товарном счете участника клиринга или торговом товарном счете его клиента, открытом в данной клиринговой организации (имущественном торговом товарном счете).

Если это предусмотрено договором об имущественном пуле, драгоценные металлы, переданные в имущественный пул или полученные клиринговой организацией по договору имущественного пула, зачисляются на торговый банковский счет, открытый участнику клиринга. При этом по такому торговому банковскому счету в качестве клиринговой организации, которая вправе давать распоряжения по нему, должна быть указана клиринговая организация, сформировавшая имущественный пул.

Товары и ценные бумаги, переданные одним участником пула в имущественный пул, не объединяются с товарами и ценными бумагами, переданными в такой имущественный пул другими участниками пула, и обособляются на отдельном субсчете. В случае если клиринговая организация, формирующая имущественный пул, является оператором товарных поставок, товары, переданные в имущественный пул или полученные клиринговой организацией по договору имущественного пула, могут зачисляться на отдельный имущественный торговый товарный счет, открытый участнику клиринга или его клиенту.

Уточняется, что участник клиринга несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств, допущенных к клирингу, включая обязательства, исполняемые за счет клиента, независимо от способа обеспечения исполнения обязательств и наличия имущества участника клиринга или его клиента.

Кроме того, ЦД получит возможность открывать счета юридическим лицам, при условии что он является их расчетным депозитарием, осуществляющим операции, связанные с исполнением обязательств по передаче ценных бумаг по итогам клиринга.

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

### **1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг**

**На ПУРЦБ будет возложена обязанность по предоставлению сведений о совершаемых их клиентами операциях с денежными средствами и иным имуществом** (Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в целях совершенствования обязательного контроля»).

В частности, обязательному контролю будут подлежать сведения в отношении операций, указанных в абз. 4 пп. 1, пп. 2 и абз. 10 пп. 4 п. 1, п. 1.2, абз. 2 п. 1.3, п. 2 ст. 6 и п. 1 ст. 7.5 Закона о ПОД/ФТ.

Изменения вступят в силу с 10.01.2021.

**Вносятся масштабные изменения в Закон о рынке ценных бумаг, направленные на повышение уровня доверия граждан к финансовому рынку с целью дальнейшего притока частных инвестиций в экономику и повышения благосостояния граждан посредством предоставления им возможности использовать надежные и понятные инвестиционные инструменты** (Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Ключевым изменением является введение необходимости тестирования неквалифицированного инвестора брокером перед осуществлением за счет такого инвестора операций с финансовыми инструментами, за исключением наиболее надежных. В случае, если неквалифицированный инвестор не прошел тестирование, у него сохраняется право на совершение операции, но только при определенных условиях: операция осуществляется на сумму не выше 100 тыс. рублей, инвестор уведомлен о рисках такой операции и принял соответствующие риски («право последнего слова»).

В части деятельности ПУРЦБ корректируются последствия совершения брокером сделок с ценными бумагами и заключения договоров, являющихся ПФИ, в нарушение требования п. 5 ст. 3 Закона о рынке ценных бумаг, в том числе в результате неправомерного признания клиента квалифицированным инвестором.

В законопроекте указано, что деятельностью по инвестиционному консультированию не признается предоставление информации, связанной с финансовыми инструментами, если лицо, которому предоставляется такая информация, является квалифицированным инвестором в силу федерального закона и информация содержит прямое указание на то, что она не является индивидуальной инвестиционной рекомендацией и предоставляется лицу в качестве квалифицированного инвестора в силу федерального закона.

Кроме того, закрепляется, что договоры, являющиеся ПФИ, за счет физического лица не на биржевых торгах может заключать только брокер или управляющий. Договоры, являющиеся ПФИ, с физическим лицом не на биржевых торгах может заключать только брокер, действуя от своего имени и за свой счет либо за счет своего клиента. Предусмотрены условия заключения указанных договоров, а также последствия их нарушения.

Закон вступает в силу поэтапно, в период с 31.07.2020 по 01.04.2022.

**ПУРЦБ получают возможность участвовать в операциях репо, проводимых Федеральным казначейством** (Постановление Правительства Российской Федерации от 08.07.2020 № 1004 «О порядке осуществления операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета в части покупки (продажи) ценных бумаг на организованных торгах по договорам репо»).

Постановлением Правительства Российской Федерации утверждены правила осуществления операций по управлению остатками средств на едином счете федерального бюджета в части покупки (продажи) ценных бумаг на организованных торгах по договорам репо.

Расширение круга участников позволит обеспечить размещение средств федерального бюджета на рыночных условиях, а также будет способствовать повышению эффективности управления остатками средств федерального бюджета.

Постановление вступило в силу с 18.07.2020.

**Минфин России представил позицию по вопросу предоставления брокером в заем денежных средств и (или) ценных бумаг для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг** (письмо Минфина России от 23.09.2020 № 05-01-05/83430 «О предоставлении брокером в заем денежных средств и/или ценных бумаг для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг»).

В письме отмечается, что брокер вправе предоставлять клиенту в заем денежные средства и/или ценные бумаги для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг при условии предоставления клиентом обеспечения. Сделки, совершаемые с использованием денежных средств и (или) ценных бумаг, переданных брокером в заем, именуются маржинальными сделками.

В случаях невозврата в срок суммы займа и (или) занятых ценных бумаг, неуплаты в срок процентов по предоставленному займу, а также в случаях, предусмотренных договором о брокерском обслуживании, брокер обращает взыскание на денежные средства и (или) ценные бумаги, выступающие обеспечением обязательств клиента по предоставленным брокером займам, во внесудебном порядке путем реализации таких ценных бумаг на организованных торгах.

**Для отдельных категорий ПУРЦБ будет установлен обязательный норматив достаточности капитала** (проект указания Банка России «Об установлении обязательного норматива достаточности капитала для профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую, брокерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилеров» (по состоянию на 07.07.2020)).

Обязательный норматив достаточности капитала для ПУРЦБ, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами и деятельность форекс-дилера, устанавливается в следующих минимально допустимых числовых значениях: 4% с 01.04.2022; 6% с 01.10.2023; 8% с 01.04.2025.

Указание вступит в силу с 01.04.2022.

**Банк России подготовил проект положения «О порядке приостановления и возобновления действия лицензии на осуществление одного из видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3–5, 7 и 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», а также о порядке принятия Банком России решения об аннулировании указанной лицензии»** (подготовлен Банком России 02.09.2020).

В проекте положения детализируется порядок проведения процедур, связанных с приостановлением и аннулированием лицензий ПУРЦБ.

В перспективе оно должно заменить Положение Банка России от 20.09.2017 № 601-П «О порядке приостановления, возобновления действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, порядке принятия Банком России решения об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, сроках принятия такого решения в случаях, установленных подпунктами 2–12 пункта 1 и подпунктом 3 пункта 2 статьи 39.1 Закона о рынке ценных бумаг, об исчерпывающем перечне прилагаемых к заявлению об аннулировании лицензии документов и о порядке их представления, а также о порядке направления Банком России уведомления профессиональному участнику рынка ценных бумаг, в отношении которого принято решение об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

**Банк России рекомендует инвесторам, в том числе ПУРЦБ, внедрить в практику своей деятельности принципы ответственного инвестирования** (информационное письмо Банка России от 15.07.2020 № ИН-06-28/111 «О рекомендациях по реализации принципов ответственного инвестирования»).

В целях развития подходов к ответственному инвестированию на российском финансовом рынке Банком России разработаны рекомендации по реализации принципов ответственного инвестирования.

Ответственное инвестирование предполагает осуществление институциональным инвестором деятельности в интересах своих клиентов и выгодоприобретателей, выполнение обязанности по добросовестному и разумному инвестированию средств, повышению надежности и доходности инвестиций для своих клиентов и выгодоприобретателей. Указанное достигается посредством грамотного и взвешенного выбора объектов инвестиций с учетом требований регулирования, проведения тщательного инвестиционного анализа объектов инвестиций, в том числе рисков и доходности вложений на основе их оптимального соотношения, соответствующего принятой стратегии инвестирования, активного взаимодействия с обществом, в ценные бумаги которого осуществляются инвестиции, направленного на повышение устойчивости, долгосрочное развитие и рост капитализации общества.

В целях защиты и повышения долгосрочной доходности вложений своих клиентов и выгодоприобретателей инвестору рекомендуется придерживаться следующих принципов:

- определение инвестором подходов к осуществлению ответственного инвестирования и раскрытие информации о принятых подходах;
- анализ и учет инвестором факторов устойчивого развития при осуществлении инвестирования;
- осуществление инвестором на постоянной основе анализа и оценки (мониторинга) общества;
- реализация инвестором корпоративных прав как самостоятельно, так и в сотрудничестве с другими инвесторами;
- регулярное взаимодействие инвестора с обществом по значимым аспектам деятельности общества;
- управление инвестором конфликтом интересов в своей деятельности;
- учет факторов устойчивого развития при выборе и организации инвестором взаимодействия с доверительными управляющими (в случае их наличия).

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

**Предусмотрены особенности выдачи инвестиционных паев закрытых ПИФ физическим лицам** (Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

По общему правилу прием заявки на выдачу инвестиционных паев закрытых ПИФ, не ограниченных в обороте, от физического лица, не признанного УК квалифицированным инвестором, будет осуществляться только при наличии положительного результата тестирования этого лица. В случае отрицательного результата тестирования УК вправе отказать физическому лицу в приеме заявки либо вправе принять ее при одновременном соблюдении ряда условий.

Тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, должно проводиться в порядке, установленном соответствующим базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг.

Указанные положения вступают в силу с 01.04.2022.

**В Государственную Думу 28.07.2020 внесен законопроект, содержащий, в частности, дополнительное основание для аннулирования лицензии АИФ, УК и специализированного депозитария** (проект федерального закона № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц»).



Таким основанием является неоднократное в течение одного года неисполнение установленных специальных экономических мер, предусмотренных ст. 3.1 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (в редакции законопроекта), и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным проектируемым федеральным законом.

По аналогичному основанию Банк России вправе своим предписанием запретить проведение операций, указанных в ч. 1 ст. 61.1 Закона об инвестиционных фондах.

**Банк России устанавливает требования к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ и специализированного депозитария** (Указание Банка России от 22.07.2020 № 5511-У «О требованиях к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и специализированного депозитария»).

Выявление конфликта интересов должно осуществляться в рамках внутреннего контроля. В частности, УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ и специализированный депозитарий обязаны разработать документ, определяющий порядок выявления конфликта интересов и управления конфликтом интересов и являющийся неотъемлемой частью правил организации и осуществления внутреннего контроля, а также осуществлять предусмотренные указанием мероприятия по выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов.

Указание вступает в силу 01.04.2021.

**Банк России намерен установить правила выдела имущества, составляющего ПИФ, в связи с погашением его инвестиционных паев** (проект указания Банка России «О правилах выдела имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, в связи с погашением инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда»).

Проектом устанавливаются:

- правила выдела имущества, составляющего ПИФ, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, или биржевой ПИФ, в связи с погашением инвестиционных паев этого фонда и сроки передачи такого имущества;
- случаи, при которых выдел имущества, составляющего ПИФ, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, или биржевой ПИФ, должен осуществляться с согласия владельца инвестиционного пая (владельцев инвестиционных паев), а также случаи, при которых выдел имущества, составляющего ПИФ, невозможен.

### **1.3.3. Деятельность организатора торговли**

**Брокеры и дилеры государств – членов ЕАЭС могут быть допущены к участию в организованных торгах бирж других государств – членов ЕАЭС** (Распоряжение Коллегии Евразийской экономической комиссии от 29.09.2020 № 135 «О проекте Соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена Евразийского экономического союза к участию в организованных торгах бирж (организаторов торговли) других государств-членов»).

Коллегия Евразийской экономической комиссии одобрила проект Соглашения о допуске брокеров и дилеров одного государства – члена ЕАЭС к участию в организованных торгах на биржах (организаторах торговли) других государств-членов и направила его в государства – члены Евразийского экономического союза для проведения внутригосударственного согласования. Целью соглашения является создание надлежащих условий для функционирования общего финансового рынка, обеспечения защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг и инвесторов, укрепления взаимного торгового и инвестиционного сотрудничества стран – участниц ЕАЭС и стимулирования развития их финансовых рынков.



В соответствии с Соглашением допуск брокеров и дилеров одних государств – членов ЕАЭС к участию в организованных торгах биржи другого государства – члена ЕАЭС предоставляется на основании лицензии (разрешения), выданной в соответствии с законодательством государства-члена, на территории которого зарегистрированы брокеры и дилеры, и на условиях не менее благоприятных, чем условия, предоставляемые такой биржей брокерам и дилерам, зарегистрированным на территории этого другого государства-члена. При этом допущенные брокеры и дилеры обязаны соблюдать законодательство государства ЕАЭС, в котором зарегистрирована эта биржа, в том числе в сфере регулирования рынка ценных бумаг, противодействия злоупотреблениям на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов, в сфере биржевой, клиринговой и депозитарной деятельности, а также правила биржи (организатора торговли). Кроме того, лицензионные требования и нормативы пруденциального надзора государства – члена ЕАЭС, в котором зарегистрирована биржа, не распространяются на брокеров и дилеров других государств – членов ЕАЭС. Допуск к участию в организованных торгах биржи одного государства – члена ЕАЭС может предоставляться брокерам и дилерам других государств – членов ЕАЭС посредством удаленного доступа к организованным торгам, депозитарным и клиринговым услугам. Брокеры и депозитарии (центральный депозитарий) одного государства – члена ЕАЭС, осуществляющие в соответствии с законодательством государства – члена ЕАЭС депозитарную деятельность, вправе открывать счета в депозитариях (центральных депозитариях) других государств – членов ЕАЭС в порядке, установленном законодательством этих других государств – членов ЕАЭС.

Органы государства – члена ЕАЭС, обладающие полномочиями по осуществлению регулирования, лицензирования, контроля, надзора за деятельностью бирж (организаторов торговли), брокеров, дилеров, депозитариев (центральных депозитариев), клиринговых организаций (за исключением уполномоченных органов, обладающих полномочиями только в юрисдикциях государств – членов ЕАЭС с особым правовым режимом в сфере финансового рынка), оказывают содействие бирже другого государства-члена по запросу этой биржи в форме предоставления ей информации по вопросам, связанным с требованиями законодательства своего государства-члена к брокерам и (или) дилерам, а также к депозитарной деятельности, в отношении которых этот уполномоченный орган обладает полномочиями по регулированию и (или) контролю, надзору.

В случае нарушения требований и запретов, установленных законодательством государства – члена ЕАЭС, в котором зарегистрирована биржа, уполномоченный орган этого государства-члена принимает меры воздействия, направленные на устранение нарушений и (или) привлечение к ответственности брокера (дилера), и (или) его ответственных лиц, и (или) его клиентов, совершивших такие нарушения, и информирует об этом уполномоченный орган государства-члена, в котором зарегистрирован брокер (дилер), не позднее 30 календарных дней с даты принятия соответствующего решения. Вопросы, связанные с применением мер ответственности и обеспечением исполнения решений, принятых органами государственной власти государств – членов ЕАЭС, в приведенных случаях определяются отдельным международным договором (международными договорами) в рамках ЕАЭС.

**Банк России планирует установить новый порядок и форму направления распорядителем 5% и более голосов организатора торговли уведомления организатору торговли и Банку России, а также порядок направления Банком России запроса и получения информации о лицах, направляющих указанные уведомления** (проект указания Банка России «О порядке и сроке направления уведомлений лицами, распоряжающимися (владеющими) акциями (долями) отдельных некредитных финансовых организаций, в Банк России и некредитную финансовую организацию и порядке направления Банком России запроса и получения информации о таких лицах»).

Согласно проекту указания лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) организатора торговли, распоряжаться 5% и более голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал организатора торговли, должно направить уведомление и копии документов, подтверждающих изложенные в уведомлении сведения, организатору торговли, голоса по акциям (долям) которого приобретены (утрачены), на бумажном носителе путем направления регистрируемого почтового отправления с уведомлением отправителя о вручении адресату или через курьерскую службу по адресу организатора торговли, либо на бумажном носителе путем вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа организатора торговли, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию указанной организации, либо в форме электронного документа, подписанного электронной подписью. Соответствующие уведомления и копии документов должны также направляться в Банк России на бумажном носителе путем направления регистрируемого почтового отправления с уведомлением отправителя о вручении адресату или путем передачи в экспедицию Банка России, либо в форме электронного документа в порядке, определенном Указанием Банка России от 19.12.2019 № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» (далее – «порядок взаимодействия Банка России посредством личного кабинета»), либо в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, посредством использования федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» в порядке, определенном постановлением Правительства Российской Федерации от 24.10.2011 № 861 «О федеральных государственных информационных системах, обеспечивающих предоставление в электронной форме государственных и муниципальных услуг (осуществление функций)».

Лицо, обязанное направлять уведомление и осуществляющее один или несколько видов деятельности, предусмотренных ст. 76.1 Закона о Банке России, должно направлять уведомление в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия Банка России посредством личного кабинета.

Проект указания определяет форму отмеченного уведомления и устанавливает порядок направления Банком России запросов и получения информации о лицах, направляющих указанные уведомления.

#### **1.3.4. Деятельность центрального депозитария**

**Банк России подготовил проект положения «О перечне информации, связанной с осуществлением прав по эмиссионным ценным бумагам, предоставляемой эмитентами центральному депозитарию, порядке и сроках ее предоставления, а также о требованиях к порядку предоставления центральным депозитарием доступа к такой информации» (по состоянию на 06.07.2020).**

Проектом предлагается установить:

- перечень предоставляемой эмитентами ЦД информации, связанной с осуществлением прав по эмиссионным ценным бумагам;
- требования к порядку предоставления;
- порядок и сроки предоставления такой информации.

**Банк России подготовил проект указания Банка России «О порядке присвоения Банком России статуса центрального депозитария» (по состоянию на 07.09.2020).**

Указание устанавливает:

- порядок и сроки согласования внутренних документов при присвоении статуса ЦД;
- порядок присвоения Банком России статуса ЦД;
- перечень документов, представляемых соискателем в Банк России для приобретения статуса ЦД.

В приложении к проекту указания приводится рекомендуемый образец заявления о присвоении статуса ЦД.

Документ должен заменить Приказы ФСФР России от 03.07.2012 № 12-54/пз-н и от 20.09.2012 № 12-80/пз-н.

### **1.3.5. Репозитарная деятельность**

**Банк России намерен урегулировать процедуру передачи репозитарием сведений из реестра договоров в другой репозитарий** (проект указания Банка России «О порядке и сроках передачи репозитарием сведений из реестра договоров в другой репозитарий по требованию клиента репозитария»).

Проект направлен на предоставление возможности клиентам репозитария перейти на репозитарное обслуживание в другой репозитарий и при этом обеспечить передачу новому репозитарии информации о договорах клиента из старого репозитария.

**Банк России планирует установить особенности предоставления в репозитарий информации об отдельных договорах** (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 августа 2016 года № 4104-У «О видах договоров, заключенных не на организованных торгах, информация о которых предоставляется в репозитарий, лицам, предоставляющих в репозитарий информацию о таких договорах, порядке, составе, форме и сроках предоставления ими информации в репозитарий, дополнительных требованиях к порядку ведения репозитарием реестра договоров, порядке и сроках предоставления информации репозитарием, а также порядке, составе, форме и сроках предоставления репозитарием в Банк России реестра договоров»).

Проект указания, в частности, предусматривает особенности предоставления в репозитарий информации о договорах, сведения о которых находятся в процессе передачи из одного репозитария в другой, а также о договорах, стороной по которым является клиринговая организация, осуществляющая функции ЦК. Кроме того, состав предоставляемой в репозитарий информации предполагается расширить за счет информации об отнесении договора к инструментам хеджирования в соответствующих случаях.

Указанные изменения позволят надлежащим образом реализовать положения Указания Банка России от 16.12.2019 № 5352-У «О случаях, когда договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаются только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента» и разрабатываемого проекта указания Банка России «О порядке и сроках передачи репозитарием сведений из реестра договоров в другой репозитарий по требованию клиента репозитария».

### **1.3.6. Деятельность субъектов страхового дела**

**Банком России установлены минимальные требования к условиям добровольного страхования жилых помещений** (указание Банка России от 16.07.2020 № 5504-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления добровольного страхования жилых помещений»).

Страховщик осуществляет добровольное страхование жилых помещений по договорам страхования жилых помещений, предусмотренным ст. 11.1 Федерального закона от 21.12.1994 № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техно-

генного характера», при документально подтвержденном соблюдении на дату заключения договора добровольного страхования жилых помещений одного из следующих условий:

- перестраховщиком, принимающим в соответствии с п. 2.1 ст. 13.2 Закона об организации страхового дела в обязательное перестрахование обязательства страховщика по выплате страхового возмещения по договорам добровольного страхования жилых помещений, заключен договор ретроцессии, предусматривающий ряд специальных требований;
- истечение 30-дневного срока для акцепта перестраховщиком оферты о заключении указанного договора ретроцессии.

Указание вступило в силу 01.10.2020.

**Изменяются требования к составлению электронного извещения о ДТП** (Указание Банка России от 16.07.2020 № 5505-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Электронное извещение о ДТП составляется в случае отсутствия оснований, указанных в абз. 14–16 п. 3.6 Правил обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, и при наличии одновременно ряда обстоятельств.

Из перечня указанных обстоятельств исключены следующие:

- у участников ДТП отсутствуют разногласия относительно обстоятельств причинения вреда в связи с повреждением транспортных средств в результате ДТП, характера и перечня видимых повреждений транспортных средств;
- владельцами транспортных средств, участвующих в ДТП, являются физические лица.

Указание вступило в силу 05.09.2020 (за исключением отдельных положений).

**Банком России установлены предельные размеры базовых ставок страховых тарифов (их минимальные и максимальные значения, выраженные в рублях), коэффициенты страховых тарифов, требования к структуре страховых тарифов, порядок применения страховых тарифов страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также перечень факторов, применение которых не допускается при установлении страховщиками значений базовых ставок страховых тарифов** (Указание Банка России от 28.07.2020 № 5515-У «О страховых тарифах по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (вместе с «Требованиями к структуре страховых тарифов», «Порядком применения страховых тарифов страховщиками при определении страховой премии по договору обязательного страхования»).

Указание вступило в силу 05.09.2020.

**С 01.04.2021 будет применяться новый порядок составления и представления страховыми брокерами форм статистической отчетности** (Указание Банка России от 03.08.2020 № 5522-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров»).

Указание устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров. Отчетность страхового брокера составляется и представляется в Банк России в соответствии с новым порядком начиная с отчетности за отчетный период, в котором Указание вступает в силу.

С введением в действие нового порядка утрачивают силу Указание Банка России от 19.12.2014 № 3499-У «О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации» и Указание Банка России от 07.12.2015 № 3882-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 19.12.2014 № 3499-У «О формах, сроках и порядке составления и представления

форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации».

Указание вступает в силу 01.04.2021.

**Банк России сообщает о недопустимости проставления страховщиками автоматического согласия на заключение дополнительно договоров добровольного страхования при заключении основного договора страхования** (информационное письмо Банка России от 16.09.2020 № ИН-06-59/133 «О недопустимости проставления автоматического согласия на заключение дополнительно договоров добровольного страхования при заключении договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств или добровольного страхования, а также реализации иных услуг»).

Автоматическое проставление на документах либо в ином виде автоматического согласия на заключение дополнительного договора добровольного страхования при заключении основного договора страхования, в отношении которого страхователь выразил согласие, не может являться подтверждением ознакомления страхователя с условиями, содержащимися в дополнительном договоре добровольного страхования и правилами страхования, а также выражения страхователем волеизъявления на заключение дополнительного договора страхования. Наличие такого автоматического согласия может ввести страхователя в заблуждение относительно заключаемых им договоров страхования и привести к нарушению его законных прав и интересов.

Навязывание страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительных услуг, не обусловленных требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования, влечет административную ответственность, предусмотренную ст. 15.34.1 КоАП РФ.

**В период с 01.03.2020 по 30.09.2020 включительно договор ОСАГО может быть заключен без представления диагностической карты либо свидетельства о прохождении техосмотра** (информационное письмо Банка России от 11.08.2020 № ИН-015-53/119 «О применении Федерального закона № 161-ФЗ»).

Информация о данном проекте указания размещена в [разделе 1.1](#).

**Банком России утвержден порядок формирования рейтинга страховщиков по количеству жалоб потребителей финансовых услуг** («Методика расчета индикатора для формирования рейтинга страховщиков по количеству жалоб потребителей финансовых услуг»).

Индикатором для формирования рейтинга страховщиков по количеству жалоб потребителей финансовых услуг является расчетный показатель, отражающий количество поступивших в Банк России обоснованных жалоб физических лиц в отношении страховой организации в расчете на 1000 договоров имущественного страхования, заключенных с физическими лицами, или застрахованных лиц по договорам личного страхования страховой организации.

Жалоба считается обоснованной, если в рамках ее рассмотрения выявлен в соответствии с оценкой Банка России факт нарушения прав потребителя (включая неприемлемые практики).

Индикатор рассчитывается по каждой участвующей в формировании рейтинга страховой организации и включает отдельные виды страховой деятельности. Методика содержит формулы расчета индикаторов на основании данных отчетности страховых организаций, опубликованной на сайте Банка России.

**Регистрация транспортного средства в органах ГИБДД после заключения договора страхования не может с достаточной степенью определенности свидетельствовать об отсутствии у страхователя на момент заключения договора страхового интереса** (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 16.07.2020 по делу № А40-150483/2019).



Страховая организация обратилась в суд с иском к обществу о признании договоров добровольного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств недействительными в связи с тем, что общество зарегистрировало указанное транспортное средство в органах ГИБДД уже после заключения оспариваемых договоров. По мнению страховой организации, согласно ст. 930 ГК РФ имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя или выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Согласно п. 3 информационного письма Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования», собственник как лицо, обладающее наиболее полным абсолютным правом на принадлежащее ему имущество, всегда имеет основанный на законе интерес в его сохранении. Однако страховая организация полагала, что на момент заключения договора страхования общество не являлось собственником транспортного средства, поэтому у него отсутствовал основанный на законе или договоре интерес в сохранении имущества.

Суд первой инстанции согласился с позицией страховой организации. Однако суд апелляционной инстанции решение суда первой инстанции отменил, суд кассационной инстанции оставил определение апелляционного суда без изменения.

Суды апелляционной и кассационной инстанции указали, исходя из разъяснений п. 2 информационного письма ВАС РФ от 28.11.03 № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования», что при возникновении спора о действительности договора страхования имущества в связи с отсутствием интереса у лица, в пользу которого заключен договор, обязанность доказывать отсутствие интереса лежит на лице, предъявившем требование. Такие доказательства страховой организацией представлены не были.

Из материалов дела следует, что при заключении договоров страхования общество представило в качестве подтверждающего документа паспорт транспортного средства, в котором указано, что общество является собственником указанного транспортного средства.

В соответствии со ст. 223 ГК РФ право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором. В случаях, когда отчуждение имущества подлежит государственной регистрации, право собственности у приобретателя возникает с момента такой регистрации, если иное не установлено законом.

Однако государственной регистрации в силу п. 1 ст. 131 ГК РФ подлежат право собственности и другие вещные права на недвижимые вещи, ограничения этих прав, их возникновение, переход и прекращение. Согласно п. 2 ст. 130 ГК РФ вещи, не относящиеся к недвижимости, признаются движимым имуществом. Регистрация прав на движимые вещи не требуется, кроме случаев, указанных в законе. Из приведенных положений следует, что право собственности на транспортное средство возникает из сделок, в том числе купли-продажи, после их заключения и передачи имущества, а не после их регистрации органом внутренних дел. Регистрация транспортных средств, не являющихся недвижимым имуществом, не является правоустанавливающей государственной регистрацией. В соответствии с п. 4 Правил регистрации автотранспортных средств и прицепов к ним в Государственной инспекции безопасности дорожного движения, утвержденных Приказом МВД России от 24.11.2008 № 1001 (действовавших в спорный период), регистрация самих транспортных средств обуславливает допуск транспортных средств к участию в дорожном движении. При этом указанная регистрация транспортных средств носит учетный характер и не служит основанием для возникновения на них права собственности.

**При причинении вреда пассажиру в результате взаимодействия источников повышенной опасности страховой случай наступает по каждому из заключенных их владельцами договоров обязательного страхования гражданской ответственности и, соответственно, по каждому из этих договоров у страховщика наступает обязанность произвести страховую выплату** (Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 02.09.2020 № 17АП-8635/2020-АК по делу № А60-20126/2020).

Заявитель обратился в суд с заявлением к Центральному банку Российской Федерации (Банку России) в лице Управления Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в Уральском федеральном округе с требованием о признании недействительным предписания.

Материалами дела было установлено, что во время ДТП был причинен вред здоровью пассажира. На момент наступления страхового случая риск гражданской ответственности причинителя вреда и потерпевшего был застрахован. В адрес заявителя поступило требование о выплате страхового возмещения по факту причинения вреда здоровью пассажиру, по результатам рассмотрения которого заявителем принято решение об отказе в выплате по причине исполнения данной солидарной обязанности в полном объеме страховой организацией причинителя вреда. Пассажир обратился в Банк России, и по результатам рассмотрения данного обращения было выдано предписание об устранении нарушений требований законодательства Российской Федерации.

Заявитель полагал, что оспариваемое предписание Банка России является незаконным и нарушающим его права и законные интересы, поскольку солидарная обязанность по выплате страхового возмещения по факту причинения вреда здоровью пассажира ранее уже была исполнена в полном объеме страховщиком причинителя вреда, правовых оснований для осуществления повторной выплаты заявителем в силу действия п. 9.1 и п. 22 ст. 12 Закона об организации страхового дела не имеется, в противном случае ее получение приведет к неосновательному обогащению пассажира.

Суды первой и апелляционной инстанций не согласились с мнением заявителя.

В соответствии со ст. 1 Закона об ОСАГО потерпевшим признается в том числе пассажир транспортного средства – участник дорожно-транспортного происшествия. На основании п. 3 ст. 931 ГК РФ договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен. Такие лица вправе предъявить непосредственно страховщику требование о возмещении вреда в пределах страховой суммы (п. 4 ст. 931 ГК РФ, ст. 12 Закона об ОСАГО).

Согласно ст. 1079 ГК РФ юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (в частности, использование транспортных средств), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего. При этом владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам.

Таким образом, поскольку вред был причинен пассажиру в результате взаимодействия источников повышенной опасности, следовательно, страховой случай наступил по каждому из заключенных их владельцами договоров обязательного страхования гражданской ответственности и, соответственно, по каждому из этих договоров у страховщика наступает обязанность произвести страховую выплату.

Кроме того, суд апелляционной инстанции указал, что в соответствии с разъяснением п. 47 Пленума ВС РФ от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» страховое

возмещение в связи с причинением вреда, возникшего в результате дорожно-транспортного происшествия вследствие взаимодействия двух источников повышенной опасности, третьему лицу производится каждым страховщиком, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств в пределах страховой суммы, установленной ст. 7 Закона об ОСАГО, по каждому договору страхования. Аналогичная позиция выражена в Обзоре судебной практики ВС РФ за II квартал 2012 года, утвержденном 10.10.2012 Президиумом ВС РФ, и Обзоре судебной практики ВС РФ № 4 (2019), утвержденном Президиумом ВС РФ 25.12.2019.

Также суд не согласился с доводом жалобы о том, что в случае возмещения вреда здоровью потерпевшего по разным полисам ОСАГО у потерпевшего возникает неосновательное обогащение, поскольку при причинении вреда здоровью размер страхового возмещения не связан с какими-либо конкретными материальными убытками и определяется лишь характером и степенью повреждения здоровья потерпевшего в порядке, установленном Правилами расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 15.11.2012 № 1164 «Об утверждении Правил расчета суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего», исходя из установленной Законом об ОСАГО страховой суммы. Такая сумма является страховым возмещением по каждому договору обязательного страхования гражданской ответственности, в отношении которого наступил страховой случай.

### **1.3.7. Деятельность НПФ**

**Государственной Думой 14.07.2020 в первом чтении принят проект федерального закона, предусматривающий уточнение полномочий Банка России в отношении НПФ в связи с необходимостью обеспечения своевременности и эффективности реагирования на складывающуюся на финансовом рынке ситуацию и применения Банком России надзорных мер (проект федерального закона № 909884-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).**

В частности, законопроект предусматривает полномочия Банка России по анализу деятельности НПФ в целях выявления ситуаций, создающих угрозу правам и интересам участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц или угрозу стабильности финансового рынка. При выявлении таких ситуаций Банк России будет вправе применить меры, предусмотренные ст. 34.1 и 34.2 Закона об НПФ, вплоть до аннулирования лицензии НПФ.

**В Государственную Думу 28.07.2020 внесен законопроект, содержащий, в частности, дополнительное основание для аннулирования лицензии НПФ (проект федерального закона № 996800-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части применения специальных экономических мер, направленных на запрет (ограничение) совершения финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и иного имущества блокируемых лиц, а также финансовых операций, совершаемых в интересах и (или) в пользу блокируемых лиц»).**

Таким основанием является неоднократное в течение одного года неисполнение установленных специальных экономических мер, предусмотренных ст. 3.1 Федерального закона от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах» (в редакции законопроекта), и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным федеральным законом.

**В Государственную Думу 16.09.2020 внесен законопроект, направленный на совершенствование механизмов защиты прав и интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию (проект федерального закона № 1021999-7 «О вне-**

сении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» в части защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при выборе страховщика по обязательному пенсионному страхованию»).

Законопроектом предлагается:

- ввести прямой запрет на привлечение посредников (в том числе агентов, поверенных) в целях заключения ими договоров об обязательном пенсионном страховании между застрахованным лицом и НПФ от имени НПФ;
- при поступлении в ПФР заявления застрахованного лица о переходе (о досрочном переходе) через представителя, действующего на основании нотариально удостоверенной доверенности, проводить проверку подлинности такой доверенности посредством обеспечения межведомственного электронного взаимодействия между ПФР и оператором единой информационной системы нотариата. При этом в случае неподтверждения оператором ее подлинности заявление застрахованного лица о переходе (о досрочном переходе) предлагается оставлять без рассмотрения;
- позволить гражданам запретить ПФР рассматривать заявления о переходе (о досрочном переходе), поданные способами, отличными от подачи таких заявлений в территориальный орган ПФР лично застрахованным лицом. При этом предусматривается возможность застрахованного лица отозвать запрет.

**Государственной Думой 29.09.2020 в первом чтении принят законопроект, направленный на установление механизма временного ограничения Банком России возможности распоряжения имуществом в отношении лиц, контролируемых финансовыми организациями, в том числе НПФ** (проект федерального закона № 909987-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролируемых финансовую организацию»).

Согласно законопроекту устанавливается обязанность НПФ на постоянной основе устанавливать контролирующих его лиц, обновлять и направлять в Банк России информацию о них, а также информировать соответствующее контролирующее лицо о направлении информации о нем в Банк России. Кроме того, признать соответствующее лицо контролирующим сможет Банк России. При этом законопроект предоставляет такому лицу возможность обжалования факта его отнесения к контролирующим в досудебном порядке (в Комитете банковского надзора Банка России или в Комитете финансового надзора Банка России), а также в судебном порядке.

Законопроектом также уточняются основания и процедуры привлечения к ответственности (включая ответственность в виде взыскания убытков) контролирующих лиц, действиями (бездействием) которых причинены убытки НПФ.

Правоотношения, урегулированные законопроектом, будут распространяться на процедуры банкротства НПФ.

**Проектом приказа Минтруда России предполагается установить порядок уведомления НПФ, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, ПФР об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии** (проект приказа Минтруда России «О признании утратившим силу приказа Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 24.03.2010 № 181н «Об утверждении Порядка уведомления негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование, Пенсионного фонда Российской Федерации об обращениях за установлением накопительной части трудовой пенсии»).

**Установлены правила и сроки направления НПФ, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, в ПФР ряда уведомлений** (Постановление Правления ПФР от 11.08.2020 № 577п «Об утверждении Порядка уведомления негосударственным пен-

сионным 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»).

Информация о данном постановлении содержится в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков](#) за II квартал 2020 года.

**ПФР планирует утвердить форматы сведений, используемых при осуществляемом в соответствии с п. 7 ст. 36.4 Закона об НПФ обмене информацией между НПФ и ПФР** (проект постановления ПФР «Об утверждении форматов сведений, используемых при обмене информацией между негосударственным пенсионным фондом и Пенсионным фондом Российской Федерации»).

В частности, проектом определяются форматы информации о суммах переданных средств пенсионных накоплений, направленных на формирование накопительной пенсии, о вновь заключенном с застрахованным лицом договоре об обязательном пенсионном страховании, о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц или об отказе во внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц.

### **1.3.8. Деятельность микрофинансовых организаций**

**С 03.09.2020 вступили в силу новые правила формирования МФО резервов на возможные потери по займам** (Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»).

Устанавливается, что резервы на возможные потери должны формироваться МФО по всем займам.

Расширяется перечень обстоятельств, влекущих риск возникновения убытка, при наличии которых должны формироваться указанные резервы.

Установлены минимальные значения резервов на возможные потери по займам.

Утверждена группировка требований по договорам займа и минимальная величина процента от суммы требований по договорам займа.

Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У утрачивает силу.

**Утвержден перечень форм отчетности МФО, а также сроки и порядок их представления в Банк России** (Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»).

Указание устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России:

- отчетов о микрофинансовой деятельности МФК и МКК;
- отчета о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов МФК и МКК;
- отчета о персональном составе руководящих органов МФК и МКК;
- отчета об утверждении уполномоченным органом МКК повестки дня общего собрания акционеров (участников), содержащей вопрос об утверждении аудиторской организации (аудитора);
- отчета МФК об аудиторской организации (аудиторе);
- отчета о лицах, которым МФК и МКК поручено проведение идентификации.



Определены также порядок и сроки представления МФК и МКК бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, раскрытия МФК бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Указание вступает в силу с 01.04.2021.

**Банк России определит порядок ведения реестра МФО** (проект указания Банка России «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций» (по состоянию на 10.09.2020).

Указание устанавливает порядок ведения реестра, перечень сведений, содержащихся в реестре, и сроки их предоставления, формы заявлений об изменении сведений в реестре и прочее.

Подготовка Указания связана с прекращением с 11.01.2021 выдачи свидетельств о внесении сведений о юридическом лице в реестр на бумажном носителе. Государственный реестр микрофинансовых организаций будет вестись Банком России в электронном виде.

**Банк России разработал проект указания «Об определении суммы задолженности по договорам займа перед микрокредитными компаниями, в отношении которых Банком России осуществляется надзор за соблюдением требований законодательства о микрофинансовой деятельности»** (по состоянию на 08.09.2020).

Проектом указания предусмотрено, что надзор за соблюдением законодательства о микрофинансовой деятельности МКК, у которых размер задолженности по основному долгу по выданным займам (в том числе микрозаймам) на одну из двух последних отчетных дат (квартал) составляет 100 млн рублей или более, осуществляется непосредственно Банком России.

Надзор за МКК, которые не соответствуют требованию проекта указания по размеру задолженности, осуществляется СРО в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации.

**Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций»** (по состоянию на 06.08.2020).

Проектом указания предусмотрено продление срока действия до 01.10.2021 порядка расчета дохода заемщика, предусмотренного п. 3.7 приложения 2 к Указанию Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций», по аналогии с регулированием, предусмотренным для кредитных организаций Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5418-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

**Банк России разработал проект указания «О внесении изменений в Указание Банка России от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»** (по состоянию на 06.08.2020).

Проектом указания предусмотрено продление срока действия до 01.10.2021 порядка расчета дохода заемщика, предусмотренного п. 3.7 приложения 2 к Указанию Банка России

от 02.04.2019 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов», по аналогии с регулированием, предусмотренным для кредитных организаций Указанием Банка России от 24.03.2020 № 5418-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31.08.2018 № 4892-У «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала».

**Банк России разработал формы ключевых информационных документов для МФК и КПК** (информационное письмо Банка России от 14.09.2020 № ИН-06-59/131 «О формах ключевых информационных документов микрофинансовых компаний и кредитных потребительских кооперативов»).

Целью утверждения форм информационных документов является информирование потребителей финансовых услуг микрофинансовых компаний и КПК, привлекающих денежные средства физических лиц, о предоставляемых финансовых продуктах и связанных с ними рисками. Сведения, содержащиеся в ключевых информационных документах, должны быть актуальными и не противоречить требованиям действующего законодательства, а также внутренним документам финансовой организации на день их предоставления потребителю финансовых услуг.

### **1.3.9. Деятельность КПК и СКПК**

**Банком России изложена позиция относительно выплаты добровольных паевых взносов пайщикам КПК в период их членства в нем** (письмо Банка России от 25.08.2020 № 44-3-1/2036 «О выплате добровольных паевых взносов пайщикам КПК»).

В письме отмечается, что член КПК (пайщик) имеет право получить сумму паенакопления (пая) в случае прекращения членства в кредитном потребительском кооперативе, а именно – в случае выхода из КПК, исключения из его членов, ликвидации или прекращения в результате реорганизации юридического лица – члена кредитного потребительского кооператива.

Иные обстоятельства, влекущие за собой выплату члену КПК суммы паенакопления, включающей суммы обязательных и добровольных паевых взносов, не предусмотрены.

**Планируется определить размер активов СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает 3 тыс. физических и (или) юридических лиц, и КПК, общее число членов которого не превышает 3 тыс. физических и (или) юридических лиц, в отношении которых Банком России осуществляется надзор за соблюдением требований законодательства о сельскохозяйственной или кредитной кооперации** (проект указания Банка России «Об определении размера активов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, и кредитного потребительского кооператива, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, в отношении которых Банк России осуществляет надзор за соблюдением законодательства о сельскохозяйственной кооперации и о кредитной кооперации» (по состоянию на 08.09.2020).

В рамках реализации пп. 3 п. 4 ст. 40.3 Закона о сельскохозяйственной кооперации и п. 3 ч. 4 ст. 35 Закона о кредитной кооперации планируется определить размер активов СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает 3 тыс. физических и (или) юридических лиц, и КПК, общее число членов которого не превышает 3 тыс. физических и (или) юридических лиц, в отношении которых Банком России осуществляется надзор за соблюдением требований законодательства о сельскохозяйственной или кредитной кооперации.

Под надзором Банка России окажутся указанные КПК и СКПК, размер активов которых составляет 100 млн рублей или более.

**Банк России разработал формы ключевых информационных документов для КПК и МФК** (информационное письмо Банка России от 14.09.2020 № ИН-06-59/131).

Информация о содержании данного письма раскрыта в разделе [«Деятельность микрофинансовых организаций»](#).

### **1.3.10. Деятельность бюро кредитных историй**

**Принят новый закон, которым водится институт квалифицированных БКИ, а также вносятся существенные изменения, направленные на совершенствование действующей системы формирования кредитных историй** (Федеральный закон от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй»).

Законом расширяется перечень лиц, отношения между которыми и БКИ, будут регулироваться Законом о кредитных историях: к ним относятся суды (судьи) по делу, находящемуся в их производстве, федеральные органы исполнительной власти, которые в соответствии с Законом о кредитных историях и иными федеральными законами взаимодействуют с БКИ, нотариус.

Законом вводится институт квалифицированных БКИ, которые будут уполномочены реализовывать новый механизм расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки гражданина. Согласно принятому закону, квалифицированные БКИ будут оказывать дополнительные услуги по предоставлению сведений о среднемесячных платежах субъектов кредитных историй – физических лиц пользователям кредитных историй.

Ведение института квалифицированных БКИ позволит минимизировать затраты на создание дополнительной инфраструктуры и специализированного оператора, а также позволит снизить риски монополизации рынка кредитных историй, сократить сроки и повысить бесперебойность получения сведений, необходимых для расчета долговой (платежной) нагрузки, поскольку пользователю кредитных историй для расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки необходимо будет взаимодействовать не со всеми, а только с квалифицированными БКИ.

Также изменения внесены и в состав сведений, входящих в кредитную историю, уточняется перечень сделок, по которым информация должна направляться в БКИ, а также состав источников формирования кредитных историй. В соответствии с законом с 2022 года источникам формирования кредитных историй потребуется направлять в БКИ также следующие сведения:

- абонентский номер и адрес электронной почты физического лица, если эти данные были предоставлены;
- количество солидарных заемщиков, если по договору их несколько;
- сумму и дату очередного платежа по договору займа (кредита) или минимальную сумму платежа и длительность беспроцентного периода (если он имеется) по кредиту, предоставленному с использованием платежной карты;
- величину и дату расчета среднемесячного платежа по договору займа (кредита).

Более того, законом расширяются надзорные полномочия Банка России в отношении БКИ. Так, указывается, что Банк России устанавливает требования к системе внутреннего контроля и системе управления рисками БКИ, а также устанавливает иные требования к взаимодействию между БКИ и пользователями кредитных историй в целях получения данных о платежной нагрузке субъектов кредитных историй в зависимости от статуса БКИ. Банк России также может определять дополнительную информацию, которая включается в состав кредитной истории.

Федеральный закон вступит в силу с 01.01.2021 (за исключением отдельных положений).

**Банк России рекомендовал БКИ обеспечить возможность подачи заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю в электронной форме** (письмо Банка России от 14.09.2020 № ИН-05-47/132 «О направлении субъектом кредитной истории заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю»).

В целях обеспечения возможности реализации субъектами кредитных историй своих прав по оспариванию информации, содержащейся в их кредитных историях, в том числе при отсутствии возможности личного посещения офиса БКИ или отделения почтовой связи для подачи в БКИ заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, предусмотренного ч. 3 ст. 8 Закона о кредитных историях, Банк России рекомендовал БКИ обеспечить возможность подачи заявления в электронной форме.

При необходимости заверения представляемых с заявлением документов может использоваться электронная подпись субъекта кредитной истории в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом заявление, поступившее в БКИ, подлежит обязательному приему и рассмотрению (ч. 4, 5 ст. 8 Закона о кредитных историях).

**Банком России подготовлен проект указания, в соответствии с которым Банк России устанавливает формы, порядок и сроки составления и представления в Банк России отчетности БКИ, а также формы, порядок и сроки представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности БКИ** (проект указания Банка России «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй и формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности бюро кредитных историй»).

Данное Указание принято во исполнение п. 10 ст. 10 Закона о кредитных историях и ст. 76.6 Закона о Банке России.

В соответствии с проектом указания БКИ должны составлять и представлять в Банк России отчетность по формам, а также представлять в Банк России бухгалтерскую (финансовую) отчетность БКИ в порядке и сроки, по формам, в порядке и сроки, которые установлены приложениями 1 и 2 к проекту данного указания.

Проектом предусматривается представление показателей надзорной отчетности и показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности БКИ, составленной в соответствии с Положением Банка России от 03.02.2016 № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» или с Положением Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

**Утверждена новая редакция порядка взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй», функционирующей во исполнение Закона о кредитных историях, и БКИ** (Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй. Редакция 2.0», утвержден Банком России).

В документе приводятся сведения об используемых технологиях обмена данными и о форматах передаваемых данных, в частности, в новой редакции порядка взаимодействия были внесены следующие изменения:

- удален раздел «Порядок управления ключами кодов аутентификации и шифрования СКЗИ «Верба-OW»;
- уточнен порядок защиты передаваемых сообщений (п. 2, п. 3): исключено описание использования СКЗИ «Верба-OW»;
- определен порядок удаления ошибочно переданных титульных частей (п. 2.2, Приложение Б);
- определен порядок уведомления о временной невозможности предоставления кредитных отчетов по запросу Банка России (п. 2.6);
- дополнен порядок синхронизации баз данных БКИ с базой данных Центрального каталога кредитных историй (п. 2.8, Приложение Ш, Приложение Щ);
- в связи с доработкой автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» в целях приема запросов финансовых управляющих о представлении информации о бюро кредитных историй, в которых хранится кредитная история субъекта кредитной истории, исключена информация о плановом сроке начала обработки таких запросов;
- включен порядок разрешения конфликтных ситуаций (п. 4);
- также были внесены отдельные изменения в описание структуры кредитного отчета (Приложение У, Приложение Ф).

Документ вступил в силу 01.09.2020.

### **1.3.11. Актуарная деятельность**

**Государственная Дума 29.09.2020 в первом чтении приняла законопроект, направленный на совершенствование регулирования актуарной деятельности** (проект федерального закона № 713218-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»).

Законопроектом предусматривается расширение перечня оснований осуществления актуарной деятельности. Так, юридическим лицам, в штате которых состоит актуарий, предоставляется право заключать гражданско-правовой договор об осуществлении актуарной деятельности. При этом закрепляется положение, устанавливающее гражданско-правовую ответственность юридического лица за убытки, причиненные заказчику, которые явились результатом действий или бездействия, совершенных его работником.

В целях проверки достоверности оценки рисков и обусловленных наличием рисков финансовых обязательств НПФ и страховых организаций предусматривается проведение ответственным актуарием проверки актуарного заключения по результатам обязательного актуарного оценивания деятельности указанных организаций. По результатам проверки составляется отчет, который направляется в Банк России. Устанавливаются требования к ответственным актуариям, имеющим право проводить проверку актуарного заключения.

Исключается возможность проведения проверки актуарных заключений, составленных по результатам обязательного актуарного оценивания, ответственными актуариями, у которых может быть заинтересованность в проведении в отношении финансовой организации заведомо недостоверной оценки.

Уточняется и дополняется перечень оснований для принятия Банком России решения об исключении сведений об ответственном актуарии из единого реестра ответственных актуариев. Вводится ограничение сроком до пяти лет на повторное включение в единый реестр исключенных актуариев.

### **1.3.12. Деятельность кредитных рейтинговых агентств**

**Минфин России подготовлен законопроект с целью наделения Банка России полномочиями по установлению дополнительных требований к методологии, в соответствии с ко-**



**торой КРА осуществляет рейтинговую деятельность** (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»).

Как указано в п. 1 ст. 12 Закона о КРА, КРА осуществляет рейтинговую деятельность в соответствии с применяемой методологией на основе анализа всей имеющейся в распоряжении КРА информации. Законопроект предлагает внести изменения в ст. 12 Закона о КРА, дополнив ее ч. 7.1, в соответствии с которой предлагается наделить Банк России полномочиями по установлению дополнительных требований к методологии, а также по установлению порядка оценки Банком России методологии на предмет ее соответствия законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

**Минтруд России подготовил законопроект, направленный, в частности, на установление таких обязательных требований в сфере труда, как требований к квалификации и деловой репутации лиц, осуществляющих, в том числе временно, функции члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) КРА** (проект федерального закона «О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации», в части систематизации обязательных требований в сфере трудовых отношений и нормативного правового регулирования трудовых отношений).

Законопроект предлагает систематизировать содержащиеся в трудовом законодательстве обязательные требования, установленные в целях регулирования трудовых отношений и иных непосредственно связанных с ними отношений. Под обязательными требованиями в сфере труда понимаются установленные трудовым законодательством и иными нормативными правовыми актами, содержащими нормы трудового права, требования, которые связаны с осуществлением деятельности работодателем и оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора) за соблюдением трудового законодательства и иных нормативных правовых актов, содержащих нормы трудового права, привлечения к административной ответственности, предоставления аккредитации, иных форм оценки и экспертизы.

Законопроект также определяет порядок установления обязательных требований в сфере труда и устанавливает перечень обязательных требований (групп требований) в сфере труда применительно ко всем институтам трудового законодательства.

**Установлен обновленный порядок составления и представления в Банк России отчетности КРА** (указание Банка России от 30.07.2020 № 5518-У «О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России»).

Указание устанавливает содержание отчетности КРА, форму, сроки и порядок ее составления и представления в Банк России. Отчетность, установленная данным документом, составляется и представляется в Банк России, начиная с отчетности за отчетный период, в котором данный документ вступает в силу.

Со дня вступления в силу указанного порядка признается утратившим силу Указание Банка России от 03.11.2016 № 4177-У «О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России».

Указание вступит в силу с 01.04.2021.

**Полномочия Банка России в сфере контроля и надзора за деятельностью КРА будет осуществлять Департамент инфраструктуры финансового рынка Банка России** (приказ Банка России от 23.07.2020 № ОД-1151 «О распределении обязанностей по контролю и надзору

за соблюдением законодательства Российской Федерации субъектами рынка коллективных инвестиций, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, центральным депозитарием, клиринговыми организациями, центральными контрагентами, организаторами торговли, репозитариями, операторами финансового рынка, кредитными рейтинговыми агентствами, ценовыми центрами, а также саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими субъектов рынка коллективных инвестиций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, и об отмене отдельных распорядительных актов Банка России»).

В связи с принятием данного приказа аналогичные приказы Банка России от 14.01.2019 № ОД-47 и от 28.12.2018 № ОД-3400 были отменены.

Приказ вступил в силу с 30.07.2020.

### **1.3.13. Деятельность ломбардов**

**Период фактического пользования займом в ломбарде императивно установлен законом; день выдачи займа, как и день возврата займа, не входит в период фактического пользования займом** (Определение ВС РФ от 06.07.2020 № 309-ЭС20-8910 по делу № А60-41608/2019, Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 20.03.2020 № Ф09-1086/20 по делу № А60-41608/2019).

Банк России вынес предписание в адрес ломбарда, усмотрев в начислении заемщику по договору процентов за пользование займом с учетом даты предоставления займа и даты его возврата включительно нарушение требований п. 2 ч. 1 ст. 8 Закона о ломбардах. Указанной нормой установлено, что периодом фактического пользования займом считается период с даты предоставления займа до даты его возврата и уплаты процентов за пользование займом включительно (за исключением случаев погашения займа в день его выдачи) или продажи ломбардом заложенной вещи, за исключением случая, указанного в ч. 4 ст. 4 Закона о ломбардах. Ломбард обратился в суд.

Суд первой инстанции отказывал в удовлетворении заявленных требований исходя из того, что начисление процентов за пользование займом с учетом дат его предоставления и возврата, не соответствует требованиям п. 2 ч. 1 ст. 8 Закона о ломбардах.

Суд апелляционной инстанции, оставляя в силе решение суда первой инстанции, указал, что в соответствии с п. 2 ч. 1 ст. 8 Закона о ломбардах день выдачи займа может включаться в спорный период, так как об этом свидетельствует формулировка нормы «с даты предоставления займа».

Суд кассационной инстанции, оставляя решения без изменения, согласился с позицией суда первой инстанции о том, что началом течения срока пользования займом является дата, следующая за днем предоставления займа, поскольку в соответствии со ст. 191 ГК РФ течение срока, определенного периодом времени, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которыми определено его начало.

ВС РФ отказал в передаче дела в Судебную коллегия по экономическим спорам.

### **1.3.14. Деятельность операторов инвестиционных платформ**

**На инвестиционной платформе станет возможным приобретение ЦФА** (Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Вносимые Законом о ЦФА изменения в Закон об инвестиционных платформах предусматривают дополнение перечня способов инвестирования, осуществляемых с использованием инвестиционной платформы, возможностью приобретения ЦФА. Так, согласно ч. 13 ст. 8 Закона об инвестиционных платформах ЦФА, а также цифровые права, включающие одновременно утилитарные цифровые права и ЦФА, могут приобретаться и отчуждаться на инвестиционной платформе. При этом выпуск, учет и обращение ЦФА и цифровых прав, включающих одновре-

менно утилитарные цифровые права и ЦФА, осуществляются в соответствии с требованиями Закона о ЦФА. Последствия превышения ограничений, установленных Законом об инвестиционных платформах на инвестирование, осуществляемого гражданами, которые не являются индивидуальными предпринимателями, и (или) физическими лицами, которые не являются квалифицированными инвесторами (в том числе при неправомерном признании указанного физического лица квалифицированным инвестором), распространяются также на ЦФА, приобретенные на инвестиционной платформе.

Кроме того, Законом об инвестиционных платформах будет предоставлена возможность совершения сделок с утилитарными цифровыми правами, включая обмен утилитарных цифровых прав одного вида на утилитарные цифровые права другого вида, а также сделки купли-продажи утилитарных цифровых прав, через оператора обмена ЦФА, действующего в соответствии с Законом о ЦФА.

Изменения в Закон об инвестиционных платформах устанавливают право оператора инвестиционной платформы совмещать свою деятельность с деятельностью оператора обмена ЦФА, а также с деятельностью оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА.

Изменения Закона об инвестиционных платформах, вносимые Законом о ЦФА, вступят в силу с 01.01.2021.

**В первом чтении 09.07.2020 Государственной Думой принят 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 работников 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»).**

## 2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

### 2.1. Лизинг

**При разрешении споров по договорам финансовой аренды суды должны принимать во внимание то, что основной целью выкупного лизинга является приобретение предмета лизинга в собственность лизингополучателя, а не имущественный интерес лизингодателя** (Определение Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 08.07.2020 № 88-11682/2020).

Лизингополучатель обратился с иском к лизингодателю о взыскании денежных средств в связи с тем, что вследствие просрочки платежей лизингодатель отказался от исполнения договора возвратного лизинга в одностороннем порядке и реализовал предмет лизинга третьему лицу. При этом цена реализации была значительно ниже той, которая была предусмотрена условиями возвратного лизинга, а также ниже совокупной суммы средств, фактически уплаченных лизингополучателем. При этом первоначально собственником предмета лизинга (транспортного средства) являлся лизингополучатель, который также указывал, что стоимость предмета лизинга, указанная в договорах купли-продажи и лизинга, была ниже рыночной стоимости.

Суды нижестоящих инстанций не усмотрели нарушений со стороны лизингодателя, указав, что лизинговая деятельность является видом инвестиционной деятельности и материальный интерес лизингодателя в договоре выкупного лизинга может считаться реализованным только при возврате денежных средств с прибылью. При этом суды сослались на наличие задолженности по договору лизинга и правомерность лизингодателя по изъятию предмета лизинга.

Суд кассационной инстанции не поддержал данную позицию и направил дело на новое рассмотрение в первую инстанцию, отметив, что финансирование по договору выкупного лизинга предоставляется лизингодателем в целях реализации имущественного интереса лизингополучателя – приобретения предмета лизинга в собственность лизингополучателя за счет средств, предоставленных лизингодателем, и при его содействии (ст. 19 Закона о лизинге, п. 2 Постановления о выкупном лизинге). Как отмечает суд кассационной инстанции, лизингодатель уклонился от содействия в удовлетворении имущественного интереса лизингополучателя – предмет лизинга был реализован третьему лицу по цене, значительно ниже той, которая указана в договорах купли-продажи и лизинга спорного транспортного средства, при этом лизингодатель не пояснил обстоятельства обоснованности снижения этой цены.

Так, в случае нарушения равноценности встречных предоставлений сторон на момент расторжения договора сторона, передавшая деньги либо иное имущество во исполнение договора, вправе требовать от другой стороны возврата исполненного в той мере, в какой встречное предоставление является неравноценным, чтобы исключить возникновение неосновательно обогащения (п. 1 ст. 1102 ГК РФ). В отношении определения равноценности встречных предоставлений при расторжении договора выкупного лизинга в п. 3 Постановления о выкупном лизинге указано, что расторжение договора, в том числе по причине допущенной лизингополучателем просрочки уплаты лизинговых платежей, не должно повлечь за собой получение лизингодателем таких благ, которые поставили бы его в лучшее имущественное положение, чем то, в котором он находился бы при выполнении лизингополучателем договора в соответствии с его условиями, и порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой.

Таким образом, суд кассационной инстанции делает вывод, что к обстоятельствам, имеющим значение для правильного разрешения данного дела, относится установление имущественных

последствий расторжения договора лизинга и наличия у лизингодателя обязательства по выплате соответствующей суммы лизингополучателю, соотношение взаимных встречных предостережений сторон договора лизинга. Необходимо учитывать, что фактически действия сторон по купле-продаже транспортного средства между истцом и ответчиком и по последующей передаче этого имущества истцу по договору выкупного лизинга направлены на реализацию плана по кредитованию истца с использованием механизма возвратного лизинга. Также нижестоящему суду при новом рассмотрении следует установить обоснованность цены реализации спорного предмета лизинга третьему лицу, проверить доводы истца о занижении цены продажи предмета лизинга при его отчуждении лизинговой компанией.

**В случае возникновения положительного сальдо на стороне лизингополучателя денежные средства, причитающиеся лизингодателю, могут быть определены не только как убытки, причиненные лизингодателю, вытекающие исключительно из причинения вреда, но и как неосновательное обогащение, что позволяет лизингодателю взыскать с лизингополучателя проценты за пользование чужими денежными средствами** (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 09.07.2020 № Ф05-10307/2020 по делу № А40-124769/2019).

Лизингодатель обратился в суд к лизингополучателю с иском о взыскании неосновательного обогащения и процентов за пользование чужими денежными средствами в связи с тем, что на стороне лизингополучателя возникло положительное сальдо вследствие расторжения договора лизинга по причине нарушения внесения оплаты лизингополучателем лизинговых платежей.

Суд первой инстанции, проверив расчет сальдо встречных обязательств, удовлетворил требование лизингодателя в части взыскания убытков, однако отказал в удовлетворении требований о взыскании процентов, указав, что законодательством не предусмотрена возможность начисления процентов на сумму убытков, сославшись на постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств».

Однако суд апелляционной инстанции не поддержал выводы суда первой инстанции в части отказа во взыскании процентов, отметив, что суд первой инстанции необоснованно изменил правовую квалификацию заявленных требований истца с неосновательного обогащения на убытки.

Суд апелляционной инстанции удовлетворил требования лизингодателя о взыскании процентов, отметив, что в Постановлении о выкупном лизинге не закреплено, что в случае возникновения положительного сальдо на стороне лизингополучателя денежные средства, причитающиеся лизингодателю, могут быть определены только как убытки, причиненные лизингодателю. Квалификация заявленных лизингодателем требований как вытекающих исключительно из причинения вреда является ошибочной. Иной подход к данному вопросу привел бы к тому, что лизингополучатель обладал бы правом на взыскание с лизингодателя процентов, так как его требования квалифицируются с точки зрения гражданского права в качестве неосновательного обогащения, в то время как лизингодатель лишен права на защиту своего нарушенного права посредством правового механизма, предусмотренного ст. 395 ГК РФ, что нарушает основные принципы правосудия в арбитражных судах.

Также в п. 2 ст. 1107 ГК РФ указано, что на сумму неосновательного денежного обогащения подлежат начислению проценты за пользование чужими средствами (ст. 395 ГК РФ) с того времени, когда приобретатель узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств. Получение лизингодателем от лизингополучателя платежей (за исключением аванса) в совокупности со стоимостью возвращенного ему предмета лизинга в размере меньшем, чем суммы предоставленного лизингополучателю финансирования, платы за названное финансирование за время до фактического возврата этого финанси-



рования, а также убытков лизингодателя и иных санкций, установленных законом или договором, является неосновательным обогащением лизингополучателя, и последний должен узнать о возникновении убытков на стороне лизингодателя с момента, когда сторонам стала известна стоимость возвращенного предмета лизинга (то есть с момента реализации предмета лизинга).

Суд кассационной инстанции согласился с выводами суда апелляционной инстанции.

## 2.2. Кредит

**Желание заемщика быть застрахованным не может быть выражено типографским способом без права выбора потребителем** (Постановления Арбитражного суда Поволжского округа от 29.07.2020 № Ф06-63134/2020 по делу № А12-39591/2019 и от 20.08.2020 № Ф06-63869/2020 по делу № А12-46307/2019).

В ходе внеплановой проверки банка Управлением Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (далее – управление) было выявлено, что между банком и заемщиком при оформлении кредитного договора был заключен договор страхования с нарушением прав потребителя на получение полной и достоверной информации об услугах, а также с включением в кредитный договор условий, ущемляющих установленные законом права потребителя. В результате управление вынесло постановление о привлечении банка к административной ответственности по ч. 1 и ч. 2 ст. 4.7 КоАП РФ.

Судами установлено, что работником банка не была доведена до потребителя информация о действиях банка в качестве страхового агента, о его полномочиях, сведения о размере вознаграждения. Заявление на предоставление потребительского кредита не содержит информации о стоимости услуг страхования. Информация о возможности согласиться или отказаться от заключения договора страхования в заявлении на предоставление кредита не содержится. Банк, являясь страховым агентом, нарушил право потребителя на получение полной и достоверной информации о приобретаемых им платных финансовых услугах.

Исходя из материалов дела суд установил, что в заявлении согласие заемщика на индивидуальное страхование выражено не письменно, а типографским способом. При этом заявление составлено таким способом, что желание заемщика быть застрахованным в целом определить невозможно. Подписывая заявление, потребитель подтверждает согласие со всеми условиями, изложенными на данной странице заявления, и, соответственно, при желании отказаться от какого-либо из предложенных условий не может исключить эти условия из текста.

В соответствии с п. 1 ст. 10 Закона о защите прав потребителей исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию об услугах, обеспечивающую возможность их правильного выбора. При этом условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными (п. 1 ст. 16 Закона о защите прав потребителей).

В соответствии с п. 2 ст. 16 Закона о защите прав потребителей запрещается обуславливать приобретение одних товаров (работ, услуг) обязательным приобретением других товаров (работ, услуг).

В п. 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» разъяснено, что включение в кредитный договор с заемщиком – гражданином условия о страховании его жизни и здоровья не нарушает прав потребителя, если заемщик имел возможность заключить с банком кредитный договор и без названного условия.

В ч. 2 ст. 7 Закона о потребительском кредите (займе) указано, что если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются допол-

нительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа).

На основании вышеизложенного суды трех инстанций признали привлечение банка к административной ответственности правомерным.

### 2.3. Расчеты

**Сами по себе сведения бухгалтерской и налоговой отчетности без предоставления первичной документации (в случае наличных расчетов – приходный/расходный кассовый ордер и квитанция к приходно-кассовому ордеру) не могут являться подтверждением заключения договора займа** (Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 02.07.2020 № Ф03-1928/2020 по делу № А73-19816/2019).

Общество обратилось с иском к другому юридическому лицу о взыскании неосновательно обогатившего, ссылаясь на то, что им (истцом) ошибочно были перечислены платежным поручением с назначением платежа «предоставление займа по договору займа б/н» денежные средства на счет ответчика.

Суды первой и апелляционной инстанций встали на сторону ответчика, приняв во внимание его возражения о том, что фактически перечисление данных денежных средств являлось не предоставлением займа, а возвратом займа, предоставленного ответчиком истцу ранее. В обоснование данной позиции к материалам дела ответчиком были приобщены бухгалтерский баланс истца и расшифровка к декларации по ЕСХН (книга доходов и расходов).

Суд кассационной инстанции отменил решения нижестоящих судов и направил дело на новое рассмотрение, обратив внимание на следующее.

Договор займа является реальным, то есть считается заключенным по факту осуществления денежного предоставления в пользу заемщика (ст. 807 ГК РФ), в связи с чем даже при несоблюдении простой письменной формы данного договора для подтверждения наличия воли сторон на его заключение может быть достаточно совершения активных конклюдентных действий по перечислению (передаче) денежных средств (что подтверждается распиской, платежным поручением, выпиской по счету и т.д.) без подписания отдельного двустороннего документа (п. 1 ст. 162, п. 2 ст. 808 ГК РФ, Обзор судебной практики ВС РФ № 3 (2015), утвержденный Президиумом ВС РФ 25.11.2015). По оценке судов нижестоящей инстанции, из бухгалтерского баланса истца следует, что истец получил от ответчика в качестве займа наличные денежные средства, что отражено в расшифровке к декларации по ЕСХН (книга доходов и расходов) истца.

Согласно п. 1 ст. 140 ГК РФ платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. Платежи производятся с оформлением подтверждающих документов, а именно: платежных поручений, инкассовых поручений, платежных требований, платежных ордеров, банковских ордеров, приходными кассовыми ордерами, расходными кассовыми ордерами (п. 1.12 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденного Банком России 19.06.2012 № 383-П). В соответствии с п. 4.1, п. 4.3, п. 4.6 Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» все кассовые операции при наличных расчетах между юридическими лицами оформляются приходными/расходными кассовыми ордерами, а поступающие в кассу наличные деньги должны учитываться в кассовой книге.

Таким образом, суд кассационной инстанции делает вывод, что допустимым доказательством платежа с использованием наличных денег является приходный/расходный кассовый

ордер. Квитанция к приходно-кассовому ордеру, оформленная в соответствии с указаниями по применению и заполнению форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, является подтверждением факта оплаты. Суды нижестоящих инстанций, признавая доказанным факт предоставления ответчиком истцу займа, не ссылались на наличие в деле и исследование какой-либо первичной документации, тогда как сами по себе сведения бухгалтерской и налоговой отчетности в силу вышеуказанных норм не могут признаваться достоверными доказательствами выдачи займа.

## 2.4. Банковский счет

**Нарушение банком очередности списания денежных средств, повлекшее неисполнение судебного приказа о взыскании задолженности по заработной плате с клиента банка, и удовлетворение требования о взыскании задолженности налоговым органом нарушают принцип равенства всех перед законом и судом, с учетом того, что требования в отношении других работников клиента банка о возмещении им убытков по причине нарушений банка-ответчика были удовлетворены** (Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 04.08.2020 № 5-КГ20-57, 2-4483/2018).

Гражданин обратился с иском к банку о взыскании убытков и компенсации морального вреда, поскольку банк, получив судебный приказ о взыскании со счета своего клиента задолженности по заработной плате с нарушением очередности списания денежных средств перечислил денежные средства клиента налоговому органу в счет погашения иной задолженности по инкассовым поручениям.

Первая и апелляционная инстанция отказали гражданину в удовлетворении исковых требований, мотивируя тем, что нарушение очередности списания денежных средств при недоказанности утраты возможности взыскания долга за счет имущества должника не является доказательством причинно-следственной связи между действиями (бездействием) банка и убытками взыскателя.

Гражданин направил кассационную жалобу в ВС РФ, которая была удовлетворена. ВС РФ указал, что факт нарушения банком очередности списания денежных средств, повлекший неисполнение судебного приказа, установлен судом, вина банка не опровергнута, судебный приказ не исполнен. Кроме того, в отношении других работников банка, также пострадавших из-за нарушений банка-ответчика, исковые требования о возмещении убытков удовлетворены, что нарушает принцип равенства всех перед законом и судом.

Так, п. 2 ст. 854 ГК РФ установлено, что без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. В силу абз. 3 ст. 27 Закона о банках и банковской деятельности обращение взыскания на денежные средства и иные ценности физических и юридических лиц, находящихся на счетах и во вкладах или на хранении в кредитной организации, а также на остаток электронных денежных средств может быть произведено только на основании исполнительных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом конкретная очередность списания денежных средств при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований регулируется ст. 855 ГК РФ, согласно которой задолженность по исполнительным документам по заработной плате удовлетворяется перед задолженностью по налогам. В соответствии с п. 1 ст. 15 ГК РФ лицо, право которого нарушено, может требовать полного возмещения причиненных ему убытков, если законом или договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем размере.

**При исполнении банком исполнительного листа комиссия банка за указанную операцию не взимается, поскольку комиссия является платой за финансовые услуги, оказывае-**

**мые банком своему клиенту, в то время как исполнительный лист является распоряжением, которое принимается банком к исполнению в соответствии с законодательством об исполнительном производстве, а не договором банковского счета** (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 31.07.2020 № Ф05-11009/2020 по делу № А40-246868/2019).

Общество обратилось с иском к банку о взыскании неосновательного обогащения, поскольку банк произвел взыскание задолженности со счета общества на основании исполнительного листа, удержав при этом комиссию за платежи на счета физических лиц.

Суды первой и апелляционной инстанций встали на сторону банка, отказав обществу во взыскании неосновательного обогащения, мотивируя это тем, что банком была удержана комиссия в размере 10% от перечисляемой суммы, что соответствует тарифам банка на услуги по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов малого и среднего бизнеса, действующим на дату заключения договора счета. При этом, как указывают суды, не имеет значения, перечисляются денежные средства по платежному поручению или по банковскому ордеру на основании исполнительного листа.

Кассационный суд не согласился с выводами судов нижестоящих инстанций и направил дело на новое рассмотрение, указав следующее.

В соответствии с ч. 5 ст. 70 Закона об исполнительном производстве банк, осуществляющий обслуживание счетов должника, должен незамедлительно исполнять содержащиеся в исполнительном документе или постановлении судебного пристава-исполнителя требования о взыскании денежных средств, о чем в течение трех дней со дня их исполнения обязан информировать взыскателя или судебного пристава-исполнителя. Таким образом, суд кассационной инстанции сделал вывод о том, что на банки, не являющиеся органами принудительного исполнения, возлагаются публичные функции по исполнению судебных актов о взыскании денежных средств.

В рассматриваемом случае нижестоящими судами не учтено, что при определении правомерности взимания банком комиссий за отдельные операции необходимо исходить из того, что комиссия является платой за финансовые услуги, оказываемые банком своему клиенту. Вместе с тем реализация кредитной организацией права на взимание комиссионного вознаграждения в силу п. 3 ст. 1 ГК РФ не должна приводить к ущемлению охраняемых законом интересов клиента, нарушению баланса интересов кредитной организации и клиента как слабой стороны в данном правоотношении. Следует учитывать, что исполнительный лист является распоряжением, которое принимается банком к исполнению в соответствии с законодательством об исполнительном производстве, а не договором банковского счета.