



Банк России



I КВАРТАЛ 2021 ГОДА

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Москва
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Список используемых сокращений	2
Введение.....	5
1. Правовое регулирование и судебная практика в сфере деятельности некредитных финансовых организаций.....	6
1.1. Меры в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)	6
1.2. Иные общие вопросы.....	7
1.2.1. Цифровые финансовые активы	10
1.2.2. Экспериментальный правовой режим	15
1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности НФО	17
1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.....	17
1.3.2. Деятельность акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.....	19
1.3.3. Деятельность организатора торговли	19
1.3.4. Деятельность центрального депозитария	20
1.3.5. Деятельность репозитария	20
1.3.6. Деятельность субъектов страхового дела.....	21
1.3.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов	23
1.3.8. Деятельность микрофинансовых организаций	25
1.3.9. Деятельность кредитных потребительских кооперативов	26
1.3.10. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	28
1.3.11. Деятельность бюро кредитных историй.....	29
1.3.12. Деятельность кредитных рейтинговых агентств.....	29
1.3.13. Деятельность ломбардов.....	31
2. Судебная практика по отдельным видам правоотношений на финансовом рынке	32
2.1. Вклад.....	32
2.2. Банковский счет.....	32
2.3. Кредит	36
2.4. Лизинг	37

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

Фото на обложке: А. Абрамкина, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

БКИ	бюро кредитных историй
ВАС РФ	Высший арбитражный суд Российской Федерации
ВС РФ	Верховный Суд Российской Федерации
ГМФО	государственные микрофинансовые организации
договор ОСАГО	договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств
договор каско	договор добровольного страхования транспортного средства
ЖНК	жилищный накопительный кооператив
ИИР	индивидуальная инвестиционная рекомендация
ИП	индивидуальный предприниматель
КО	кредитная организация
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
МФО	микрофинансовая организация
НПАО	непубличное акционерное общество
НПФ	негосударственный пенсионный фонд
НФО	некредитная финансовая организация
ОИС	операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА
ПИФ	паевой инвестиционный фонд
ПОД/ФТ	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
ПУРЦБ	профессиональный участник рынка ценных бумаг
ПФИ	производный финансовый инструмент
СКПК	сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
СРО	саморегулируемые организации
УК	управляющая компания
УЦП	утилитарные цифровые права
ЦД	центральный депозитарий

ЦК	центральный контрагент
ЦФА	цифровые финансовые активы
ЭПР	экспериментальный правовой режим в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке
ГК РФ	Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ
НК РФ	Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ
Закон о банках и банковской деятельности	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Закон о Банке России	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
Закон о банкротстве	Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
Закон о защите прав потребителей	Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
Закон 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 кредитной кооперации	Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
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 национальной платежной системе	Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
Закон о НПФ	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
Закон о ПОД/ФТ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Закон о потребительском кредите	Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
Закон о рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Закон о ЦФА	Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон об ЭПР	Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации»
Положение №572-П	Положение Банка России от 27.12.2016 № 572-П «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг»
Постановление о выкупе лизинга	Постановление Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17 «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга»

ВВЕДЕНИЕ

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

Первый раздел дайджеста посвящен регулированию НФО и включает информацию:

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

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

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

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

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

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

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

Банк России сообщает об особенностях предоставления первичных статических данных по форме федерального статистического наблюдения №1-МЕД (информационное письмо Банка России от 21.01.2021 № ИН-05-15/5 «О сроках предоставления первичных статических данных по форме федерального статистического наблюдения 1-МЕД»).

Предоставление медицинскими учреждениями в Банк России первичных статических данных по форме федерального статистического наблюдения №1-МЕД «Сведения об осуществлении медицинской деятельности в отношении нерезидентов»¹ за IV квартал 2020 года, I, II и III кварталы 2021 года с задержкой не более чем на пять рабочих дней будет рассматриваться как надлежащее исполнение медицинскими учреждениями требований в части сроков предоставления первичных статических данных.

Установлены правила предоставления субсидий кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и ИП на восстановление предпринимательской деятельности (постановление Правительства Российской Федерации от 27.02.2021 № 279 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2021 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на восстановление предпринимательской деятельности»).

Субсидии предоставляются российским кредитным организациям по кредитным договорам (соглашениям) с конечной ставкой для заемщика 3% годовых, заключенным с юридическими лицами и ИП с 09.03.2021 по 01.07.2021 на срок не более 12 месяцев в целях восстановления предпринимательской деятельности. Также устанавливаются специальные требования к заемщикам по кредитным договорам (соглашениям) и кредитными организациями для получения субсидии. Субсидии предоставляются Минэкономразвития России в пределах лимитов бюджетных обязательств на основании соглашения, заключенного между Минэкономразвития России и получателем субсидии.

Истекает срок действия некоторых регуляторных послаблений и мер, введенных Банком России в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19) (информационные письма Банка России от 24.12.2020 № ИН-06-59/177 «О продлении отдельных мер по ограничению последствий распространения коронавирусной инфекции (COVID-19)», от 24.12.2020 № ИН-06-59/178 «О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП»; от 24.12.2020 № ИН-08-41/179 «Об особенностях применения нормативных актов Банка России», от 17.04.2020 № ИН-01-41/72 «Об особенностях применения нормативных актов 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»).

¹ Пункт 2 Указания Банка России от 25.11.2019 № 5328-У «Об утверждении форм федерального статистического наблюдения и порядка составления и предоставления респондентами первичных статистических данных по этим формам в Центральный банк Российской Федерации для составления платежного баланса Российской Федерации, международной инвестиционной позиции Российской Федерации, статистики внешней торговли Российской Федерации услугами, внешнего долга Российской Федерации, прямых инвестиций в Российскую Федерацию и прямых инвестиций из Российской Федерации за рубеж».

31.03.2021 истек срок послаблений, введенных в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19) в виде рекомендаций кредитным организациям, МФО, КПК, СКПК, ЖНК:

- реструктурировать кредиты (займы) физических лиц, столкнувшихся с существенным сокращением доходов и (или) заболевших коронавирусной инфекцией, субъектов МСП и физических лиц, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в рамках собственных программ;
- не назначать указанным заемщикам пени и штрафы по реструктурированным кредитам (займам);
- приостановить процедуры принудительного выселения должников (бывших собственников и лиц, совместно с ними проживающих) из жилых помещений, на которые кредиторами ранее было обращено взыскание.

До 21.03.2021 уполномоченным органом управления кредитной организации может быть принято решение о неухудшении оценки финансового положения и (или) качества обслуживания долга и (или) категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, возникших до 01.03.2020, заемщиков – субъектов МСП и физических лиц, испытывающих сложности с исполнением своих обязательств перед кредитными организациями, вызванные снижением уровня дохода в связи с действием системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19).

С 01.04.2021 возобновляется применение Банком России мер в следующих случаях:

- при нарушении кредитными организациями части 2.1 статьи 7 Закона о национальной платежной системе в связи с осуществлением операций пополнения наличными деньгами неперсонифицированных электронных средств платежа, 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, ИП;
- при предоставлении участниками внешней платежной системы, не являющихся системно значимыми кредитными организациями, операционных услуг, услуг 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 абзацем 10 пункта 3.3 Положения Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России».

1.2. Иные общие вопросы

Государственной Думой 10.03.2021 в первом чтении принят законопроект, предусматривающий повышенные меры защиты инвесторов (проект федерального закона № 1098730-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части определения объема информации, предоставляемой потребителю – физическому лицу при заключении финансового договора, и об ограничениях на совершение финансовых сделок с или за счет физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами)»).

Законопроектом предлагается введение требования об обеспечении брокером, управляющим ценными бумагами, инвестиционным советником, МФО, НПФ, КПК, СКПК, страховой и кредитной организациями предоставления физическому лицу, имеющему намерение заключить договор с указанными финансовыми организациями, информации о таком договоре, включая информацию об условиях и последствиях его заключения, а также о связанных с его заключением рисках. Данное требование распространяется и на случаи осуществления деятельности с привлечением третьих лиц. Кроме того, положениями законопроекта планируется наделить Банк России полномочиями устанавливать требования к объему и содержанию

информации, предоставляемой физическому лицу при заключении такого договора, а также к форме, способам и порядку ее предоставления.

Кроме того, предусматривается наделение Банка России полномочиями ограничивать заключение договоров финансовыми организациями с физическими лицами (в том числе не являющимися квалифицированными инвесторами), если при заключении таких договоров физическому лицу представляется неполная и/или недостоверная информация о возникающих при исполнении договора рисках либо информация об условиях договора, хотя и представляется полно и является достоверной, но требует специальных знаний и опыта работы на финансовом рынке.

Дополнительно закрепляется полномочие Банка России обязать финансовую организацию осуществить обратный выкуп финансового инструмента и возместить расходы, понесенные физическими лицами, если при заключении таких договоров создается существенная угроза правам и законным интересам физических лиц – неквалифицированных инвесторов.

Законопроектом также предусматривается перенос с 01.04.2022 на 01.10.2021 срока вступления в силу положений Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в том числе в части тестирования физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором.

Помимо этого, законопроектом планируется ввести ряд ограничений, которые будут действовать преимущественно до 01.10.2021, на совершение сделок по приобретению ценных бумаг, заключение договоров, являющихся ПФИ, с клиентом – физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, а также на выполнение его поручений брокером.

В Государственную Думу 01.03.2021 внесен законопроект, касающийся деятельности иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации, а также предусматривающий дополнительное ограничение для лиц, входящих в органы управления НПФ, и его отдельных должностных лиц, а также органов управления и отдельных работников клиринговой организации (проект федерального закона № 1120950-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»)².

В целях защиты прав получателей страховых услуг, защиты конкуренции и создания равных условий для субъектов страхового дела, а также выполнения обязательств Российской Федерации по допуску филиалов иностранных юридических лиц из государств – членов ВТО представленным законопроектом, в частности, планируется:

– наделить статусом страховщика иностранные страховые организации – юридические лица, зарегистрированные на территории государства (территории) – члена ВТО, осуществляющие коммерческое присутствие на территории Российской Федерации путем создания филиала, получившие в соответствии с национальным законодательством данного государства (территории) право на осуществление соответствующего вида страховой деятельности на территории этого государства (на этой территории), а также лицензию на осуществление страхования и (или) перестрахования на территории Российской Федерации;

– определить условия и особенности коммерческого присутствия на территории Российской Федерации иностранных страховщиков, в том числе требования, предъявляемые к таким страховщикам, их права и обязанности, а также порядок лицензирования деятельности иностранной страховой организации на территории Российской Федерации и процедуру аккредитации созданного ею филиала Банком России посредством «одного окна».

Кроме того, по смыслу законопроекта лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, глав-

² Законопроект принят Государственной Думой 13.04.2021 в первом чтении.

ного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера НПФ, руководителя или главного бухгалтера филиала НПФ, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера в иностранных страховых организациях, имеющих право осуществлять деятельность на территории Российской Федерации через созданные ими филиалы в соответствии с Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с учетом изменений, предусмотренных законопроектом).

Планируется, что лицами, входящими в органы управления клиринговой организации, а также ее отдельными работниками не смогут являться лица, входившие в органы управления или выполнявшие отдельные функции в иностранных страховых организациях, имеющих право осуществлять деятельность по страхованию на территории Российской Федерации, если:

- со дня аннулирования (отзыва) у таких организаций соответствующих лицензий вследствие совершения ими нарушений прошло менее трех лет;
- в отношении указанных лиц имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанными лицами правонарушений при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства.

В Государственную Думу 01.03.2021 внесен законопроект, предусматривающий дополнительное ограничение для органов управления и отдельных работников клиринговой организации (проект федерального закона № 1120950-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Банк России планирует усовершенствовать порядок направления в Банк России уведомлений некоторыми финансовыми организациями (кредитные организации, страховые организации, МФО, НПФ, УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ) о возложении (прекращении) временного исполнения обязанностей отдельных должностных лиц (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У» (по состоянию на 11.02.2021)).

По замыслу проекта это позволит снизить регуляторную нагрузку на соответствующие финансовые организации.

В первом чтении 17.03.2021 принят законопроект об упрощении процедур и расширении способов идентификации клиентов финансовых организаций (проект федерального закона № 1104357-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» в части совершенствования процедур идентификации и упрощенной идентификации).

Законопроект предоставляет право страховым брокерам, организациям почтовой связи, операторам по приему платежей, КПК, обществам взаимного страхования поручать кредитным организациям проведение идентификации клиента или упрощенной идентификации клиента – физического лица.

Предусматривается повышение суммы лимитов для обязательной идентификации операций при приеме от клиентов – физических лиц страховых премий по договору ОСАГО и каско с 15 000 рублей до 40 000 рублей.

Кроме того, лизинговые компании, ломбарды, организации, осуществляющие скупку, куплю-продажу драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лом таких изделий, организации, оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансового агента, НПФ, операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги подвижной радиотелефонной связи, операторы связи, занимающие существенное положение в сети связи общего пользования, имеющие право самостоятельно оказывать услуги связи по передаче данных,

вправе поручать кредитной организации проведение идентификации клиента (представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца).

Законопроектом предлагается расширить источники упрощенной идентификации клиентов – физических лиц путем использования номера водительского удостоверения.

Банк России подготовил проект указания, в котором уточняется порядок предоставления НФО отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, с подтверждающими документами в Банк России (проект указания Банка России «О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации» (по состоянию на 11.02.2021, ID проекта 04/15/02–21/00113173).

Абзац 5 части 7 статьи 12 Закона о валютном регулировании и валютном контроле устанавливает, что НФО одновременно с представлением налоговым органам по месту своего учета отчетов о движении денежных средств и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, с подтверждающими документами представляют указанные документы также и Банку России в порядке, устанавливаемом Банком России.

Необходимость принятия проекта указания обусловлена принятием Федерального закона от 31 июля 2020 года № 291-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», вступившего в силу 11.08.2020 и вносящего в том числе изменения в абзац 5 части 7 статьи 12 Закона о валютном регулировании и валютном контроле в части установления обязанности представления отчитывающимися организациями в Банк России отчетов о движении не только денежных средств, но и иных финансовых активов по счетам (вкладам) в банках и в иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

В случае принятия данного проекта указания планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 23.06.2020 № 5486-У «О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации».

1.2.1. Цифровые финансовые активы

Вступил в силу Закон о ЦФА, регулирующий выпуск, учет и обращение ЦФА, особенности деятельности ОИС и оператора обмена ЦФА, а также устанавливающий базовые положения, посвященные обороту цифровой валюты в Российской Федерации (Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

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

Закон вступил в силу с 01.01.2021, за исключением положений, предусматривающих изменение пункта 4 статьи 6 Закона о ПОД/ФТ и вступивших 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.

Банк России проинформировал о требованиях Закона о рынке ценных бумаг, применяемых к решению о выпуске акций в виде ЦФА, размещаемых при учреждении НΠΑО (информационное письмо Банка России от 09.03.2021 № 28-1-3/1220 «О требованиях к решению о выпуске акций в виде цифровых финансовых активов, размещаемых при учреждении непубличного акционерного общества»).

В письме отмечается, что положения части 3 статьи 13 Закона о ЦФА позволяют прийти к выводу, что при учреждении НПАО размещение его акций, выпускаемых в виде ЦФА, регулируется Законом о рынке ценных бумаг в части, не урегулированной пунктами 1–8 части 3 статьи 13 Закона о ЦФА.

Кроме того, Банк России указывает, что к содержанию решения о выпуске акций НПАО в виде ЦФА, размещаемых при его учреждении, а также к порядку его утверждения и подписания применяется статья 26.1 Закона о рынке ценных бумаг, согласно которой регистрация выпуска акций, размещаемых при учреждении акционерного общества, осуществляется до государственной регистрации акционерного общества в качестве юридического лица, а утверждение решения о выпуске акций, размещаемых при учреждении такого акционерного общества, осуществляется учредительным собранием (единственным учредителем) и подписывается лицом, определенным в договоре о создании акционерного общества или в решении о его учреждении.

Государственной Думой 17.02.2021 в первом чтении принят законопроект, предусматривающий условия и порядок представления обладателями цифровой валюты в налоговой орган информации об обладании цифровой валютой, операциях с ней и ее остатках, а также ответственность за их несоблюдение (проект федерального закона № 1065710-7 «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации»).

Законопроект определяет, что для целей НК РФ цифровая валюта признается имуществом, а также устанавливает обязанность субъектов, указанных в пункте 3.5 статьи 23 НК РФ (в редакции законопроекта)³ и имеющих право распоряжаться цифровой валютой, сообщать в налоговые органы о получении данного права (в том числе через третьих лиц), представлять отчеты об операциях (гражданско-правовых сделках, совершаемых в том числе через третьих лиц) с цифровой валютой и об остатке цифровой валюты, учитываемой на кошельках, в случае если сумма поступлений или списаний цифровой валюты (без учета осуществленных в том числе через третьих лиц поступлений (списаний), в которых получатель цифровой валюты (обладатель цифровой валюты, в отношении которого осуществляется ее списание) одновременно является лицом, давшим распоряжение на ее перевод (лицом, получающим право распоряжаться цифровой валютой) за календарный год превышает сумму, эквивалентную 600 000 рублей.

Расчет указанной суммы производится исходя из рыночной цены на цифровую валюту, определяемой в порядке, установленном ФНС России, на дату совершения каждой операции.

Отмеченные сообщения и отчеты представляются в налоговый орган не позднее 30 апреля календарного года, следующего за отчетным календарным годом, в электронной форме через личный кабинет налогоплательщика (для физических лиц) и в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи (для остальных обязанных лиц).

Форматы данных сообщений и отчетов утверждаются ФНС России. До утверждения и вступления в силу указанных форматов лицо вправе представить соответствующие сообщения и отчеты в налоговый орган лично или через представителя, направить по почте заказным

³ Граждане Российской Федерации; иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство (за исключением лиц, срок пребывания которых в пределах территории Российской Федерации в течение календарного года в совокупности составляет более 183 дней); российские организации; созданные на территории Российской Федерации филиалы и представительства международных организаций и иностранных юридических лиц, компаний и других корпоративных образований, обладающих гражданской правоспособностью.

письмом, передать в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи или через личный кабинет налогоплательщика.

Согласно законопроекту в НК РФ будут включены положения, предусматривающие налоговую ответственность:

– за неправомерное непредставление отчета об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках указанной цифровой валюты или представление указанных отчетов, содержащих недостоверные сведения, в виде взыскания штрафа в размере 10% от наибольшей из двух сумм в рублевом эквиваленте – суммы поступления цифровой валюты ее обладателю или суммы списания цифровой валюты у ее обладателя⁴, информация о которых не была представлена за соответствующий календарный год;

– за неправомерное непредставление в установленный срок в налоговый орган сообщения о получении права распоряжаться, в том числе через третьих лиц, цифровой валютой, отчета об операциях (гражданско-правовых сделках) с цифровой валютой и об остатках цифровой валюты в виде взыскания штрафа в размере 50 000 рублей;

– за неуплату или неполную уплату налогоплательщиком сумм налога в результате невключения в налоговую базу прибыли (доходов) от операций, расчеты по которым осуществлялись с использованием цифровой валюты, в виде взыскания штрафа в размере 40% от суммы неуплаченного налога в части таких операций.

В соответствии с законопроектом вводится обязанность банков выдавать по запросу налоговых органов выписки по операциям на счетах физических лиц, не являющихся ИП, и справки о переводах электронных денежных средств в случае установления признаков, указывающих на возможное нарушение законодательства о налогах и сборах, а также связи операций на банковских счетах указанных лиц с операциями по переводу цифровой валюты.

Кроме того, законопроект предусматривает, что операции, связанные с обращением цифровой валюты, не признаются объектом обложения НДС, а также относит цифровую валюту к имуществу, не подлежащему амортизации.

Согласно законопроекту первым отчетным календарным годом для целей исполнения предусмотренных законопроектом обязанностей признается 2021 год.

Разработан проект указания Банка России, определяющий порядок передачи сводной информации, хранящейся в информационной системе, в которой осуществлялся выпуск ЦФА, от оператора этой информационной системы, исключенного из реестра Банка России, оператору иной информационной системы (проект указания Банка России «О порядке передачи оператором информационной системы, исключенным из реестра операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, хранящейся в информационной системе сводной информации о лицах, выпустивших цифровые финансовые активы, а также об обладателях цифровых финансовых активов, выпущенных в информационной системе, и принадлежащих им цифровых финансовых активах оператору иной информационной системы» (по состоянию на 31.03.2021).

Согласно Закону о ЦФА ОИС, исключенный из реестра операторов информационных систем, обязан обеспечить передачу оператору иной информационной системы сводной информации о лицах, выпустивших ЦФА, об обладателях данных ЦФА и принадлежащих им ЦФА, сформированной и хранящейся в информационной системе на день исключения ОИС из указанного реестра.

⁴ Указанные суммы рассчитываются без учета осуществленных в том числе через третьих лиц поступлений (списаний), в которых получатель цифровой валюты (обладатель цифровой валюты, в отношении которого осуществляется ее списание) одновременно является лицом, давшим распоряжение на ее перевод (лицом, получающим право распоряжаться цифровой валютой).

Проектом указания предусмотрено, что передача данной информации может быть осуществлена любыми способами, обеспечивающими получение оператором иной информационной системы:

- реестра пользователей такой информационной системы;
- базы данных информационной системы, содержащей информацию о зачислении ЦФА их приобретателям и об их списании;
- системы управления указанной базой данных.

Проект указания устанавливает, что в случае если сводная информация защищена средствами криптографической защиты информации, то ключи дешифрования указанной информации также подлежат передаче при условии исключения доступа посторонних лиц к ключам дешифрования.

Передача сводной информации оформляется актом приема-передачи, составленным не позднее рабочего дня, следующего за днем передачи данной информации. Кроме того, не позднее одного рабочего дня, следующего за днем подписания акта приема-передачи, сведения о факте передачи сводной информации должны быть размещены на сайтах ОИС, участвовавших в этом процессе, а также ОИС, получивший сводную информацию, должен уведомить Банк России о ее получении.

Банк России по предложению Минтруда России подготовил единую форму предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, в том числе сведений о ЦФА и УЦП (проект указания Банка России «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения» (по состоянию на 23.03.2021).

Необходимость разработки проекта указания связана, в частности, со вступлением в силу с 01.07.2021 положений Указа № 778⁵, предусматривающих изменение формы справки⁶, заполняемой лицами, обязанными ввиду замещения ими должностей (лицами, обязанными в связи с трудоустройством на такие должности) представлять сведения о своих доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера, а также о доходах, имуществе и обязательствах имущественного характера своих супруги (супруга) и несовершеннолетних детей (далее – Сведения). Об Указе № 778 ранее сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2020 года](#).

Согласно проекту указания Сведения предоставляются кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями по установленной данным проектом указания единой форме, заполняемой в соответствии с требованиями, определенными проектом указания, не позднее пяти рабочих дней после дня обращения гражданина как на бумажном носителе, так и в электронном виде (в том числе с использованием средств дистанционного обслуживания клиентов). Проект указания также содержит перечень оснований, позволяющих кредитным организациям и некредитным финансовым организациям отказать гражданину (его представителю) в предоставлении Сведений по единой форме. Кроме того, согласно проекту указания факты обращений за получением Сведений должны фиксироваться указанными организациями.

⁵ Указ Президента Российской Федерации от 10.12.2020 № 778 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁶ Форма утверждена Указом Президента Российской Федерации от 23.06.2014 № 460 «Об утверждении формы справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера и внесении изменений в некоторые акты Президента Российской Федерации».

В соответствии с проектом указания кредитные организации и некредитные финансовые организации обязаны предоставить сведения, в частности, о счетах и доходе, выплаченном по счетам, о ценных бумагах (доходе от ценных бумаг), о ЦФА (в том числе о цифровых правах, включающих одновременно ЦФА и иные цифровые права) и УЦП, приобретенных гражданином, в отношении которого предоставляются сведения, в рамках договора на брокерское обслуживание и (или) договора доверительного управления ценными бумагами (включая договоры, которые предусматривают открытие и ведение ИИС), и доходе от соответствующих ЦФА и УЦП.

В отношении информации о ЦФА и цифровых правах, включающих одновременно ЦФА и иные цифровые права, планируется, что отмеченные организации будут указывать следующие данные:

- наименование ЦФА и цифрового права, включающего одновременно ЦФА и иные цифровые права (если наименование нельзя определить, указываются вид и объем прав, удостоверяемых ЦФА или удостоверяемых ЦФА и иными видами цифровых прав);
- дата приобретения ЦФА и цифрового права, включающего одновременно ЦФА и иные цифровые права;
- общее количество приобретенных ЦФА и цифровых прав, включающих одновременно ЦФА и иные цифровые права;
- основания приобретения: реквизиты записи для учета ЦФА, определенные правилами информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, в том числе дата записи в указанной информационной системе, выписка из данной информационной системы, а также документы (при их наличии), подтверждающие сумму сделки и (или) содержащие информацию о второй стороне сделки;
- наименование ОИС, страна его регистрации и его регистрационный номер в соответствии с применимым правом (в отношении российского юридического лица указываются идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер).

В отношении информации об УЦП предлагается указывать следующие сведения:

- уникальное условное обозначение, идентифицирующее УЦП;
- дата приобретения УЦП;
- объем инвестиций (денежных средств, используемых в целях получения прибыли или достижения иного полезного эффекта путем приобретения УЦП);
- наименование оператора инвестиционной платформы, его идентификационный номер налогоплательщика и основной государственный регистрационный номер.

В отношении доходов, полученных от ЦФА (в том числе о цифровых правах, включающих одновременно ЦФА и иные цифровые права) и УЦП, организациями должны быть отмечены сведения об итоговой сумме доходов, полученных, в частности, от продажи ЦФА, цифровых прав (с указанием даты их отчуждения, сведений об ОИС или об операторе инвестиционной платформы).

Планируется признать утратившим силу Указание № 5440-У⁷, изданное для регламентации аналогичных отношений.

Государственной Думой 24.02.2021 принят закон о наделении Банка России полномочиями в отношении лиц, контролирующих финансовые организации (Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию»).

⁷ Указание Банка России от 14.04.2020 № 5440-У «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения».

Законом устанавливается обязанность кредитной организации, страховой организации и НПФ определять контролирующих ее лиц и представлять эту информацию в Банк России для устранения сложностей, возникающих во время судебных процессов, связанных с сокрытием контролируемыми лицами своего имущества при привлечении их к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовых организаций – банкротов и последующей невозможностью исполнения судебных актов в части реализации имущественных требований.

Банк России наделяется дополнительными полномочиями, касающимися, в частности, ведения перечней лиц, контролирующих финансовые организации, принятия решений о признании лица контролирующим лицом, подачи в суд заявления о привлечении контролирующих лиц к субсидиарной ответственности и так далее.

1.2.2. Экспериментальный правовой режим

Банк России утвердил требования к форме и содержанию предложения об установлении ЭПР и проекта программы ЭПР, а также перечень документов, прилагаемых к инициативному предложению (Указание Банка России от 25.12.2020 № 5678-У «О требованиях к форме и содержанию инициативного предложения и проекта программы экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также о перечне документов, прилагаемых к инициативному предложению»).

Указание вступило в силу 27.02.2021.

Банк России установил форму, порядок направления и рассмотрения заявки на присоединение к ЭПР, перечень прилагаемых к ней документов и требования к ним, а также порядок принятия Банком России решения о приостановлении или прекращении статуса субъекта ЭПР (Указание Банка России от 25.12.2020 № 5679-У «О присоединении к экспериментальному правовому режиму в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также о приостановлении или прекращении статуса субъекта экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке»).

Указание вступило в силу 16.03.2021.

Утвержден порядок ведения Банком России реестра ЭПР (Указание Банка России от 25.11.2020 № 5632-У «О порядке ведения Банком России реестра экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, а также доступа к нему»).

Реестр ЭПР ведется Банком России в электронном виде.

Сведения, содержащиеся в реестре ЭПР, за исключением сведений, предусмотренных подпунктами 2.15⁸ и 2.16⁹ пункта 2 указания, являются открытыми, общедоступными и размещаются на официальном сайте Банка России.

Указание вступило в силу 28.01.2021.

Банк России установил порядок рассмотрения субъектом ЭПР жалоб, поступающих от лиц, права и законные интересы которых нарушены в связи с установлением и реализацией ЭПР (Указание Банка России от 11.01.2021 № 5691-У «О порядке рассмотрения субъектом экспериментального правового режима поступающих в его адрес жалоб лиц, права и закон-

⁸ Серия и номер паспорта или серия (при наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность субъекта (субъектов) ЭПР – индивидуального предпринимателя или лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа или совета директоров (наблюдательного совета) (при наличии) субъекта ЭПР – юридического лица, дата выдачи паспорта (иного документа, удостоверяющего личность), наименование органа, выдавшего паспорт (иной документ, удостоверяющий личность), и код подразделения (при наличии).

⁹ Адрес регистрации по месту жительства субъекта (субъектов) ЭПР – индивидуального предпринимателя, указанный в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

ные интересы которых нарушены в связи с установлением и реализацией экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке»).

Согласно указанию субъект ЭПР должен обеспечить прием жалоб лиц, права и законные интересы которых нарушены в связи с установлением и реализацией соответствующего ЭПР, направленных ему посредством почтовой связи или нарочным на бумажном носителе по адресу места нахождения (месту жительства¹⁰) субъекта ЭПР; электронной почты на адрес электронной почты субъекта ЭПР или иным способом, информация о котором должна быть доведена до заявителей, в том числе путем размещения информации о нем на сайте субъекта ЭПР в сети Интернет (при его наличии).

При этом указание определяет случаи, при которых субъект ЭПР может направить заявителю уведомление об оставлении жалобы без ответа по существу поставленных в ней вопросов.

Указание вступает в силу 25.05.2021.

Банк России утвердил порядок ведения субъектом ЭПР реестра лиц, вступивших с ним в правоотношения в рамках ЭПР (Указание Банка России от 25.11.2020 № 5633-У «О порядке ведения субъектом экспериментального правового режима реестра лиц, вступивших с ним в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке, и обеспечения доступа к нему третьих лиц»).

В соответствии с указанием реестр, предусмотренный пунктом 1 части 1 статьи 14 Закона об ЭПР, ведется субъектом ЭПР в электронном виде.

Указание устанавливает, что субъект ЭПР обязан осуществлять ведение реестра лиц, вступивших с ним в правоотношения в рамках ЭПР, а также хранение содержащихся в нем сведений с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных, банковской тайны или защиты иной информации, отнесенной в соответствии с законодательством Российской Федерации к информации ограниченного доступа. Кроме того, данный реестр не подлежит размещению в открытом доступе в сети Интернет.

Сведения из указанного реестра представляются субъектом ЭПР в Банк России по его письменному запросу, а также третьим лицам в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Указание вступило в силу 28.01.2021.

Перечень технологий, которые могут быть использованы при разработке пилотируемых в рамках реализации ЭПР цифровых инноваций на финансовом рынке, определен Банком России (Указание Банка России от 25.11.2020 № 5634-У «О перечне технологий, с применением которых вводятся в употребление, создаются или используются цифровые инновации на финансовом рынке в рамках экспериментальных правовых режимов в сфере цифровых инноваций»).

Согласно указанию под технологиями, применение которых в цифровых инновациях на финансовом рынке может потребовать установления ЭПР, понимаются: технологии систем распределенного реестра; биометрические технологии; технологии роботизации; технологии цифровой идентификации и аутентификации; платежные технологии и технологии, используемые для перевода электронных денежных средств; технологии электронной подписи; технологии обеспечения информационной безопасности; технологии обработки и анализа данных, включая технологии искусственного интеллекта; технологии хранения данных, включая облачные технологии; квантовые технологии; технологии связи и обмена данными, включая технологии интернета вещей; технологии виртуальной и дополненной реальности, а также технологии, направленные на цифровую трансформацию финансового рынка.

Указание вступило в силу 28.01.2021.

¹⁰ Если субъектом ЭПР является ИП.

1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности НФО

1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг

Банк России планирует закрепить правила по выявлению и предотвращению конфликта интересов со стороны ПУРЦБ (проект указания Банка России «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации, в том числе требованиях к внутренним документам, а также о запретах в отношении отдельных действий, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов» (по состоянию на 03.02.2021).

На основании абзаца 3 пункта 5 и пункта 6 статьи 10.1-1, пункта 3 и 20 статьи 44 Закона о рынке ценных бумаг проектом указания устанавливаются обязательные для ПУРЦБ требования, направленные на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации, в том числе требования к внутренним документам, а также запреты в отношении отдельных действий, осуществление которых свидетельствует о реализации конфликта интересов.

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

Как отмечается в пояснительной записке, подходы к регулированию вопросов конфликта интересов, заложенные в проекте указания, аналогичны тем, которые реализованы в Указании 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».

Дополнительно разработчиками проекта указания отмечается, что его принятие предполагает разработку отдельного нормативного акта, целью которого является исключение применения Постановления ФКЦБ России от 05.11.1998 № 44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», содержащего устаревшее регулирование.

Банк России намерен актуализировать регулирование, установленное Положением Банка России от 27.12.2016 № 572-П «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг» (далее – Положение № 572-П), в связи с изменениями в законодательстве¹¹, а также с учетом текущего уровня развития услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг, позволяющего осуществлять дистанционное обслуживание зарегистрированных лиц (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.12.2016 № 572-П» (по состоянию на 02.03.2021).

Проект указания распространяет свое действие на лиц, осуществляющих деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, в том числе владельцев инвестиционных паев.

¹¹ Федеральным законом от 27.12.2018 № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг» внесены изменения в порядок регистрации ценных бумаг, установленный Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Проект указания предусматривает следующие изменения:

- признает утратившим силу подпункт 6.1.2 пункта 6.1 Положения № 572-П, исключая требование о включении в правила ведения реестра нормы о периоде времени, в течение которого держатель реестра осуществляет прием документов, связанных с ведением реестра и получением информации из реестра, который не может составлять менее четырех часов каждый рабочий день;
- дополняет перечень документов, которые должны быть переданы держателем реестра новому держателю реестра, установленный Положением № 572-П, указанием на необходимость предоставления подтверждения регистрации выпусков акций эмитента регистратором.

Банк России разработал проект указания, направленный на обеспечение надлежащей защиты инвесторов – физических лиц с учетом рисков совершения операций с финансовыми инструментами (проект указания Банка России «О ценных бумагах, сделки с которыми могут совершаться (договорах, являющихся производными финансовыми инструментами, которые могут заключаться) физическим лицом или за его счет, только если указанное лицо является квалифицированным инвестором» (по состоянию на 11.01.2021).

Как отмечается в пояснительной записке, в результате реализации проекта указания ПУРЦБ будут ограничены в совершении операций по поручению или за счет неквалифицированных инвесторов (физических лиц) с финансовыми инструментами с повышенными рисками до внедрения на рынке ценных бумаг тестирования, предусмотренного Федеральным законом от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Проектом указания предусматривается, что сделки с облигациями российских и иностранных эмитентов, размер выплат по которым зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Закона о рынке ценных бумаг, могут совершаться физическим лицом или за его счет, только если указанное физическое лицо является квалифицированным инвестором, за исключением:

- облигаций с ипотечным покрытием;
- облигаций, являющихся государственными ценными бумагами Российской Федерации;
- облигаций, отвечающих одновременно следующим признакам:
 - в решении о выпуске облигаций предусмотрена обязанность их эмитента по требованию владельца облигации до истечения срока ее погашения приобрести облигацию по цене не менее 100% от ее номинальной стоимости;
 - размер годового процента (купона) по облигации в соответствии с решением о выпуске облигаций составляет не менее 2/3 ключевой ставки Банка России, действующей на дату подписания эмитентом решения о выпуске облигаций;
 - кредитный рейтинг выпуска облигаций (при отсутствии кредитного рейтинга выпуска облигаций – кредитный рейтинг их эмитента) не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17.5 части первой статьи 18 Закона о Банке России.

Кроме того, в соответствии с проектом указания договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, заключаемые не на организованных торгах, могут заключаться с физическим лицом или за его счет, только если указанное физическое лицо является квалифицированным инвестором.

В целях обеспечения законных интересов инвесторов, а также для использования ИИС в качестве механизма долгосрочного инвестирования Банк России рекомендует предоставлять инвесторам право выбора вида банковского счета, на который будут перечисляться доходы по ценным бумагам (информационное письмо Банка России

от 26.03.2021 № ИН-06-52/17 «О возврате денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте, а также о счетах, на которые могут зачисляться доходы по ценным бумагам, учтенным во внутреннем учете профессиональных участников рынка ценных бумаг»).

В приведенном информационном письме Банк России в связи с поступающими вопросами брокеров и управляющих ценными бумагами в отношении возможности возврата клиенту – физическому лицу (инвесторов) по договору ИИС денежных средств в иностранной валюте, а также в связи с вопросами инвесторов в отношении возможности зачисления доходов по ценным бумагам на счета указанных инвесторов в кредитных организациях указал следующее.

Прежде всего Закон о рынке ценных бумаг не устанавливает ограничений в части учета на ИИС денежных средств в иностранной валюте, а также в части возврата денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте. В связи с этим Банк России полагает, что Закон о рынке ценных бумаг не запрещает брокерам и управляющим осуществлять по требованию инвестора возврат денежных средств, учтенных на ИИС, в иностранной валюте.

Также в целях обеспечения законных интересов инвесторов, а также для использования ИИС в качестве механизма долгосрочного инвестирования Банк России рекомендует ПУРЦБ предоставлять своим клиентам право выбора вида банковского счета, на который перечисляются доходы по ценным бумагам, а также предусмотреть соответствующие положения в документах ПУРЦБ, устанавливающих порядок передачи инвесторам таких доходов.

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

Банк России намерен полностью перейти на электронную форму взаимодействия в рамках процедуры регистрации (согласования) внутренних регламентов УК (в том числе УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ) и специализированных депозитариев (проект указания Банка России «О порядке регистрации Банком России регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений, порядке согласования с Банком России внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений и вносимых в него изменений» (по состоянию на 15.03.2021).

В связи с этим предполагается признать утратившими силу другие нормативные акты Банка России с аналогичным предметом регулирования:

- Инструкцию Банка России от 08.12.2015 №172-И «О порядке регистрации регламента специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и вносимых в него изменений»;
- Указание Банка России от 28.12.2015 №3915-У «О порядке согласования с Банком России внутреннего регламента совершения операций со средствами пенсионных накоплений».

1.3.3. Деятельность организатора торговли

Минфином России подготовлен законопроект, направленный на наделение Банка России полномочиями по оценке с применением мотивированного суждения качественных характеристик деятельности финансовой организации, в частности организатора торгов (проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части расширения сферы применения Банком России мотивированного суждения)»).

Законопроектом предлагается наделить Банк России полномочиями по проведению оценки качества системы управления рисками организатора торговли, ее соответствия характе-

ру совершаемых организатором торговли операций, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки, а также полномочиями по определению порядка проведения такой оценки. Планируется, что по результатам проведенной оценки Банк России будет принимать решение об установлении для организатора торговли индивидуальных предельных значений нормативов достаточности собственных средств.

Банк России планирует устранить избыточное регулирование в части закрепления обязанности организатора торговли по назначению лица, временно исполняющего функции руководителя службы внутреннего аудита (проект указания Банка России «О внесении изменения в Указание Банка России от 7 мая 2018 года № 4792-У «О требованиях к порядку осуществления организатором торговли внутреннего контроля и внутреннего аудита» (по состоянию на 10.02.2021)).

Проектом указания предлагается установить обязанность организатора торговли по назначению лица, осуществляющего функции руководителя службы внутреннего аудита, исключительно в случае временного отсутствия руководителя указанной службы более двух месяцев подряд, в то время как сейчас такая обязанность возникает вне зависимости от срока отсутствия соответствующего руководителя.

1.3.4. Деятельность центрального депозитария

Банк России утвердил новый порядок предоставления эмитентами ЦД информации, связанной с осуществлением прав по эмиссионным ценным бумагам (Положение Банка России от 11.01.2021 № 751-П «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»).

Положение определяет:

- перечень информации, связанной с осуществлением прав по эмиссионным ценным бумагам, порядок и сроки ее предоставления эмитентами ЦД;
- порядок доступа, предоставляемый ЦД, к этой информации.

Необходимость совершенствования порядка предоставления ЦД информации, связанной с осуществлением прав по эмиссионным ценным бумагам, вызвана изменениями в законодательстве о рынке ценных бумаг (Федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг»). В отличие от действующего порядка в положении определен порядок предоставления эмитентом ЦД информации, связанной с осуществлением владельцами ценных бумаг права требовать конвертации принадлежащих им ценных бумаг. Также уточнен перечень случаев, в которых эмитент обязан предоставить ЦД информацию, связанную с реализацией владельцами облигаций права требовать досрочного погашения.

Положение вступает в силу с 01.10.2021.

1.3.5. Деятельность репозитария

Банк России установил особенности предоставления в репозитарий информации о договорах, одной из сторон которых является ЦК, а также информации об отнесении договоров к инструментам хеджирования (Указание Банка России от 11.01.2021 № 5703-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 августа 2016 года № 4104-У»).

Указание устанавливает, что если договор относится к инструментам хеджирования, то это необходимо указывать при предоставлении информации в репозитарий. В случае если ЦК является одной из сторон такого договора, то информация о его отнесении к инструментам хеджирования должна предоставляться в репозитарий другой стороной договора. При этом

обязанность предоставления в репозиторий остальной информации о договоре возлагается на ЦК (в том числе в случае, когда договор не относится к инструментам хеджирования).

Также уточняется, что при предоставлении в репозиторий информации о договоре, одной из сторон которого является ЦК, информация считается полученной репозитарием в день ее получения от ЦК.

Указание вступает в силу с 01.04.2021.

1.3.6. Деятельность субъектов страхового дела

Расширен состав отчета ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации (Указание Банка России от 11.01.2021 № 5692-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 июля 2018 года № 4876-У «О порядке разработки и утверждения Банком России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, внесения изменений в утвержденный план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, о составе отчета общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, и порядке его представления в Банк России»).

Состав отчета был существенно расширен, в частности в него включена информация о выполнении показателей бизнес-планов и стратегий развития страховой организации, сведения о предъявленных исках и так далее. Также увеличен срок направления отчета в Банк России.

Указание вступило в силу 08.03.2021.

Банк России установил формы, сроки, порядок составления и представления отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, а также формы, сроки и порядок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков (Указание Банка России от 03.02.2021 № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» в настоящее время находится на регистрации в Минюсте России).

Указание вступает в силу с 01.10.2021.

Со дня вступления в силу данного указания признаются утратившими силу Указание Банка России от 25.10.2017 № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», Указание Банка России от 04.04.2019 № 5119-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2017 года № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков», Указание Банка России от 11.11.2019 № 5313-У «О порядке сообщения страховой организацией (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации», Указание Банка России от 26.11.2019 № 5331-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2017 года № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков,

а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков».

Минэкономразвития подготовлен законопроект, разрешающий хозяйственным обществам страховать за свой счет риск гражданской ответственности членов органов управления, а также иных лиц в целях улучшения делового климата (проект федерального закона «О внесении изменения в статью 932 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Поскольку в настоящее время распространена практика привлечения членов органов управления юридических лиц судами к ответственности за причинение обществу убытков, члены органов управления несут значительные риски, связанные с выполнением своих обязанностей и при этом не имеют достаточной защиты. В связи с этим возможность страхования риска ответственности членов органов управления могла бы стать одним из инструментов улучшения делового климата для комфортного ведения предпринимательской деятельности в Российской Федерации и соответствия зарубежному опыту.

В Государственную Думу 27.02.2021 внесен законопроект, предусматривающий формирование правовой основы коммерческого присутствия иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации (проект федерального закона №1120504-7 «О внесении изменений в статьи 927 и 938 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации» (об унификации терминологии в области страхования).

В соответствии с перечнем обязательств Российской Федерации через девять лет после присоединения Российской Федерации к ВТО (с 22.08.2021) должно быть разрешено коммерческое присутствие иностранных страховых организаций путем создания филиалов на территории Российской Федерации. Законопроектом предлагается использовать в отношении российских и иностранных страховых организаций единый термин «страховщик», чтобы создать сопоставимые условия деятельности страховщиков на территории Российской Федерации, расширить перечень страховых услуг и их доступность.

Предложен минимальный объем наиболее важной для потребителя страховых услуг информации о страховом продукте, подлежащей раскрытию страховщиком при заключении договора добровольного страхования (проект указания Банка России «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования в части предоставления информации об условиях добровольного страхования» (по состоянию на 01.02.2021).

При осуществлении добровольного страхования страховщик должен ознакомить получателя страховых услуг с условиями добровольного страхования путем предоставления документа, содержащего, в частности, следующую информацию: электронный адрес страницы официального сайта страховщика в сети Интернет, где размещены правила страхования; информацию о не менее пяти страховых случаях; территорию страхования; период страхования; порядок уплаты страховой премии, в случае если условиями добровольного страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, и так далее.

Страховщик должен обеспечить размещение информационного документа на своем официальном сайте.

Предложено ввести ответственность страховщика за нарушение установленных Банком России обязанностей в части предоставления информации об условиях добровольного страхования (проект указания Банка России «О внесении изменения в Указание Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (по состоянию на 01.02.2021).

Страховщик при осуществлении добровольного страхования должен предусмотреть, что в случае нарушения им обязанностей в части предоставления информации об условиях добровольного страхования, предоставление которой предусмотрено минимальными (стандартными) требованиями к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования, установленными Банком России, при отказе страхователя от договора добровольного страхования в течение срока его действия, уплаченная страховая премия за вычетом сумм страховых выплат (выплаченных страховых сумм), осуществленных по данному договору страхования, подлежит возврату страхователю.

Банк России рекомендует страховщикам обратить особое внимание на риски, связанные с изменением климата (информационное письмо Банка России от 12.01.2021 № ИН-015-53/1 «Об учете климатических рисков»).

Банк России рекомендует страховщикам отдельно выявлять и учитывать в своей деятельности существенные факторы, связанные с климатическими рисками. Страховщикам также рекомендуется провести пересмотр стратегии деятельности с учетом потенциального влияния климатических рисков на финансовую устойчивость страховщиков. Принятые решения в отношении подходов к учету климатических рисков рекомендуется отражать во внутренних документах страховщика. Страховщикам рекомендуется на постоянной основе пересматривать свои методы и процедуры по идентификации, оценке и управлению климатическими рисками.

Банк России рекомендует страховым организациям воздерживаться от предложения физическим лицам, не обладающим специальными знаниями, страховых продуктов с инвестиционной составляющей (информационное письмо Банка России от 13.01.2021 № ИН-01-59/2 «Об отдельных вопросах, связанных с реализацией страховых продуктов с инвестиционной составляющей»).

Договоры страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, предусматривающие условие о единовременной уплате страховой премии либо выплаты по которым в соответствии с их условиями зависят от значений финансовых активов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, содержат высокие инвестиционные риски и являются сложными для понимания широкого круга физических лиц, не обладающих специальными знаниями.

1.3.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов

Государственной Думой 10.02.2021 в первом чтении принят законопроект, предусматривающий расширение перечня активов, в которые возможно инвестировать средства пенсионных накоплений (проект федерального закона № 1043652-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» и статью 24.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» (в части расширения перечня инструментов для инвестирования средств пенсионных накоплений»).

В частности, в перечень активов планируется включить клиринговые сертификаты участия и депозиты небанковских кредитных организаций, осуществляющих функции ЦК.

Банк России намерен установить новые дополнительные требования к порядку формирования резерва НПФ по обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных отчислений в резерв НПФ по обязательному пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений (проект указания Банка России «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному

пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений» (по состоянию на 11.03.2021).

Проектом, в частности, предлагается установить зависимость размера ставки от финансового положения НПФ, предусмотрев снижение размера ставки при соблюдении НПФ определенных проектом условий:

Ставка	Условия
Не более 0,0125% (основная новая ставка)	1. Резерв (без учета включенных за последние три отчетных года пенсионных накоплений, не востребованных правопреемниками умерших застрахованных лиц) составляет не меньше 3% от расчетной базы. 2. Объем обязательств НПФ по договорам обязательного пенсионного страхования меньше стоимости пенсионных накоплений. 3. Положительный результат прохождения НПФ стресс-тестирования по сценариям Банка России. 4. Несоблюдение хотя бы одного из условий, предусмотренных пунктами 5 и 6 проекта.
Не более 0,125% (дополнительная новая ставка)	5. Резерв (без учета включенных за последние три отчетных года пенсионных накоплений, не востребованных правопреемниками умерших застрахованных лиц) составляет не больше 3,3% от расчетной базы. 6. Отрицательный результат прохождения НПФ стресс-тестирования хотя бы по одному внутреннему сценарию НПФ. 7. Соблюдение всех условий, предусмотренных пунктами 1–3 проекта.
Не менее 0,125% (действующая ставка)	8. Несоблюдение хотя бы одного из условий, предусмотренных пунктами 1–3 проекта.

Снижение ставки (при соблюдении НПФ соответствующих условий) приведет к увеличению размера дохода, отражаемого на пенсионных счетах застрахованных лиц, а также размера корректирующих коэффициентов, применяемых при корректировке установленных застрахованным лицам размеров накопительной пенсии и срочной пенсионной выплаты, при одновременном сохранении финансовой устойчивости НПФ.

Предусмотренный проектом порядок определения ставки планируется применять, начиная с определения размера ежегодных отчислений в резерв за 2021 год.

При этом проект не предусматривает изменений в части ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений, предусмотренных Указанием Банка России от 07.10.2014 № 3416-У «Об установлении дополнительных требований к порядку формирования резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, ставок ежегодных отчислений в резерв негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию, а также ставок гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений», которое предполагается признать утратившим силу в связи с аналогичным предметом регулирования.

Банк России намерен установить формы опубликования Банком России сведений о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений (проект указания Банка России «О формах опубликования сведений о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резервов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений» (по состоянию на 09.03.2021).

Проект разработан взамен постановления Правительства Российской Федерации от 08.12.2005 № 751 «Об утверждении форм публикации в средствах массовой информации сведений о формировании и финансовых результатах размещения средств пенсионных резер-

вов и о формировании и финансовых результатах инвестирования средств пенсионных накоплений» с целью актуализации действующих форм опубликования.

1.3.8. Деятельность микрофинансовых организаций

Министерство финансов Российской Федерации разъяснило вопросы, связанные с применением МФО контрольно-кассовой техники (письмо Минфина России от 26.02.2021 № 30-01-15/13398 «О применении контрольно-кассовой техники»).

Применение контрольно-кассовой техники в силу Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» обязательно для всех юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих расчеты на территории Российской Федерации. Для целей указанного закона под расчетами также понимается предоставление и погашение займов для оплаты товаров, работ, услуг (включая осуществление ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей).

Как разъясняет Минфин России, в данном случае предоставление займа следует рассматривать как изменение срока исполнения обязательства оплатить товар в рамках осуществления расчетов. Например, при погашении займа при купле-продаже покупатель оплачивает ранее полученные товары.

При осуществлении деятельности МФО предоставление микрозайма – это самостоятельная услуга, не являющаяся частью расчетов, поэтому применение контрольно-кассовой техники не требуется.

Минфин России обращает внимание, что при предоставлении МФО услуг, не связанных с микрофинансированием, расчеты за данные услуги должны осуществляться с использованием контрольно-кассовой техники.

Минэкономразвития России принят приказ об утверждении требований к реализации мероприятий по созданию и (или) развитию субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на развитие МСП (приказ Минэкономразвития России от 26.03.2021 № 142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства»).

ГМФО создаются в целях льготного доступа субъектов малого и среднего бизнеса к заемным средствам. Для стимулирования создания и развития ГМФО субъектам Российской Федерации предоставляются субсидии. Субсидии предоставляются в год создания ГМФО или наличия обязательства субъекта по созданию ГМФО.

Приказ предусматривает, что для предоставления субъекту субсидии ГМФО должна соответствовать определенным требованиям. Среди них:

- ГМФО использует предоставленные в рамках государственных программ денежные средства исключительно для кредитования представителей малого и среднего бизнеса, а также лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;
- ГМФО размещает временно свободные денежные средства, полученные из бюджета, во вклады (депозиты) в кредитных организациях, отобранных по результатам открытого конкурса;

– ГМФО должна самостоятельно разрабатывать технологии оценки кредитоспособности субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

– максимальный срок микрозайма, предоставленного ГМФО, должен составлять три года;

– ГМФО обязана использовать предложенный алгоритм определения процентной ставки (зависимость от ключевой ставки Банка России, наличия обеспечения и отнесения осуществляемых видов деятельности к приоритетным);

– деятельность ГМФО должна соответствовать определенным показателям (достаточность собственных средств, эффективность размещения средств, операционная самокупаемость, операционная эффективность и другое).

Также приказ определяет требования к ГМФО второго уровня (ГМФО, единственным участником которой является субъект Российской Федерации).

Приказ вступает в силу с 01.06.2021.

Банк России намерен регламентировать сроки предоставления бухгалтерской (финансовой) отчетности МКК, а также внести изменения в формы отчетности МФО (проект указания Банка России «О внесении изменений в 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» (по состоянию на 01.03.2021).

Срок предоставления годовой бухгалтерской отчетности МКК будет аналогичен сроку предоставления годовой бухгалтерской отчетности МФК – не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Также предлагается расширить перечень предоставляемых данных по формам «Отчет о микрофинансовой деятельности МФК» и «Отчет о микрофинансовой деятельности МКК» для надзорных и регуляторных целей.

Банк России сообщает о равнозначности для МФО выписки из реестра в электронном виде и ранее выдаваемого бумажного свидетельства (информация Банка России «Выписка из реестра заменяет для МФО бумажное свидетельство», размещенная на официальном сайте 05.02.2021).

С 11.01.2021 при внесении Банком России сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций этому юридическому лицу направляется выписка из реестра в электронном виде.

Данная выписка выполняет те же функции, что и ранее выдаваемое свидетельство, и может быть предоставлена потребителю как подтверждение права организации работать на рынке микрофинансирования.

1.3.9. Деятельность кредитных потребительских кооперативов

Банк России разработал проект указания, устанавливающий порядок, форму и сроки передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов КПК (проект указания Банка России «О порядке, форме и сроках передачи в Банк России сведений, содержащихся в реестре членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков)» (по состоянию на 05.02.2021).

Проект указания подготовлен на основании части 4 статьи 12 Закона о кредитной кооперации. Его издание позволит иметь в Банке России резервную копию реестра членов на слу-

чай недобросовестных действий руководства КПК, что позволит быстрее формировать реестр кредиторов.

Кроме того, в отдельных случаях сопоставление данных реестра позволит контролировать данные о числе членов КПК и применять в отношении КПК пропорциональные требования, установленные в зависимости от числа членов КПК.

Банк России принял указание в связи с внесением изменений в пункт 2 части 3 статьи 1 Закона о кредитной кооперации в части установления возможности объединения членов КПК на основании социального принципа (дополнительно к территориальному и профессиональному принципам объединения) (Указание Банка России от 31.03.2021 № 5764-У «О внесении изменения в пункт 3.2 Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций»).

Указание исключает положения о принципах членства КПК из числа обязательных элементов содержания базового стандарта корпоративного управления КПК.

Кроме того, указание устанавливает новые требования к содержанию базового стандарта корпоративного управления КПК. В частности, базовый стандарт корпоративного управления КПК должен содержать в том числе:

- положения, устанавливающие порядок подтверждения соответствия лица, подавшего заявление на вступление в члены КПК, территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения;
- положения, определяющие порядок проверки КПК соответствия своих членов территориальному, профессиональному и (или) социальному принципам объединения;
- положения, определяющие порядок проверки КПК соблюдения требований к числу членов КПК (пайщиков), не соответствующих принципу объединения членов КПК (пайщиков) и (или) утративших соответствие таким принципам объединения, установленных частью 3.2 статьи 3 Закона о кредитной кооперации.

Указание вступает в силу 25.05.2021.

Банк России разработал проект указания, предусматривающий особенности раскрытия КПК, число членов которых превышает 3000 физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в сети Интернет (проект указания Банка России «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия кредитными потребительскими кооперативами, число членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, информации и документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (по состоянию на 31.03.2021).

На основании статьи 6.1 Закона о кредитной кооперации проектом указания устанавливаются перечень, порядок и сроки раскрытия информации и документов, подлежащих раскрытию КПК, число членов которых превышает 3000 физических и (или) юридических лиц на сайте в сети Интернет. В частности, по смыслу проекта указания такие КПК обязаны размещать информацию о КПК и органах, осуществляющих полномочия по контролю и надзору за их деятельностью, персональный состав органов КПК, информацию и документы о порядке осуществления деятельности КПК, базовые стандарты, утвержденные Банком России, информацию и документы о результатах деятельности КПК и другое.

Наличие у Банка России контрольно-надзорных полномочий в отношении КПК не является основанием для привлечения Банка России к ответственности за убытки, причинен-

ные КПК (постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 12.01.2021 № Ф03-5695/2020 по делу № А73-568/2018).

В рамках дела о банкротстве КПК конкурсный управляющий (далее – КУ) обратился в арбитражный суд с требованием о взыскании убытков с Банка России. В обоснование своего требования КУ указал, что незаконное бездействие Банка России как лица, имеющего возможность определять действия КПК (статья 61.20 Закона о банкротстве), выразившееся в ненадлежащем контроле и надзоре за кооперативом, а также СРО, членом которой являлся должник, повлекли возможность вывода органами управления должника денежных средств путем предоставления ничем не обеспеченных займов юридическим лицам и, как следствие, причинили убытки должнику и его кредиторам.

Суды первой и апелляционной инстанций в удовлетворении требований КУ отказали, суд кассационной инстанции поддержал выводы нижестоящих судов, ссылаясь на следующее.

В соответствии со статьей 76.1 Закона о Банке России Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за НФО, в том числе КПК, и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами. При этом Банк России не вмешивается в оперативную деятельность НФО, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

В силу частей 1 и 2 статьи 5 Закона о кредитной кооперации регулирование отношений в сфере кредитной кооперации осуществляется Банком России; Банк России в том числе осуществляет контроль и надзор за соблюдением кредитными кооперативами требований указанного закона, других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, обращается в суд с заявлением о ликвидации кредитного кооператива в случаях, предусмотренных законом, а также дает кредитным кооперативам предписания, обязательные для исполнения.

Между тем в соответствии со статьей 79 Закона о Банке России Банк России не отвечает по обязательствам КО и НФО, за исключением случаев, когда Банк России принимает на себя такие обязательства.

Следовательно, Банк России осуществлял контроль и надзор, не вмешиваясь в оперативную деятельность КПК, при этом ответственность последнего по своим долгам в связи с признанием его банкротом предусмотрена действующим законодательством, которым не установлена дополнительная ответственность Банка России как органа контроля и надзора в сфере кредитной кооперации в случае признания банкротом кооператива, являющегося самостоятельным юридическим лицом.

1.3.10. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

Советом Федерации Федерального Собрания Российской Федерации 31.03.2021 одобрен закон, предусматривающий совершенствование деятельности СКПК (проект федерального закона №1056938-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О сельскохозяйственной кооперации» и Федеральный закон «О производственных кооперативах»).

Текст законопроекта предусматривает:

- уменьшение минимального количества граждан, необходимого для создания СКПК (с пяти до трех);
- отнесение к компетенции общего организационного собрания членов кооператива принятия решения о вступлении кооператива в ревизионный союз СКПК;
- совершенствование порядка создания исполнительных органов управления СКПК с учетом прав членов кооператива – юрлиц, а также регулирования численности таких органов;

- введение запрета на занятие ревизионной деятельностью ревизионными союзами в случае исключения их из единого реестра ревизионных союзов;
- уменьшение минимального количества ревизоров-консультантов, которые должны состоять в штате ревизионного союза (с трех до двух);
- уточнение информации, содержащейся в реестре членов и ассоциированных членов кооператива.

1.3.11. Деятельность бюро кредитных историй

Утверждена новая редакция порядка взаимодействия БКИ и автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» (далее – АС ЦККИ), функционирующей во исполнение Закона о кредитных историях (Порядок взаимодействия автоматизированной системы «Центральный каталог кредитных историй» и бюро кредитных историй. Редакция 2.1», утвержден Банком России).

В связи с вступлением в силу с 01.01.2021 Федерального закона от 31.07.2020 № 302-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» в части модернизации системы формирования кредитных историй» в описании структуры электронного сообщения «Информация о титульных частях кредитных историй субъектов кредитных историй» расширен перечень причин аннулирования кредитной истории для операции аннулирования титульной части кредитной истории в АС ЦККИ (элемент AppReason) (Приложение А, Приложение Б, Таблица Б.2).

Кроме того, в связи с вступлением в силу с 01.10.2020 Указания Банка России от 19.06.2020 № 5479-У «О формате и порядке предоставления Банку России информации из бюро кредитных историй», устанавливающего в том числе порядок направления запроса Банка России в отношении нескольких субъектов кредитных историй посредством личного кабинета БКИ, из текста документа исключено описание порядка направления в БКИ пакета с запросами кредитных отчетов и его обработки (Приложение Л, Приложение Т, Приложение У, Приложение Ф, Приложение Ц).

Дополнительно внесены незначительные изменения в отношении отдельных показателей (Таблица Ф.15, Таблица Ф.20).

Документ вступил в силу с 11.03.2021.

Банк России рекомендует БКИ не учитывать реструктуризацию в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика (информационное письмо Банка России от 30.03.2021 № ИН-06-59/19 «О реструктуризации кредитов (займов) физическим лицам и субъектам МСП»).

По данным Банка России, сохраняется потребность граждан и субъектов МСП в мерах поддержки, направленных на ограничение роста просроченной задолженности по кредитным договорам (договорам займа).

В связи с этим Банк России рекомендует БКИ не учитывать реструктуризацию в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю заемщика, при расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории.

1.3.12. Деятельность кредитных рейтинговых агентств

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

Правила предоставления субсидий субъектам МСП¹² регулируют цели, условия и порядок предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – субъектам МСП в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже. Согласно пункту 4 Правил предоставления субсидий субъектам МСП в редакции постановления субсидии являются источником возмещения фактически понесенных и документально подтвержденных затрат эмитента, осуществленных в 2019–2021 годах, в том числе и по договору об осуществлении рейтинговых действий при условии присвоения кредитного рейтинга эмитенту.

Постановление вступило в силу с 14.01.2021.

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

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

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

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

Банк России подготовил новый проект указания, который уменьшает регуляторную нагрузку на КРА посредством сокращения перечня предоставляемых в Банк России документов для согласования оказываемых КРА дополнительных услуг (проект указания Банка России «О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг, указанных в части 9 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (по состоянию на 31.03.2021).

¹² Указанные правила установлены постановлением Правительства Российской Федерации от 30.04.2019 № 532 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским организациям – субъектам малого и среднего предпринимательства в целях компенсации части затрат по выпуску акций и облигаций и выплате купонного дохода по облигациям, размещенным на фондовой бирже».

В соответствии с пунктами 9 и 10 статьи 9 Закона о КРА предусмотрено, что КРА вправе оказывать дополнительные услуги¹³, если это не создает потенциального конфликта интересов в процессе рейтинговой деятельности и если перечень оказываемых КРА дополнительных услуг согласован с Банком России в соответствии с нормативным актом Банка России.

Проектом указания сокращается перечень предоставляемых в Банк России документов для согласования оказываемых КРА дополнительных услуг. В частности, исключается необходимость направления в Банк России копий документов, содержащих порядок и условия оказания КРА дополнительных услуг.

В проекте указания содержится положение, что для согласования перечня дополнительных услуг необходимо предоставить в Банк России заявление о согласовании перечня дополнительных услуг, копию документа КРА, устанавливающего перечень дополнительных услуг, и справку, содержащую в отношении каждой дополнительной услуги описание ее содержания и результат оценки, проведенной КРА, на предмет того, что оказание дополнительной услуги не создаст потенциального конфликта интересов в процессе рейтинговой деятельности.

Также с целью оптимизации надзорного процесса и сокращения срока ожидания КРА согласования Банком России перечня дополнительных услуг в проекте указания определяется, что при отсутствии оснований для предъявления возражений Банка России Банком России может быть направлено уведомление о согласовании перечня дополнительных услуг (до окончания 30-дневного срока рассмотрения документов).

В связи с принятием проекта указания утрачивает силу Указание Банка России от 11.08.2016 № 4103-У «О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг, указанных в части 9 статьи 9 Федерального закона от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

1.3.13. Деятельность ломбардов

Вступили в силу некоторые изменения в формы, срок, порядок составления и представления в Банк России отчетности о деятельности ломбарда (Указание Банка России от 13.01.2021 № 5711-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30.12.2015 № 3927-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда»).

С 08.03.2021 ломбарды, обязанные в соответствии со статьей 5 Федерального закона от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» проводить аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, должны будут вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью представить в Банк России аудиторское заключение о такой отчетности.

Также вступили в силу изменения, касающиеся дополненных форм отчетности.

Указание вступило в силу с 08.03.2021.

¹³ Так, КРА вправе оказывать следующие дополнительные услуги: составление прогнозов конъюнктуры рынка; оценка деятельности организаций, в том числе присвоение рейтингов, отличных от кредитных рейтингов; оценка экономических тенденций; анализ ценообразования и иной анализ; а также соответствующие услуги по распространению данных.

2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.1. Вклад

Распоряжение клиента банка на отзыв вклада, подписанное простой электронной подписью, является электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью (постановление Арбитражного суда Московского округа от 28.01.2021 № Ф05-19371/2020 по делу № А40-306865/19).

Банк обратился в суд с заявлением об оспаривании постановления о привлечении к административной ответственности по части 1 статьи 14.4 КоАП РФ за оказание услуг, не соответствующих требованиям нормативных правовых актов, устанавливающих порядок (правила) оказания населению услуг.

Решением суда первой инстанции заявленные требования были удовлетворены, решением суда апелляционной инстанции оно было оставлено без изменения. Суд кассационной инстанции не нашел оснований для изменения или отмены обжалуемых судебных актов в связи со следующим.

Судами установлено, что между банком и клиентом был заключен договор банковского вклада, впоследствии пролонгированный на изначальных условиях. Сумма вклада в результате разглашения клиентом третьим лицам данных была перечислена неизвестному лицу с использованием системы дистанционного обслуживания клиентов путем ввода корректного логина и пароля, то есть без направления заявления на бумажном носителе, в связи с тем, что клиент присоединился к условиям комплексного банковского обслуживания, предусматривающим в том числе электронный документооборот между клиентом и банком.

В силу пункта 4 статьи 847 и пункта 2 статьи 160 ГК РФ договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счете, электронными средствами платежа и иными способами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и других средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом. Согласно пункту 3 статьи 834 ГК РФ к отношениям банка и вкладчика по счету, на который внесен вклад, применяются правила о договоре банковского счета, если иное не предусмотрено ГК РФ или не вытекает из существа договора банковского вклада.

Таким образом, суды обоснованно отметили, что у банка не возникло (и не могло возникнуть) сомнений в наличии волеизъявления клиента на распоряжение средствами на счете и отзыв вклада, поэтому банк в силу закона и договора с клиентом был обязан их исполнить.

2.2. Банковский счет

В случае распоряжения клиентом находящимися на счете карты денежными средствами, ошибочно зачисленными банком на счет, который не предусматривает возможность кредитования, банк не вправе взыскивать с клиента проценты по кредиту, не доказав, что до клиента была доведена информация об условиях кредитования счета, а также факт заключения договора кредита в надлежащей форме (определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 26.01.2021 № 5-КГ20-134-К2).

Банк заключил с клиентом (физическим лицом) договор о выпуске и обслуживании международной банковской карты с открытием соответствующего банковского счета. Клиент в офисе банка внес денежные средства на счет указанной карты, однако в связи со сбоем программного обеспечения данная сумма была зачислена дважды, о чем клиент получил СМС-уведомления от банка. Далее клиентом совершались операции по переводу денежных средств

со счета данной карты, в результате чего, по мнению банка, клиент воспользовался неразрешенным овердрафтом¹. Банк потребовал вернуть сумму овердрафта, однако клиент требование не исполнил. В связи с этим банк обратился в суд с иском к клиенту о возврате суммы основного долга (в размере овердрафта) и процентов по кредиту из расчета 40% годовых (от суммы овердрафта).

Суды первой, апелляционной и кассационной инстанций иски удовлетворили, ссылаясь на то, что клиент воспользовался денежными средствами банка, предоставленными в качестве неразрешенного овердрафта. Однако ВС РФ не согласился с выводами нижестоящих судов, отменил судебные постановления и направил дело на новое рассмотрение, указав следующее.

Из положений статей 820², 850³ ГК РФ и разъяснений Постановления о выкупном лизинге⁴ следует, что предоставление кредита, в том числе путем кредитования счета, с обязательством по уплате процентов осуществляется на основании договора, который должен быть заключен в письменной форме.

Согласно пункту 1 статьи 10 Закона о защите прав потребителей исполнитель обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию об услугах, обеспечивающую возможность их правильного выбора. В соответствии с пунктом 28 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28.06.2012 №17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» при разрешении требований потребителей необходимо принимать во внимание, что бремя доказывания обстоятельств, освобождающих от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательства, в том числе и за причинение вреда, лежит на исполнителе. Таким образом, обязанность доказать факт заключения договора кредита в надлежащей форме, а также факт доведения до сведения потребителя надлежащей информации об условиях выпуска дебетовой карты в части кредитования счета и о размере процентов должна быть возложена на кредитную организацию.

Кроме того, заявление клиента на получение дебетовой карты не содержит указаний на то, что он просил выдать дебетовую карту с овердрафтом или каким-либо иным способом выразил волеизъявление на кредитование счета. Нижестоящими судами не был установлен факт заключения сторонами договора кредита или соглашения о кредитовании счета. Также не было установлено, что до клиента была доведена информация об условиях кредитования счета. В связи с этим ВС РФ указал, что выводы судов о взыскании процентов по кредиту не основаны на законе.

В случае использования персональных данных физического лица для открытия банковского счета и совершения по нему операций если установлено, что счет был открыт без ведома и участия этого физического лица, указанные действия банка могут быть квалифицированы как причиняющие ущерб деловой репутации физического лица и причиняющие

¹ Операция была совершена, несмотря на превышение суммы денежных средств, которая была зачислена клиентом в офисе банка.

² Согласно статье 820 ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора.

³ В соответствии со статьей 850 ГК РФ в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование счета), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму с момента осуществления такого платежа. Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета, определяются правилами о займе и кредите, если договором банковского счета не предусмотрено иное.

⁴ В пункте 48 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25.12.2018 №49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора» разъяснено, что если заключенный сторонами договор содержит элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор), к отношениям сторон по договору применяются в соответствующих частях правила о договорах, элементы которых содержатся в смешанном договоре, если иное не вытекает из соглашения сторон или существа смешанного договора.

моральный вред. В связи с этим такое физическое лицо имеет право на компенсацию морального вреда вне зависимости от дальнейшего закрытия банком спорного счета (определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 16.02.2021 № 11-КГ20-18-К6 по делу № 2-5752/2019).

Гражданину из информации, предоставленной ФНС России, стало известно, что на его имя с использованием его персональных данных открыты счета в разных банках. С использованием этих счетов осуществлялись многочисленные операции с денежными средствами. Однако согласно позиции истца, договор банковского счета, а также иные договоры, предусматривающие оказание финансовых услуг, он не заключал, операции по счету не осуществлял, никогда не был в филиале банка, где был открыт счет. В связи с этим гражданин обратился в суд с требованием к банку о признании договора банковского обслуживания, на основании которого на его имя открыт счет, незаключенным, признании действий банка по открытию данного счета незаконными, возложении обязанности отозвать соответствующие сведения из базы ФНС России, взыскании компенсации морального вреда и судебных расходов.

Суд первой инстанции встал на сторону банка, отказав гражданину в удовлетворении его требований, ссылаясь на то, что спорный банковский счет был закрыт банком еще до обращения истца в суд с требованием о возложении на банк обязанности по его закрытию, и права истца в связи с этим нарушены не были. Поскольку в удовлетворении основных требований было отказано, суд первой инстанции пришел к выводу, что правовые основания для удовлетворения производного требования о компенсации морального вреда также отсутствуют. Суды апелляционной и кассационной инстанций оставили решение суда первой инстанции без изменений.

ВС РФ не согласился с позицией нижестоящих судов, отменил их и направил дело на новое рассмотрение, указав следующее.

Согласно ответу Службы Банка России по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, банком инициировано проведение служебной проверки, в результате которой было выявлено, что карта на имя истца выпущена в рамках зарплатного договора, заключенного между банком и юридическим лицом, в котором истец никогда не работал. При этом банк подтвердил, что указанная карта произведена без ведома и участия истца. Вместе с тем по карте зафиксированы многочисленные расходные операции и операции по зачислению. Также из содержащегося в материалах дела письма начальника подразделения банка о рассмотрении обращения истца следует, что в отношении истца совершены мошеннические действия со стороны третьих лиц, однако установить причастность сотрудников банка к данным неправомерным действиям не представляется возможным по причине давности события. Как указал ВС РФ, указанные документы правовой оценки нижестоящих судов не получили.

ВС РФ также отметил, что нижестоящие суды не дали оценки доводам истца о том, что он не обращался с заявлением в банк о заключении спорного договора банковского счета и не был работником юридического лица, с которым банк заключил зарплатный договор. Суд первой инстанции дал оценку лишь факту закрытия банковского счета. Нижестоящие суды также уклонились от установления обстоятельств, имеющих существенное значение для разрешения требований истца о признании договора банковского обслуживания незаключенным, действий банка по открытию данного счета незаконными, возложении обязанности отозвать соответствующие сведения из базы ФНС России.

ВС РФ также отметил, что не может согласиться с выводами суда первой инстанции в части отказа в удовлетворении исковых требований о взыскании компенсации морального вреда, учитывая положения статьи 151 ГК РФ⁵ и пункта 2 Постановления Пленума ВС РФ от 20.12.1994 г. № 10 «Некоторые вопросы применения законодательства о компенсации мо-

⁵ Согласно статье 151 ГК РФ, если гражданину причинен моральный вред действиями, нарушающими его личные неимущественные права либо посягающими на принадлежащие гражданину нематериальные блага, суд может возложить на нарушителя обязанность денежной компенсации указанного вреда.

рального вреда»⁶. В обоснование указанных требований истец ссылаясь на неправомерные действия банка, выразившиеся в открытии счета с использованием его персональных данных, отправлении соответствующих недостоверных сведений в отношении него в налоговый орган. ВС РФ указал, что многочисленные операции зачисления и списания денежных средств по банковскому счету производились, согласно материалам дела, не истцом, в связи с чем имеются основания полагать, что данные операции совершались третьими лицами в рамках неправомерной деятельности, что могло повлечь нанесение ущерба деловой репутации истца и причинение ему морального вреда. Однако указанные обстоятельства какой-либо оценки нижестоящими судами также не получили.

Списание банком повышенной комиссии со счета должника, находящегося в процедуре конкурсного производства, за прием и исполнение платежных поручений на перевод денежных средств при превышении установленного лимита, предусмотренного тарифами банка, не является злоупотреблением правом со стороны банка и не может быть квалифицировано как сделка, совершенная с целью причинения вреда кредиторам, поскольку тарифы банка на расчетно-кассовое обслуживание размещены в открытом доступе на сайте банка и конкурсный управляющий должника, действуя добросовестно и разумно, должен был их изучить, в случае несогласия с ними отказаться от банковского продукта или изменить условия обязательственных отношений (постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 02.03.2021 № Ф04-6449/2020 по делу № А67-11908/2019).

Юридическое лицо, впоследствии признанное банкротом, заключило с банком договор банковского счета. По условиям выбранной им программы обслуживания (тарифный план) при превышении определенного лимита банком была установлена повышенная комиссия за прием и исполнение платежных поручений на перевод денежных средств. Конкурсный управляющий должника направил в банк платежное поручение, в котором был превышен указанный лимит, в связи с чем банком была списана повышенная комиссия со счета должника. Считая, что такая операция банка является недействительной сделкой в соответствии со статьей 61.2 Закона о банкротстве (сделка, совершенная в целях причинения вреда кредиторам), а также на основании статей 10, 168 ГК РФ, конкурсный управляющий обратился в суд с иском о признании недействительными действий банка по списанию денежных средств.

Суд первой инстанции, признавая действия банка недействительной сделкой, исходил из того, что списание кредитной организацией комиссии в период проведения в отношении должника процедуры конкурсного производства является злоупотреблением правом со стороны банка. Суд апелляционной инстанции оставил решение суда первой инстанции без изменений. Однако суд кассационной инстанции отменил судебные акты нижестоящих судов и отдал конкурсному управляющему в удовлетворении его требований.

Суд кассационной инстанции указал, что в соответствии с пунктом 1 статьи 851 ГК РФ в случаях, предусмотренных договором банковского счета, клиент оплачивает услуги банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете. Согласно статье 29 Закона о банках и банковской деятельности процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, а также определение комиссионного вознаграждения по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. Таким образом, кредитная организация имеет право устанавливать комиссионное вознаграждение по операциям по соглашению с клиентами, причем ограничений

⁶ В пункте 2 указанного постановления разъяснено, что под моральным вредом понимаются нравственные или физические страдания, причиненные действиями (бездействием), посягающими на принадлежащие гражданину от рождения или в силу закона нематериальные блага (жизнь, здоровье, достоинство личности, деловая репутация, неприкосновенность частной жизни, личная и семейная тайна и т.п.), или нарушающими его личные неимущественные права (право на пользование своим именем, право авторства и другие неимущественные права в соответствии с законами об охране прав на результаты интеллектуальной деятельности) либо нарушающими имущественные права гражданина.

на взимание кредитными организациями комиссионного вознаграждения законодательством не установлено.

Кроме того, суд кассационной инстанции указал, что информация о действующих тарифах банка на расчетно-кассовое обслуживание была размещена в открытом доступе на сайте банка, и в этой связи предполагается, что конкурсный управляющий как единоличный исполнительный орган должника и правопреемник бывшего директора должника, действуя разумно, добросовестно и осмотрительно, проявляя достаточную степень заботливости, чтобы превентивно исключить любое нарушение прав и законных интересов должника и его кредиторов, должен был ознакомиться и изучить условия обязательственных отношений, сложившихся между кредитной организацией и подконтрольным конкурсному управляющему обществом (должником), и в случае несогласия с ними отказаться от банковского продукта или изменить их. Такие действия со стороны конкурсного управляющего выполнены не были. Соответственно, возникшие риски клиента в результате банковского обслуживания, в том числе в процедуре банкротства, не могут быть переложены на кредитное учреждение.

Так, согласно пункту 40.1 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23.07.2009 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» оплата услуг кредитной организации по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, в любой процедуре банкротства относится к первой очереди текущих обязательств (абзац второй пункта 2 статьи 134 Закона о банкротстве). Таким образом, отсутствуют основания полагать, что у должника имелись кредиторы более приоритетной очередности.

Суд кассационной инстанции отметил, что поскольку банк оказывает услуги клиентам изначально на возмездной основе, а также в рамках тарифных планов, опубликованных в открытом доступе, в рассматриваемой ситуации кредитная организация действовала в пределах правоотношений, сложившихся между ней и должником, ее деятельность не выходила за пределы обычной банковской практики, отсутствуют доказательства того, что выбор тарифа был навязан должнику, содержал скрытые условия, а также оспариваемое удержание комиссии (первоочередная текущая задолженность) не может быть квалифицировано в качестве злоупотребления правом. Так как оснований для признания оспариваемой сделки недействительной на основании статей 10, 168 ГК РФ не имеется, ссылка конкурсного управляющего на то, что списание комиссии совершено с целью причинения вреда кредиторам (статья 61.2 Закона о банкротстве), также признана судом округа несостоятельной.

2.3. Кредит

Взимание банком комиссии за «невыдачу кредита» нарушает действующее законодательство и ущемляет права потребителя (постановление Арбитражного суда Уральского округа от 26.02.2021 № Ф09-9060/20 по делу № А60-565/2020).

Банк обратился в суд с требованием о признании незаконным и отмене постановления Управления Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека о привлечении к административной ответственности в связи с жалобой физического лица на взимание комиссии «за невыдачу кредита».

Суды трех инстанций отказали в удовлетворении требований банка и указали, что в пункте 2 части 2 статьи 6.1 Закона о потребительском кредите (займе) установлен запрет на взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.

Кроме того, в силу положений пункта 1 статьи 782 ГК РФ, статьи 32 Закона о защите прав потребителей заказчик (потребитель) вправе отказаться от исполнения договора возмездного оказания услуг при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов.

В силу части 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей условия договора, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, признаются недействительными. Таким образом, основания для признания незаконным оспариваемого постановления о привлечении к административной ответственности отсутствуют.

2.4. Лизинг

В случае признания лизингополучателя банкротом не допускается включение в реестр требований кредиторов лизингополучателя требования лизингодателя о взыскании задолженности в сумме части невыплаченной лизингополучателем выкупной цены. В данном случае возможно или полное исполнение действующего договора лизинга с возникновением права собственности должника на предметы лизинга с включением в реестр требований кредиторов лизингополучателя требования на всю сумму задолженности по выкупной цене, или же расторжение договора лизинга и определение сальдо встречных обязательств с возвратом предметов лизинга лизингодателю (постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 18.02.2021 № Ф04-216/2021 по делу № А03-4609/2020).

Между должником (лизингополучателем) и лизингодателем был заключен договор выкупного лизинга, в соответствии с которым лизингополучатель получил несколько единиц лизинговой техники (комбайнов). По причине нарушения должником графика платежей и невнесения им части суммы лизинговых платежей лизингодатель обратился в суд с требованием о включении требования о взыскании задолженности в реестр требований кредиторов лизингополучателя.

Суд первой инстанции удовлетворил требования лизингодателя, указав в мотивировочной части решения суда, что лизингодателю необходимо определиться в отношении дальнейшей судьбы предмета лизинга, поскольку на лизингодателе лежит обязанность передать должнику проданный товар, так как иное предоставляет ему искусственное преимущество в виде включения требований в реестр при одновременном сохранении статуса собственника.

Суд апелляционной инстанции оставил решение суда первой инстанции без изменений.

Лизингодатель просил обжалуемые судебные акты отменить в части, исключив из мотивировочной части тезис о необходимости определиться с дальнейшей судьбой предмета лизинга. Согласно позиции лизингодателя, спорное имущество не подлежит передаче в собственность должнику, поскольку включение задолженности по денежному обязательству в реестр требований кредиторов не свидетельствует об исполнении лизингополучателем обязательств по договору лизинга. В свою очередь временный управляющий должника указывал, что оплаченные лизинговые платежи должны влечь возникновение у должника права собственности на часть предметов лизинга.

Суд кассационной инстанции отменил решение нижестоящих судов, направив дело на новое рассмотрение в суд первой инстанции, указав следующее.

Обжалуемый лизингодателем вывод судов, а также доводы временного управляющего должника на кассационную жалобу свидетельствуют о сохранении спора лизингодателя и лизингополучателя о принадлежности предметов лизинга по итогам включения требования лизингодателя в реестр.

В соответствии с пунктами 1 и 2 Постановления о выкупном лизинге под договором выкупного лизинга понимается договор лизинга, который в соответствии со статьей 19 Закона о лизинге содержит условие о переходе права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю при внесении им всех лизинговых платежей, включая выкупную цену, если ее уплата

предусмотрена договором. При принятии обжалуемых судебных актов суды исходили из того, что договор лизинга сторонами не расторгнут, должник продолжает использовать лизинговое имущество – следовательно, применение закрепленного в Постановлении о выкупном лизинге, статье 622 ГК РФ и пункте 5 статьи 17 Закона о лизинге принципа определения сальдо встречных обязательств в данном случае неприменимо. Вместе с тем суд кассационной инстанции указал, что данный вывод не может быть признан соответствующим обстоятельствам дела.

В договоре закреплено условие о выкупе предметов лизинга по символической цене, основная часть выкупной цены возмещается лизингодателю по графику в составе лизинговых платежей по договору. Следовательно, в составе включенной в реестр требований кредиторов лизингополучателя задолженности учтена и часть выкупной стоимости комбайнов. Если договор лизинга не расторгнут (из чего исходили суды нижестоящей инстанции), то по правилу статьи 63 Закона о банкротстве лизингодатель должен требовать полного исполнения договора, включая требования об остатке выкупной цены и исключая со своей стороны возражения против перехода к должнику права собственности и возможности реализации имущества из конкурсной массы.

Между тем лизингодатель заявил должнику требование о возмещении только части выкупной цены, что противоречит как намерению полного исполнения сторонами договора (с переходом к должнику права собственности против выплаты всех предусмотренных договором платежей), а равно не соответствует намерению определить сальдо встречных предоставлений как следствие расторжения договора лизинга (пункт 3 Постановления о выкупном лизинге).

Если позиция лизингодателя состоит в расторжении (отказе от исполнения) договора лизинга (что нельзя исключить, учитывая существо доводов кассационной жалобы о сохранении права собственности и незаявление требования о выплате выкупной цены в размере по договору), то в соответствии с пунктом 3 Постановления о выкупном лизинге возникает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой по изложенным в Постановлении о выкупном лизинге правилам.

В случае расторжения по требованию лизингодателя договора лизинга с правом выкупа и изъятием им предмета лизинга прекращается обязательство лизингодателя по передаче оборудования лизингополучателю в собственность. Следовательно, отпадают основания для удержания той части денежных средств, которые были уплачены лизингополучателем в счет погашения выкупной цены предмета лизинга.

Суд кассационной инстанции пришел к выводу, что существо возражений, приведенных в кассационной жалобе и отзывах на нее, свидетельствуют о наличии неразрешенного спора по требованию о полном исполнении сторонами договора лизинга или последствиях его прекращения, а также о невозможности его правильного разрешения только посредством исключения из судебных актов обжалуемой мотивировочной части. При новом рассмотрении обособленного спора суду первой инстанции необходимо установить основания и размер требования лизингодателя (полное исполнение действующего договора лизинга с возникновением права собственности должника на предметы лизинга или денежное требование в размере сальдо встречных обязательств с возвратом предметов лизинга лизингодателю). В соответствии с ясно выраженной позицией лизингодателя будет разрешен спор о принадлежности спорного имущества, имеющий значение для формирования конкурсной массы должника и правильного определения размера денежного требования лизингодателя.