



Банк России



III квартал 2021 года

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Москва
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Список используемых сокращений	3
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.....	6
1.2.1. Цифровые финансовые активы.....	9
1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности НФО	9
1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.....	9
1.3.2. Деятельность акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.....	15
1.3.3. Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента	18
1.3.4. Деятельность организатора торговли	19
1.3.5. Деятельность субъектов страхового дела.....	20
1.3.6. Деятельность негосударственных пенсионных фондов.....	29
1.3.7. Деятельность микрофинансовых организаций.....	29
1.3.8. Деятельность кредитных потребительских кооперативов	31
1.3.9. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.....	33
1.3.10. Деятельность бюро кредитных историй.....	33
1.3.11. Актуарная деятельность.....	35
1.3.12. Деятельность кредитных рейтинговых агентств	36
1.3.13. Деятельность ломбардов.....	36
2. Судебная практика по отдельным видам правоотношений на финансовом рынке	37
2.1. Расчеты	37
2.2. Банковский счет.....	38
2.3. Вклад.....	39
2.4. Кредит.....	41
2.5. Лизинг.....	44

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

Фото на обложке: Shutterstock/FOTODOM

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2021

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

АИФ – акционерный инвестиционный фонд

БКИ – бюро кредитных историй

ВАС РФ – Высший арбитражный суд Российской Федерации

ВС РФ – Верховный Суд Российской Федерации

ДТП – дорожно-транспортное происшествие

ЕИО – единоличный исполнительный орган

ЖНК – жилищный накопительный кооператив

ЗПИФ – закрытый паевой инвестиционный фонд

КПК – кредитный потребительский кооператив

КРА – кредитное рейтинговое агентство

МКК – микрокредитная компания

МФК – микрофинансовая компания

МФО – микрофинансовая организация

НПФ – негосударственный пенсионный фонд

НФО – некредитная финансовая организация

ОИС – оператор информационных систем, в которых осуществляется выпуск ЦФА

ОСАГО – обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

ПИФ – паевой инвестиционный фонд

ПДУ – правила доверительного управления

ПУРЦБ – профессиональный участник рынка ценных бумаг

Роспотребнадзор – Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека

СКПК – сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив

СРО – саморегулируемая организация

УК – управляющая компания

УЦП – утилитарные цифровые права

ФОМС – фонд обязательного медицинского страхования

ЦК – центральный контрагент

ЦККИ – Центральный каталог кредитных историй

ЦФА – цифровые финансовые активы

БК РФ – Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ

ГК РФ – Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ;
Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ

Закон об инвестиционных платформах – Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Закон об инвестиционных фондах – Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»

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

Закон о кредитных историях – Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»

Закон о кредитной кооперации – Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»

Закон о лизинге – Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»

Закон о ломбардах – Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»

Закон о медицинском страховании – Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»

Закон о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях – Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Закон о НПФ – Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Закон об обществах с ограниченной ответственностью – Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

Закон об организованных торгах – Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»

Закон об ОСАГО – Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»

Закон о потребительском кредите – Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Закон о сельскохозяйственной кооперации – Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»

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

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий дайджест за III квартал 2021 г. содержит информацию об изменениях правового регулирования и значимых судебных актах, затрагивающих деятельность НФО и некоторые виды отношений на финансовом рынке.

Первый раздел дайджеста посвящен регулированию НФО и включает информацию о федеральных законах и их проектах, о нормативных правовых актах¹ и их проектах, размещенных на сайте Банка России и Федеральном портале проектов нормативных актов (www.regulation.gov.ru), о базовых стандартах, а также наиболее важных судебных актах.

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

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

В этом выпуске дайджеста вы сможете узнать:

- об обновлении и утверждении базовых стандартов, применяемых на финансовом рынке;*
- о порядке и условиях допуска на российский страховой рынок иностранных страховых организаций и их ответственности;*
- о новой обязанности биржи по обеспечению конфиденциальности информации о заключенных внебиржевых договорах, получаемой ею при ведении реестра внебиржевых договоров;*
- о плане мероприятий по внесению изменений в законодательство в отношении КПК и СКПК;*
- о том, что выплаты по договору ОСАГО не могут использоваться для возмещения средств фонда обязательного медицинского страхования (позиция ВС РФ);*
- о том, что мошеннические действия работника банка не освобождают банк от исполнения договора банковского вклада (позиция Арбитражного суда Северо-Кавказского округа);*
- о том, что ломбарды действуют недобросовестно, если увеличивают процентную ставку незадолго до начала льготного периода (информационное письмо Банка России).*

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)

Вступает в силу Приказ Минфина России, который вводит в действие на территории РФ новый документ МСФО в связи с коронавирусной инфекцией (Приказ Минфина России от 20.08.2021 № 112н «О введении документа Международных стандартов финансовой отчетности «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 года (Поправка к МСФО (IFRS) 16)» в действие на территории Российской Федерации»).

Приказ вступил в силу 18.09.2021.

Банк России дал рекомендации в отношении мер поддержки в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19) (Информационное письмо Банка России от 30.07.2021 № ИН-06-44/59 «Об отдельных мерах поддержки рынка микрофинансирования»).

Банк России сообщил об отмене мер поддержки, предусмотренных информационными письмами Банка России от 20.03.2020 № ИН-015-44/25 «О комплексе мер по поддержке рынка микрофинансирования», от 15.04.2020 № ИН-015-44/66 «О дополнительных мерах поддержки микрофинансовых институтов» и от 06.10.2020 № ИН-015-44/146 «О мерах поддержки граждан при взаимодействии с микрофинансовыми институтами в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19)», с 30.07.2021.

Также в условиях сохранения рисков распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) Банк России рекомендует по 30.09.2021 включительно:

- ЖНК при возникновении случаев просрочки членом ЖНК внесения паевых и иных взносов предоставить возможность скорректировать график платежей без применения неустойки за нарушение обязательств по внесению указанных взносов;
- ломбардам увеличить срок, в течение которого ломбард не будет осуществлять реализацию заложенной вещи, не менее чем до трех месяцев со дня, следующего за днем возврата займа, указанного в залоговом билете, уведомив об этом заемщиков, а также размещать вещи, передаваемые в залог или сдаваемые на хранение, с учетом соблюдения санитарно-эпидемиологических требований.

1.2. Иные общие вопросы

Подписан Президентом Российской Федерации и опубликован 02.07.2021 закон, предусматривающий регулирование сферы профессиональных услуг на финансовом рынке, а также устанавливающий новый подход к проведению обязательного аудита (Федеральный закон от 02.07.2021 № 359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»).

Информация об изменениях содержится в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за II квартал 2021 года](#).

Закон вступает в силу с 01.01.2022 (за исключением отдельных положений).

Банк России планирует определить сроки и порядок представления отчетности об операциях с денежными средствами отдельными НФО и СРО НФО (проект указания Банка России «О сроках и порядке представления отдельными некредитными финансовыми органи-

зациями в Банк России и требованиях к составлению и представлению саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими отдельные некредитные финансовые организации, отчетности об операциях с денежными средствами», ID проекта 04/15/08-21/00118708).

Данное указание разработано взамен Указания Банка России от 13.01.2017 № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами».

Проектом указания предусмотрено распространение его правил на участников финансового рынка (управляющие компании инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ, страховые организации, страховых брокеров, общества взаимного страхования, НПФ, МФК и МКК, не являющихся членами СРО в сфере финансового рынка, КПК, общее число которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, КПК второго уровня, КПК, не вступивших в СРО в сфере финансового рынка, СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, СКПК последующего уровня, СКПК, не являющихся членами СРО в сфере финансового рынка, операторов инвестиционных платформ, ломбарды) и, в отличие от действующего Указания Банка России, на СРО в сфере финансового рынка.

Отчетность включает в себя информацию об операциях двух типов: совершенных с использованием банковских счетов НФО и проведенных через кассу НФО.

Банк России планирует уточнить подходы к оценке рисков, принимаемых КПК, СКПК, МКК и ломбардами по определенным видам ссуд, и их минимизации (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»).

Согласно пункту 3.12.1 Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», ссуды, предоставленные заемщикам – юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности либо осуществляющим такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимых с размером ссуд, классифицируются не выше, чем в III категорию качества с расчетным резервом не менее 50%. Формируемый после уменьшения на величину обеспечения резерв по данным ссудам не может быть менее 10%. Резерв в указанном размере может не формироваться при наличии по ссуде обеспечения I и II категорий качества, стоимость которого с учетом коэффициентов (индексов) категории качества обеспечения составляет не менее размера ссуды. Это является общим правилом, из которого предусмотрен ряд исключений. Указанным проектом предлагается дополнить данный перечень исключений.

Банк России планирует определить порядок взаимодействия с СРО в сфере финансового рынка, объединяющих МФО, КПК и СКПК (проект указания Банка России «О порядке взаимодействия саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, с Банком России»).

Проектом указания предусмотрены:

- порядок информирования СРО в сфере финансового рынка Банка России о выявленных нарушениях ее членом законодательства Российской Федерации в соответствующей сфере;
- порядок и сроки направления СРО в сфере финансового рынка извещений о наличии оснований для исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра

МФО либо извещения о наличии основания для направления в суд заявления о ликвидации КПК или СКПК.

Проектом указания также предусмотрен образец мотивированного мнения о выявленных СРО нарушениях членом СРО требований законодательства в сфере МФО, КПК и СКПК.

Банк России представил доработанный проект положения, устанавливающего формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности для операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, ОИС и операторов обмена ЦФА (проект положения Банка России «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и операторов обмена цифровых финансовых активов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (по состоянию на 25.08.2021, ID проекта 04/15/08-21/00119637).

Проект положения был дополнен указанием на нераспространение требований данного положения на:

- кредитные организации, совмещающие свою деятельность с деятельностью ОИС и оператора обмена ЦФА;
- ПУРЦБ, совмещающих свою деятельность с деятельностью оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, ОИС и оператора обмена ЦФА;
- организаторов торговли, совмещающих свою деятельность с деятельностью оператора инвестиционной платформы, оператора финансовой платформы, ОИС и оператора обмена ЦФА;
- клиринговые организации, совмещающие свою деятельность с деятельностью оператора инвестиционной платформы, ОИС и оператора обмена ЦФА;
- БКИ, совмещающие свою деятельность с деятельностью ОИС и оператора обмена ЦФА;
- специализированные депозитории, совмещающие свою деятельность с деятельностью оператора финансовой платформы;
- МФК, КПК, КПК второго уровня, СКПК последующего уровня, ЖНК, совмещающие свою деятельность с деятельностью ОИС и операторов обмена ЦФА.

Проект положения предусматривает вступление положения в силу с 01.01.2023.

Банк России рекомендует операторам инвестиционных платформ, операторам финансовых платформ, ОИС и операторам обмена ЦФА утвердить внутренний документ, регламентирующий их действия в случае сбоя программно-аппаратных средств, обеспечивающих функционирование критически важных процессов (Информационное письмо Банка России от 03.09.2021 № ИН-015-34/68 «Об управлении риском функциональных сбоев»).

В качестве основных положений, которые Банк России рекомендует предусмотреть в указанном внутреннем документе операторов инвестиционных платформ, операторов финансовых платформ, ОИС и операторов обмена ЦФА (далее – операторы платформенных сервисов), в частности отмечаются:

- перечень критически важных процессов соответствующего оператора платформенного сервиса;
- перечень программно-аппаратных средств (далее – ПАС) оператора платформенного сервиса;
- порядок категоризации оператором платформенного сервиса возможных функциональных сбоев ПАС;
- порядок восстановления оператором платформенного сервиса содержащейся в ПАС информации в случае ее утраты в результате произошедшего функционального сбоя;
- перечень мер, направленных на снижение вероятности возникновения функциональных сбоев ПАС, в том числе порядок тестирования и обновления ПАС;

- порядок самостоятельной оценки (мониторинга) работоспособности ПАС;
- порядок ведения учета возникающих функциональных сбоев, в том числе с учетом их категории и фактического времени нештатного функционирования или прекращения функционирования критически важных процессов, которое, согласно рекомендациям Банка России, не должно превышать 24 часов.

Банк России также рекомендует операторам организовать канал связи, предназначенный для взаимодействия с клиентами в случае функционального сбоя.

1.2.1. Цифровые финансовые активы

Вступил в силу порядок передачи хранящейся в информационной системе информации о выпущенных в ней ЦФА, а также лицах, выпустивших их, и их обладателях от ОИС, исключенного из реестра Банка России, оператору другой информационной системы (Указание Банка России от 25.06.2021 № 5828-У «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»).

Ранее о проекте данного Указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за II квартал 2021 года](#).

Указание вступило в силу 15.08.2021.

Обновлена форма предоставления кредитными организациями и НФО информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, в том числе сведений о принадлежащих им ЦФА и УЦП (Указание Банка России от 27.05.2021 № 5798-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»).

Ранее о проекте данного Указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за I квартал 2021 года](#).

Указание вступило в силу 01.09.2021.

Со дня вступления в силу данного Указания признается утратившим силу Указание № 5440-У «О порядке предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для предоставления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о единой форме предоставления сведений и порядке ее заполнения».

1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности НФО

1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг

С 15.08.2021 вступило в силу Указание Банка России, устанавливающее дополнительные требования к содержанию базовых стандартов саморегулируемых организаций, объединяющих форекс-дилеров (Указание Банка России от 22.06.2021 № 5826-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 января 2017 года № 4270-У»).

Ранее о проекте данного указания сообщалось в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за II квартал 2021 года](#).

По сравнению с проектом указания был дополнен следующими составляющими перечень информации, которая должна находиться в составе правил взаимодействия форекс-дилера с получателем финансовой услуги:

- перечень вопросов тестирования, в том числе порядок формирования указанных перечней в зависимости от сделок и (или) договоров, в отношении которых проводится тестирование, требования к порядку формирования перечней дополнительных вопросов тестирования;
- порядок определения положительного или отрицательного результата тестирования;
- порядок хранения сведений о результатах тестирования;
- форма и порядок направления физическому лицу уведомления о результате тестирования.

Минэкономразвития России подготовлен проект федерального закона, направленный на совершенствование регулирования порядка приобретения крупных пакетов акций публичных обществ (проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и некоторые законодательные акты Российской Федерации»).

Как отмечается разработчиками, законопроект разработан с целью повышения уровня защиты прав акционеров при поглощении в целях установления ясного, непротиворечивого и адекватного механизма, а также обеспечения баланса интересов всех участников процедуры поглощения. Так, предусматривается уточнение правил направления публичной оферты о приобретении ценных бумаг, оснований возникновения обязанности по направлению обязательного предложения о приобретении ценных бумаг, правил проведения принудительного выкупа акций, введения понятия связанности между лицами, устранение несоответствия между акционерным, антимонопольным и банковским законодательством Российской Федерации.

Дополнительно законопроект предлагает наделить регистратора или депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на облигации публичного общества, конвертируемые в его акции, полномочиями на представление интересов владельцев приобретаемых ценных бумаг перед гарантом и залогодателем, иными лицами, а также в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, органах местного самоуправления. Устанавливается, что регистратор публичного общества и депозитарий должны действовать в интересах всех владельцев соответствующих продаваемых ценных бумаг добросовестно и разумно.

Кроме того, законопроект предусматривает осуществление перечисления денежных средств за приобретаемые ценные бумаги на специальный банковский счет регистратора публичного общества, с которого регистратор производит выплаты владельцам продаваемых ценных бумаг, зарегистрированным в реестре акционеров.

При этом регистратор обязан уведомлять Банк России о фактах неисполнения лицом, направившим добровольное или обязательное предложение, обязанности по оплате приобретаемых ценных бумаг.

По мнению разработчиков, предлагаемое регулирование обеспечивает, с одной стороны, упрощение и единство действий, направленных на защиту прав миноритарных инвесторов, а с другой – позволяет сократить сроки выполнения процедур и снизить издержки лица, направляющего публичную оферту.

Минэкономразвития России разработан проект федерального закона, направленный на урегулирование проблемы с акционерами, сведения о которых отсутствуют и которые не осуществляют права акционеров на протяжении длительного периода времени («потерянные акционеры») (проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный

закон «Об акционерных обществах» и статью 8 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»).

Законопроектом определены условия и порядок приостановления направления физическим и юридическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров общества, на почтовые адреса, содержащиеся в реестре акционеров, сообщений о проведении общих собраний акционеров, бюллетеней для голосования и иной информации, а также выплаты дивидендов по размещенным акциям. Кроме того, установлены условия и порядок принятия акционерным обществом решения о выкупе принадлежащих «потерянным акционерам» акций, а также механизмы защиты прав акционеров при осуществлении такого выкупа.

Кроме того, предлагается постепенный отказ от такого способа выплаты дивидендов, как почтовый перевод денежных средств в пользу выплаты дивидендов в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет акционеров – физических лиц, зарегистрированных в реестре акционеров. При этом при отсутствии в реестре акционеров сведений о реквизитах банковского счета, а также в случае отдельного волеизъявления акционера законопроектом предусматривается сохранение обязанности выплачивать дивиденды почтовым переводом.

Дополнительно законопроектом уточняются способы предоставления зарегистрированными в реестре лицами информации и документов держателю реестра. В частности, закрепляется, что сведения и документы, если это предусмотрено правилами ведения реестра и договором держателя реестра и эмитента, могут предоставляться держателю реестра посредством личного кабинета зарегистрированного лица, доступ к которому предоставляется на сайте держателя реестра в сети Интернет или посредством системы электронного документооборота, используемой держателем реестра.

Банк России подготовил проект указания для актуализации регулирования в части состава, объема, порядка и сроков раскрытия информации ПУРЦБ (проект указания Банка России «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг»).

Разработчиками отмечается, что проект указания разработан с учетом необходимости формирования единообразного регулирования в области раскрытия информации для ПУРЦБ и УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ в целях исключения регуляторного арбитража при содействии участниками рынка различных видов деятельности.

При этом проектом указания закрепляются:

- требования о недопустимости включения в состав раскрываемой информации недобросовестных, недостоверных и вводящих в заблуждение сведений;
- ограничения для ПУРЦБ, осуществляющих деятельность по инвестиционному консультированию, управляющих и брокеров по включению в раскрываемую на сайте информацию гарантий или обещаний будущей эффективности или доходности;
- требования к раскрытию ПУРЦБ информации в отношении доходности доверительного управления, осуществляемого в соответствии со стандартной стратегией доверительного управления, и порядок ее определения;
- требования к раскрытию информации об используемых в рамках профессиональной деятельности сайтах, социальных сетях, способах, которые могут быть использованы клиентом ПУРЦБ для направления ему обращений и жалоб.

Кроме того, проект указания предусматривает изменения в состав и объем информации, раскрываемой ПУРЦБ, а также определяет перечень информации, подлежащей раскрытию инвестиционными советниками.

Предусматривается признание утратившим силу Указания Банка России от 28.12.2015 № 3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными

участниками рынка ценных бумаг» с соответствующими изменениями с момента вступления в силу проекта указания.

Предполагаемая дата вступления в силу проекта указания – 01.10.2022.

Банк России подготовил проект указания, регламентирующего условия и порядок учета депозитариями таких цифровых прав, как ЦФА и УЦП (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 13 ноября 2015 года № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» (по состоянию на 23.09.2021, ID проекта 04/15/09-21/00120673).

Проектом указания депозитариям в случае, если ЦФА предусматривают возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, предоставляется право в соответствии с частью 4 статьи 12 Закона о ЦФА открывать счет депо ЦФА, а также субсчета под каждый выпуск ЦФА, осуществленный в отношении ценных бумаг, учитываемых на соответствующем счете депо ЦФА.

Кроме того, согласно проекту указания для учета прав на ЦФА и УЦП, депозитарий может открыть счет депо владельца, счет неустановленных лиц, а также счет, предназначенный для учета ЦФА¹ и УЦП², принадлежащих депонентам и переданных в информационной системе депозитарию (счет цифровых прав депонентов). Счет цифровых прав депонентов должен быть открыт в отношении каждой инвестиционной платформы и каждой информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА.

Согласно проекту указания, основанием для зачисления цифровых прав на счет цифровых прав депонентов является зачисление депозитарию в информационной системе цифровых прав, а также обособление их в информационной системе от цифровых прав, принадлежащих указанному депозитарию.

Проект указания также устанавливает, что в случае если депозитарий является депозитарием, выдавшим цифровые свидетельства, то УЦП, в отношении которых выданы цифровые свидетельства, должны отражаться на обособленном разделе счета цифровых прав депонентов.

Вступление в силу проекта указания предусмотрено с 01.10.2022. В соответствии с проектом указания депозитарии должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями данного указания в течение трех месяцев после дня его вступления в силу.

Издана новая редакция Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции, утвержденной Банком России 19.08.2021, № КФНП-28).

С 01.09.2021 применяются положения, которыми установлены, в частности:

- порядок тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами;
- порядок уведомления о рисках, связанных с совершением (заключением) указанных в поручении сделок (договоров), требующих проведения тестирования, в отношении которых получены отрицательные оценки результатов тестирования;
- критерии, которым должно соответствовать юридическое лицо, раскрывающее финансовую информацию.

¹ При включении ОИС депозитария в реестр пользователей информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА, содержащий сведения о том, что указанный депозитарий является номинальным держателем, в порядке, установленном Банком России на основании части 4 статьи 2 Закона о ЦФА.

² При предоставлении оператором инвестиционной платформы депозитарию возможности принять для учета УЦП в соответствии с частью 9 статьи 8 Закона об инвестиционных платформах.

Новая редакция Базового стандарта применяется с 01.09.2021, за исключением отдельных положений.

Обновлен стандарт защиты получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих управляющих (Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих (в новой редакции, утвержденной Банком России 23.09.2021, № КФНП-33).

Принятие новой редакции Базового стандарта защиты получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих, связано с закреплением на законодательном уровне понятий квалифицированного и неквалифицированного инвестора. Так, в случае принятия решения о признании клиента – физического лица квалифицированным инвестором, управляющий направляет ему уведомление об этом. Определены его содержание и форма. Уведомление направляется способом, позволяющим зафиксировать факт, дату и время его направления.

Не менее раза в год управляющий должен информировать клиента, признанного им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление об исключении из соответствующего реестра. Такая информация доводится до клиента путем размещения ее на сайте управляющего или иным способом, установленным соответствующим документом.

Управляющий должен хранить уведомление о последствиях признания физлица квалифицированным инвестором, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления такого уведомления не менее трех лет с даты прекращения договора с клиентом.

Новая редакция Базового стандарта действует с 01.10.2021.

Банк России утвердил новый базовый стандарт совершения операций на рынке форекс (Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров, утвержденный Банком России, Протокол от 23.09.2021 № КФНП-33).

Банк России заново определил основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и требования, которыми должен руководствоваться форекс-дилер.

Часть нововведений связана с закреплением на законодательном уровне понятий квалифицированного и неквалифицированного инвестора. Расширен минимальный объем информации, предоставляемой форекс-дилером получателю финансовых услуг. Это в том числе сведения об условиях совершения операций физлицами, признанными квалифицированными инвесторами и не являющимися таковыми. В отношении последних указываются условия и порядок прохождения тестирования, а также данные о требуемом обеспечении. Урегулированы вопросы проведения тестирования.

Тестирование проводится в отношении двух видов договоров. Первый вид – это договоры – производные финансовые инструменты, обязанность сторон по которым зависит от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физлицу, не являющемуся ИП, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер обеспечения. Второй вид – два и более договора, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление физлицу, не являющемуся ИП, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает обеспечение.

Базовый стандарт применяется с 01.10.2021.

С указанной даты не подлежит применению Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров, утвержденный Решением Комитета финансового надзора Банка России, Протокол от 10.01.2019 № КФНП-1.

Банк России утвердил Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при ведении деятельности форекс-дилера (Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера, утвержденный Банком России 23.09.2021, согласован Комитетом по стандартам 06.09.2021).

Базовым стандартом определен перечень операций, подлежащих стандартизации. Это операции, связанные с исполнением отдельных договоров с клиентами на основании и во исполнение рамочного договора, выставление форекс-дилером котировок, подача клиентами заявок на заключение отдельных договоров, расчет размера обязательств клиента, предоставление клиентами обеспечения, проведение расчетов. Установлены особенности совершения каждой операции.

Урегулированы вопросы предоставления отчетности клиенту. Закреплены условия использования информационной торговой системы.

Базовый стандарт применяется с 10.10.2021, за исключением отдельных положений, которые применяются с 01.10.2021.

Банк России дал разъяснения по вопросу о необходимости представления отчетности ПУРЦБ, у которого аннулирована лицензия (Письмо Банка России от 23.07.2021 № 38-1-7/2190 «О деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг»).

Сообщается, что в соответствии с пунктом 11 статьи 39.1 Закона о рынке ценных бумаг ПУРЦБ обязан прекратить осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в день получения уведомления об аннулировании лицензии на осуществление соответствующей деятельности, за исключением совершения действий, связанных с прекращением обязательств, предусмотренных пунктом 1 статьи 39.2 указанного закона.

Поскольку со дня получения уведомления ПУРЦБ, в отношении которого принято решение об аннулировании лицензии, не осуществляет профессиональную деятельность, представление таким ПУРЦБ в Банк России отчетности за отчетные периоды после дня получения уведомления, а также раскрытие информации, связанной с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, после указанного дня не требуется.

При этом ПУРЦБ после аннулирования лицензии следует удалить со своего официального сайта в сети Интернет информацию о наличии у него лицензии на осуществление соответствующей деятельности.

Банк России закрепил перечень индексов в целях применения условий совершения сделок по приобретению ценных бумаг физическим лицом, не являющимся квалифицированным инвестором, и условий, при которых исполнение поручения физического лица на совершение сделок не требует проведения тестирования (Решение Совета директоров Банка России «Об установлении перечня индексов в целях применения пункта 7 части 8 статьи 11 Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и подпунктов 6 и 7 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

Перечень включает 42 индекса, в том числе FTSE 100 (Великобритания), DAX (Германия), индекс МосБиржи (Россия), индекс РТС (Россия), S&P 500 (США).

С 1 октября 2021 года исполнение поручения клиента – физического лица на совершение сделок не требует проведения тестирования, если поручение подается в отношении сделок по приобретению:

- не включенных в котировальные списки биржи акций иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении таких акций, при условии, что они входят в расчет хотя бы одного из индексов, установленных настоящим решением Совета директоров;
- не включенных в котировальные списки биржи иностранных ценных бумаг, относящихся в соответствии с личным законом лица, обязанного по ним, к ценным бумагам схем коллективного инвестирования, допущенных к организованным торгам при наличии договора организатора торговли с лицом, обязанным по ним, при условии, что их доходность определяется индексом, закрепленным в настоящем решении Совета директоров, и клиенту – физическому лицу предоставлена информация о налоговой ставке и порядке уплаты налогов в отношении доходов по таким ценным бумагам.

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

Банк России определит новый порядок ведения реестра ПИФ (проект положения Банка России «О порядке ведения Банком России реестра паевых инвестиционных фондов, порядке и сроках представления в Банк России документов и сведений, необходимых для ведения указанного реестра, порядке предоставления выписок из него, а также о направлении (представлении) управляющей компанией паевого инвестиционного фонда в Банк России уведомлений (отчетов)»).

Проект положения разрабатывается взамен действующего одноименного положения Банка России от 13.11.2019 № 699-П «О порядке ведения Банком России реестра паевых инвестиционных фондов, порядке и сроках представления в Банк России документов и сведений, необходимых для ведения указанного реестра, порядке предоставления выписок из него, а также о направлении (представлении) управляющей компанией паевого инвестиционного фонда в Банк России уведомлений (отчетов)» (далее – Положение № 699-П).

В сравнении с Положением № 699-П проект положения привнесет следующие нововведения.

Проект положения определяет IT-платформу, через которую для целей ведения Банком России реестра ПИФ будет необходимо загрузить электронные документы для автоматической проверки на соответствие требованиям Указания от 19.12.2019 № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

Также предлагается установить требования к составу пакета электронных документов, в том числе требования к названию отдельных файлов документов, в целях их последующей обработки автоматизированной системой Банка России, формирующей человекочитаемый протокол об итогах проверки всех усиленных квалифицированных электронных подписей к представленным электронным документам, используемый для рассмотрения документов.

Принятие положения предполагается в I квартале 2022 года.

Банк России разрабатывает новые ПДУ для ЗПИФ (проект указания Банка России «О требованиях к правилам доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов» (по состоянию на 03.08.2021).

Проект указания подготовлен взамен действующего Постановления Правительства Российской Федерации от 25.07.2002 № 564 «О Типовых правилах доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом» (далее – Типовые правила), которое утратит силу с 01.02.2022.

Проект указания устанавливает требования к структуре и содержанию ПДУ ЗПИФ, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов (далее – ПДУ ЗПИФ), с учетом изменений в Закон об инвестиционных фондах, которые не отражены в действующих Типовых правилах.

В частности, введена возможность не проводить ежегодные аудиторские проверки ЗПИФ. Также в целях снижения регуляторной нагрузки на УК ЗПИФ предусмотрен двухлетний срок с даты вступления проекта указания в силу для приведения ранее принятых ПДУ ЗПИФ в соответствие с новыми требованиями.

Также в указании большое внимание уделяется раскрытию в ПДУ ЗПИФ информации об УК, в том числе:

- о реализации стратегии активного и пассивного управления;
- об оценке УК потенциального влияния рисков на результаты инвестирования;
- о правах и обязанностях УК;
- об ограничениях деятельности;
- о размерах вознаграждения и сроках его выплаты.

Предполагаемая дата вступления указания в силу – 01.02.2022.

Банк России установит новый порядок регистрации ПДУ ПИФ, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов (проект инструкции Банка России «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда» (по состоянию на 19.08.2021).

Проект инструкции разрабатывается взамен Инструкции Банка России от 23.12.2019 № 200-И³, регулирующей аналогичные отношения.

При этом в сравнении с Инструкцией № 200-И наиболее существенным нововведением станет возможность направления документов на регистрацию в электронном виде. Также внесены уточнения в отношении отдельных аспектов процедуры регистрации, в том числе в части требований к оформлению документов, направляемых на бумажном носителе.

Кроме того, предложена новая форма отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев ЗПИФ, учитывающая вышеуказанные изменения.

Принятие инструкции запланировано на I квартал 2022 года.

Банк России опубликовал перечень нежелательных финансовых инструментов для ПИФ (АИФ) (Информационное письмо Банка России от 19.07.2021 № ИН-06-59/52 «Об отдельных видах финансовых инструментов»).

В целях защиты прав и интересов инвесторов и поддержания доверия к финансовому рынку Банк России рекомендует ПУРЦБ воздерживаться от предложения физическим лицам, не являющимся квалифицированными инвесторами, а УК – воздержаться от включения в состав ПИФ (АИФ), инвестиционные паи которых не ограничены в обороте, активов и ценных бумаг с повышенной волатильностью.

Так, УК не рекомендуется включать в состав ПИФ (АИФ):

- отдельные виды цифровых прав (например, УЦП, возникшие в инвестиционных платформах, организованных в соответствии с иностранным правом, и цифровые права, используемые в качестве средства платежа, но не являющиеся денежной единицей);
- цифровые валюты;

³ Инструкция Банка России от 23 декабря 2019 г. № 200-И «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда».

- договоры, исполнение по которым каким-либо образом связано с изменением стоимости указанных цифровых прав и цифровых валют;
- ценные бумаги, право на получение выплат по которым связано с изменением показателей вышеуказанных цифровых прав, цифровых валют, договоров, а также индексов, рассчитываемых на их основании;
- индексы, рассчитываемые на основании вышеуказанных цифровых прав, цифровых валют, договоров и ценных бумаг.

Для ПУРЦБ перечень не рекомендуемых финансовых инструментов ограничен двумя типами:

- договоры, исполнение по которым каким-либо образом связано с изменением стоимости вышеуказанных цифровых прав и цифровых валют;
- ценные бумаги, право на получение выплат по которым связано с изменением показателей вышеуказанных цифровых прав, цифровых валют, договоров, а также индексов, рассчитываемых на их основании.

Опубликован Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих АИФ и УК инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих АИФ и УК инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, утвержденный Банком России, Протокол от 23.09.2021 № КФНП-33).

Данный Базовый стандарт определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми АИФ и УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ должны руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности.

В частности, Базовый стандарт устанавливает:

- минимальный объем информации и порядок ее распространения, предоставления и раскрытия получателям финансовых услуг;
- общие правила взаимодействия с получателями финансовых услуг, требования к работникам, осуществляющим такое непосредственное взаимодействие;
- порядок взаимодействия с получателями финансовых услуг и рассмотрения их обращений;
- формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров.

Помимо этого, особое внимание уделено вопросам тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами. Отдельные разделы затрагивают вопросы информирования неквалифицированных инвесторов о последствиях и уведомления о рисках, связанных с приобретением инвестиционных паев ЗПИФ, не ограниченных в обороте, при получении отрицательных оценок результатов тестирования.

Дополнительно в приложениях к Базовому стандарту предлагается вариант теста для физических лиц, претендующих на получение статуса квалифицированного инвестора, и методика оценки результатов такого тестирования, а также формы необходимых уведомлений и заявлений.

Базовый стандарт вступает в силу с 01.10.2021, за исключением отдельных разделов, вступающих в силу с 01.04.2022.

1.3.3. Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента

Расширен перечень лиц, которые не могут занимать позиции в органах управления клиринговой организации (Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Закон распространил на иностранные страховые организации, имеющие право осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, запрет на занятие должностей в органах управления клиринговой организации и иных должностей, перечисленных в статье 6 Закона о клиринге.

Более подробная информация об этом законе представлена в разделе [«Деятельность субъектов страхового дела»](#).

Правительство закрепило предусмотренную законом возможность инвестирования средств пенсионных накоплений в клиринговые сертификаты участия (Постановление Правительства РФ от 08.09.2021 № 1524 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросам дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов»).

Инвестирование средств пенсионных накоплений в клиринговые сертификаты участия возможно при условии, что клиринговые сертификаты участия получены по первой части договора репо с центральным контрагентом, которому присвоен кредитный рейтинг не ниже «ruA-» либо «A- (RU)».

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

Указание предусматривает состав информации, которую центральный контрагент должен передавать в Банк России, а также способы ее передачи. К способам передачи информации относятся следующие:

- направление информации в Банк России в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица центрального контрагента, в соответствии с определенным законом порядком взаимодействия Банка России с НФО;
- предоставление Банку России бесперебойного защищенного доступа к информации.

Со дня вступления Указания в силу утрачивает силу Указание Банка России от 13.03.2017 № 4312-У «О требованиях к формату, порядку и каналам передачи центральным контрагентом информации в Банк России и составу такой информации».

Указание вступает в силу 01.04.2023.

Банк России расширил перечень счетов и активов, в которые ЦК вправе размещать временно свободные денежные средства в рублях и (или) иностранной валюте, а также скорректировал перечень счетов, на которых ЦК по своему решению размещает ценные бумаги (Указание Банка России от 09.06.2021 № 5813-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30.12.2016 № 575-П»).

Указание вступило в силу 03.08.2021.

Актуализировано регулирование по результатам практического применения Положения Банка России от 01.10.2018 № 658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления

центрального контрагента неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента» (Указание Банка России от 30.06.2021 № 5844-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 ноября 2018 года № 658-П»).

Указание предусматривает:

- уточнение процедуры принятия решения о возможности или невозможности признания качества управления квалифицированного ЦК удовлетворительным в случае выявления факта невыполнения им установленных требований;
- предоставление квалифицированному ЦК права на размещение денежных средств и (или) драгоценных металлов во вклады (депозиты) в Банке России;
- дополнение состава ценных бумаг, принимаемых квалифицированным ЦК в качестве обеспечения, клиринговыми сертификатами участия, сформированными из драгоценных металлов.

Указание вступило в силу 23.08.2021.

Банк России исключил требование о необходимости направления на ежедневной основе отчета о рисках должностным лицам, ответственным за управление рисками в клиринговой организации (Указание Банка России от 15.06.2021 № 5816-У «О внесении изменения в пункт 2.4 Положения Банка России от 12.03.2015 № 463-П «О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности»).

Совет директоров Банка России установил уровни кредитного рейтинга для целей инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов в активы ЦК (Информационное сообщение Банка России от 27.07.2021 «Установлены уровни кредитного рейтинга для целей инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов в активы центральных контрагентов»).

Совет директоров Банка России для целей инвестирования пенсионных накоплений и пенсионных резервов в активы ЦК принял решение установить с 10.09.2021 для небанковской кредитной организации, осуществляющей функции ЦК, следующие уровни кредитного рейтинга: «ггаА-» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АО «Эксперт РА» либо «А-(RU)» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства АКРА (АО).

Данное решение принято в целях применения абзаца 2 пункта 3 статьи 18, устанавливающего требования к учету денежных средств, составляющих пенсионные резервы, и расчетам по операциям со средствами пенсионных резервов, а также подпунктов 3 и 4 пункта 3 статьи 24.1 Закона о НПФ, устанавливающих ограничения на размещение средств пенсионных накоплений в денежные средства в рублях на счетах кредитных организаций, иностранную валюту, клиринговые сертификаты участия и иные активы.

1.3.4. Деятельность организатора торговли

Президентом Российской Федерации 02.07.2021 подписан закон, устанавливающий обязанность биржи по обеспечению конфиденциальности в отношении информации о заключенных внебиржевых договорах, получаемой ею в рамках исполнения обязанности по ведению реестра внебиржевых договоров (Федеральный закон от 02.07.2021 № 330-ФЗ «О внесении изменения в статью 23 Федерального закона «Об организованных торгах»).

Частью 1 статьи 23 Закона об организованных торгах установлено, что организатор торговли обязан обеспечить конфиденциальность информации, составляющей коммерческую и иную охраняемую законом тайну, конфиденциальность сведений, предоставляемых участ-

никами торгов в соответствии с правилами организованных торгов. Вместе с тем аналогичной обязанности по соблюдению режима конфиденциальности в отношении получаемой биржей информации о внебиржевых договорах в Законе об организованных торгах ранее не было предусмотрено.

В связи с этим статья 23 Закона об организованных торгах дополнена положением, устанавливающим аналогичную обязанность биржи по обеспечению конфиденциальности в отношении информации о внебиржевых договорах, предоставляемой в рамках исполнения обязанности по ведению реестра внебиржевых договоров.

Разработан законопроект, направленный в частности на установление особенностей применения положений Закона об организованных торгах в отношении деятельности, осуществляемой на территории регионального финансового центра свободного порта Владивосток (проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О территориях опережающего социально-экономического развития в Российской Федерации» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Законопроектом на территории острова Русский Приморского края создается региональный финансовый центр свободного порта Владивосток, в отношении которого устанавливается специальный правовой режим регулирования финансовой деятельности, в частности предусматривающий особенности регулирования отношений, возникающих при эмиссии и обращении ценных бумаг, особенности отношений, возникающих на организованных торгах на товарном и финансовом рынках, особенности валютного регулирования и контроля, а также особенности банковской деятельности.

1.3.5. Деятельность субъектов страхового дела

Вводится административная ответственность для иностранных страховых организаций за необоснованный отказ от заключения публичного договора страхования либо навязывание дополнительных услуг при заключении договора обязательного страхования (Федеральный закон от 01.07.2021 № 286-ФЗ «О внесении изменений в статью 15.34.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»).

Изменяются отдельные положения законодательства об организации страхового дела (Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Исключается требование о прохождении технического осмотра транспортных средств и предоставлении диагностической карты для заключения договора ОСАГО.

На страховщиков возлагается обязанность представлять в Банк России методику расчета страховых тарифов (за исключением случаев, когда методика устанавливается Правительством Российской Федерации, уполномоченным им федеральным органом исполнительной власти или Банком России и является обязательной для применения страховщиками), а также положение о формировании страховых резервов с приложением документов, содержащих решение уполномоченного органа управления страховщика об их утверждении в течение пяти рабочих дней с даты такого утверждения. Также страховщики обязаны сообщать в Банк России об изменениях, внесенных в такие документы, и одновременно представить документы, подтверждающие такие изменения, также в течение пяти рабочих дней с даты их утверждения уполномоченным органом управления страховщика.

Указанное требование о представлении положения о формировании страховых резервов в Банк России не распространяется на иностранные страховые организации.

Кроме того, отменяются следующие требования к страховщикам:

- уведомлять в письменной форме Банк России о видах страхования, которые страховщик намерен осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности;
- представлять в Банк России принятые в рамках видов страхования правила страхования и структуру тарифных ставок;
- сообщать об изменениях, внесенных в указанные документы, в письменной форме в Банк России и одновременно представлять документы, подтверждающие эти изменения.

Также Закон об организации страхового дела дополнен определением общества взаимного страхования. Обществом взаимного страхования признается юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по взаимному страхованию и получившее лицензию на осуществление взаимного страхования в установленном порядке.

Кроме того, Закон касается допуска на российский страховой рынок иностранных страховых организаций.

Определены порядок и условия допуска на российский страховой рынок иностранных страховых организаций (Федеральный закон от 01.07.2021 № 295-ФЗ «О внесении изменений в статьи 927 и 938 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»; Федеральный закон от 02.07.2021 № 343-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»; Постановление Правительства Российской Федерации от 17.08.2021 № 1353 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации и признании утратившим силу отдельного положения акта Правительства Российской Федерации»).

Введено понятие иностранной страховой организации как иностранного юридического лица, соответствующего установленным требованиям, осуществляющего коммерческое присутствие на территории Российской Федерации путем создания филиала (филиалов) и получившего лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности на территории Российской Федерации.

Установлено требование, согласно которому иностранные страховые организации не вправе осуществлять на территории Российской Федерации предпринимательскую деятельность, не связанную со страховой деятельностью (страховым делом), а также не могут осуществлять в Российской Федерации обязательное страхование (за исключением ОСАГО), страхование, связанное с осуществлением государственных закупок, страхование имущественных интересов государственных и муниципальных организаций, страхование объектов, требующих наличия лицензии на проведение работ, связанных с использованием государственной тайны, иное страхование за счет бюджетных средств, выделяемых органам исполнительной власти (страхователям).

Если иное не установлено федеральными законами, иностранные страховые организации вправе применять страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии с требованиями национального законодательства государства (территории), где они зарегистрированы.

Устанавливаются условия и требования для осуществления коммерческого присутствия иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации путем создания филиалов (в частности, иностранная страховая организация должна быть зарегистрирована и иметь право на осуществление страховой деятельности на территории государства (на территории) – члена ВТО; иметь опыт осуществления страховой деятельности через созданный ею филиал в ином государстве (на иной территории), чем государство (территория) – член ВТО; стоимость активов бухгалтерского баланса иностранной страховой организации по состоянию на конец отчетного года должна быть эквивалентна не менее чем 5 млрд долларов США и т.д.).

Кроме того, определены особенности лицензирования деятельности иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации, аккредитации их филиалов; основания для отказа иностранной страховой организации в выдаче или замене лицензии, в аккредитации филиала; порядок отзыва лицензии и прекращения действия аккредитации филиала; требования к гарантийному депозиту филиала иностранной страховой организации; особенности размещения денежных средств такого гарантийного депозита; основания и порядок осуществления выплат из денежных средств гарантийного депозита; основания назначения и особенности деятельности временной администрации иностранной страховой организации.

Корреспондирующие изменения внесены в отдельные законодательные акты.

Вводится требование о размещении на территории Российской Федерации технических средств страховщика, используемых для хранения баз данных.

В случае если членом СРО является иностранная страховая организация, требование о соблюдении стандартов СРО распространяется на деятельность, осуществляемую иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации через созданный ею филиал.

С 01.07.2021 вступили в силу новые требования к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков (Положение Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков»).

Положение с 01.07.2021 применяется обществами взаимного страхования, страховыми организациями, осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, а также страховыми организациями, у которых сумма страховых премий (взносов), начисленных по договорам страхования, сострахования, перестрахования по итогам 2020 года составила более 2 млрд рублей, за исключением страховых организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, в отношении следующих вопросов:

- методики определения величины собственных средств (капитала) страховой организации;
- перечня разрешенных для инвестирования активов страховой организации и страховщика, требования к таким активам, а также порядка инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов;
- порядка расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, а также его минимально допустимого значения;
- порогового значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации.

С 01.07.2021 указанные страховщики не применяют Указание Банка России от 28.07.2015 № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств», Указание Банка России от 22.02.2017 № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов», Указание Банка России от 22.02.2017 № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов», Указание Банка России от 03.09.2018 № 4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)».

С 20.09.2021 применяется обновленная методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства (Положение Банка России от 04.03.2021 № 755-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства»).

Методика распространяется на страховые организации, а также экспертов, осуществляющих независимую техническую экспертизу транспортных средств. Методика применяется при

определении размера расходов на восстановительный ремонт транспортных средств в связи с ДТП, произошедшими после 20.09.2021.

Действующие на дату вступления в силу данного положения Справочники подлежат актуализации не позднее шести месяцев с даты их последней актуализации.

С 20.09.2021 Положение Банка России от 19.09.2014 № 432-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства» утратило силу.

С 01.07.2021 вступили в силу положения, согласно которым требования к обеспечению сохранности внутреннего документа страховщика, в котором определена величина собственных средств (капитала), не распространяются на общества взаимного страхования (Указание Банка России от 20.10.2020 № 5598-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4902-У «О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требованиях к обеспечению сохранности таких документов»).

Банк России уточнил порядок обмена информацией в электронной форме при заключении договоров ОСАГО (Указание Банка России от 15.07.2021 № 5858-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 ноября 2016 года № 4190-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Страховщик вправе обеспечить возможность указания в заявлении о заключении договора ОСАГО даты начала срока действия договора ОСАГО ранее, чем через три дня после дня направления заявления страховщику.

В случае внесения изменений в договор ОСАГО при его заключении на бумажном носителе, а также в случае его досрочного прекращения заявление об изменении (досрочном прекращении) подписывается и направляется страхователем – физическим лицом страховщику посредством доступа к личному кабинету страхователя ОСАГО либо с использованием финансовой платформы.

Документы, подтверждающие факт, являющийся основанием для досрочного прекращения договора ОСАГО на бумажном носителе, предоставляются страхователем одновременно с подачей заявления о досрочном прекращении договора в виде электронных копий таких документов.

Указание вступило в силу 29.08.2021.

Обновлена форма бланка страхового полиса обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (Указание Банка России от 15.07.2021 № 5859-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 сентября 2014 года № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

Установлена новая форма бланка страхового полиса ОСАГО. При этом бланки страховых полисов ОСАГО, изготовленные по старому образцу, могут использоваться страховщиками при заключении договоров ОСАГО, внесении в них изменений, а также выдаче их дубликатов до 01.07.2022.

Также уточнено, что потерпевший для целей проведения осмотра транспортного средства и (или) независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) может не прикладывать к заявлению о страховом возмещении или прямом возмещении убытков копии протоколов об административном правонарушении, постановления по делу об административном правонарушении или определения об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, если оформление документов о ДТП осуществлялось

при участии уполномоченных сотрудников полиции, а составление таких документов предусмотрено законодательством Российской Федерации, и иные документы в предусмотренных правилами ОСАГО случаях. В таком случае страховщик проводит осмотр поврежденного имущества и (или) организует независимую техническую экспертизу, независимую экспертизу (оценку) в срок не более 15 рабочих дней.

Банк России скорректировал требования к хранению документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, а также перечень таких документов (Указание Банка России от 19.07.2021 № 5866-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4902-У «О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требования к обеспечению сохранности таких документов»).

Сокращен перечень документов, связанных с деятельностью страховщика, сохранность которых он должен обеспечить. При этом устанавливается требование, что хранение страховой организацией, обществом взаимного страхования, а также иностранной страховой организацией указанных в перечне документов должно осуществляться на территории Российской Федерации.

Указание вступило в силу 10.09.2021.

Банк России признал утратившими силу ряд нормативных актов в сфере страхования (Указание Банка России от 05.08.2021 № 5876-У «О признании утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам представления в Банк России страховыми организациями уведомлений о видах страхования, а также страховщиками правил страхования, методик расчетов страховых тарифов, структур тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов»).

Признаны утратившими силу:

- Указание Банка России от 22.07.2014 № 3335-У «О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности»;
- подпункт 1.1 пункта 1 Указания Банка России от 13.06.2017 № 4408-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России в связи с изменением структуры Банка России»;
- Указание Банка России от 19.06.2018 № 4825-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3335-У «О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности»;
- Указание Банка России от 12.08.2019 № 5230-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2014 года № 3335-У «О порядке и сроках уведомления страховой организацией Банка России о видах страхования, которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности»;
- Указание Банка России от 12.08.2019 № 5231-У «О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, методики расчетов страховых тарифов, структуры тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов, а также изменений, внесенных в правила страхования, методику расчетов страховых тарифов, структуру тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов, и подтверждающих их документов».

Указание вступило в силу 21.09.2021.

Банк России уточнил, что деятельность кураторов НФО и СРО в сфере финансового рынка распространяется на иностранные страховые организации (Указание Банка России от 09.08.2021 № 5881-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 11 августа 2017 года № 4488-У «Об организации и осуществлении в Банке России деятельности ку-

раторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка»).

Положения о деятельности кураторов НФО и СРО в сфере финансового рынка распространяются на иностранные страховые организации в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через созданные ими филиалы, а также в части мониторинга сведений о реорганизации или ликвидации, о введении процедуры банкротства и признании банкротом иностранной страховой организации в государстве (на территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация (далее – место регистрации), а также о принятии контрольным органом места регистрации решения о приостановлении, ограничении или прекращении права иностранной страховой организации на осуществление страховой деятельности в месте регистрации.

Банк России установил порядок и сроки представления субъектами страхового дела сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений (Указание Банка России от 09.08.2021 № 5880-У «О порядке и сроках представления субъектами страхового дела в Банк России сведений и документов в отношении их филиалов, представительств и иных обособленных подразделений»).

Установлен перечень сведений и документы, которые страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры, являющиеся юридическими лицами, должны представлять в Банк России. В частности, это сведения об открытии филиалов, представительств и иных обособленных подразделений, сведения об адресе (фактическом месте нахождения) филиала, представительства и иного обособленного подразделения, документ, подтверждающий полномочия руководителя филиала, представительства, сведения о закрытии филиала, представительства и иных обособленных подразделений, государственный регистрационный номер в ЕГРЮЛ и дата внесения записи о закрытии филиала, представительства в ЕГРЮЛ и т.д.

Страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры должны представлять в Банк России указанные сведения (документы) вместе с сопроводительным письмом в форме электронных документов не позднее трех рабочих дней со дня внесения сведений в ЕГРЮЛ либо со дня принятия соответствующего решения страховой организацией, обществом взаимного страхования и страховым брокером в отношении каждого филиала, представительства и иного обособленного подразделения страховых организаций, обществ взаимного страхования и страховых брокеров.

Указанные требования не распространяются на иностранные страховые организации.

Указание вступило в силу 27.09.2021.

Установлен перечень сведений, содержащихся в Едином государственном реестре субъектов страхового дела, и порядок его ведения Банком России (Указание Банка России от 16.08.2021 № 5885-У «О ведении Банком России единого государственного реестра субъектов страхового дела»).

К числу сведений, которые должны содержаться в Едином государственном реестре субъектов страхового дела, относятся регистрационный номер записи в реестре, полное и сокращенное наименование юридического лица или фамилия, имя, отчество ИП, местонахождение, ИНН, размер уставного капитала страховой организации, страхового брокера – юридического лица и т.д.

Указание применяется также к иностранным страховым организациям.

Банк России ведет реестр в электронном виде. Устанавливаются сроки для внесения сведений в реестр.

Со дня вступления в силу настоящего Указания признаются утратившими силу:

- Указание Банка России от 30.09.2014 № 3400-У «О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела»;
- Указание Банка России от 11.09.2017 № 4522-У «О внесении изменений в пункты 3 и 6 Указания Банка России от 30 сентября 2014 года № 3400-У «О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела»;
- Указание Банка России от 12.11.2018 № 4960-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30 сентября 2014 года № 3400-У «О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела».

Указание вступило в силу 09.10.2021.

Банк России разъяснил, какими нормативными актами должны руководствоваться страховщики для соблюдения требований к финансовой устойчивости (Информационное письмо Банка России от 03.09.2021 № ИН-015-46/69 «О составлении и представлении в Банк России отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 03.02.2021 № 5724-У»).

С 01.10.2021 вступает в силу Указание Банка России от 03.02.2021 № 5724-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков», которое устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности в порядке надзора страховщиков, в том числе позволяющей Банку России осуществлять контроль за соблюдением страховщиками требований к финансовой устойчивости и платежеспособности в соответствии с Положением Банка России от 10.01.2020 № 710-П «Об отдельных требованиях к финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков», а также формы, сроки и порядок представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков. При этом некоторые страховые организации вправе применять указанное Положение с 01.01.2022.

Указанным страховым организациям до 01.01.2022 необходимо соблюдать требования к финансовой устойчивости, предусмотренные нормативными актами, согласно приведенному в Информационном письме перечню.

Банк России пояснил порядок получения страхового возмещения цессионарием (Информационное письмо Банка России от 08.09.2021 № ИН-06-59/71 «О порядке осуществления страхового возмещения цессионарием в рамках обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств»).

В Банк России поступают обращения в отношении ситуаций, при которых страховые организации по результатам рассмотрения заявлений о выплате страхового возмещения цессионарием выдают направления на ремонт на станции технического обслуживания. При этом цессионарии не имеют права на распоряжение транспортным средством, в связи с чем не могут представить его на станцию технического обслуживания, и, соответственно, не имеют возможности получить страховое возмещение.

Банк России пояснил, что в соответствии с пунктом 15.1 статьи 12 Закона об ОСАГО, страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 Закона об ОСАГО, путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре). Пункт 16.1 статьи 12 Закона об ОСАГО содержит закрытый перечень случаев, при которых страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, осуществляется путем выдачи суммы страховой выплаты потерпевшему и не содержит такого условия, как невозможность представления цессионарием поврежденного транспортного средства на ремонт.

Установленный Законом об ОСАГО приоритет натурального возмещения вреда, причиненного имуществу потерпевшего, не поставлен в зависимость от совершения потерпевшим (выгодоприобретателем) действий по заключению договора цессии. Таким образом, в случае отсутствия условий для осуществления потерпевшему страхового возмещения в денежной форме страховщик обязан выдать цессионарию направление на ремонт транспортного средства. При этом отсутствие у цессионария возможности представить поврежденное транспортное средство на восстановительный ремонт не является условием для осуществления ему страхового возмещения в денежной форме.

Банк России отмечает, что такой способ осуществления гражданских прав, как возмещение страховщиком ОСАГО причиненного вреда в натуре, неразрывно связан с правом собственности на имущество страхователя, подлежащее восстановлению, в связи с чем передача требования на страховое возмещение в натуральной форме от cedenta к цессионарию возможна только при одновременном решении между ними вопроса о правообладании поврежденным транспортом.

Банк России сообщил о недопустимости частичного возврата страховой премии заемщику по причине наличия в указанном договоре различных рисков (Информационное письмо Банка России от 13.07.2021 № ИН-06-59/50 «О возврате части уплаченной страховой премии по отдельным страховым рискам при досрочном исполнении заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа)»).

Согласно части 12 статьи 11 Закона о потребительском кредите, в случае полного досрочного исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) заемщиком, являющимся страхователем по договору добровольного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по такому договору потребительского кредита (займа), страховщик на основании заявления заемщика обязан вернуть заемщику страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения заявления заемщика. Указанное положение применяется только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

Исходя из содержания части 2.4 статьи 7 Закона о потребительском кредите следует, что к договорам страхования, заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), относятся договоры, если в зависимости от заключения заемщиком договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского кредита (займа) либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа), и страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Банком России были выявлены случаи, когда в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа) с заемщиками заключается договор страхования, предусматривающий несколько страховых рисков. В случае обращения заемщика с заявлением о возврате части уплаченной страховой премии при полном досрочном исполнении обязательств по договору потребительского кредита (займа) страховщики возвращают страхователям только часть уплаченной страховой премии по тем страховым рискам, которые, по их мнению, служат целям обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), от возврата остальной части страховой премии страховщики отказываются.

Банк России отмечает, что нормы Закона о потребительском кредите не выделяют в рамках договора страхования, заключенного в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа), риски, служащие целям обеспечения

исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), и риски, не преследующие такую цель.

Банк России рекомендовал страховым организациям размещать с помощью QR-кодов информацию, содержащую сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров, с которыми у них заключены договоры об оказании услуг (Информационное письмо Банка России от 29.09.2021 № ИН-06-14/73 «О размещении страховыми организациями QR-кода в целях идентификации их страховых агентов»).

Банк России считает наилучшей практикой для страховых организаций размещение ссылки в виде QR-кода на страницу официального сайта страховой организации или объединения страховщиков, содержащую сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров, с которыми у них заключены договоры об оказании услуг, одним из следующих способов:

- на официальном сайте страхового агента;
- в офисах страховых организаций и страховых агентов, где осуществляется обслуживание клиентов;
- на доверенностях, выданных страховыми организациями страховым агентам;
- на иных документах, на которых возможно разместить указанную ссылку для идентификации страхового агента.

Средства ФОМС не могут быть возмещены за счет выплат по ОСАГО (Определение Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 10.08.2021 № 91-КГ21-4-К3).

Судами установлено, что по вине ответчика в результате ДТП был причинен вред здоровью пассажира, лечение которого было оплачено страховой медицинской организацией.

Прокурор в интересах Российской Федерации обратился в суд с иском о возмещении расходов, понесенных страховой медицинской организацией на оплату медицинской помощи застрахованному лицу, здоровью которого ответчик причинил вред. Данную сумму прокурор просил взыскать в пользу территориального ФОМС, осуществляющего финансирование страховой медицинской организации. Суды первой, апелляционной и кассационной инстанций удовлетворили требования прокурора.

Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ согласилась с выводами судов нижестоящих инстанций, отметив следующее.

В соответствии со статьей 31 Закона о медицинском страховании расходы, осуществленные в соответствии с данным законом страховой медицинской организацией, федеральным фондом, на оплату оказанной медицинской помощи застрахованному лицу вследствие причинения вреда его здоровью (за исключением расходов на оплату медицинской помощи (первичной медико-санитарной помощи, специализированной, в том числе высокотехнологической, медицинской помощи)), застрахованному лицу непосредственно после произошедшего тяжелого несчастного случая на производстве подлежат возмещению лицом, причинившим вред здоровью застрахованного лица. Согласно определению КС РФ от 18.07.2017 № 1644-О, указанное положение закона направлено на обеспечение баланса публичных и частных интересов и с учетом ответственности владельца источника повышенной опасности за вред, причиненный его использованием, не может расцениваться как нарушающее конституционные права причинителя вреда.

При этом ВС РФ указал, что доводы кассационной жалобы о том, что средства ФОМС в данном случае подлежат возмещению за счет выплат по ОСАГО, не основаны на законе.

Так, положения статьи 31 Закона о медицинском страховании являются специальной нормой, устанавливающей основания и порядок возмещения средств ФОМС лицом, причинившим вред здоровью застрахованного лица.

Закон об ОСАГО согласно его преамбуле принят в целях защиты прав самих потерпевших на возмещение вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу. При этом потерпевшим в соответствии со статьей 1 Закона об ОСАГО является само лицо, жизни, здоровью

или имуществу которого был причинен вред. Таким образом, положения Закона об ОСАГО на спорные правоотношения по возмещению средств ФОМС не распространяются.

1.3.6. Деятельность негосударственных пенсионных фондов

23.07.2021 в Государственную Думу внесен, 14.10.2021 принят в первом чтении законопроект, предусматривающий восстановление инвестиционного дохода в случае неправомерного перевода средств пенсионных накоплений (проект Федерального закона № 1219891-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (о защите прав застрахованных лиц в случае неправомерного перевода средств пенсионных накоплений).

Законодательством Российской Федерации в сфере обязательного пенсионного страхования предусмотрено, что при досрочном переходе застрахованного лица к другому страховщику (далее – досрочный переход) средства пенсионных накоплений передаются без всего (или части) дохода от их инвестирования, а удержанная сумма дохода (положительный результат инвестирования) направляется в резерв по обязательному пенсионному страхованию (далее – РОПС) предыдущего страховщика.

В то же время текущее регулирование не предусматривает возможность возврата из РОПС инвестиционного дохода, удержанного в связи с досрочным переходом застрахованного лица, в случае неправомерного перевода застрахованного лица от одного страховщика к другому.

Законопроект предлагает в случае признания судом недействительным договора об обязательном пенсионном страховании обязать страховщиков, от которых были переведены пенсионные накопления граждан, восстанавливать за счет средств РОПС сумму изъятого инвестиционного дохода на счете застрахованного лица.

Банк России подготовил проект указания, устанавливающего порядок принятия решения об уменьшении размера уставного капитала НПФ до величины собственных средств или до одного рубля (проект указания «О порядке принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала негосударственного пенсионного фонда до величины собственных средств или до одного рубля» (по состоянию на 04.08.2021)).

С 20.04.2021 Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» дополнен статьей 186.1-6, наделяющей Банк России в лице Комитета финансового надзора (далее – КФН) компетенцией на уменьшение размера уставного капитала НПФ до величины собственных средств, а если величина собственных средств имеет отрицательное значение – до одного рубля (далее – решение об уменьшении уставного капитала НПФ).

Проект указания устанавливает порядок принятия Банком России решения об уменьшении уставного капитала НПФ. При получении информации от временной администрации о снижении величины собственных средств НПФ ниже размера его уставного капитала уполномоченное структурное подразделение Банка России должно направить на рассмотрение КФН ходатайство, проект решения КФН и проект приказа Банка России об уменьшении уставного капитала НПФ.

1.3.7. Деятельность микрофинансовых организаций

Банк России уточнил меры, применяемые СРО в сфере финансового рынка за несоблюдение МКК требований профильного закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (Указание Банка России от 09.09.2021 № 5916-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 03.05.2018 № 4788-У «О требованиях к мерам, применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка за несоблюдение микрокредитными компаниями Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации»).

Требования к мерам установлены в отношении МКК, за исключением МКК, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышают определенное нормативным актом Банка России значение (100 млн рублей).

Указание вступает в силу 05.11.2021.

Банк России планирует продлить действие особого порядка расчета МКК и МФК показателя долговой нагрузки при предоставлении определенной категории потребительских займов (проект указания Банка России «О внесении изменений в пункт 12 Указания Банка России от 2 апреля 2019 года № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций», проект указания Банка России «О внесении изменений в пункт 7 Указания Банка России от 2 апреля 2017 года № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»).

Согласно пункту 12 Указания Банка России от 02.04.2019 № 5115-У⁴ и пункту 7 Указания Банка России от 02.04.2017 № 5114-У⁵, при предоставлении потребительских займов в размере до 50 тыс. рублей или потребительских займов на цели приобретения автотранспортного средства, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено залогом приобретаемого автотранспортного средства, в расчет показателя долговой нагрузки включается величина дохода, указанная в заявлении заемщика, и скорректированная с использованием внутренних моделей МФО.

Банк России предлагает продлить действие указанного особого порядка расчета показателя долговой нагрузки по 30.06.2023.

Федеральная налоговая служба разъяснила вопросы, связанные с применением МФО контрольно-кассовой техники (Письмо Федеральной налоговой службы от 06.07.2021 № АБ-4-20/9503@).

Согласно статье 1.1. Федерального закона от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации», расчеты представляют собой прием (получение) и выплату денежных средств наличными деньгами и (или) в безналичном порядке за товары, работы, услуги, предоставление и погашение займов для оплаты товаров, работ, услуг (включая осуществление ломбардами кредитования граждан под залог принадлежащих гражданам вещей и деятельности по хранению вещей) либо предоставление или получение иного встречного предоставления за товары, работы, услуги. В данном случае погашение займов является исполнением обязательства по оплате покупателем ранее предоставленных товаров, работ, услуг, в связи с чем требует применения контрольно-кассовой техники (далее – ККТ).

Вместе с тем предоставление микрозаймов МФО является не расчетами, а самостоятельным видом деятельности и не требует применения ККТ. Однако по мнению Федеральной налоговой службы, внесение клиентом МФО денежных средств в виде процентов и иных вознаграждений по займам является платой за оказанные услуги и требует применения ККТ.

⁴ Указание Банка России от 02.04.2019 № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций».

⁵ Указания Банка России «О внесении изменений в пункт 7 Указания Банка России от 02.04.2017 № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов».

Обращаем внимание, что ранее Минфин России также дал разъяснение по данному вопросу и указал, что при предоставлении МФО услуг, не связанных с микрофинансированием, осуществление расчетов за данные услуги должно осуществляться с использованием ККТ (Письмо Минфина России от 26.02.2021 № 30-01-15/13398 «О применении контрольно-кассовой техники»).

Банк России обратил внимание на недопустимость утечки персональных данных клиентов МФО (Письмо Банка России от 08.07.2021 № 44-3-3/2427 «О доведении информации до сведения членов саморегулируемой организации»).

Согласно имеющейся у Банка России информации, существенная часть МФО производит передачу части своих функций внешним исполнителям. С целью недопущения нарушений в сфере защиты персональных данных Банк России полагает необходимым:

- усилить контроль за материалами, содержащими данные клиентов МФО, в случае передачи ряда функций на аутсорсинг;
- не допускать возникновения ситуаций, при которых персональные данные клиентов МФО попадали третьим лицам без получения соответствующего согласия со стороны субъектов персональных данных.

Банк России дал разъяснения по отдельным вопросам заполнения отчетности МКК (Письмо Банка России от 05.07.2021 № 46-6-1-2/770 «Об отдельных вопросах, связанных с заполнением формы 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании»).

В связи с обращениями участников рынка по вопросам заполнения формы 0420846 Банк России дал пояснения по ряду вопросов. Например, в пункте 5 данного Письма разъяснено, какими указаниями Банка России следует руководствоваться при расчете норматива достаточности собственных средств МКК при заполнении разных строк отчетности.

1.3.8. Деятельность кредитных потребительских кооперативов

Банк России разработал план мероприятий по внесению изменений в законодательство в отношении КПК и СКПК («Дорожная карта по внесению изменений в законодательство о кредитной кооперации на период 2021–2024 годов»).

В числе планируемых мероприятий указаны, в частности:

- проработка вопроса о мерах защиты пайщиков и минимизации недобросовестных практик на рынке кредитной кооперации;
- анализ возможности реализации механизма защиты личных сбережений (при условии функционирования за счет средств участников рынка и СРО);
- подготовка предложений, направленных на совершенствование требований к рекламе привлечения личных сбережений в КПК и СКПК;
- обеспечение принципа пропорциональности в принимаемых нормативных актах для рынка кредитной кооперации;
- подготовка предложений по изменению законодательства о несостоятельности (банкротстве) с учетом специфики деятельности кредитного кооператива;
- анализ возможности реализации агентских функций КПК;
- подготовка концепции гармонизации требований, предъявляемых к КПК и СКПК.

Банк России дал разъяснение по вопросу отражения КПК информации об аффилированных лицах в форме отчетности (Письмо Банка России от 12.07.2021 № 44-14/2463 «Об аффилированных лицах КПК»).

В Письме отмечается, что контрольно-ревизионный орган (наблюдательный совет, ревизионная комиссия), учитывая его функционал, права и обязанности, является коллегиальным органом управления КПК и информация о его членах, являющихся аффилированными ли-

цами, отражается по коду основания аффилированности А1-1, установленному Указанием № 5722-У⁶ и подлежащему отражению в графе 6 раздела XII отчета о деятельности КПК Указания № 5722-У.

Правление КПК также является коллегиальным исполнительным органом КПК, и информация о его членах отражается по коду основания аффилированности А1-2, установленному Указанием № 5722-У.

При этом в графе 6 раздела XII отчета о деятельности КПК Указания № 5722-У подлежит отражению информация о членах выборных органов КПК. Принимая во внимание, что, согласно положениям части 3 статьи 24 Закона о кредитной кооперации, персональный состав комитета по займам назначается правлением КПК, информация о членах комитета по займам не отражается в графе 6 раздела XII отчета о деятельности КПК.

Банк России планирует уточнить требования к мерам, применяемым СРО, за несоблюдение КПК (СКПК) – членами СРО требований, установленных Законом о кредитной кооперации и Законом о сельскохозяйственной кооперации, а также принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в рамках развития системы пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора на рынке кредитной и сельскохозяйственной кооперации (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 апреля 2019 года № 5116-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов»).

В соответствии с проектом указания требования к мерам устанавливаются в отношении КПК, число членов (пайщиков) которых не превышает три тысячи лиц, за исключением КПК, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение (100 млн рублей⁷), и СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает три тысячи лиц, за исключением СКПК, размер активов которых превышает определенное нормативным актом Банка России значение (100 млн рублей⁸).

Кроме того, устанавливается, что при наличии исключительных обстоятельств, связанных с характером нарушения требований, выявленного СРО, и его последствиями (например, мелкие нарушения, не влекущие серьезных последствий), размер штрафа для КПК (СКПК) может быть установлен в размере менее минимального размера штрафа, установленного Указанием № 5116-У⁹, но в размере не менее половины указанного минимального размера штрафа.

Планируемая дата вступления в силу – 01.04.2022.

⁶ Указание Банка России от 02.02.2021 № 5722-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации кредитных потребительских кооперативов».

⁷ Указание Банка России от 09.12.2020 № 5654-У «Об определении размера активов кредитного потребительского кооператива, общее число членов которого не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации».

⁸ Указание Банка России от 09.12.2020 № 5655-У «Об определении размера активов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, общее число членов и ассоциированных членов которого не превышает три тысячи физических лиц, и (или) юридических лиц, при превышении которого Банк России осуществляет надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о сельскохозяйственной кооперации».

⁹ Указание Банка России от 04.04.2019 № 5116-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов».

1.3.9. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

Банк России разработал план мероприятий по внесению изменений в законодательство в отношении СКПК («Дорожная карта по внесению изменений в законодательство о кредитной кооперации на период 2021–2024 годов»).

Информация о содержании данного проекта указания подробно раскрыта в разделе [«Деятельность КПК»](#).

Банк России планирует уточнить требования к мерам, применяемым СРО, за несоблюдение КПК (СКПК) – членами СРО требований, установленных Законом о кредитной кооперации и Законом о сельскохозяйственной кооперации, а также принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, в рамках развития системы пропорционального регулирования и риск-ориентированного надзора на рынке кредитной и сельскохозяйственной кооперации (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 апреля 2019 года № 5116-У «О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), в отношении своих членов»).

Информация о содержании данного проекта указания подробно раскрыта в разделе [«Деятельность КПК»](#).

1.3.10. Деятельность бюро кредитных историй

Банк России установил новый порядок взаимодействия Центрального каталога кредитных историй и БКИ (Положение Банка России от 28.07.2021 № 765-П «О взаимодействии Центрального каталога кредитных историй и бюро кредитных историй»).

Установлены:

- порядок взаимодействия ЦККИ с информационными системами БКИ;
- формы и порядок представления в ЦККИ информации из БКИ;
- порядок направления БКИ титульной части кредитной истории и изменений в титульную часть кредитной истории в ЦККИ;
- порядок устранения БКИ несоответствий в направленной в Банк России информации по несуществующим или неверно идентифицированным физическим лицам.

Со дня вступления в силу нового Положения признаны утратившими силу:

- Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2005 года № 7035;
- Указание Банка России от 1 декабря 2009 года № 2352-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 31 декабря 2009 года № 15 939;
- Указание Банка России от 6 февраля 2015 года № 3559-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года № 1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральный каталог

кредитных историй», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 февраля 2015 года № 36 175.

Положение вступает в силу с 01.01.2022.

Банк России утвердил формы и порядок представления отчетности БКИ (Указание Банка России от 09.07.2021 № 5851-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй»).

В Законе о кредитных историях закреплено положение, вступающее в силу с 1 января 2022 года, устанавливающее обязанность БКИ представлять в Банк России отчетность, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность по формам, в порядке и сроки, которые установлены Банком России¹⁰.

В целях реализации положений Закона о кредитных историях утверждено настоящее Указание. Настоящее Указание устанавливает:

- формы, порядок и сроки составления отчетности БКИ;
- формы бухгалтерской (финансовой) отчетности БКИ, представляемой в Банк России;
- порядок и сроки представления в Банк России отчетности БКИ и бухгалтерской (финансовой) отчетности БКИ.

Указание вступает в силу с 01.01.2022.

Источникам формирования кредитных историй рекомендуется указывать УИД при каждом направлении в БКИ сообщения об изменении сведений в отношении обязательств по договору кредита (займа), иному договору, предусмотренному Законом о кредитных историях, а также хранить УИД в своих информационных системах (Информационное письмо Банка России от 02.07.2021 № ИН-03-46/47 «Об уникальном идентификаторе договора (сделки)»).

С 01.10.2019 кредитные организации и МФО рассчитывают показатель долговой нагрузки заемщика (далее – ПДН), в том числе используя информацию из кредитного отчета, предоставляемого БКИ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, формируемой на основании сведений, передаваемых в БКИ в том числе кредитными организациями, МФО, кредитными кооперативами и операторами инвестиционных платформ (далее – источники формирования кредитных историй).

В связи с тем, что источники формирования кредитных историй вправе предоставлять сведения одновременно в несколько БКИ, кредитные организации и МФО при расчете ПДН выявляют дублирующие (идентичные) записи в отношении обязательств по одному договору кредита (займа), содержащиеся в кредитных отчетах, предоставляемых БКИ.

В целях устранения дублирующих (идентичных) записей в отношении обязательств по одному договору кредита (займа), а также иному договору, предусмотренному Законом о кредитных историях (далее – договор), содержащихся в разных БКИ, источники формирования кредитных историй присваивают каждому такому договору УИД.

В связи с необходимостью исключения риска присвоения источниками формирования кредитных историй разных УИД одному договору источникам формирования кредитных историй рекомендуется в каждом сообщении об изменении сведений в отношении обязательств по договору, направляемом в БКИ, указывать УИД такого договора. Кроме того, источникам формирования кредитных историй рекомендуется хранить УИД в своих информационных системах в течение всего срока хранения информации по договору.

В соответствии с частью 17 статьи 4 Закона о кредитных историях присвоенный УИД не подлежит изменению в случае уступки права требования или перевода долга по соответствующему договору (сделке), в связи с чем в случае уступки права требования по договору

¹⁰ Часть 10 статьи 10 Закона о кредитных историях.

источникам формирования кредитных историй рекомендуется передавать сведения об УИД, присвоенным таким договорам, лицу, получившему право требования.

Банк России рекомендует источникам формирования кредитной истории хранить документы с переданными в БКИ сведениями или сами такие сведения не менее семи лет (Информационное письмо Банка России от 30.07.2021 № ИН-03-46/58 «О сроке хранения документов со сведениями, входящими в состав кредитной истории»).

С 1 января 2022 года субъект кредитной истории (далее – субъект) для оспаривания информации, содержащейся в его кредитной истории, вправе обратиться в БКИ или непосредственно к источнику формирования кредитной истории с заявлением в соответствии с частью 3 статьи 8 Закона о кредитных историях в редакции Закона № 302-ФЗ.

Законом о кредитных историях в редакции Закона № 302-ФЗ не установлен срок для оспаривания информации, содержащейся в кредитной истории субъекта, в связи с чем при исчислении такого срока предлагаем руководствоваться тем, что срок хранения в бюро записи кредитной истории составляет семь лет¹¹.

В случае если источнику формирования кредитной истории поступило заявление или запрос БКИ, источник должен исправить кредитную историю либо подтвердить ее достоверность¹². Для целей исполнения указанной обязанности Банк России рекомендует источникам формирования кредитной истории хранить¹³ документы с переданными в БКИ сведениями или сами такие сведения не менее семи лет со дня, когда источник прекратил передавать в БКИ сведения для формирования кредитной истории субъекта.

1.3.11. Актуарная деятельность

Банк России планирует обновить правила ведения Банком России единого реестра ответственных актуариев и подтверждения ответственным актуарием своего соответствия предъявляемым законодательством требованиям (проект указания Банка России «О ведении Банком России единого реестра ответственных актуариев, о подтверждении ответственным актуарием своего соответствия, предъявляемым Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» к ответственным актуариям», ID проекта 04/15/09-21/00120369).

Указанным проектом определяются порядок ведения Банком России реестра ответственных актуариев (далее – реестр), в том числе сведения, указываемые в реестре, сроки принятия Банком России решений о внесении/отказе во внесении сведений о соискателе в реестр, перечень и требования к представляемым соискателями документам, способы представления документов, а также порядок подтверждения ответственным актуарием своего соответствия предъявляемым законодательством требованиям.

В настоящее время аналогичные вопросы регулируются Указанием Банка России от 02.10.2014 № 3409-У «О порядке ведения единого реестра ответственных актуариев». Основные изменения, предлагаемые рассматриваемым проектом, относятся к перечню представляемых соискателями документов (например, предлагается исключить требование о представлении копии трудовой книжки), срокам и порядку их исчисления (например, ре-

¹¹ См. часть 1 статьи 7 Закона о кредитных историях в редакции Закона № 302-ФЗ.

¹² См. часть 4.1 статьи 8 Закона о кредитных историях в редакции Закона № 302-ФЗ.

¹³ В соответствии с Приказом Росархива от 20 декабря 2019 года № 236 «Об утверждении Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения» (далее – Приказ Росархива № 236) текст договора займа должен храниться в течение пяти лет со дня прекращения обязательств из такого договора (строка 261 Приказа Росархива № 236). Источник вправе продлить срок хранения документа, если это обусловлено характером работы и практическими потребностями (пункт 4.11 Инструкции по применению Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков их хранения (утверждена Приказом Росархива от 20.12.2019 № 237).

гламентация сроков направления ответственными актуариями информации об изменении сведений, содержащихся в реестре), способам представления соискателями документов (возможность представления документов посредством личного кабинета на сайте Банка России).

1.3.12. Деятельность кредитных рейтинговых агентств

Сокращен перечень документов, предоставляемых КРА в Банк России для согласования оказываемых КРА дополнительных услуг (Указание Банка России от 28.06.2021 № 5829-У «О порядке согласования Банком России перечня оказываемых кредитным рейтинговым агентством дополнительных услуг»).

Информация об изменениях содержится в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за II квартал 2021 года](#).

По сравнению с проектом указания от 24.05.2021, в котором указывалось, что перечень дополнительных услуг считается согласованным Банком России с даты направления им в КРА соответствующего уведомления, в действующем Указании установлено правило, что перечень дополнительных услуг считается согласованным Банком России в случае отсутствия возражений от Банка России в течение 30 рабочих дней со дня направления документов КРА (пункт 4 Указания).

Указание вступило в силу 15.08.2021.

1.3.13. Деятельность ломбардов

Банк России указал на недобросовестность действий ломбардов при увеличении процентной ставки незадолго до начала льготного периода (Информационное письмо Банка России от 20.07.2021 № ИН-06-59/53 «О недопустимости недобросовестной практики на финансовом рынке»).

Банк России отмечает, что в силу части 3 статьи 10 Закона о ломбардах после окончания срока займа, указанного в залоговом билете, следует льготный месячный срок, в течение которого и далее вплоть до дня реализации заложенной вещи ломбард не вправе увеличивать процентную ставку, предусмотренную договором займа.

При этом в ряде случаев ломбарды используют практику увеличения процентной ставки в последние дни срока возврата займа, предусмотренного договором займа (указанного в залоговом билете), с целью распространения повышенной ставки на последующий льготный период.

Банк России также обращает внимание, что вышеуказанные действия ломбардов по увеличению процентной ставки в последние дни срока возврата займа относятся к недобросовестным практикам и фактически являются обходом вышеупомянутого запрета, установленного частью 3 статьи 10 Закона о ломбардах.

Банк России установил новые требования к классам ценных бумаг, включаемых в Ломбардный список (Информационное сообщение Банка России от 13.08.2021 «Банк России изменил требования к классам ценных бумаг для включения в Ломбардный список»).

С 01.10.2021 Совет директоров Банка России приостановил включение в Ломбардный список всех ценных бумаг, за исключением облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации, и облигаций Банка России. Все ранее включенные в Ломбардный список ценные бумаги сохраняются в нем до их погашения.

Причиной принятия такого решения стал профицит ликвидности в банковском секторе и достаточность имеющегося у кредитных организаций обеспечения по операциям рефинансирования.

2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.1. Расчеты

Нарушение правил ведения бухгалтерского учета или кассовых операций не опровергает факта передачи хозяйственным обществом (заказчиком) и принятия исполнителем денежных средств во исполнение договора об оказании юридических услуг, при этом передача таких денежных средств возможна также и непосредственно лицом, являющимся единоличным исполнительным органом общества (Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 06.08.2021 № Ф10-3792/2020 по делу № А84-4474/2018).

Между обществом (заказчик) и индивидуальным предпринимателем был заключен договор оказания юридических услуг, по условиям которого исполнитель принял на себя обязательство оказать заказчику юридические услуги на возмездной основе по представлению интересов общества в суде в деле о признании сделки недействительной. Согласно акту приема-передачи выполненных работ, исполнитель оказал, а заказчик принял юридические услуги. Директор общества, действуя в интересах общества, передал наличные денежные средства исполнителю. Общество обратилось в суд с иском о взыскании судебных расходов (в том числе расходов по договору оказания юридических услуг для представления интересов общества в суде) с гражданина, которому суд отказал в признании сделки общества недействительной.

Суд первой инстанции удовлетворил требования общества. В качестве доказательства оплаты услуг представителя общество представило отрывные части квитанций, в связи с чем суд первой инстанции сделал вывод о том, что истец подтвердил фактически понесенные затраты.

Суд апелляционной инстанции отменил определение суда первой инстанции и отказал обществу в иске, указав на недоказанность факта несения расходов именно обществом и ссылаясь на нарушение статьи 861 ГК РФ¹ и пунктов 6, 6.1, 6.2² Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», регулирующих порядок выдачи наличных денег по расходным кассовым ордерам, а также отметив нарушение очередности в нумерации квитанций. Суд кассационной инстанции отменил постановление суда апелляционной инстанции и оставил в силе определение суда первой инстанции в связи со следующим.

В силу подпункта 1 пункта 3 статьи 40 Закона об обществах с ограниченной ответственностью единоличный исполнительный орган (далее – ЕИО) общества без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы и совершает сделки. В данном случае, являясь ЕИО общества и действуя в гражданском обороте в силу закона от имени

¹ Согласно пункту 2 статьи 861 ГК РФ, расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут производиться также наличными деньгами с учетом ограничений, установленных законом и принимаемыми в соответствии с ним банковскими правилами.

² В соответствии с пунктом 6 данного Указания выдача наличных денег по расходным кассовым ордерам 0310002. Согласно пункту 6.1, при получении расходного кассового ордера 0310002 кассир проверяет наличие подписи главного бухгалтера или бухгалтера (при их отсутствии – наличие подписи руководителя) и при оформлении указанных документов на бумажном носителе – ее соответствие образцу, за исключением случая, предусмотренного в абзаце 2 подпункта 4.4 пункта 4 Указания, соответствие сумм наличных денег, проставленных цифрами, суммам, проставленным прописью, наличие подтверждающих документов, перечисленных в расходном кассовом ордере 0310002. В силу пункта 6.2 при выдаче наличных денег по расходному кассовому ордере 0310002 кассир подготавливает сумму наличных денег, подлежащую выдаче, и передает расходный кассовый ордер получателю наличных денег для проставления подписи. После выдачи наличных денег по расходному кассовому ордере 0310002 кассир подписывает его.

и в интересах общества, директор передал денежные средства, а исполнитель по договору оказания юридических услуг их принял во исполнение соответствующего договора.

Суд кассационной инстанции указал, что суд первой инстанции обоснованно принял данные документы в качестве доказательства несения обществом расходов по оплате услуг представителя, в связи с чем удовлетворил заявление о взыскании судебных расходов общества. Нарушение правил ведения бухгалтерского учета или кассовых операций не опровергает факта передачи обществом и принятия представителем денежных средств во исполнение действующего обязательства.

2.2. Банковский счет

В случае неперечисления банком денежных средств со счета правопреемника юридического лица на иной счет юридического лица спорные денежные средства не являются неосновательным обогащением банка (Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 01.09.2021 № Ф10-3392/2021 по делу № А09-10271/2020).

Между банком и правопреемником общества был заключен договор банковского счета. Общество впоследствии было признано банкротом и в отношении него было открыто конкурсное производство. Конкурсный управляющий общества обратился к банку с требованием перечислить денежные средства с расчетного счета правопреемника общества в банке на счет общества. Однако банк указанные требования конкурсного управляющего не выполнил. В связи с этим общество обратилось с иском о взыскании неосновательного обогащения с банка в размере остатка денежных средств, находящихся на расчетном счете правопреемника.

Суды первой и апелляционной инстанций признали иск о взыскании с банка в пользу общества денежных средств подлежащим удовлетворению в части неосновательного обогащения. Однако кассационный суд отменил судебные акты нижестоящих судов и направил дело на новое рассмотрение в связи со следующим.

Вывод нижестоящих судов о доказанности неосновательного обогащения сделан без оценки и исследования возражений банка относительно принадлежности денежных средств, находящихся на спорном счете, и принадлежности денежных средств, за счет которых подлежит удовлетворению искомое требование управляющего о взыскании неосновательного обогащения. Так, общество ссылалось на то, что спорные денежные средства и после отказа банка в их перечислении на счет общества принадлежат владельцу счета – правопреемнику общества. По указанной причине неосновательное обогащение со стороны банка исключается, так как отсутствует обязательный элемент юридического состава обязательства из неосновательного обогащения (пункт 1 статьи 1102 ГК РФ): неправомерное приобретение банком имущества общества либо сохранение банком имущества, которое по законному основанию оно должно было утратить.

В силу положений пунктов 1–3 статьи 845³, пункта 4 статьи 845⁴, пунктов 1–2 статьи 854⁵ ГК РФ, как отметил кассационный суд, средства на счете клиента не являются имуществом банка, а представляют собой денежное обязательство банка по возврату денежных средств клиента, исполняемое по первому требованию. Банк не владеет и самостоятельно не распоряжается денежными средствами, находящимися на счетах его клиентов.

Банк в своих возражениях также указывал, что удовлетворение иска о взыскании в пользу общества суммы неосновательного обогащения приведет к взысканию денежных средств не со спорного расчетного счета, а непосредственно из принадлежащих банку денежных средств, находящихся на корреспондентском счете банка в Банке России⁶. При этом списание денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации осуществляется Банком России в безакцептном порядке на основании выставленного к счету инкассового поручения⁷.

Кроме того, нижестоящими судами не было исследовано возражение банка относительно того, что спорные денежные средства могли быть получены обществом путем направления в банк заявления о закрытии расчетного счета и расторжении договора банковского счета, для удовлетворения которого не требуется предоставление дополнительных документов, необходимых для переоформления договора и счета на общество как на правопреемника, поскольку в отношении общества открыта процедура конкурсного производства.

2.3. Вклад

Включение в договор банковского вклада условия о недопустимости внесения вклада в пользу третьих лиц не является оказанием предпочтения лицу, желающему открыть вклад в пользу себя лично, при наличии у потребителя возможности выбора иного вида вклада, условия которого предусматривают открытие вклада в пользу третьего лица (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 24.08.2021 № Ф05-18854/2021 по делу № А40-224461/2020).

Банк обратился в арбитражный суд с заявлением о признании незаконным постановления Роспотребнадзора о привлечении банка к административной ответственности по части 2 статьи 14.8 КоАП РФ за включение в договор банковского вклада условий, ущемляющих права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами и иными правовыми актами в области защиты прав потребителей. Данное постановление было вынесено Роспотребнад-

³ По договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету. Банк может использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами. Банк не вправе определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать другие не предусмотренные законом или договором банковского счета ограничения права клиента распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению.

⁴ Права на денежные средства, находящиеся на банковском счете, считаются принадлежащими клиенту в пределах суммы остатка, за исключением денежных средств, в отношении которых получателю денежных средств и (или) обслуживающему его банку в соответствии с банковскими правилами и договором подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента о списании денежных средств в течение определенного договором срока, но не более чем десять дней. По истечении указанного срока находящиеся на счете денежные средства, в отношении которых была подтверждена возможность исполнения распоряжения клиента, считаются принадлежащими клиенту.

⁵ Списание денежных средств со счета осуществляется банком на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом.

⁶ В соответствии с пунктом 3.8 Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» для осуществления перевода денежных средств кредитная организация или ее филиал, расположенные на территории Российской Федерации, используют открытый в Банке России корреспондентский счет, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4.3 указанного Положения, а также перехода кредитной организации на обслуживание в другое подразделение Банка России.

⁷ Согласно правилам, установленным главой 4 Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

зором в связи с наличием в договоре банковского вклада условия о запрете внесения вклада на имя третьего лица.

Решением арбитражного суда, оставленным без изменения постановлением арбитражного апелляционного суда, заявление удовлетворено, суд округа также пришел к выводу об отсутствии оснований для отмены обжалуемых судебных актов ввиду следующего.

Арбитражные суды установили, что постановлением Роспотребнадзора банк привлечен к административной ответственности по части 2 статьи 14.8 КоАП РФ в виде 10 000 рублей штрафа за включение в договор срочного банковского вклада условия о том, что внесение вклада в банк на имя третьего лица не допускается, что, по мнению Роспотребнадзора, противоречит пункту 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей.

Принимая во внимание положения статей 426, 834, 842 ГК РФ, суды пришли к выводу о том, что в действиях общества отсутствует событие вмененного административного правонарушения, поскольку общество, предоставляя финансовую услугу и предлагая заключить указанный вид вклада, не оказывает предпочтения тому или иному потребителю, желающему открыть вклад в пользу себя лично, в то же время общество не воспрепятствует любому потребителю оформить иной вид вклада, условия которого предусматривают такую возможность, в пользу третьего лица при условии предоставления установленных законом документов (информации). При этом судами было установлено, что в период обращения вкладчика в банк действовали вклады, условия которых предусматривают их открытие в пользу третьего лица, банк не отказывал вкладчику в оказании финансовой услуги по внесению денежных средств в пользу третьего лица в иные вклады, информация об условиях банковских вкладов является общедоступной.

Мошеннические действия работника банка не освобождают банк от исполнения предусмотренных договором банковского вклада обязательств по начислению процентов и возврату денежных средств, внесенных во вклад (Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 06.07.2021 № Ф08-4888/2021 по делу № А32-52667/2018).

Истец передал денежные средства по договору банковского вклада должностному лицу банка в его кабинете, а не в кассе, в договор были включены условия о завышенном по сравнению с банковским проценте по депозиту, а денежные средства вкладчика впоследствии были похищены работником банка.

В рамках дела о банкротстве банка (должника) истец обратился в суд с заявлением о включении в реестр требований кредиторов должника задолженности, образовавшейся у должника в связи с привлечением от истца средств по договору банковского вклада.

Определением суда первой инстанции, оставленным без изменения постановлением апелляционного суда, указанные требования были включены в первую очередь реестра требований кредиторов должника.

В кассационной жалобе конкурсный управляющий должника – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» – просил отменить судебные акты и принять новый судебный акт об отказе в удовлетворении требований в связи с тем, что истцом не были предоставлены оригиналы договора банковского вклада и приходного кассового ордера, что суды пришли к неверному выводу о надлежащем заключении договора вклада и наличии у должника обязательств по возврату денег с начисленными процентами по ставке, указанной в договоре банковского вклада.

Арбитражный суд кассационной инстанции оставил кассационную жалобу без удовлетворения, указав следующее.

Суды установили, что истец и должник заключили договор о банковском вкладе, однако банк допустил ненадлежащее исполнение договора банковского вклада вследствие противоправных действий его должностного лица. При этом истец при обращении в банк с требованием

о возвращении денежных средств до истечения срока действия договора не получил причитающиеся ему проценты по вкладу, а также сумму внесенного депозита.

Как указал суд, в данном случае отсутствуют основания для отнесения на гражданина неблагоприятных последствий несоблюдения банком требований к оформлению документов при получении от вкладчика денежных средств. Вкладчик, учитывая обстановку, в которой действовал работник банка, имел все основания полагать, что полученные в банке документы подтверждают заключение договора банковского вклада.

Из пункта 1 статьи 834, пункта 1 статьи 839 ГК РФ следует, что законом определены два условия начисления процентов по договорам банковского вклада, а именно: проценты начисляются на сумму банковского вклада; при начислении процентов на вклад принимается во внимание весь период со дня, следующего за днем поступления в банк суммы вклада, по день ее возврата вкладчику либо по день ее списания со счета вкладчика по иным основаниям.

Учитывая положения договора банковского вклада, а также принимая во внимание тот факт, что требование истца о возвращении денежных средств до истечения срока действия договора не было удовлетворено, договор не был расторгнут, суды пришли к обоснованному выводу о том, что процентная ставка до востребования в спорный период не подлежит применению.

Руководствуясь изложенным, а также с учетом установленного приговором суда факта хищения денежных средств у вкладчиков, наличие ответственности должника за действия своих сотрудников, требования истца были признаны обоснованными, в том числе в части начисления процентов по ставке, установленной договором банковского вклада, за весь срок существования рассматриваемых правоотношений: со дня заключения договора и до дня отзыва у банка лицензии.

2.4. Кредит

По договору потребительского кредита кредитор не вправе обуславливать предоставление кредита (займа) и процентную ставку по нему обязанностью заемщика по одновременному заключению договора страхования с конкретной страховой компанией (Определение Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 27.07.2021 № 11-КГ21-15-К6, 2-1015/2020).

Истец (заемщик) и банк заключили кредитный договор, в соответствии с условиями которого при заключении заемщиком одновременно с кредитным договором договора страхования жизни и потери трудоспособности устанавливается более низкая процентная ставка по кредиту, чем в случае непредставления договора страхования банку или расторжения такого договора. При этом условиями кредитного договора было предусмотрено, что банк оказывает заемщику услуги по присоединению к программе коллективного страхования жизни, здоровья и финансовых рисков, по которому заемщик будет являться застрахованным лицом по договору страхования со страховой компанией, указанной в кредитном договоре. Истец подписал заявление на страхование по коллективному страхованию жизни, здоровья и финансовых рисков, но впоследствии заключил договор страхования жизни и потери трудоспособности с иной страховой организацией и направил в банк копию страхового полиса. Банк расценил данные действия истца как ненадлежащее исполнение обязанности по страхованию жизни и здоровья, в связи с чем увеличил размер процентной ставки по кредиту.

Истец обратился с иском к банку с требованием о признании отказа банка в снижении процентной ставки по кредитному договору незаконным и возложении обязанности принять страховой полис.

Отказывая в удовлетворении исковых требований, суд первой инстанции исходил из того, что увеличение процентной ставки по кредитному договору произведено банком в рамках достигнутого между сторонами соглашения по условиям кредитования и связано с неисполне-

нием истцом обязанности по страхованию жизни и здоровья. С такими выводами согласились суды апелляционной и кассационной инстанций. ВС РФ удовлетворил кассационную жалобу истца, указав, что, согласно статье 5 Закона о потребительском кредите, договор потребительского кредита (займа) состоит из общих условий и индивидуальных условий. При этом общие условия договора потребительского кредита (займа) не должны содержать обязанность заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату.

В силу пункта 9 части 9 статьи 5 Закона о потребительском кредите индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа) согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально и включают в себя в том числе указание на необходимость заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского кредита (займа).

Из части 6 статьи 7 Закона о потребительском кредите следует, что договор потребительского кредита (займа) считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора с момента передачи заемщику денежных средств.

Таким образом, между сторонами договора потребительского кредита (займа) может быть достигнуто соглашение о необходимости заключения заемщиком договора страхования, требуемого для заключения или исполнения договора потребительского кредита, которое подлежит включению в индивидуальные условия потребительского кредита.

В силу положений части 10 статьи 7 Закона о потребительском кредите кредитор обязан предоставить заемщику потребительский кредит (заем) на тех же условиях в случае, если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Таким образом, по договору потребительского кредита кредитор не вправе обуславливать предоставление кредита (займа) и процентную ставку по нему обязанностью заемщика по одновременному заключению договора страхования с конкретной страховой компанией. Заемщику должно быть предоставлено право самостоятельно застраховать свою жизнь, здоровье или иной интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При этом из закона не следует, что такое право предоставлено заемщику только на момент заключения кредитного договора.

ВС РФ отправил дело на новое рассмотрение и отметил, что договор страхования, заключенный заемщиком самостоятельно, должен соответствовать в первую очередь критериям, установленным кредитором согласно законодательству Российской Федерации. Вместе с тем судами нижестоящих инстанций не было установлено, были ли банком определены такие критерии при заключении кредитного договора и соответствует ли самостоятельно заключенный истцом договор страхования этим критериям.

Отказ банка в предоставлении льготного кредита по причине несоответствия финансового состояния юридического лица или ИП требованиям банка без учета Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и ИП на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, и Соглашения о предоставлении субсидии является незаконным (Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 16.08.2021 № Ф01-3958/2021 по делу № А17-7110/2020).

Банк обратился в суд с заявлением о признании недействительным представления прокуратуры, которой была проведена проверка исполнения банком бюджетного законодательства, законодательства о защите прав субъектов предпринимательской деятельности на получение

средств государственной поддержки, в том числе доступности кредитных ресурсов по льготным ставкам, реализации специальной кредитной программы поддержки занятости для предприятий в наиболее пострадавших отраслях экономики в деятельности банка. В ходе проверки прокуратурой установлено, что между Министерством экономического развития Российской Федерации (далее – Министерство), которому как получателю средств федерального бюджета доведены лимиты бюджетных обязательств на предоставление субсидии в соответствии со статьей 78 БК РФ, и банком в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 (далее – Правила), заключено Соглашение о предоставлении субсидии из федерального бюджета банку на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2020 году субъектам малого и среднего предпринимательства на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости (далее – Соглашение).

В ходе проведения проверки также было установлено, что банк одобрил лишь 5,7% от поступивших заявлений на получение льготного кредита. Согласно правовой позиции прокуратуры, в ряде случаев при рассмотрении заявок юридических лиц и ИП, осуществляющих деятельность в одной или нескольких отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, было незаконно отказано в льготном кредитовании в связи с финансовым состоянием клиента, не соответствующим требованиям банка. Отказ в предоставлении льготного кредитования по данным основаниям не соответствует действующим нормативным правовым актам и не обеспечивает достижения целей предоставления субсидии из федерального бюджета для поддержки юридических лиц и ИП, пострадавших в условиях распространения новой коронавирусной инфекции, и сохранения занятости.

Банк в возражениях указывал, что вывод прокуратуры о наличии в деянии банка нарушений бюджетного законодательства, является необоснованным. Установление внутренними документами банка требований к заемщику, в том числе участвующему в программе льготного кредитования, по мнению банка, не является нарушением законодательства, а соответствует правовой природе кредитного договора.

Суд первой инстанции отказал в удовлетворении требований банка. Суды апелляционной и кассационной инстанции согласились с выводами суда первой инстанции.

В соответствии с пунктом 1 статьи 78 БК РФ субсидии юридическим лицам предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе в целях возмещения недополученных доходов и (или) финансового обеспечения (возмещения) затрат в связи с производством (реализацией) товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Согласно статье 28 БК РФ, бюджетная система Российской Федерации основана в том числе на принципах эффективности использования бюджетных средств, адресности и целевого характера бюджетных средств.

Субсидии предоставляются российским кредитным организациям, соответствующим требованиям, установленным пунктом 6 Правил, по кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами и ИП (пункт 2 Правил). Согласно Соглашению, банк принял на себя обязательство обеспечить достижение значений показателей результативности и (или) иных показателей, установленных Правилами или Министерством. Правилами и Соглашением определены условия для предоставления субсидии.

Руководствуясь изложенным, суды пришли к выводу, что на основании Соглашения банк добровольно принял на себя обязательство заключать договоры с заемщиками, которые соответствуют требованиям, указанным в Правилах. Суды также обратили внимание банка на то, что Соглашение не содержит условия, предъявляемые к показателям финансово-хозяйственной деятельности клиента внутренними документами банка, а также на то, что дополнительные

требования к заемщикам, установленные банком во внутреннем документе, не были размещены в доступном месте и не позволяли потенциальным заемщикам самостоятельно оценить возможность участия в программе.

В решении суда первой инстанции, оставленном без изменения, указывалось, что требования, установленные Правилами, имеют большую юридическую силу по отношению к внутренним нормативным требованиям банка. В связи с этим внутренние нормативные требования банка к субсидируемым кредитам не должны противоречить условиям, предъявляемым к заемщику Правилами.

2.5. Лизинг

Если выкупная стоимость предмета лизинга является символической и фактически включена в стоимость ежемесячных лизинговых платежей, то при последующем расторжении на лизингополучателя не может быть возложена обязанность выплатить все лизинговые платежи, в случае если объект аренды остается в собственности лизингодателя, так как это нарушит баланс интересов не только сторон, но и кредиторов лизингополучателя (Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 04.08.2021 № Ф08-6697/2021 по делу № А32-30026/2020).

Лизингодатель заявил о расторжении договора лизинга, потребовал от лизингополучателя вернуть предмет лизинга, погасить задолженность по лизинговым платежам. Лизингополучатель, впоследствии признанный банкротом, вернул предмет лизинга, также в соответствии с решением суда с него была взыскана задолженность по договору лизинга. Требования лизингодателя были включены в реестр требований должника (лизингополучателя).

Поскольку лизингополучателем была уплачена вся сумма лизинговых платежей, кроме символической выкупной стоимости, а также с учетом того, что предмет лизинга был возвращен лизингодателю, лизингополучатель, посчитав баланс интересов сторон нарушенным, обратился в арбитражный суд с иском о понуждении общества заключить договор о передаче предмета лизинга в собственность предприятия. В указанном иске было отказано, поскольку судами установлено ненадлежащее исполнение лизингополучателем обязательств по внесению лизинговых платежей, которое повлекло возникновение у лизингодателя права на расторжение договора лизинга и истребование предмета лизинга.

Полагая, что в связи с прекращением договора лизинга и истребованием предмета лизинга, у лизингодателя не имеется оснований для удержания части денежных средств, уплаченных в счет выкупной цены предмета лизинга, лизингополучатель обратился в арбитражный суд с требованием о взыскании денежных средств, составляющих сальдо встречных обязательств по договору лизинга.

Суд первой инстанции пришел к выводу об отсутствии на стороне лизингодателя неосновательного обогащения и отказал в иске. Суд апелляционной инстанции оставил в силе решение суда первой инстанции. Однако суд кассационной инстанции отменил решение суда первой инстанции и постановление суда апелляционной инстанции и направил дело на новое рассмотрение в связи со следующим.

Согласно положениям договора лизинга, в случае реализации лизингодателем права на одностороннее расторжение договора лизингополучатель вправе либо выплатить сумму закрытия сделки, либо возвратить предмет лизинга. Лизингополучатель выбрал второй вариант урегулирования отношений.

Суд кассационной инстанции указал, что то обстоятельство, что в договоре лизинга стороны исключили возмещение лизингодателем убытков лизингополучателя, вызванных расторжением договора лизинга, не лишает лизингополучателя права истребовать ранее исполненное, если другая сторона неосновательно обогатилась. Толкование договора лизинга, при котором лизингополучатель обязан выплатить все лизинговые платежи (фактически в сумму ежемесяч-

ных платежей включена выкупная стоимость имущества, поскольку сумма выплаты в данном случае является символической), а предмет лизинга остается в собственности лизингодателя, который может его реализовать и получить денежные средства от его реализации, противоречит существу законодательного регулирования лизинга и нарушает баланс интересов не только сторон, но и кредиторов лизингополучателя.

Так, согласно правовой позиции, изложенной в Определении ВАС РФ от 16.08.2012 № ВАС-8141/12 по делу № А45-15248/2011, включение в реестр кредиторов должника требований лизинговой компании в размере всех предусмотренных договором лизинга, но не погашенных должником лизинговых платежей означает невозможность с ее стороны дополнительно требовать изъятия у лизингополучателя-должника предмета лизинга как имущества, составляющего конкурсную массу, за счет которого подлежат удовлетворению требования всех кредиторов.

Заявление совокупности этих требований ставит лизинговую компанию, являющуюся кредитором третьей очереди, в преимущественное положение по сравнению с иными кредиторами и нарушает императивные положения законодательства о банкротстве об очередности погашения требований кредиторов, пропорциональности удовлетворения требований кредиторов одной очереди, а также о единстве критериев, по которым оценивается правомерность требований различных кредиторов должника. Помимо этого, как указал суд кассационной инстанции, нормы российского законодательства не могут быть истолкованы таким образом, что банкротство должника позволяет кредитору по обязательству получить с него больше, чем при надлежащем исполнении этого обязательства должником при отсутствии в отношении него дела о банкротстве.

Как указано в Постановлении Президиума ВАС РФ от 25.07.2011 № 3318/11, по смыслу статей 665 и 624 ГК РФ, статьи 2 Закона о лизинге применительно к лизингу с правом выкупа законный имущественный интерес лизингодателя заключается в размещении денежных средств, а интерес лизингополучателя – в пользовании имуществом и последующем его выкупе. При этом в общую сумму платежей по договору лизинга с правом выкупа входят возмещение затрат лизингодателя, его доход и выкупная цена предмета лизинга (пункт 1 статьи 28 Закона о лизинге). Таким образом, выплата лизингополучателем цены договора лизинга и неустойки за просрочку уплаты лизинговых платежей полностью удовлетворяет материальный интерес лизингодателя в размещении денежных средств.

В рассматриваемом случае предмет договора лизинга оставлен в собственности лизингодателя, при этом он также получил причитающиеся по договору лизинговые платежи, за исключением завершающего платежа, а также неустойку за просрочку уплаты лизинговых платежей.

Суд кассационной инстанции указал, что отсутствуют основания для удержания лизингодателем той части суммы, которая фактически была уплачена лизингополучателем в счет погашения выкупной цены предмета лизинга в составе лизинговых платежей, что действия лизингополучателя не отвечают принципам равенства сторон, добросовестности их действий и соразмерности ответственности.

Как следует из Постановления Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17 «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга», расторжение договора выкупного лизинга, в том числе по причине допущенной лизингополучателем просрочки уплаты лизинговых платежей, не должно влечь за собой получение лизингодателем таких благ, которые поставили бы его в лучшее имущественное положение, чем то, в котором он находился бы при выполнении лизингополучателем договора в соответствии с его условиями (пункты 3 и 4 статьи 1 ГК РФ).

В то же время расторжение договора выкупного лизинга по причине допущенной лизингополучателем просрочки в оплате не должно приводить к освобождению лизингополучателя от обязанности по возврату финансирования, полученного от лизингодателя, внесения пла-

ты за финансирование и возмещения причиненных лизингодателю убытков (статья 15 ГК РФ), а также иных предусмотренных законом или договором санкций.

В связи с этим, как указал суд кассационной инстанции, расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой.

Окончание срока лизинга само по себе не влечет прекращение обязательств, поскольку договор, в котором отсутствует указание на иное условие, действует до определенного в нем момента окончания исполнения сторонами обязательства (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 03.09.2021 № Ф09-5605/21 по делу № А71-9731/2020).

Между двумя юридическими лицами был заключен договор лизинга, согласно условиям которого по окончании срока лизинга при условии внесения лизингополучателем в полном объеме платежей и выполнения иных обязанностей по договору лизингополучатель вправе приобрести в собственность предмет лизинга, уплатив выкупную стоимость. Кроме того, как следует из договора, в случае невозврата предмета лизинга и невыполнения условий для выкупа предмета лизинга лизингополучатель уплачивает ежемесячную плату за фактическое пользование имуществом за все время просрочки возврата имущества. Вместе с тем после истечения срока действия договора лизингополучатель пользовался имуществом в течение пяти месяцев без оплаты стоимости фактической аренды и выкупной стоимости имущества.

Спустя пять месяцев после истечения срока действия договора лизинга лизингополучатель направил уведомление лизингодателю о выкупе предмета лизинга и внес выкупной платеж. Однако по условиям договора имущество может быть выкуплено при условии своевременной уплаты в полном объеме лизинговых платежей, неустойки, иных платежей, а также при условии подачи лизингополучателем заявления о выкупе предмета лизинга не позднее 10 рабочих дней после окончания срока лизинга.

В связи с изложенным лизингодатель обратился в суд с требованием к лизингополучателю о взыскании долга по договору лизинга, возложении обязанности вернуть имущество.

Суд первой инстанции удовлетворил исковые требования лизингодателя. Суд апелляционной инстанции оставил решение суда первой инстанции без изменений. Суды указали, что лизингополучатель направил заявление о выкупе за пределами установленного срока, не были соблюдены необходимые для выкупа условия, поэтому предмет лизинга должен быть возвращен лизингодателю, а лизингополучатель должен внести плату за фактическое пользование имуществом.

Однако суд кассационной инстанции отменил решения нижестоящих судов и направил дело на новое рассмотрение в связи со следующим.

Истечение срока действия договора не прекращает обязательства сторон, если иное не предусмотрено законом или договором (часть 3 статья 425 ГК РФ). Прекращение договора лизинга само по себе не влечет прекращение обязательств, поскольку в силу указанной нормы договор, в котором отсутствует указание на иное условие, действует до определенного в нем момента окончания исполнения сторонами обязательства. Условия договора лизинга не содержат указания на то, что окончание срока, установленного графиком лизинговых платежей, влечет прекращение обязательств сторон. Напротив, согласно договору лизинга, он действует до полного и надлежащего исполнения его сторонами всех принятых на себя обязательств.

Нижестоящим судам, как отметил суд кассационной инстанции, следовало выяснить действительную волю лизингополучателя при подаче иска, установить, на защиту каких конкретно интересов направлен иск. Если при новом рассмотрении дела суд придет к выводу о том, что иск лизингополучателя направлен на расторжение договора лизинга, то суду необходимо соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента

его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой (пункты 3.1–3.3, 4 Постановления Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17 «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга», далее – Постановление Пленума ВАС РФ № 17).

Согласно пункту 3.1 Постановления Пленума ВАС РФ № 17, расторжение договора выкупного лизинга, в том числе по причине допущенной лизингополучателем просрочки уплаты лизинговых платежей, не должно влечь за собой получение лизингодателем таких благ, которые поставили бы его в лучшее имущественное положение, чем то, в котором он находился бы при выполнении лизингополучателем договора в соответствии с его условиями (пункты 3 и 4 статьи 1 ГК РФ).

В то же время расторжение договора выкупного лизинга по причине допущенной лизингополучателем просрочки в оплате не должно приводить к освобождению лизингополучателя от обязанности по возврату финансирования, полученного от лизингодателя, внесения платы за финансирование и возмещения причиненных лизингодателю убытков (статья 15 ГК РФ), а также иных предусмотренных законом или договором санкций.

В связи с этим расторжение договора выкупного лизинга порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой.

В соответствии с пунктом 3.2 Постановления Пленума ВАС РФ № 17, если полученные лизингодателем от лизингополучателя платежи (за исключением авансового) в совокупности со стоимостью возвращенного ему предмета лизинга меньше доказанной лизингодателем суммы предоставленного лизингополучателю финансирования, платы за названное финансирование за время до фактического возврата этого финансирования, а также убытков лизингодателя и иных санкций, установленных законом или договором, лизингодатель вправе взыскать с лизингополучателя соответствующую разницу.

Если внесенные лизингополучателем лизингодателю платежи (за исключением авансового) в совокупности со стоимостью возвращенного предмета лизинга превышают доказанную лизингодателем сумму предоставленного лизингополучателю финансирования, платы за названное финансирование за время до фактического возврата этого финансирования, а также убытков и иных санкций, предусмотренных законом или договором, лизингополучатель вправе взыскать с лизингодателя соответствующую разницу (пункт 3.3 Постановления Пленума ВАС РФ № 17).

По смыслу пункта 4 Постановления Пленума ВАС РФ № 17, если предмет лизинга не реализован на момент рассмотрения спора или доказана недобросовестность лизингодателя при определении цены продажи, стоимость возвращенного предмета лизинга определяется на основании отчета оценщика.

Таким образом, как указал суд кассационной инстанции, без исследования и соотнесения взаимных предоставлений сторон по договору лизинга, совершенных до момента его расторжения, вывод о наличии на стороне лизингополучателя задолженности по лизинговым платежам в заявленном истцом размере не может быть признан обоснованным.