



Банк России



IV КВАРТАЛ 2019 ГОДА

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Москва
2020

СОДЕРЖАНИЕ

Список используемых сокращений	2
Введение.....	4
1. Правовое регулирование и судебная практика по некредитным финансовым организациям.....	5
1.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг	5
1.2. Деятельность УК инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ	7
1.3. Клиринговая деятельность и деятельность по осуществлению функций центрального контрагента.....	9
1.4. Деятельность организатора торговли.....	11
1.5. Деятельность центрального депозитария	11
1.6. Деятельность субъектов страхового дела	12
1.7. Деятельность НПФ	17
1.8. Деятельность микрофинансовых организаций	22
1.9. Деятельность кредитных потребительских кооперативов.....	25
1.10. Деятельность жилищных накопительных кооперативов.....	27
1.11. Деятельность бюро кредитных историй	27
1.12. Деятельность кредитных рейтинговых агентств.....	28
1.13. Деятельность СКПК.....	28
1.14. Деятельность ломбардов	31
1.15. Деятельность операторов инвестиционных платформ.....	33
2. Судебная практика по отдельным видам правоотношений на финансовом рынке	36
2.1. Лизинг	36
2.2. Кредит.....	37

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

Фото на обложке: В.В. Машанов, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

АСВ	Агентство по страхованию вкладов
БКИ	бюро кредитных историй
ВАС РФ	Высший Арбитражный Суд Российской Федерации
ВС РФ	Верховный Суд Российской Федерации
ГПП	гарантированный пенсионный план
ЗПИФ	закрытый паевой инвестиционный фонд
КПК	кредитный потребительский кооператив
КС РФ	Конституционный Суд Российской Федерации
МФО	микрофинансовая организация
НПФ	негосударственный пенсионный фонд
НФО	некредитная финансовая организация
ОСАГО	обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств
ПДУ ПИФ	правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом
ПИФ	паевой инвестиционный фонд
ПОД/ФТ	противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
ПУРЦБ	профессиональный участник рынка ценных бумаг
СД	специализированный депозитарий
СКПК	сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
ССК	сельскохозяйственный страховой кооператив
СРО	саморегулируемая организация
УК	управляющая компания
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ЦК	центральный контрагент
ЦД	центральный депозитарий

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 акционерных обществах	Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
Закон о банках и банковской деятельности	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Закон о Банке России	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
Закон о банкротстве	Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
Закон о защите прав потребителей	Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
Закон об ОСАГО	Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»
Закон об инвестиционных фондах	Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
Закон о краудфандинге	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 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 об МФО	Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
Закон об НПФ	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
Закон о ПОД/ФТ	Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
Закон о потребительском кредите	Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
Закон о рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Закон о сельскохозяйственной кооперации	Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»
Закон о центральном депозитории	Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитории»

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий дайджест содержит информацию об изменениях правового регулирования за IV квартал 2019 г. (в том числе планируемых) и значимых судебных актах в отношении НФО, а также применительно к отдельным видам правоотношений на финансовом рынке.

Первый раздел дайджеста посвящен конкретным видам НФО и включает информацию:

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

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

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

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

¹ В отдельных случаях в дайджест включается также информация о ненормативных актах (когда принятие соответствующего акта предусмотрено законодательством или когда такой акт разъясняет нормы законодательства).

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО НЕКРЕДИТНЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

1.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг

Вступили в силу отдельные положения закона, направленного на защиту клиентов брокера при совершении операций на рынке ценных бумаг (Федеральный закон от 27.12.2019 № 454-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 73 Федерального закона «Об исполнительном производстве» в части совершенствования регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»).

Положения закона вступают в силу поэтапно: с 28.12.2019 (в день официального опубликования), с 01.01.2020 и с 01.01.2021.

Ключевые изменения, вступившие в силу

Положениями закона уточнены условия исполнения брокером поручений клиентов. При совершении сделки на более выгодных условиях, чем те, которые были указаны клиентом, брокер не имеет права на получение дополнительной выгоды, если договором о брокерском обслуживании не установлен порядок ее распределения. Кроме того, отчет брокера о совершенных сделках должен содержать в том числе информацию о цене каждой из таких сделок и расходах, произведенных брокером в связи с их совершением, а в случае, если брокер получил дополнительную выгоду по сделке, совершенной на более выгодных условиях, чем те, которые были указаны клиентом, – информацию о размере полученной им дополнительной выгоды.

Указано, что депозитарий вправе совершать сделки по предоставлению займа ценными бумагами, одновременно являясь представителем разных сторон в сделке, в том числе не являющихся предпринимателями, если это предусмотрено депозитарным договором.

Ключевые изменения, вступающие в силу с 01.01.2021

Предусмотрено, что поручение клиента может исполняться путем совершения брокером за свой счет сделки с третьим лицом с последующим совершением сделки с данным клиентом, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании и поручением клиента. При этом такие сделки заключаются на основании указанного поручения клиента. Права и обязанности клиента по сделке с брокером должны быть полностью идентичны правам и обязанностям брокера по сделке, совершенной с третьим лицом. До настоящего времени было предусмотрено заключение сделок брокером всегда за счет клиента.

Установлено, что клиент вправе передавать брокеру драгоценные металлы, в том числе в качестве обеспечения своих обязательств перед брокером, если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании. Указанные драгоценные металлы могут находиться на отдельном банковском счете в драгоценных металлах, открываемом брокером в кредитной организации (специальный брокерский счет в драгоценных металлах). Драгоценные металлы, полученные брокером по сделкам, совершенным за счет клиента, также могут находиться на специальном брокерском счете в драгоценных металлах.

Уточняются требования к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг.

Банк России вправе аннулировать лицензию ПУРЦБ за незаконную организацию азартных игр (Федеральный закон от 27.12.2019 № 495-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6.1 и 39.1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и Федеральный закон «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»).

Основанием для аннулирования лицензии может стать привлечение к административной ответственности ПУРЦБ за незаконные организацию и (или) проведение азартных игр, за нарушение законодательства Российской Федерации о лотереях в части их проведения без соответствующего решения Правительства Российской Федерации.

Кроме того, аналогичное основание установлено для принятия Банком России решения об исключении сведений об инвестиционном советнике из единого реестра инвестиционных советников.

Помимо этого, вводятся дополнительные требования к деятельности по организации и проведению отдельных видов азартных игр, которая может осуществляться исключительно в казино и залах игровых автоматов, расположенных в игорных зонах.

Положения закона вступают в силу 28.03.2020.

С 01.01.2020 подсанкционные компании, уполномоченные банки по гособоронзаказу могут осуществлять выплаты и реализацию прав по ценным бумагам без соблюдения законодательства о рынке ценных бумаг (Постановление Правительства РФ от 30.11.2019 № 1538 «Об определении случаев и условий, при которых выплаты и (или) реализация прав по ценным бумагам могут осуществляться без соблюдения отдельных положений Федерального закона «О рынке ценных бумаг»).

Законом о рынке ценных бумаг установлены особенности:

- получения дивидендов в денежной форме по акциям, а также доходов в денежной форме и иных денежных выплат по облигациям;
- осуществления прав по ценным бумагам лицами, права которых на ценные бумаги учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией.

Постановлением определены случаи, в которых выплаты и (или) реализация прав по ценным бумагам могут осуществляться без соблюдения названных положений указанного закона, в том числе если:

- эмитент ценных бумаг или лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, включены в опубликованный на сайте ФНС России перечень резидентов, в отношении которых введены международные санкции;
- эмитентом ценных бумаг является кредитная организация, отнесенная к категории уполномоченных банков в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе».

Кроме того, закреплены условия, при одновременном соблюдении которых выплаты и (или) реализация прав по ценным бумагам могут осуществляться без соблюдения указанных положений Закона о рынке ценных бумаг.

Направление профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не являющимися кредитными организациями, в Банк России сведений об организации и индивидуальных предпринимателях осуществляется в формате XBRL (информационное сообщение Банка России «О применении единой практики направления информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг, не являющимися кредитными организациями»).

Сообщается, что представление в Банк России сведений, предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 10.1 Закона о рынке ценных бумаг, пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 17.10.2018 № 192-И, пунктом 2.3 Указания Банка России от 15.11.2018 № 4970-У, осуществляется посред-

ством представления отчетности по форме 0420401 «Общие сведения об организации (индивидуальном предпринимателе)» в формате XBRL в порядке, установленном Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5117-У.

Направление указанной информации в формате, отличном от XBRL, не требуется.

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

Вступил в силу федеральный закон, приводящий положения Закона об инвестиционных фондах и Закона об НПФ в соответствие с требованиями Федерального закона от 23.04.2018 № 90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения». Обязанности УК, НПФ и специализированного депозитария дополнены требованием по соблюдению режима противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Ключевые изменения и дополнения:

- обязанности специального должностного лица, ответственного за осуществление контроля в сфере ПОД/ФТ, дополнены обязанностью по реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- уточняется порядок предоставления документов в Банк России для получения лицензии УК и СД. Для получения лицензии в Банк России представляется два экземпляра правил внутреннего контроля, разработанных в целях ПОД/ФТ;
- дополнен перечень оснований аннулирования Банком России лицензии УК, НПФ и СД. Банк России вправе аннулировать лицензию в случае неоднократного в течение одного года нарушения финансовыми организациями законодательства о ПОД/ФТ и, в частности, положений статей 6, 7 (за исключением пункта 3), 7.3 и 7.5 Закона № 115-ФЗ.

Закон вступил в силу 13.12.2019.

Разработан 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)».

Проектом положения устанавливаются в том числе:

- требования к содержанию уведомления Банка России о невозможности внесения в реестр ПИФ сведений о ПИФ;
- требования к отчету об объединении имущества ПИФ, порядок и срок его представления в Банк России;
- форма отчета о завершении формирования ПИФ.

Проектом указания Банка России уточняются требования к раскрытию и предоставлению в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) УК и НПФ, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскры-

тия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»).

В рамках проекта указания:

- вносятся изменения в порядок раскрытия информации НПФ и УК. Согласно новому порядку финансовые организации должны раскрывать соответствующую информацию на официальном сайте Банка России в сети Интернет (действующим порядком, установленным Положением № 622-П, предусмотрено раскрытие информации на официальных сайтах финансовых организаций). При этом у таких организаций сохраняется право дополнительно (по желанию) раскрывать данную информацию на своем официальном сайте в сети Интернет;
- предусматривается замена представляемого финансовыми организациями в Банк России файла формата PDF (содержащего информацию о структуре собственности финансовой организации) файлом формата XLS;
- устанавливается рекомендуемый образец списка акционеров (участников) УК;
- устанавливается форма заявления о размещении на официальном сайте Банка России информации о структуре и составе акционеров (участников) УК, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится УК.

Разработан проект указания Банка России «О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по вопросам государственной регистрации кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов, государственной регистрации изменений, внесенных в устав кредитной организации и негосударственного пенсионного фонда, внесения изменений в сведения о кредитной организации и негосударственном пенсионном фонде, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, не связанных с внесением изменений в устав, государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением статуса кредитной организации, государственной регистрации изменений, внесенных в устав юридического лица в связи с получением статуса небанковской кредитной организации – центрального контрагента».

Проект указания заменяет следующие акты:

- Указание Банка России от 30.09.2014 № 3402-У «О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по вопросам государственной регистрации негосударственных пенсионных фондов»;
- Указание Банка России от 27.12.2018 № 5045-У «О порядке взаимодействия Центрального банка Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по вопросам государственной регистрации кредитных организаций, государственной регистрации изменений, внесенных в устав кредитной организации, внесения изменений в сведения о кредитной организации, содержащиеся в Едином государственном реестре юридических лиц, не связанных с внесением изменений в ее устав, государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением статуса кредитной организации, государственной регистрации изменений, внесенных в устав юридического лица в связи с получением статуса небанковской кредитной организации – центрального контрагента».

Разработан проект инструкции Банка России, устанавливающей новый порядок регистрации правил доверительного управления ПИФ. Такой порядок разработан для регистрации ПДУ ПИФ, паи которого предназначены для массового инвестора (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».)

В рамках проекта инструкции устанавливаются:

- порядок регистрации условий договора доверительного управления ПИФ;
- изменения и дополнения в условия договора доверительного управления ПИФ, в отношении которых Банк России принимает решение о регистрации или отказе в регистрации;
- форма отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев ЗПИФ.

1.3. Клиринговая деятельность и деятельность по осуществлению функций центрального контрагента

Принят федеральный закон, предусматривающий в целях снижения регуляторной нагрузки сокращение перечня документов инфраструктурных организаций финансового рынка, подлежащих регистрации, согласованию или утверждению Банком России (Федеральный закон от 27.12.2019 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

В частности, клиринговой организации и ЦК необходимо будет зарегистрировать в Банке России только правила клиринга и вносимые в них изменения. Обязанность регистрации иных документов отменена (например, документов, определяющих порядок организации и осуществления внутреннего контроля, внутреннего аудита).

При этом документы и вносимые в них изменения, представленные в Банк России до момента вступления в силу федерального закона, подлежат регистрации Банком России.

Положения закона вступают в силу 01.01.2021.

В Государственную Думу 28.11.2019 внесен законопроект, направленный на формирование товарных имущественных пулов (проект федерального закона № 847595-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части создания правовых условий для формирования товарных имущественных пулов»).

Законопроектом предусматриваются нормы об учете товара на отдельных клиринговых товарных счетах клиринговой организации, а в случае, если клиринговая организация, формирующая имущественный пул, является оператором товарных поставок, товары, внесенные в имущественный пул, учитываются на торговых товарных счетах, являющихся имущественными товарными торговыми счетами. При этом правовой режим торгового товарного счета полностью распространяется на имущественный товарный торговый счет.

Положениями законопроекта устанавливается, что в имущественный пул могут вноситься только товары, допущенные к организованным торгам и (или) являющиеся базисным активом производного финансового инструмента, допущенного к организованным торгам.

Банк России в целях повышения финансовой стабильности намерен определить случаи, при которых заключение внебиржевых ПФИ допускается только при условии, что другой стороной по ним является лицо, осуществляющее функции ЦК (Указание Банка России от 16.12.2019 № 5352-У «О случаях заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, только при условии, что другой стороной по таким договорам является лицо, осуществляющее функции центрального контрагента, не на организованных торгах»).

Такие случаи характеризуются следующими условиями:

- ПФИ относится к своп-договорам на процентную ставку;
- сумма обязательств из ПФИ на конец каждого из трех кварталов подряд превышает пороговое значение в 200 млрд руб. (в расчет порогового значения включаются только внебиржевые своп-договоры на процентную ставку, которые не относятся к операциям (инструментам) хеджирования в соответствии с НК РФ или МСФО 9 «Финансовые инструменты»);
- стороной ПФИ не являются:
 1. ЦК, если ПФИ заключен в целях, не связанных с исполнением функций и обязанностей такого лица;
 2. лица, входящие в одну группу, определяемую в соответствии с МСФО;
 3. Банк России, РФ, субъект РФ;
 4. центральный банк иностранного государства, иностранное государство, административно-территориальная единица иностранного государства, международная финансовая организация, юридическое лицо, учрежденное в соответствии с законодательством иностранного государства;
 5. юридическое лицо, не имеющее лицензии на осуществление банковских операций, лицензии на осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами или лицензии УК инвестиционных фондов, ПИФ и НПФ¹.

Указание Банка России направлено на государственную регистрацию в Минюст России 18.12.2019. Предполагаемая дата вступления в силу – 01.01.2021.

Уточнены числовые значения и методики определения обязательных нормативов банков с универсальной лицензией и надбавок к нормативам достаточности капитала банка с универсальной лицензией, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением (Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» зарегистрирована в Минюсте России 27.12.2019 № 57008).

Банк России намерен внести изменения в отдельные формы отчетности кредитных организаций, порядки их составления и представления в Банк России (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»).

Изменения затронут, в частности:

- форму отчетности 0409703 «Сведения о деятельности центрального контрагента, качество управления которого признано удовлетворительным», порядок ее составления и представления;
- форму отчетности 0409708 «Сведения о работниках кредитной организации, осуществляющих функции, непосредственно связанные с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или осуществляющих клиринговую деятельность и (или) функции центрального контрагента, или осуществляющих репозитарную деятельность», порядок ее составления и представления;
- форму отчетности 0409722 «Сведения об обязательных нормативах и о выделенном капитале центрального контрагента», порядок ее составления и представления.

¹ Действие пункта 5 предполагается до 01.01.2024.

1.4. Деятельность организатора торговли

Сокращается перечень подлежащих регистрации в Банке России документов организатора торговли, а также устанавливается обязанность организатора торговли обеспечить раскрытие ряда информации и документов (Федеральный закон от 27.12.2019 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Организатор торговли обязан зарегистрировать в Банке России правила организованных торгов и вносимые в них изменения.

Организатор торговли обязан обеспечить раскрытие следующей информации и документов:

- в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, методики расчета раскрываемых организатором торговли цен, индексов и иных показателей;
- документа, определяющего порядок организации и осуществления внутреннего контроля;
- документа, определяющего меры, направленные на снижение рисков деятельности по организации торгов;
- документа, определяющего меры, принимаемые организатором торговли в чрезвычайных ситуациях и направленные на обеспечение непрерывности осуществления деятельности по организации торгов;
- спецификации договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Закон вступает в силу 01.01.2021.

1.5. Деятельность центрального депозитария

Сокращается перечень документов инфраструктурных организаций, подлежащих регистрации, согласованию или утверждению Банком России (Федеральный закон от 27.12.2019 № 484-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

В соответствии с законом ЦД обязан согласовать с Банком России условия осуществления депозитарной деятельности и тарифы на услуги, связанные с совершением операций по ценным бумагам, в отношении которых ему открыт лицевой счет номинального держателя централизованного депозитария или в отношении которых он является лицом, осуществляющим централизованный учет прав на ценные бумаги.

Закон вступает в силу 01.01.2021.

Внесены изменения в пункт 3 части 1 статьи 9 Закона о центральном депозитарии в части соблюдения режима противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Совет директоров (наблюдательный совет) ЦД должен утвердить правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Закон вступил в силу 13.12.2019.

Государственной Думой 04.12.2019 в первом чтении принят законопроект, направленный на создание условий для обеспечения интересов клиентов центрального депозитария (проект федерального закона № 804694-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О центральном депозитарии»).

Согласно положениям законопроекта при определении тарифной политики ЦД дополнительные требования к порядку формирования комитета пользователей ЦД устанавливаются Банком России по согласованию с федеральным антимонопольным органом.

Также предлагается установить срок вступления в силу тарифов на услуги ЦД, связанные с совершением операций по ценным бумагам, которые могут быть утверждены решением не менее чем двух третей голосов членов совета директоров (наблюдательного совета) ЦД в случае неодобрения указанных тарифов комитетом пользователей услуг ЦД.

1.6. Деятельность субъектов страхового дела

Утверждена форма договора об обязательном пенсионном страховании (Указание Банка России от 01.10.2019 № 5277-У «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании»).

Указанием утверждается типовая форма договора об обязательном пенсионном страховании с НПФ.

Начало действия документа – 31.12.2019.

Установлен порядок сообщения страховой организацией Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации (Указание Банка России от 11.11.2019 № 5313-У «О порядке сообщения страховой организацией (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации»).

В соответствии с указанием страховая организация должна в электронной форме сообщать в Банк России информацию в отношении каждой кредитной организации, которой в соответствии с пунктом 1.5–1 статьи Закона о ПОД/ФТ поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. К такой информации относятся:

- полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации (ее филиала), регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер ее филиала, проставляемый через дробь после регистрационного номера кредитной организации) в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;
- номер договора, на основании которого поручено проведение идентификации, и дата его заключения.

Срок для предоставления такой информации в Банк России составляет пять рабочих дней после даты заключения договора на проведение идентификации. В аналогичном порядке происходит уведомление Банка России о расторжении договора на проведение идентификации.

Начало действия документа – 30.12.2019.

Каждый из страховщиков, застраховавших ответственность владельцев транспортных средств, в результате взаимодействия которых причинен вред третьим лицам, обязан произвести соответствующую страховую выплату потерпевшим в возмещение вреда по каждому из договоров страхования (пункт 9 Обзора судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2019), утвержденный Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 25.12.2019, Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 16.04.2019 № 16-КГ19-4).

Гражданка (далее – Истец) обратилась в суд с иском к страховщику-1 (далее – Ответчик) с требованиями о взыскании страхового возмещения. В обоснование заявленных требований Истец указала, что в результате ДТП с участием автомобиля под управлением граждани-

на Т., гражданская ответственность которого застрахована страховщиком-2, и автомобиля под управлением гражданина З., гражданская ответственность которого была застрахована страховщиком-1, гражданин З. погиб, а Истцу – пассажиру автомобиля под управлением З. – был причинен тяжкий вред здоровью.

Приговором суда гражданин Т. был признан виновным в совершении преступления, предусмотренного частью 4 статьи 264 Уголовного кодекса Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ.

Истец обратилась с заявлением о страховой выплате к Ответчику. Ответчик в выплате страхового возмещения отказал.

Суд первой инстанции пришел к выводу о том, что причинение вреда третьему лицу в результате взаимодействия источников повышенной опасности влечет наступление страхового случая по каждому заключенному их владельцами договору ОСАГО и страховая выплата должна быть произведена по каждому из этих договоров.

Суд апелляционной инстанции согласился с выводом суда первой инстанции о наличии у Истца права требовать выплаты страхового возмещения одновременно с двух страховщиков. Вместе с тем суд указал, что с учетом солидарной ответственности страховщиков страховое возмещение страховщиком-1 подлежит взысканию в пользу Истца за вычетом уже выплаченного страховщиком-2 страхового возмещения.

Судебная коллегия по гражданским делам ВС РФ отменила апелляционное определение и направила дело на новое апелляционное рассмотрение по следующим основаниям.

Согласно пункту 1 статьи 1079 ГК РФ юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих, обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности, если не докажут, что вред возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего. При этом владельцы источников повышенной опасности солидарно несут ответственность за вред, причиненный в результате взаимодействия этих источников (столкновения транспортных средств и т.п.) третьим лицам (пункт 3 статьи 1079 ГК РФ).

В силу пункта 1 статьи 4 Закона об ОСАГО владельцы транспортных средств обязаны страховать риск своей гражданской ответственности, которая может наступить вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при использовании транспортных средств.

Страховым случаем по договору ОСАГО является наступление ответственности владельца транспортного средства при причинении вреда третьим лицам взаимодействием транспортных средств, когда в силу пункта 3 статьи 1079 ГК РФ наступает ответственность для каждого из владельцев транспортных средств, имеет место не один страховой случай, а страховой случай для каждого договора ОСАГО.

Данная правовая позиция содержится в Обзоре судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за II квартал 2012 г. (утвержден Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 10.10.2012), согласно которому при причинении вреда третьему лицу взаимодействием источников повышенной опасности взыскание страховых выплат в максимальном размере, установленном Законом об ОСАГО, производится одновременно с двух страховщиков, у которых застрахована гражданская ответственность владельцев транспортных средств, в том числе и в случае, если вина одного из владельцев в причинении вреда отсутствует.

Аналогичная позиция изложена в пункте 47 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Согласно пункту 2 статьи 12 Закона об ОСАГО страховая выплата, причитающаяся потерпевшему за причинение вреда его здоровью в результате дорожно-транспортного происшествия, осуществляется в счет возмещения расходов, связанных с восстановлением здоровья

потерпевшего, и утраченного им заработка (дохода) в связи с причинением вреда здоровью в результате дорожно-транспортного происшествия.

Поскольку при повреждении здоровья размер страховой выплаты в счет возмещения расходов на восстановление здоровья потерпевшего не связан с какими-либо конкретными материальными убытками и определяется лишь характером и степенью повреждения здоровья потерпевшего в порядке, установленном названным выше нормативным актом, исходя из установленной законом страховой суммы, то такая сумма является страховым возмещением по каждому договору ОСАГО, в отношении которого наступил страховой случай.

Таким образом, при наступлении у застраховавших ответственность владельцев транспортных средств обязанности возместить третьему лицу вред, причиненный вследствие использования транспортного средства, каждый из застраховавших такую ответственность страховщиков обязан произвести соответствующую выплату по каждому из договоров страхования.

При отказе от участия в коллективной программе страхования заемщик вправе требовать возврата полной страховой суммы, уплаченной банку, если страховая сумма не была перечислена страховой организации (Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 01.10.2019 № 14-КГ19-12, 2-1759/18).

Гражданка (далее – Истец) обратилась в суд с иском к банку (далее – Ответчик 1) и страховой организации (далее – Ответчик 2) о взыскании денежной суммы, компенсации морального вреда. В обоснование заявленных требований Истец заявила, что между ней и Ответчиком 1 был заключен кредитный договор. При заключении кредитного договора Истец также подписала заявление на включение в число участников программы страхования в рамках договора коллективного страхования, заключенного между Ответчиком 1 и Ответчиком 2. В 14-дневный срок Истец обратилась к Ответчику 1 и Ответчику 2 с требованием об исключении из участников программы страхования и возврате страховой премии, однако в удовлетворении заявления истце было отказано. При этом на момент обращения Истца к Ответчику 1 страховая премия Ответчику 2 не была перечислена.

Суды первой и апелляционной инстанции частично удовлетворили требования Истца, отказав во взыскании как с Ответчика 1, так и с Ответчика 2 вознаграждения Ответчика 1 за подключение к программе страхования. Суды посчитали, что денежные средства, уплаченные в качестве вознаграждения Ответчику 1, не подлежат возврату в полном объеме, несмотря на то что на момент подачи заявления о выходе из программы коллективного страхования денежные средства не были перечислены Ответчику 2.

ВС РФ не согласился с выводами нижестоящих судов, удовлетворил кассационную жалобу и направил дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции.

ВС РФ указал, что в соответствии с пунктами 2, 3 статьи 958 ГК РФ страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 статьи 958 ГК РФ.

Согласно статье 32 Закона о защите прав потребителей потребитель вправе отказаться от исполнения договора оказания услуг в любое время при условии оплаты исполнителю фактически понесенных им расходов, связанных с исполнением обязательств по данному договору.

Право заемщика на отказ от дополнительных услуг, оказываемых при предоставлении потребительского кредита, также допускается статьей 7 Закона о потребительском кредите и Указанием Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования».

ВС РФ посчитал, что нижестоящие суды в нарушение требований статьи 198 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации РФ от 14.11.2002 № 138-ФЗ не привели оснований для отказа в удовлетворении требований в полном объеме, поскольку догово-

ром страхования, заключенным Ответчиком 1 (страхователь) и Ответчиком 2 (страховщик), был предусмотрен возврат страховой премии полностью или частично при выходе лица из числа участников программы страхования, а также в связи с тем, что на момент подачи заявления Истцом страховая премия не была перечислена Ответчиком 1 Ответчику 2.

Страховщик вправе требовать признания договора недействительным, если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны страхователя (Определение Верховного Суда РФ от 24.12.2019 № 307-ЭС19-16848 по делу № А56-66382/2017).

Обществом и страховщиком был заключен договор страхования автомобиля. В результате действий третьих лиц застрахованный автомобиль был поврежден. Страховщик заявил, что при заключении договора ему были предоставлены недостоверные сведения, в результате чего страховщик неверно определил страховую сумму и страховую стоимость.

Страховщик обратился в суд с требованием признать договор страхования недействительным (пункт 2 статьи 179, пункт 1 статьи 944 ГК РФ). Общество подало встречный иск о взыскании суммы страхового возмещения.

Суд первой инстанции удовлетворил первоначальный иск и отказал во встречном иске.

Суд апелляционной инстанции изменил решение суда первой инстанции. Первоначальный иск удовлетворен частично, договор признан ничтожным в части страховой стоимости, превышающей действительную стоимость автомобиля. Встречный иск удовлетворен в полном объеме.

Суд кассационной инстанции² согласился с позицией апелляционной инстанции и добавил, что страховщик, требующий признать договор страхования недействительным в полном объеме, должен доказать наличие неблагоприятных последствий, которые наступили или могут наступить для него в результате заключения такого договора, и указать, какие его права и законные интересы нарушены (абзац 2 пункта 3 статьи 166 ГК РФ). При этом сам по себе факт завышения страховой суммы в договоре страхования с учетом положений пункта 1 статьи 951 ГК РФ³, по мнению суда кассационной инстанции, не является неблагоприятным последствием, в связи с чем договор не может быть полностью признан ничтожным. Так как страховщик, зная о несоответствии страховой суммы действительной (рыночной) стоимости объекта страхования до момента наступления страхового случая, не заявил об этом, а наступление каких-либо неблагоприятных последствий он не доказал, то в удовлетворении его требования частично было отказано. Таким образом, суд обратил внимание сторон на необходимость доказывания интереса при оспаривании сделки даже в случае сообщения недостоверных сведений при заключении договора страхования.

Страховщик подал кассационную жалобу, в которой просит отменить постановления апелляционного и окружного судов и оставить в силе решение суда первой инстанции, указывая на то, что судом первой инстанции установлен факт обмана, не опровергнутый в судах апелляционной инстанции и округа, неправильно оценивших доказательства произведенного ремонта автомобиля.

ВС РФ указал, что наличие договоров с различной продажной стоимостью автомобиля страховщик обнаружил после подачи обществом заявления о наступлении страхового случая.

² Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 10.06.2019 по делу № А56-66 382/2017 ранее рассматривалось в Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за II квартал 2019 года. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/23_753/digest_2019-Q2.pdf.

³ Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества или предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в части страховой суммы, превышающей страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

В силу пункта 3 статьи 951 ГК РФ страховщик вправе требовать признания договора недействительным, если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны страхователя.

Суд первой инстанции признал направленными на обман компании действия общества, осведомленного о действительной стоимости автомобиля по факту покупки за такую цену, но предъявившего для страхования автомобиля договор купли-продажи с завышенной ценой, и признал за страховщиком право на признание договора недействительным. Установленный факт обмана судом апелляционной инстанции не опровергнут, поэтому приведенный компанией довод о том, что его постановление противоречит статьям 179, 951 ГК РФ, заслуживает внимания.

Для проверки указанного довода кассационная жалоба передана для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам ВС РФ.

Ремонт транспортного средства до истечения срока, предусмотренного для принятия решения по заявлению о страховой выплате, является злоупотреблением правом с целью получения страхового возмещения в денежной форме в обход положений закона о приоритете восстановительного ремонта (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 23.12.2019 № Ф09-9529/19 по делу № А50-23109/2018).

В результате ДТП был поврежден автомобиль, право требования возмещения ущерба передано истцу по договору цессии. Истец обратился в суд с требованием о взыскании стоимости восстановительного ремонта транспортного средства, утраты товарной стоимости, расходов на оплату экспертизы, неустойки, расходов по оплате юридических услуг, почтовых расходов и расходов по уплате государственной пошлины. В силу пункта 15.1 статьи 12 Закона об ОСАГО (в редакции Федерального закона от 28.03.2017 № 49-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств») страховое возмещение вреда, причиненного легковому автомобилю, находящемуся в собственности гражданина и зарегистрированному в Российской Федерации, осуществляется (за исключением случаев, установленных пунктом 16.1 названной статьи) в соответствии с пунктом 15.2 или с пунктом 15.3 статьи 12 путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства потерпевшего (возмещение причиненного вреда в натуре).

Согласно разъяснениям, содержащимся в пункте 57 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 26.12.2017 № 58 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», если договор обязательного страхования заключен после 27.04.2017, страховое возмещение вреда в связи с повреждением легкового автомобиля, находящегося в собственности гражданина (в том числе имеющего статус индивидуального предпринимателя) и зарегистрированного в Российской Федерации, в силу пункта 15.1 статьи 12 Закона об ОСАГО осуществляется путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта (обязательный восстановительный ремонт).

Истец по собственной инициативе произвел ремонт транспортного средства еще до истечения срока, предусмотренного Законом об ОСАГО для принятия решения страховщиком по заявлению о страховой выплате.

Суды первой и апелляционной инстанций сделали вывод об отсутствии у истца реальных намерений воспользоваться страховым возмещением ответчика в виде организации ремонта транспортного средства.

По результатам оценки и исследования представленных в материалах дела доказательств и доводов сторон суды установили в действиях истца наличие злоупотребления правом с целью получения страхового возмещения в денежной форме в обход положений закона о при-

ритете восстановительного ремонта, что является основанием для отказа в исковых требованиях по правилам статьи 10 ГК РФ.

Суд кассационной инстанции счел выводы судов обоснованными и отказал в удовлетворении требования.

1.7. Деятельность НПФ

Вступил в силу федеральный закон, приводящий положения Закона об инвестиционных фондах и Закона об НПФ в соответствие с требованиями Федерального закона от 23.04.2018 № 90-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения». Обязанности УК, НПФ и специализированного депозитария дополнены требованием по соблюдению режима противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Информация о содержании данного закона раскрыта в разделе [«Деятельность УК инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ»](#).

В первом чтении 08.10.2019 принят законопроект, направленный на повышение привлекательности негосударственного пенсионного страхования на фоне повышения возраста, по достижении которого выплачивается страховая пенсия (проект федерального закона № 722163-7 «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий»).

В рамках законопроекта предлагается:

- для получения негосударственной пенсии установить возраст 60 и 55 лет для мужчин и женщин соответственно. При этом договором может быть предусмотрен повышенный возраст для получения выплат, однако он не должен быть выше установленного законодательством о пенсионном страховании. Сейчас выплата негосударственной пенсии осуществляется по основаниям, установленным законодательством, действовавшим на момент заключения пенсионного договора;
- из перечня оснований для получения негосударственной пенсии предлагается исключить условие о наличии страхового стажа. Это позволит привлечь к накоплению будущих пенсий в НПФ такие категории лиц, как самозанятые граждане⁴;
- пенсионным договором можно предусмотреть выплату пенсии раньше наступления 60 и 55 лет у мужчин и женщин только для льготных категорий граждан. Среди таких лиц инвалиды, работники Крайнего Севера и другие.

Минфином России подготовлен законопроект по установлению специального вида пенсионной схемы в рамках системы негосударственного пенсионного обеспечения – гарантированного пенсионного плана. ГПП – пенсионная схема в рамках системы негосударственного пенсионного обеспечения, предусматривающая меры государственной поддержки. Пенсионная схема направлена в том числе на стимулирование граждан к самостоятельному инвестированию в будущую пенсию (проект федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения»).

⁴ Пояснительная записка к проекту федерального закона № 722163-7 «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий».

Инфраструктура отношений в рамках ГПП

Участниками отношений по формированию пенсионных резервов ГПП являются участники ГПП, работодатели участников ГПП, НПФ и пенсионный оператор. Законопроектом предлагается систематизировать отношения между участниками на базе инфраструктуры пенсионного оператора.

НПФ вправе осуществлять деятельность по ГПП только в случае внесения его в реестр НПФ – участников системы гарантирования прав застрахованных лиц.

Пенсионным оператором может быть только ЦД.

Полномочия пенсионного оператора:

- ведение реестра участников ГПП;
- администрирование пенсионных взносов по ГПП.

Администрирование взносов

Пенсионный оператор принимает и учитывает взносы на ГПП на специальном счете в Банке России с последующим распределением в НПФ на основе сведений в реестре. Пенсионный оператор обеспечивает обособленный учет взносов по источнику поступления. На специальном счете сегрегируются взносы на ГПП от собственных средств пенсионного оператора.

Пенсионный оператор получает всю информацию об участниках ГПП и распределяет взносы по НПФ. Пенсионные выплаты участникам ГПП осуществляются НПФ на банковские счета таких участников.

Некоторые возможности участников ГПП

- Самостоятельное финансирование своей будущей пенсии из личных средств. Участник ГПП вправе самостоятельно определять размер или порядок определения регулярных отчислений.
- Право «пробного периода», в течение которого участник вправе принять решение об отказе от уплаты последующих взносов и получить возврат уплаченных за этот период взносов в ГПП.
- Право приостановить уплату взносов на пять лет в любой момент с возможностью неограниченного количества последующих приостановок, а также возможность возобновить уплату взносов в любой момент до истечения пятилетнего перерыва.
- Право выбрать НПФ и поменять НПФ, где происходит формирование ГПП без уплаты штрафных санкций. Ранее накопленные активы переводятся в новый фонд в течение пяти лет.
- Право выбрать НПФ исключительно для целей назначения пенсии и осуществления выплат.
- По общему правилу изъятие сбережений, накопленных в рамках ГПП, не допускается. Досрочная выплата возможна только в целях возмещения фактически понесенных расходов на дорогостоящее лечение. Виды такого лечения устанавливаются Правительством РФ.
- Назначение выплат по ГПП возможно до наступления пенсионного возраста. Выплаты могут быть назначены через 30 лет после внесения первого взноса.
- Устанавливается ряд налоговых льгот при формировании ГПП, выплате пенсий и иных выплат.

Выплаты

Законопроектом предусматриваются три категории выплат:

- пожизненная,
- срочная,
- единовременная.

Порядок выплат

Размер пожизненной пенсионной выплаты определяется как общий размер средств участника ГПП, разделенный на 180. После начала выплат НПФ продолжает инвестирование остав-

шихся пенсионных резервов. После очередного периода фиксации размер пенсионной выплаты подлежит пересчету с учетом полученного инвестиционного дохода.

В случае если по результатам расчета размер пенсионной выплаты по ГПП при ее назначении составит менее одной пятой социальной пенсии, указанной в подпункте 1 пункта 1 статьи 18 Федерального закона от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», НПФ вправе выплатить участнику ГПП единовременную выплату.

Гарантии для участников

- НПФ гарантирует сохранность взносов участников ГПП и доходность один раз в пять лет (период фиксации).
- На отношения между субъектами отношений по ГПП распространяется система гарантирования, установленная в рамках системы пенсионных накоплений⁵.

Минтруд России разработал законопроект, предусматривающий изменения Закона об НПФ, направленные на защиту интересов застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования при смене страховщика и передаче пенсионных накоплений (проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах»).

Законопроект подготовлен в ответ на многочисленные нарушения со стороны НПФ и привлекаемых ими агентов при стимулировании граждан к досрочному переходу к другому страховщику. По мнению составителей законопроекта, количество злоупотреблений при переходе застрахованного лица от одного НПФ к другому может быть уменьшено, если:

1) исключить представителей (агентов) НПФ из отношений с застрахованными лицами. Законом устанавливается запрет на участие таких представителей в деятельности по заключению договоров об обязательном пенсионном страховании;

2) проводить проверку подлинности доверенности на представителя застрахованного лица через систему межведомственного электронного взаимодействия между Пенсионным фондом РФ и оператором единой информационной системы нотариата;

3) предоставить застрахованному лицу право определять порядок приема заявлений, направленных от его имени. Так, по инициативе застрахованного лица Пенсионным фондом РФ могут приниматься заявления о переходе в другой НПФ только при условии личной подачи такого заявления застрахованным лицом. Гражданин самостоятельно может уведомить Пенсионный фонд РФ о том, что всякие заявления, сделанные от его имени, могут рассматриваться только при личной подаче самим гражданином.

Разработаны изменения в законодательство, направленные на поддержание финансовой стабильности НПФ и минимизацию случаев банкротства с участием Банка России. Предлагается предусмотреть возможность осуществления мер по предупреждению банкротства НПФ с участием Банка России по аналогии с процедурой финансового оздоровления кредитных и страховых организаций (проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

В настоящий момент для НПФ как финансовой организации действуют следующие меры по предупреждению банкротства:

- оказание финансовой помощи финансовой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- изменение структуры активов и структуры пассивов финансовой организации;

⁵ См. Федеральный закон «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

- увеличение размера уставного капитала финансовой организации и величины ее средств (капитала);
- реорганизация финансовой организации;
- иные не запрещенные законодательством Российской Федерации меры.

Законопроектом предлагается внести изменения в Закон об НПФ, Закон о Банке России, Закон о банкротстве.

Участие Банка России в мерах по предупреждению банкротства обеспечивается за счет Фонда консолидации пенсионного сектора, сформированного из денежных средств Банка России.

Законопроектом предлагается предусмотреть следующий порядок осуществления мер по предупреждению банкротства НПФ с участием Банка России:

- при наличии признаков неустойчивого финансового положения НПФ Банк России проводит анализ финансового положения НПФ;
- составляется отчет о целесообразности проведения мероприятий по осуществлению мер по предупреждению банкротства;
- Совет директоров Банка России принимает решение по осуществлению мер по предупреждению банкротства;
- утверждается план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства НПФ;
- назначается временная администрация НПФ, функции которой могут быть возложены на управляющую компанию;
- при устранении признаков неустойчивого финансового положения НПФ Банк России принимает решение о прекращении действия плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства НПФ.

Меры по предупреждению банкротства НПФ с участием Банка России осуществляются в том числе путем оказания финансовой помощи. Финансовая помощь НПФ оказывается за счет денежных средств Фонда консолидации пенсионного сектора. Необходимым условием для ее оказания Банком России является приобретение Банком России не менее 75% обыкновенных акций НПФ.

Законопроектом также устанавливаются особенности функционирования временной администрации НПФ.

Указанием Банка России утвержден новый типовой договор об обязательном пенсионном страховании (Указание Банка России от 01.10.2019 № 5277-У «Об утверждении типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании», зарегистрирован в Минюсте России 19.12.2019 № 56884).

Договор заключается между НПФ и застрахованным лицом. В соответствии с договором НПФ обязуется при наступлении пенсионных оснований осуществлять назначение и выплату застрахованному лицу накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты либо осуществлять выплаты правопреемникам застрахованного лица. Утрачивает силу приказ Минтруда России от 03.06.2013 № 238н «Об утверждении формы типового договора об обязательном пенсионном страховании между негосударственным пенсионным фондом и застрахованным лицом».

Проектом указания Банка России уточняются требования к раскрытию и предоставлению в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) УК и НПФ, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 декабря 2017 года № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного стра-

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

Информация о содержании данного закона раскрыта в разделе [«Деятельность УК инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ»](#).

Разработан проект указания Банка России «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов, объектах инвестирования (помимо государственных ценных бумаг Российской Федерации, банковских депозитов), в которые негосударственные пенсионные фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов, и случаях, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, вправе заключать договоры репо».

В рамках проекта указания устанавливаются:

- требования по формированию состава и структуры пенсионных резервов;
- расширенный перечень объектов инвестирования, в которые НПФ имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов.
- случаи, когда УК, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных резервов, вправе заключать договоры репо.

Среди объектов инвестирования указываются, в том числе:

- ценные бумаги, такие как: субординированные облигации и облигации, конвертируемые в акции; структурные облигации; облигации и акции отечественных и иностранных эмитентов; инвестиционные паи российских и иностранных ПИФ; клиринговые сертификаты участия;
- производные финансовые инструменты;
- недвижимое имущество на территории России и имущественные права на такое имущество при соблюдении характеристик, указанных в проекте указания;
- доли участия в уставных капиталах российских обществ;
- права требования из договоров, поименованных в проекте указания.

В случае вступления в силу указания планируется не применять приказы ФСФР России:

- от 15.03.2007 № 07-25/пз-н «Об утверждении Перечня ценных бумаг международных финансовых организаций, которые могут составлять пенсионные резервы негосударственного пенсионного фонда»;
- от 26.07.2007 № 07-86/пз-н «Об утверждении Перечня фондовых бирж, при условии прохождения процедуры листинга на которых акции иностранных акционерных обществ, акции (паи, доли) иностранных инвестиционных фондов и облигации иностранных коммерческих организаций могут входить в состав пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда»;
- от 25.12.2007 № 07-111/пз-н «О требованиях к деятельности по управлению средствами пенсионных резервов в части совершения сделок репо».

Разработан порядок проведения проверок деятельности НПФ, а также участия служащих АСВ в проверках НПФ, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленных на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц (проект инструкции Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов), проверок деятельности некредитных финансовых организаций (за исключением некредитных финансовых организаций, осуществляющих актуарную деятельность), инспекционных проверок не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, опера-

торов услуг платежной инфраструктуры, порядке надзора за деятельностью саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в части проведения проверок, порядке участия служащих государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в проверках банков – участников системы страхования вкладов, негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, поставленных на учет в системе гарантирования прав застрахованных лиц, их правах и обязанностях»).

Предметом проверки является соблюдение поднадзорными организациями требований законодательства в сфере регулирования деятельности таких организаций.

В рамках проекта инструкции устанавливаются:

- периодичность проведения плановых проверок;
- права и обязанности участников рабочей группы и поднадзорных лиц в ходе проведения проверок;
- процедура организации проведения проверок, проведения и оформления проверок и т.д.;
- особенности участия служащих АСВ в проверках НПФ.

1.8. Деятельность микрофинансовых организаций

С 01.01.2020 не допускается начисление процентов по договору потребительского кредита (займа) после того, как сумма начислений достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа) (Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

Вступило в силу положение закона, которым в Закон о потребительском кредите вносится изменение, ограничивающее максимальный размер процентов, любых мер ответственности и платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, полуторакратным размером суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

Указанное ограничение применяется в отношении договоров потребительского кредита или займа, срок возврата денег по которым на момент их заключения не превышает одного года.

Условие, содержащее такой запрет, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия этого договора.

Внесены изменения в статью 4.1-1, пункт 10 части 4 статьи 5, часть 1.1. статьи 7 Закона об МФО в части соблюдения режима противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения (Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Изменениями в числе прочего уточняются положения, касающиеся ответственности МФО за неисполнение мер противодействия финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Положения закона вступили в силу 13.12.2019.

Государственной Думой 06.11.2019 в первом чтении принят законопроект, направленный на совершенствование порядка функционирования МФО (проект федерального закона № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)»).

По смыслу законопроекта юридическое лицо, намеревающееся приобрести статус МФО, вправе использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» в течение 90 календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица либо со дня государственной регистрации изменений, связанных с наименованием юридического лица.

При этом в случае утраты юридическим лицом статуса МФО данное юридическое лицо обязано исключить из своего наименования словосочетание «микрофинансовая организация», «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания», слово, образованное сочетанием букв «мфо», «мфк» или «мкк» (при наличии), в течение 30 рабочих дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра МФО.

Помимо этого, закрепляется обязанность микрофинансовой компании иметь официальный сайт в сети Интернет, адрес которого включает доменное имя, зарегистрированное в российской доменной зоне, права на которое принадлежат этой микрофинансовой компании.

Законопроектом также предусмотрено исключение норм, связанных с выдачей Банком России свидетельств, замена их на выписки из государственного реестра МФО.

В Государственную Думу 10.10.2019 внесен проект федерального закона, направленный на противодействие мошенничеству в сфере микрокредитования (проект федерального закона № 809868-7 «О внесении изменения в статью 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

Положения законопроекта предлагают обязать МФО идентифицировать заемщиков по изображениям лиц и записям голосов и устанавливают запрет МФО выдавать микрозаймы тем физлицам, которые не прошли удаленную идентификацию. Ее проводят с использованием единой системы идентификации и аутентификации и единой биометрической системы. В последней хранятся в том числе изображения лиц и записи голосов граждан, зарегистрированных в системе.

Запрет позволит предотвратить мошенничество при получении онлайн-займов.

Изменен перечень документов, предоставляемых для получения дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО (Указание Банка России от 16.10.2019 № 5289-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)» зарегистрировано в Минюсте России 22.11.2019 № 56594).

Банком России разработан проект указания, направленный на совершенствование действующего порядка раскрытия финансовыми организациями информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации

о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»).

Проектом указания вносятся изменения в порядок раскрытия информации о структуре и составе акционеров (участников) микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся. Согласно новому порядку указанные организации должны будут раскрывать соответствующую информацию на официальном сайте Банка России в сети Интернет (действующим порядком, установленным Положением № 622-П, предусмотрено раскрытие информации на официальных сайтах страховых организаций, УК, микрофинансовых компаний). При этом у таких организаций сохраняется право дополнительно (по желанию) раскрывать данную информацию на своих официальных сайтах в сети Интернет.

Действие проекта указания будет распространено на все микрофинансовые компании. Предполагаемый срок вступления в силу указания – I квартал 2019 года.

Банк России информирует о перераспределении обязанностей по контролю и надзору в отношении некоторых НФО (приказ Банка России от 16.12.2019 № ОД-2886 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и отмене приказа Банка России от 31.07.2017 № ОД-2169»).

1. Департамент микрофинансового рынка осуществляет в рамках своей компетенции контроль и надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации следующими организациями:

- микрофинансовые компании;
- КПК, число членов которых превышает 3 тыс. физических и (или) юридических лиц;
- КПК второго уровня;
- СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых превышает 3 тыс. физических лиц и (или) юридических лиц;
- саморегулируемые организации;
- микрокредитные компании с суммой задолженности по основному долгу по предоставленным займам, в том числе микрозаймам, определяемой на основании данных отчетов о деятельности, представляемых в Банк России за I квартал, полугодие, девять месяцев, календарный год (далее – отчеты о деятельности) на последнюю или предпоследнюю отчетную дату, 1 млрд руб. или более, за исключением микрокредитных компаний, учредителем (акционером, участником) которых является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование;
- КПК, число членов которых не превышает 3 тыс. физических и (или) юридических лиц, с суммой активов, определяемой на основании данных отчетов о деятельности на последнюю или предпоследнюю отчетную дату, 500 млн руб. или более;
- СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает 3 тыс. физических лиц и (или) юридических лиц, с суммой активов, определяемой на основании данных отчетов о деятельности на последнюю или предпоследнюю отчетную дату, 500 млн руб. или более;

- ломбарды с суммой задолженности по основному долгу по предоставленным займам, определяемой на основании данных отчетов о деятельности на последнюю или предпоследнюю отчетную дату, 1 млрд руб. или более.
- 2. Территориальные учреждения Банка России на подведомственных им территориях осуществляют в рамках своей компетенции контроль и надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации не указанными выше микрокредитными компаниями, КПК, число членов которых не превышает 3 тыс. физических и (или) юридических лиц, СКПК, общее число членов и ассоциированных членов которых не превышает 3 тыс. физических лиц и (или) юридических лиц, СКПК последующего уровня, ломбардами.
- 3. Уральское ГУ Банка России осуществляет контроль и надзор за соблюдением законодательства Российской Федерации ЖНК.

Отменен приказ Банка России от 31.07.2017 № ОД-2169 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, ломбардами, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, в Банке России и отмене приказа Банка России от 11.12.2015 № ОД-3565 и приказа Банка России от 28.03.2016 № ОД-1056».

1.9. Деятельность кредитных потребительских кооперативов

Внесены изменения в Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Данный закон дополняет полномочия Банка России в отношении КПК правом обращаться в суд с заявлением о ликвидации КПК в случаях неоднократного нарушения в течение одного года КПК требований Закона о ПОДФ/ФТ и (или) в случаях неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России.

С 01.01.2020 не допускается начисление процентов по договору потребительского кредита (займа) после того, как сумма начислений достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа) (Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

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

Государственная Дума 06.11.2019 приняла в первом чтении законопроект, предусматривающий установление дополнительных требований по раскрытию территориального, профессионального и социального принципа объединения членов КПК (пайщиков) (проект федерального закона № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)»).

В выпуске Дайджеста новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2019 г.⁶ сообщалось о внесении данного законопроекта в Государственную Думу.

Указанным законопроектом предлагается установить требования к уставу КПК о раскрытии выбранного принципа объединения членов КПК (пайщиков), об установлении возможности приема в члены КПК лиц, не соответствующих данному принципу, а также требования о раскрытии муниципальных образований и (или) субъекты РФ, в рамках которых объединены члены КПК по территориальному принципу.

Законопроект регулирует процедурные вопросы, связанные с проведением общего собрания. Также детализируются права физических лиц – членов КПК в ходе проведения общего собрания членов КПК, полномочия правления и единоличного исполнительного органа КПК, а также закрепляется персональная ответственность единоличного исполнительного органа за ведение реестра членов КПК.

Устанавливается порядок применения отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности (Указание Банка России от 15.11.2019 № 5315-У «О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности»).

Указание устанавливает, что Положение Банка России от 25.10.2017 № 614-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» применяется начиная с составления бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2022 г. по состоянию на 31.03.2022.

Начало действия – с 01.01.2020.

Установлены формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности КПК и отчет о персональном составе органов КПК, а также сроки и порядок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК (Указание Банка России от 18.11.2019 № 5318-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты кредитного потребительского кооператива»).

Указание устанавливает форму, срок и порядок для предоставления отчета о деятельности КПК, отчета о персональном составе органов КПК и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КПК.

Такая отчетность должна предоставляться СРО или Банку России в электронной форме. В случае выявления КПК или СРО в представленной ими отчетности неверных и (или) неактуальных значений показателей за любой отчетный период в течение последних трех лет отчетность должна быть исправлена и представлена в Банк России в течение 10 рабочих дней со дня выявления неверных и (или) неактуальных значений (15 рабочих дней – в случае представления отчетности СРО).

Отчетность составляется и представляется в соответствии с требованиями данного указания начиная с отчетности за отчетный период, следующий за периодом, в котором указание вступило в силу.

Начало действия – с 06.01.2020.

Банк России информирует о перераспределении обязанностей по контролю и надзору в отношении некоторых НФО (приказ Банка России от 16.12.2019 № ОД-2886 «Об осуществ-

⁶ Дайджест новостей правового регулирования финансовых рынков за III квартал 2019 года. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/25_644/digest_2019-Q3.pdf.

влении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и отмене приказа Банка России от 31.07.2017 № ОД-2169»).

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

1.10. Деятельность жилищных накопительных кооперативов

Банк России информирует о перераспределении обязанностей по контролю и надзору в отношении некоторых НФО (приказ Банка России от 16.12.2019 № ОД-2886 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и отмене приказа Банка России от 31.07.2017 № ОД-2169»).

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

Устанавливается порядок применения отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности (Указание Банка России от 15.11.2019 № 5315-У «О применении отдельных нормативных актов Банка России по вопросам бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности», начало действия с 01.01.2020).

Информация о содержании данного указания раскрыта в разделе [«Деятельность кредитных потребительских кооперативов»](#).

1.11. Деятельность бюро кредитных историй

Государственной Думой 07.11.2019 в первом чтении принят законопроект, направленный на масштабную модернизацию системы формирования и использования кредитных историй (проект федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»).

Законопроектом предусмотрены следующие изменения:

- вводится институт квалифицированных БКИ, к которым предполагается предъявлять повышенные требования (в том числе к собственным средствам, структуре собственности, деловой репутации);
- предполагается, что введение данного института позволит снизить риски монополизации рынка кредитных историй, сократить сроки и повысить бесперебойность получения сведений, необходимых для расчета долговой (платежной) нагрузки, поскольку пользовате-

- лю кредитных историй для расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки необходимо будет взаимодействовать не со всеми, а только с квалифицированными БКИ;
- в целях повышения достоверности и качества данных, используемых для расчета долговой нагрузки субъектов, предполагается информационный обмен между квалифицированными и иными БКИ, а также между БКИ и кредиторами;
 - вводится механизм расчета совокупной долговой (платежной) нагрузки субъектов кредитных историй. Это показатель, рассчитываемый пользователями кредитных историй в порядке, установленном Банком России на основании сведений, полученных от квалифицированных БКИ;
 - в целях повышения финансовой доступности и снижения стоимости кредитов предлагается увеличить сроки действия согласия субъекта кредитной истории, отнесенного к субъекту малого предпринимательства, до одного года;
 - изменяются положения, касающиеся состава сведений, входящих в кредитную историю, а Банку России предоставляется полномочие определять порядок формирования данных сведений;
 - уточняются перечень сделок, по которым информация должна направляться в БКИ, и состав источников формирования кредитных историй (данная информация также будет предоставляться, в частности, гарантами, арбитражными управляющими, ипотечными агентами);
 - предусматривается совершенствование надзорных полномочий Банка России в отношении деятельности БКИ;
 - устанавливается обязанность СКПК представлять в БКИ информацию о займах, которые были выданы СКПК своим членам.

1.12. Деятельность кредитных рейтинговых агентств

Банк России пересматривает содержание отчетности кредитного рейтингового агентства, форму, сроки и порядок ее составления и представления в Банк России (проект указания Банка России «О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России»).

Проектом указания предусмотрена форма отчетности кредитных рейтинговых агентств в виде списка показателей в разрезе аналитических признаков в целях представления отчетности в формате XBRL.

Проектом указания предусматривается:

- содержание отчетности кредитного рейтингового агентства, форма, сроки и порядок ее составления и представления в Банк России;
- сроки и порядок представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проект указания разработан взамен Указания Банка России от 03.11.2016 № 4177-У «О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России».

1.13. Деятельность СКПК

Председатели СКПК теперь могут самостоятельно совершать сделки в рамках обычной хозяйственной деятельности кооператива (Федеральный закон от 02.12.2019 № 417-ФЗ «О внесении изменений в статью 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»)

Ранее сделки кооператива в зависимости от их стоимости совершались по решению правления кооператива, наблюдательного совета и общего собрания членов.

Теперь уставом кооператива могут быть предусмотрены полномочия председателя по принятию решений о совершении сделок, не выходящих за пределы обычной хозяйственной деятельности и не связанных с владением, пользованием и распоряжением земельными участками и основными средствами кооператива.

При этом уставом может устанавливаться предельная стоимость таких сделок, не превышающая 10% от общей стоимости активов кооператива за вычетом стоимости земельных участков и основных средств.

Закон вступил в силу с 13.12.2019.

Упрощена процедура созыва и проведения общего собрания членов СКПК и установлена персональная ответственность для руководителя ревизионного союза кооперативов, составившего заведомо ложное ревизионное заключение (Федеральный закон от 12.11.2019 № 369-ФЗ «О внесении изменений в статью 22 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»).

СКПК с количеством членов более 100 смогут уведомлять о созыве общего собрания в печатном издании, определенном в уставе (ранее такая возможность имела у СКПК с числом членов более 300).

Бюллетени для голосования перестают быть обязательным документом и прилагаются к протоколу общего собрания членов кооператива только в случае использования их в ходе общего собрания.

Закон вступил в силу с 23.11.2019.

С 01.01.2020 не допускается начисление процентов по договору потребительского кредита (займа) после того, как сумма начислений достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа) (Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

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

Государственной Думой 07.11.2019 в первом чтении принят законопроект, направленный на масштабную модернизацию системы формирования и использования кредитных историй (проект федерального закона № 724741-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и главу 1 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»).

Информация о содержании данного законопроекта раскрыта в разделе [«Деятельность бюро кредитных историй»](#).

Государственной Думой 06.11.2019 в первом чтении принят законопроект, направленный на актуализацию законодательства о СКПК (проект федерального закона № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов»).

В отношении СКПК законопроектом предлагаются следующие изменения.

1. В целях однозначной идентификации поднадзорных Банку России субъектов, доведения информации до потребителей финансовых услуг законопроектом предлагается закрепить требование к полному наименованию СКПК с обязательным использованием слова

«кредитный», а также вводятся ограничения в отношении иных юридических лиц по использованию наименований и сокращений СКПК, КПК, а также МФО.

2. В целях более полного соответствия российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма рекомендациям ФАТФ при подготовке к четвертому раунду взаимных оценок ФАТФ законопроект вводится требование об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти у лиц, входящих в состав органов управления СКПК.
3. В соответствии с пунктом 10 статьи 4 Закона о сельскохозяйственной кооперации порядок образования и деятельности страховых кооперативов, права и обязанности их членов определяются указанным законом и законами, регулирующими порядок создания и деятельности страховых кооперативов. Вместе с тем ни Закон о сельскохозяйственной кооперации, ни какие-либо другие федеральные законы ввиду их отсутствия в настоящее время не регулируют деятельность страховых кооперативов.

Учитывая, что сельскохозяйственные страховые кооперативы (далее – ССК) не являются субъектами страхового дела и к компетенции Банка России не относится надзор за их деятельностью, Банк России не располагает информацией о количестве договоров, заключенных ССК, и о размере обязательств, вытекающих из указанных договоров. В соответствии со статьей 938 ГК РФ договоры страхования в качестве страховщиков могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. ССК не являются обществами взаимного страхования, для признания их таковыми необходимо получение лицензии на осуществление взаимного страхования.

В связи с этим законопроект предусматривается, что ССК в течение 180 дней со дня вступления в силу настоящего закона обязаны получить лицензию на осуществление взаимного страхования либо ликвидироваться. В случае если ССК не исполнил данную обязанность по получению лицензии на осуществление взаимного страхования, договоры ССК на оказание услуг, предусмотренные пунктом 5 статьи 4 Закона о сельскохозяйственной кооперации, прекращают свое действие, а денежные средства по ним подлежат возврату лицам, заключившим такие договоры, пропорционально истекшему сроку их действия.

Законопроект предусмотрено вступление закона в силу по истечении 180 дней со дня его официального опубликования.

Учредительные документы, а также наименования СКПК подлежат приведению в соответствие с нормами Закона о сельскохозяйственной кооперации (в редакции настоящего закона) не позднее чем через один год со дня вступления в силу настоящего закона. Учредительные документы СКПК до приведения их в соответствие с нормами Закона о сельскохозяйственной кооперации (в редакции настоящего закона) действуют в части, не противоречащей указанным нормам.

В Государственную Думу 08.10.2019 внесен законопроект, направленный на определение понятий стоимости пая члена кооператива и стоимости пая ассоциированного члена кооператива (проект федерального закона № 808569-7 «О внесении изменений в статьи 1 и 35 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» и статью 9 Федерального закона «О производственных кооперативах»).

- Законопроект предлагается однозначно закрепить понятие «стоимость пая», а именно:
- стоимость пая члена кооператива – сумма стоимости его паевого взноса и начисленного, но непогашенного приращенного пая;
 - стоимость пая ассоциированного члена кооператива – стоимость его паевого взноса.

Определения указанных понятий применимы для определения размера выплаты выходящему члену кооператива (ст. 18 Закона о сельскохозяйственной кооперации).

Банк России информирует о перераспределении обязанностей по контролю и надзору в отношении некоторых НФО (приказ Банка России от 16.12.2019 № ОД-2886 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и отмене приказа Банка России от 31.07.2017 № ОД-2169»).

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

1.14. Деятельность ломбардов

Уточнен перечень оснований для обращения Банка России в суд с заявлением о ликвидации ломбарда (Федеральный закон от 02.12.2019 № 394-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

В качестве самостоятельного основания для обращения Банка России в суд с заявлением о ликвидации ломбарда выделено неоднократное нарушение в течение одного года ломбардом требований ряда статей Закона о ПОД/ФТ и (или) нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным законом. При этом исключением является нарушение сотрудниками ломбарда требования о направлении в уполномоченный орган сведений о подозрительных операциях.

Указанные выше изменения внесены в Закон о ломбардах и вступили в силу с 02.12.2019.

С 01.01.2020 не допускается начисление процентов по договору потребительского кредита (займа) после того, как сумма начислений достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа) (Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

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

Государственной Думой в первом чтении 06.11.2019 принят законопроект, предлагающий регламентировать процедуру допуска ломбардов на финансовый рынок (проект федерального закона № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов»).

Данным законопроектом закрепляется, что юридическое лицо приобретает статус ломбарда со дня внесения Банком России сведений о нем в государственный реестр ломбардов и утрачивает статус ломбарда со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

При этом юридические лица, которые уже будут осуществлять на момент вступления в силу данного законопроекта деятельность, предусмотренную Законом о ломбардах, в течение одного года со дня вступления в силу данного законопроекта вправе представить в Банк России документы и информацию для внесения сведений о них в государственный реестр ломбардов.

В противном случае такие лица будут обязаны прекратить осуществление указанной деятельности и исключить из своего наименования слово «ломбард».

Определение ломбарда в статье 2 Закона о ломбардах предлагается изложить в следующей редакции: «Ломбардом является юридическое лицо, зарегистрированное в форме хозяйственного общества, сведения о котором внесены в государственный реестр ломбардов в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом, и основными видами деятельности которого являются предоставление краткосрочных займов гражданам под залог движимых вещей, предназначенных для личного потребления, и хранение вещей».

Законопроектом устанавливается порядок ведения государственного реестра ломбардов, в частности условия приобретения статуса ломбарда, отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр ломбардов, исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра ломбардов.

Кроме того, в соответствии со статьей 7 Закона о ломбардах договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. В соответствии с Законом о потребительском кредите индивидуальные условия договора потребительского займа содержат полную стоимость потребительского займа и отражаются в виде таблицы, форма которой установлена Указанием Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» (далее – Указание № 3240-У).

Также ломбардам при предоставлении потребительских займов необходимо оформлять залоговый билет по форме, установленной приказом Минфина России от 14.01.2008 № 3н «Об утверждении форм бланков строгой отчетности», и одновременно заключать договор согласно требованиям Закона о потребительском кредите и Указания № 3240-У.

В связи с этим законопроектом вносится изменение в Закон о ломбардах, наделяющее Банк России правом утверждать форму залогового билета. Принятие законопроекта позволит Банку России утвердить форму залогового билета с учетом требований Закона о потребительском кредите, включающую в себя таблицу, которая отражает полную стоимость потребительского займа, что в свою очередь позволит ломбардам избежать необходимости оформления двух указанных выше документов.

Также законопроектом расширяются полномочия ломбарда в части возможности сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества и осуществления деятельности банковского платежного агента, а также увеличивается период времени, в течение которого ломбард вправе принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество).

В связи с необходимостью разработки и принятия нормативных актов Банка России, предусмотренных законопроектом, предусмотрена отсрочка вступления в силу закона на 180 дней со дня его официального опубликования.

Банк России информирует о перераспределении обязанностей по контролю и надзору в отношении некоторых НФО (приказ Банка России от 16.12.2019 № ОД-2886 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, ломбардами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, и отмене приказа Банка России от 31.07.2017 № ОД-2169»).

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

1.15. Деятельность операторов инвестиционных платформ

Банком России определен перечень сведений, подлежащих включению во внутренние документы по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы (Указание Банка России от 02.12.2019 № 5337-У «О требованиях к внутреннему документу (документам) по управлению конфликтами интересов оператора инвестиционной платформы»).

К таким сведениям, среди прочего, относятся следующие сведения:

- перечень конфликтов интересов оператора инвестиционной платформы;
- сведения о наличии должностных лиц, ответственных за соблюдение оператором и его работниками требований внутреннего документа, в обязанности которых не должно входить оказание услуг по содействию в инвестировании и услуг по привлечению инвестиций с использованием инвестиционной платформы;
- перечень мер по управлению конфликтами интересов оператора, в том числе по выявлению, контролю конфликтов интересов и предотвращению их последствий;
- права и обязанности работников оператора в рамках осуществления оператором мер по управлению его конфликтами интересов.

Указание вступило в силу 25.01.2020.

Операторы инвестиционных платформ смогут получить субсидии на оказание содействия в получении инвестиций субъектам малого и среднего предпринимательства (Постановление Правительства РФ от 27.12.2019 № 1898 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета на государственную поддержку российских организаций в целях компенсации части затрат на обеспечение доступа к платформе для коллективного инвестирования»).

Субсидии предоставляются на компенсацию операторам инвестиционных платформ фактически понесенных и документально подтвержденных затрат в связи с оказанием ими услуг по содействию в привлечении инвестиций субъектам малого и среднего предпринимательства.

Субсидии предоставляет Минэкономразвития России один раз в квартал в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных федеральным законом о федеральном бюджете, на основании соглашения Минэкономразвития России и оператора инвестиционной платформы.

Постановлением устанавливаются критерии отбора операторов инвестиционных платформ для предоставления субсидий (в том числе обязательное наличие сведений об операторе инвестиционной платформы в реестре операторов инвестиционных платформ), порядок предоставления субсидий, направления документов в Минэкономразвития, формирования и работы комиссии, принимающей решение о заключении соглашений о предоставлении субсидий и предоставления субсидий, определения размера субсидий, а также предусмотрены формы необходимых документов.

Постановление вступило в силу с 07.01.2020.

Банк России намерен установить порядок, формы и сроки составления и представления отчетов операторами инвестиционных платформ в Банк России (проект указания Банка России «О порядке, формах и сроках составления и представления отчетов операторов инвестиционных платформ в Банк России»).

Проектом указания предусмотрено, что отчеты, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будут предоставляться в Банк России в форме электронного документа в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.11.2017 № 4600-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».

Проектом указания устанавливаются формы и сроки составления и представления отчетов операторами инвестиционных платформ в Банк России.

В случае выявления операторами инвестиционных платформ фактов представления отчетности, содержащей неверные и (или) неактуальные сведения и (или) значения показателей за любой отчетный период в течение последних трех лет, отчетность должна быть исправлена и представлена в течение 10 рабочих дней со дня выявления неверных и (или) неактуальных сведений и (или) значений.

Банк России планирует в случае размещения ценных бумаг путем закрытой подписки среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, предусмотреть дополнительные требования к содержанию проспекта ценных бумаг или отдельного документа, а также установить особенности реализации преимущественного права приобретения ценных бумаг (проект положения Банка России «О стандартах эмиссии ценных бумаг»).

Условия размещения таких ценных бумаг, содержащиеся в проспекте ценных бумаг или в отдельном документе, должны содержать указание на наименование (индивидуальное обозначение) инвестиционной платформы, используемой для размещения ценных бумаг, а также наименование и место нахождения оператора указанной инвестиционной платформы.

Согласно положению пункта 36.10 проекта положения в случае предоставления в соответствии со статьями 40 и 41 Закона об акционерных обществах преимущественного права приобретения ценных бумаг, размещаемых путем подписки, если условия размещения ценных бумаг, содержащиеся в проспекте ценных бумаг или в отдельном документе, содержат указание на, то, что ценные бумаги размещаются среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, лица, осуществляющие преимущественное право приобретения таких акций, вправе по своему усмотрению осуществить преимущественное право приобретения размещаемых ценных бумаг в порядке, предусмотренном статьей 41 Закона об акционерных обществах. Требования пункта 36.10 проекта положения не применяются к условиям размещения акций непубличного общества или ценных бумаг, конвертируемых в его акции, в случае если уставом такого непубличного общества или акционерным соглашением, сторонами которого являются все акционеры непубличного общества, определен отличный от установленной статьей 41 Закона об акционерных обществах и проектируемым пунктом 36.10 положения порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых непубличным обществом акций или ценных бумаг, конвертируемых в его акции. В указанном случае условия размещения таких ценных бумаг, содержащиеся в проспекте ценных бумаг или в отдельном документе, должны включать порядок осуществления преимущественного права, определенный уставом непубличного общества или акционерным соглашением, сторонами которого являются все акционеры непубличного общества.

Банком России планируется актуализировать отдельные нормативные акты Банка России в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в связи с изменениями, внесенными в Закон о ПОД/ФТ Законом о краудфандинге (проект указания Банка России «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России»).

В связи с включением операторов инвестиционных платформ в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, возникла необходимость внесения изменений в ряд нормативных актов Банка России, регулирующих требования к некредитным финансовым организациям в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а именно:

- в Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»;
- Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;
- Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положение Банка России от 30.05.2018 № 639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»;
- Указание Банка России от 17.10.2018 № 4937-У «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.1. Лизинг

Если лизингополучатель уплачивает лизингодателю авансовый платеж, он осуществляет финансирование приобретения предмета в своей части и, следовательно, получает право рассчитывать на последующий выкуп предмета лизинга, а в случае его продажи – вправе требовать от лизингодателя выплаты денежных средств сообразно своей части вложенного. При определении последствий расторжения договора лизинга к обстоятельствам, имеющим значение для правильного разрешения дела, относится факт передачи предмета лизинга во владение и пользование лизингополучателя, а при его неподтверждении – то, чьим поведением – продавца или лизингодателя – вызвана невозможность пользоваться и владеть предметом лизинга (Определение Верховного Суда Российской Федерации от 24.12.2019 № 305-ЭС19-18275).

Лизингополучатель обратился в суд с исковым заявлением к лизингодателю о взыскании неосновательного обогащения в виде уплаченного аванса по договору лизинга и процентов за пользование чужими денежными средствами. Материалами дела установлено, что между лизингодателем и лизингополучателем заключен договор лизинга, во исполнение которого лизингодателем у выбранного лизингополучателя продавца приобретено имущество. Лизингополучатель уплатил лизингодателю сумму аванса, к оплате лизинговых платежей не приступал. Передача предмета лизинга от лизингодателя к лизингополучателю оформлена актом приема-передачи, однако фактически предмет лизинга не был передан лизингополучателю, а находился на ответственном хранении у третьего лица. Поскольку лизингополучатель не приступил к выплате лизинговых платежей, лизингодателем в адрес лизингополучателя направлено уведомление об отказе от исполнения договора. В последующем предмет лизинга реализован лизингодателем иному лицу.

Удовлетворяя частично требования лизингополучателя, суд первой инстанции пришел к выводу, что срок договора лизинга истек, встречное исполнение в виде передачи предмета лизинга лизингополучателю не предоставлено, мер по применению вещно-правовых способов защиты права собственности лизингодатель не предпринимал, следовательно, на стороне лизингодателя имеется неосновательное обогащение. В указанной части требования были удовлетворены в полном объеме. В части взыскания процентов за пользование чужими денежными средствами требования удовлетворены частично, судом определен иной период взыскания процентов за пользование чужими денежными средствами.

Отменяя решение суда первой инстанции и отказывая в удовлетворении иска, суд апелляционной инстанции исходил из факта передачи предмета лизинга от лизингодателя лизингополучателю на основании акта приема-передачи и наличия соответствующей обязанности лизингополучателя по внесению лизинговых платежей в связи с исполнением договора лизинга. Исходя из положений пункта 2 статьи 670 ГК РФ, части 2 статьи 22 Закона о лизинге риск невыполнения продавцом обязанностей по договору купли-продажи предмета лизинга и связанные с этим убытки несет сторона договора лизинга, которая выбрала продавца, если иное не предусмотрено договором лизинга. Суд апелляционной инстанции, так как по условиям договора лизинга продавец выбран лизингополучателем, пришел к выводу, что именно на лизингополучателе лежит риск невыполнения этим продавцом договора и связанные с этим убытки.

Суд кассационной инстанции поддержал выводы суда апелляционной инстанции, оставив принятый им судебный акт без изменения.

ВС РФ отменил судебные акты апелляционной и кассационной инстанций и направил дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции, указав следующее.

Финансирование по договору выкупного лизинга предоставляется лизингодателем в целях реализации имущественного интереса лизингополучателя, состоящего согласно статье 19 Закона о лизинге и пункту 2 постановления Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17 «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга» в приобретении предмета лизинга в собственность лизингополучателя за счет средств, предоставленных лизингодателем, и при его содействии. Если лизингополучатель уплачивает лизингодателю авансовый платеж, то он осуществляет финансирование приобретения предмета лизинга в своей части и, следовательно, получает право рассчитывать на последующий выкуп предмета лизинга, а в случае его продажи – вправе требовать от лизингодателя выплаты денежных средств сообразно своей части вложенного.

Расторжение договора лизинга, в том числе по причине допущенной лизингополучателем просрочки уплаты лизинговых платежей, порождает необходимость соотнести взаимные предоставления сторон по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), определить завершающую обязанность одной стороны в отношении другой. В случае нарушения равноценности встречных предоставлений сторон на момент расторжения договора сторона, передавшая деньги либо иное имущество во исполнение договора, вправе требовать от другой стороны возврата исполненного в той мере, в какой встречное предоставление является неравноценным, чтобы исключить возникновение неосновательного обогащения.

При определении последствий расторжения договора лизинга к обстоятельствам, имеющим значение для правильного разрешения дела, относится факт передачи предмета лизинга во владение и пользование лизингополучателя, а при отсутствии подтверждения данного факта – то, чьим поведением – продавца или лизингодателя – вызвана невозможность пользоваться и владеть предметом лизинга.

В ситуации, когда лизингодатель уклонился от содействия в удовлетворении имущественного интереса лизингополучателя – предмет лизинга не был передан во владение и пользование лизингополучателю (с последующим переходом в его собственность) по обстоятельствам, зависящим от самого лизингодателя, – правило пункта 2 статьи 22 Закона о лизинге о несении риска нарушения продавцом обязательств по договору купли-продажи предмета лизинга лизингополучателем, выбравшим продавца, неприменимо. В силу пунктов 3–4 статьи 1, пункта 1 статьи 309 ГК РФ и с учетом правовой позиции, выраженной в пункте 1 постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации», лизингодатель, действовавший вопреки интересам лизингополучателя, не вправе извлекать выгоду из своего поведения и, соответственно, в случае расторжения договора лизинга может претендовать на удовлетворение своих требований только в части, приходящейся на выручку от продажи предмета лизинга, оставшуюся после осуществления расчетов с лизингополучателем – после возврата лизингополучателю предоставленной им части финансирования (авансового платежа).

2.2. Кредит

КС РФ подтвердил конституционность положений гражданского законодательства, позволяющих банку совершать платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств на таком счете (Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 05.12.2019 № 3275-О).

Заявительница обратилась с жалобой в КС РФ о неконституционности статьи 850 ГК РФ, устанавливающей, что в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета несмотря на отсутствие денежных средств (кредитование сче-

та), банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму с момента осуществления такого платежа.

Как было установлено материалами дела, Заявителем и Истцом (далее – Банк) был заключен договор предоставления и обслуживания банковской карты с условием о кредитовании счета карты (об овердрафте). Заявителем также были подписаны Условия предоставления и обслуживания карт, которыми предусматривалось предоставление Банком кредита клиенту в соответствии со статьей 850 ГК РФ в случае недостатка денежных средств на счете для осуществления оплаты клиентом начисленных процентов за пользование кредитом, плат, комиссий и иных платежей. В нарушение условий договора Заявитель не исполняла свои обязанности перед Банком по внесению ежемесячных минимальных платежей, в связи с чем Банк списал денежные средства со счета карты в соответствии с условием о кредитовании счета карты (об овердрафте) и потребовал возврата задолженности по кредиту.

По мнению Заявителя, статья 850 ГК РФ противоречит Конституции Российской Федерации, поскольку позволяет предусматривать в договоре предоставления и обслуживания банковской карты возможность кредитования счета карты в случае недостатка на нем денежных средств для погашения уже имеющихся у клиента перед банком финансовых обязательств, в результате чего кредит предоставляется банком без распоряжения клиента и без предоставления соответствующих денежных средств в его пользование.

КС РФ сослался на высказанную им ранее позицию (Постановление КС РФ от 22.07.2002 № 14-П, Определение КС РФ от 09.11.2017 № 2515-О и Определение КС РФ 17.07.2018 № 1677-О) и указал, что, поскольку размещение денежных средств во вкладе (на счете) в кредитной организации представляет собой не запрещенную законом экономическую деятельность, то и заключение договора предоставления и обслуживания банковской карты с условием о кредитовании счета карты (об овердрафте) также может быть сопряжено с некоторыми рисками, в том числе рисками невозможности клиента банка прогнозировать уровень собственных доходов и своевременно разместить денежные средства на счете для погашения основного долга, процентов, комиссий или иных платежей.

Кроме того, пункт 2 статьи 850 ГК РФ о возможности договорного регулирования отношений, связанных с кредитованием счета, по существу, развивает закрепленное в пункте 3 статьи 421 ГК РФ общее правило о том, что стороны могут заключить договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами (смешанный договор).

Как было установлено судебными инстанциями, Заявитель добровольно выразила свое согласие с договором предоставления и обслуживания банковской карты с условием о кредитовании счета карты (об овердрафте), неотъемлемыми составными частями которого являлись Условия предоставления и обслуживания карт и Тарифы по картам. В период действия данного договора она имела возможность ознакомиться с содержанием Условий и Тарифов, получать ежемесячные выписки по счету различными предусмотренными способами и пользовалась этой возможностью.

Таким образом, КС РФ указал, что неопределенность в вопросе о соответствии статьи 850 ГК РФ Конституции Российской Федерации отсутствует, в связи с чем КС РФ отказал в принятии к рассмотрению жалобы Заявителя.