



Банк России



I КВАРТАЛ 2020 ГОДА

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

Москва
2020

СОДЕРЖАНИЕ

Список используемых сокращений	3
Введение.....	5
1. Правовое регулирование и судебная практика по деятельности некредитных финансовых организаций.....	6
1.1. Меры в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)	6
1.2. Иные общие вопросы.....	21
1.3. Правовое регулирование и судебная практика по видам деятельности некредитных финансовых организаций.....	25
1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг.....	25
1.3.2. Деятельность УК и специализированных депозитариев инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ.....	26
1.3.3. Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента.....	27
1.3.4. Деятельность организатора торговли	27
1.3.5. Деятельность центрального депозитария	28
1.3.6. Деятельность субъектов страхового дела.....	29
1.3.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов	29
1.3.8. Деятельность микрофинансовых организаций	31
1.3.9. Деятельность бюро кредитных историй	32
1.3.10. Деятельность кредитных рейтинговых агентств.....	32
1.3.11. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов	33
1.3.12. Деятельность операторов инвестиционных платформ	33
2. Судебная практика по отдельным видам правоотношений на финансовом рынке	34
2.1. Кредит	34
2.2. Вклад.....	35
2.3. Расчеты	36
2.4. Банковский счет	40

Материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

Фото на обложке: А. Ковалев, Банк России

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2020

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

АИФ	акционерный инвестиционный фонд
БКИ	бюро кредитных историй
ВАС РФ	Высший Арбитражный Суд Российской Федерации
КС РФ	Конституционный Суд Российской Федерации
ЕФРСБ	Единый федеральный реестр сведений о банкротстве
ЕФРСФДЮЛ	Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности
КПК	кредитный потребительский кооператив
МРОТ	минимальный размер оплаты труда
МСП	малое и среднее предпринимательство
МФО	микрофинансовая организация
МСФО	международные стандарты финансовой отчетности
НПО	негосударственное пенсионное обеспечение
НПФ	негосударственный пенсионный фонд
ПФР	Пенсионный фонд России
НФО	некредитная финансовая организация
ПДУ	правила доверительного управления
ПИФ	паевой инвестиционный фонд
ЗПИФ	закрытый паевой инвестиционный фонд
ПСБР	платежная система Банка России
ПУРЦБ	профессиональный участник рынка ценных бумаг
Роспотребнадзор	Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека
СЗКО	системно значимая кредитная организация
СБП	Система быстрых платежей
ТСП	торгово-сервисные предприятия
УК	управляющая компания
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 о банках и банковской деятельности	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Закон о бухгалтерском учете	Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
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 жилищных накопительных кооперативах	Федеральный закон от 30.12.2004 № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах»
Закон о защите прав потребителей	Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
Закон об инсайдерской информации	Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон об инвестиционных фондах	Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
Закон об индивидуальном (персонифицированном) учете	Федеральный закон от 01.04.2019 № 48-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон о кредитной кооперации	Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
Закон о кредитных историях	Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
Закон о кредитных рейтинговых агентствах	Федеральный закон от 13.07.2015 № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»
Закон о МРОТ	Федеральный закон от 19.06.2000 № 82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда»
Закон об НПФ	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
Закон об организованных торгах	Федеральный закон «Об организованных торгах» от 21.11.2011 № 325-ФЗ
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 № 61-ФЗ	Федеральный закон от 18.03.2020 № 61-ФЗ «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий»

ВВЕДЕНИЕ

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

Первый раздел дайджеста посвящен конкретным видам НФО и включает информацию:

- по вступившим в силу и принятым федеральным законам;
- по проектам федеральных законов, внесенным в Государственную Думу Российской Федерации;
- по подготовленным проектам федеральных законов, не внесенным в Государственную Думу Российской Федерации;
- по вступившим в силу и принятым нормативным правовым актам¹;
- по проектам нормативных актов, которые размещались в I квартале на сайте Банка России и на Федеральном портале проектов нормативных актов (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 (например, когда принятие соответствующего акта предусмотрено законодательством или когда такой акт разъясняет нормы законодательства).

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

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

В качестве меры поддержки в период распространения коронавирусной инфекции (COVID-19) принят закон, направленный на установление возможности для граждан и индивидуальных предпринимателей получить отсрочку платежей по кредитам и займам на срок до полугода в том случае, если они пострадали от снижения доходов (Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»)

Заемщики – граждане и индивидуальные предприниматели могут обратиться к кредитору с требованием об изменении условий такого договора, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (льготный период), но не более 6 месяцев (заемщик – индивидуальный предприниматель вместо приостановления платежей может просить об уменьшении размера платежей в течение льготного периода).

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

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

Разработан проект указания Банка России, которым до 1 июля 2021 года откладывается очередное ужесточение концентрационных лимитов на инвестирование активов инвестиционных фондов в активы одного юридического лица в целях уменьшения экономических последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) (проект указания Банка России «О внесении изменений в пункты 2.1 и 2.10 Указания Банка России от 5 сентября 2016 года № 4129-У «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов»).

Действие проекта указания будет распространяться на АИФ, УК АИФ и ПИФ.

Банк России разработал проект указания, содержащий меры по снижению последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) на деятельность по инвестированию средств пенсионных накоплений (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 марта 2017 года № 580-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, случаев, когда управляющая компания, действуя в качестве доверительного управляющего средствами пенсионных накоплений, вправе заключать договоры репо, требований, направленных на ограничение рисков, при условии соблюдения которых такая управляющая компания вправе заключать договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительного тре-

бования, которое управляющая компания обязана соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений для финансирования накопительной пенсии» (по состоянию на 06.04.2020).

В числе мер предлагается:

- отложить до 01.07.2021 очередное ужесточение концентрационных лимитов на инвестирование средств пенсионных накоплений в активы связанных лиц и в акции одного эмитента;
- выделить отдельный 5%-ный лимит на инвестирование средств пенсионных накоплений в облигации с ипотечным покрытием;
- сократить к 01.07.2022 лимит на отдельные активы с дополнительным риском с 10 до 7%.

В целях снижения последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) Банк России предоставляет право НПФ и УК ПФР при расчете стоимости чистых активов определять справедливую стоимость ценных бумаг, являющихся активами в составе пенсионных накоплений (пенсионных резервов) и оцениваемых по справедливой стоимости, в период до 31.12.2020 включительно (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 октября 2018 года № 4954-У «О порядке расчета текущей стоимости активов и стоимости чистых активов, составляющих пенсионные накопления, порядке и сроках расчета стоимости активов, составляющих пенсионные резервы, и совокупной стоимости пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда» (по состоянию на 03.04.2020).

В целях снижения последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) проектом предлагается наделить УК ЗПИФ, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, правом при расчете стоимости чистых активов определять в особом порядке справедливую стоимость ценных бумаг (в том числе их отдельных выпусков), составляющих активы такого фонда (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 августа 2015 года № 3758-У «Об определении стоимости чистых активов инвестиционных фондов, в том числе о порядке расчета среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда и чистых активов акционерного инвестиционного фонда, расчетной стоимости инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, стоимости имущества, переданного в оплату инвестиционных паев» (по состоянию на 03.04.2020).

Банк России вводит временные регуляторные и надзорные послабления для УК ПИФ, специализированных депозитариев и НПФ, направленные на снижение последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) (письмо Банка России от 20.03.2020 № 015-54/2082 «О комплексе мер по поддержке рынка коллективных инвестиций»).

В качестве мер поддержки предусматриваются:

- право отражать долевыми и долговыми ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые бумаги, приобретенные в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года, – по стоимости на дату приобретения (меры действуют до 1 января 2021 года);
- приостановление и перенос инспекционных проверок;
- приостановление всех контактных мероприятий поведенческого надзора до 1 июля 2020 года;
- увеличение срока исполнения предписаний и запросов надзорного характера на срок до 1 месяца;
- ограничение применения административных наказаний;
- ограничение применения мер, направленных на соблюдение требований в области обеспечения защиты информации (правила распространяются при организации удаленной работы сотрудников, за исключением реализации бизнес-процессов, осуществление которых удаленно невозможно);

- ограничение применения мер воздействия в отношении НПФ и УК ПИФ при несоответствии структуры портфелей установленным ограничениями, а также мер в отношении НПФ при выявлении недостаточности активов по результатам стресс-тестирования (правило распространяется, если нарушения произошли в результате рыночных факторов);
- приостановление применения мер ответственности за непредоставление отчетности по определенным формам;
- до 1 января 2021 года откладывается вступление в силу новых требований к размещению средств пенсионных резервов, установленных Указанием Банка России от 05.12.2019 № 5343-У «О требованиях по формированию состава и структуры пенсионных резервов»;
- до 1 июля 2021 года откладывается снижение концентрационных лимитов при инвестировании активов пенсионных накоплений НПФ и ПИФ;
- до 1 января 2021 года откладывается вступление в силу новых требований к размещению средств пенсионных резервов.

Банк России ввел временные регуляторные и надзорные послабления для ПУРЦБ, направленные на снижение последствий влияния коронавирусной инфекции (COVID-19) (письмо Банка России от 23.03.2020 № 015-55/2060 «О мерах по поддержке участников рынка ценных бумаг в условиях пандемии коронавируса»).

Для ПУРЦБ, осуществляющих дилерскую деятельность, брокерскую деятельность, деятельность по доверительному управлению, деятельность форекс-дилера, деятельность по инвестиционному консультированию, депозитарную деятельность, деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг, а также организаторов торговли, клиринговых организаций и репозитариев (далее – организации) Банк России:

- предоставляет возможность отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, определенной на 1 марта 2020 года, долевые и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, а также возможность отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на дату приобретения долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года (до 1 января 2021 года);
- приостанавливает инспекционные проверки организаций и их саморегулируемых организаций, запланированные инспекционные проверки переносятся на период после 1 июля 2020 года;
- приостанавливает реализацию контактных мероприятий поведенческого надзора (за исключением случаев, требующих неотложного реагирования) на период до 1 июля 2020 года;
- не применяет меры воздействия за нарушение требований нормативных актов Банка России в области обеспечения информационной безопасности при реализации организациями удаленного доступа сотрудников, за исключением некоторых бизнес-процессов, осуществление которых невозможно с использованием удаленного доступа сотрудников;
- не применяет меры за нарушение порядка представления некоторых форм отчетности;
- не применяет меры воздействия в случае нарушения ПУРЦБ, осуществляющими депозитарную деятельность и деятельность по ведению реестров владельцев ценных бумаг (далее – организации учетной инфраструктуры), требований¹ о периоде времени, в течение которого организация учетной инфраструктуры осуществляет прием документов, связанных с ведением реестра и получением информации из реестра, который не может составлять менее четырех часов каждый рабочий день.

¹ Подпункт 6.1.2 пункта 6.1 Положения Банка России от 27.12.2016 № 572-П «О требованиях к осуществлению деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг».

Страховым организациям рекомендуется оперативно рассматривать обращения по вопросам заключения договоров страхования (письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-015-53/35 «Об обеспечении доступности страховых услуг»).

Банк России в целях обеспечения доступности страховых услуг в условиях экономической ситуации, складывающейся в связи с угрозой распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), рекомендует страховым организациям при поступлении обращений физических и юридических лиц по вопросам заключения договоров страхования, в том числе по добровольным видам страхования, предусмотренным федеральными законами Российской Федерации, осуществлять оперативное рассмотрение указанных обращений и принимать по ним решения на основании объективной оценки принимаемых на страхование рисков, в том числе основанной на результатах исполнения договоров, заключенных в прошлых периодах.

Рекомендуется довести содержание настоящего информационного письма до каждого работника, обеспечивающего взаимодействие с действующими и потенциальными клиентами страховой организации.

Банк России выпустил разъяснения о соблюдении мер киберустойчивости и информационной безопасности в рамках удаленной работы финансовых организаций в условиях распространения COVID-19 (информационное письмо Банка России от 20.03.2020 № ИН-014-56/17 «О мерах по обеспечению киберустойчивости и информационной безопасности в условиях распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19)»). Информационное письмо предусматривает рекомендации для кредитных организаций и НФО.

В числе мер для НФО:

- применение технологий виртуальных частных сетей, многофакторной аутентификации, терминального доступа (по возможности), а также мониторинг и контроль действий пользователей удаленного мобильного доступа при организации удаленного логического доступа с использованием мобильных устройств;
- оперативное информационное взаимодействие с Банком России посредством АСОИ ФинЦЕРТ при обнаружении рисков нарушения информационной безопасности.

Дополнительно в отношении НФО, организовавших удаленную работу сотрудников, предлагается приостановить применение мер, предусмотренных статьей 76.5. Закона о Банке России, в случае нарушения такими организациями требований Банка России в области обеспечения защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению незаконных финансовых операций. Рекомендация не распространяется при реализации бизнес-процессов, осуществление которых удаленно невозможно².

Банк России вводит послабления в отношении деятельности юридических лиц, являющихся инсайдерами, в том числе УК ПИФ (информационное письмо Банка России от 20.04.2020 № ИН-06-39/77 «О неприменении Банком России мер за отдельные нарушения требований законодательства Российской Федерации в сфере противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком»).

В частности, в период с 30 марта по 1 июля 2020 года Банк России не будет применять меры воздействия в отношении юридических лиц, являющихся инсайдерами:

- за нарушение сроков исполнения обязанностей по ведению списка инсайдеров и внесению изменений в него, при условии внесения указанных изменений не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором такие изменения должны были быть внесены;

² См. письмо Банка России от 20.03.2020 № 015-54/2082 «О комплексе мер по поддержке рынка коллективных инвестиций».

- за нарушение сроков исполнения обязанностей по уведомлению лиц, включенных в список инсайдеров, при условии направления указанных уведомлений не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором такие уведомления должны были быть направлены лицам, включенным в список инсайдеров.

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

К юридическим лицам – инсайдерам не применяются меры воздействия за нарушение сроков представления уведомлений, содержащих инсайдерскую информацию, в Банк России, при условии их направления не позднее 5-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), Банк России увеличил сроки предоставления необходимой информации ПУРЦБ (информационное письмо Банка России от 27.03.2020 № ИН-06-14/34 «О снижении регуляторной и надзорной нагрузки в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19)»).

Банк России не будет применять меры за несоблюдение сроков в случае информирования ПУРЦБ Банка России об изменении сведений, предусмотренных подпунктами 2.3.1³ и 2.3.2⁴ пункта 2.3 Инструкции Банка России от 17.10.2018 № 192-И «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3–5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг» (далее – Инструкция № 192-И), если направление в Банк России данной информации будет осуществляться не позднее 10 рабочих дней со дня наступления изменений.

Помимо этого, Банк России не будет применять меры в случае ненаправления ПУРЦБ в Банк России сведений, предусмотренных пунктом 2.3 Инструкции № 192-И, в отношении лиц, временно исполняющих должностные обязанности в течение срока, составляющего 10 и менее рабочих дней.

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

В рамках принятия мер по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на ПУРЦБ, организаторов торговли, клиринговые организации, репозитории УК АИФ, ПИФ и НПФ, АИФ (далее здесь – организации) (за исключением случаев, требующих неотложного надзорного реагирования) в связи с действиями системных факторов, обусловленных распространением коронавирусной инфекции (COVID-19):

³ Подпункт 2.3.1 «Об изменении полного и сокращенного (при наличии) фирменного наименования, адреса, указанного в едином государственном реестре юридических лиц, – не позднее 3 рабочих дней со дня государственной регистрации указанных изменений в соответствии со статьей 18 Федерального закона от 8 августа 2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

⁴ Подпункт 2.3.2 «Об изменении адреса официального сайта (адресов официальных сайтов) в сети «Интернет», номера контактного телефона и адреса электронной почты – не позднее 3 рабочих дней со дня указанных изменений (для профессионального участника рынка ценных бумаг, не являющегося кредитной организацией или управляющей компанией)».

1. Банк России не применяет меры воздействия за следующие нарушения, совершенные организациями с 01.03.2020 по 01.01.2021:
 - непредставление брокерами, дилерами, управляющими, УК, АИФ информации о внебиржевых сделках организатору торговли, которая подлежит представлению в соответствии с пунктом 7 Положения о предоставлении информации о заключении сделок, утвержденного приказом ФСФР России от 22.06.2006 № 06-67/пз-н;
 - неосуществление брокером расчета показателя краткосрочной ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 06.06.2017 № 4402-У «О требованиях к осуществлению брокерской деятельности в части расчета показателя краткосрочной ликвидности при предоставлении клиентами брокера права использования их денежных средств в его интересах»;
 - непредставление брокером в Банк России отчетности по форме 0420454 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности брокера» в соответствии с Указанием Банка России от 04.04.2019 № 5117-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 5117-У);
 - неосуществление дилером, брокером, управляющим и форекс-дилером расчета показателя достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 30.11.2017 № 4630-У «О требованиях к осуществлению дилерской, брокерской деятельности, деятельности по управлению ценными бумагами и деятельности форекс-дилеров в части расчета показателя достаточности капитала»;
 - непредставление дилером, брокером, управляющим и форекс-дилером в Банк России отчетности по форме 0420455 «Расчет показателя достаточности капитала» в соответствии с Указанием № 5117-У;
 - нарушение ПУРЦБ, значения показателей деятельности которых соответствуют графам 3 и 4 приложения к Положению Банка России от 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг», сроков представления в Банк России отчетности по форме 0420413 «Расчет собственных средств» в соответствии с Указанием № 5117-У (в случае представления данной отчетности на ежеквартальной основе);
 - несоставление и непредставление контролером ПУРЦБ руководителю ПУРЦБ отчета о проверке выявленного нарушения профессиональным участником требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов профессионального участника (за исключением квартального отчета), предусмотренного пунктом 6.1 Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг, утвержденного приказом ФСФР России от 24.05.2012 N 12–32/пз-н, за исключением случаев выявления контролером нарушений, требующих неотложного реагирования со стороны руководства ПУРЦБ (в частности, нарушений прав клиентов ПУРЦБ, нарушений, влекущих невозможность продолжения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг);
 - отсутствие подписи контролера ПУРЦБ в отчетности, представляемой в Банк России в соответствии с Указанием № 5117-У;
2. Банк России не применяет меры воздействия за следующие нарушения, совершенные организациями с 01.03.2020 по 01.03.2021:

- непроведение организаторами торговли операционного аудита (если обязанность по проведению операционного аудита наступает в период с 01.03.2020 по 01.03.2021) в соответствии с пунктом 6.1 приложения 1 к Положению Банка России от 17.10.2014 № 437-П «О деятельности по проведению организованных торгов»;
- нарушение организаторами торговли не более чем на шесть месяцев сроков проведения испытательных работ (тестирования) средств проведения торгов (если обязанность по проведению таких работ (тестирования) наступает в период с 01.03.2020 по 01.03.2021), установленных документом (документами), определяющим (определяющими) меры, направленные на снижение рисков организатора торговли, в том числе рисков, связанных с совмещением деятельности по проведению организованных торгов с иными видами деятельности, в соответствии с подпунктом 4.1.19 пункта 4.1 Указания Банка России от 07.05.2018 № 4791-У «О требованиях к организации организатором торговли системы управления рисками, связанными с организацией торгов, а также с осуществлением операций с собственным имуществом, и к документам организатора торговли, определяющим меры, направленные на снижение указанных рисков и предотвращение конфликта интересов»;
- нарушение клиринговыми организациями не более чем на шесть месяцев сроков проведения тестирования программно-технических средств, используемых для осуществления клиринговой деятельности (если обязанность по проведению такого тестирования наступает в период с 01.03.2020 по 01.03.2021), установленных документом (документами), определяющим (определяющими) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности, в соответствии с пунктом 2.6 Положения Банка России от 12.03.2015 № 463-П «О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности»;
- нарушение репозитариями не более чем на шесть месяцев сроков проведения тестирования (в том числе стресс-тестирования) комплексов программно-технических средств (если обязанность по проведению такого тестирования наступает в период с 01.03.2020 по 01.03.2021), установленных правилами управления рисками в соответствии с подпунктом 3.2.4 пункта 3.2 Указания Банка России от 29.09.2016 № 4144-У «О требованиях к системе управления рисками, связанными с осуществлением репозитарной деятельности, и правилам управления рисками репозитария».

Банк России принял решение в условиях пандемии коронавирусной инфекции и резкого снижения цен на нефть реализовать комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, а также на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с пандемией (информационное сообщение Банка России от 20.03.2020 «Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса»).

1. Меры по защите интересов граждан, пострадавших от распространения пандемии, и по обеспечению доступности платежей для населения

В условиях развития пандемии коронавирусной инфекции требуется поддержка потребителей финансовых услуг, снижение рисков для их финансового благополучия в дальнейшем. В связи с этим Банк России:

- рекомендует кредитным организациям, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам реструктурировать задолженность, не назначать пени и штрафы по кредитам (займам), предоставленным заемщикам – физическим лицам, в случае предоставления заявления и официального подтверждения о наличии коронавирусной инфекции у такого заемщика;
- дает право кредитным организациям не признавать такие кредиты реструктурированными в целях формирования резервов и не применять макропруденциальные надбавки в отношении указанных кредитов до 30 сентября 2020 года;
- дает право микрофинансовым организациям не признавать такие займы реструктурированными и не применять в отношении указанных кредитов (займов) корректирующие коэффициенты по требованиям к заемщикам, у которых показатель долговой нагрузки (ПДН) составляет более 50%, при расчете норматива достаточности собственных средств до конца 2020 года;
- предоставляет кредитным организациям право до 30 сентября 2020 года не увеличивать резервы по кредитам заемщикам – физическим лицам в случае ухудшения их финансового положения и (или) качества обслуживания долга при наличии официального подтверждения о наличии коронавирусной инфекции у такого заемщика;
- рекомендует кредитным организациям и микрофинансовым организациям в период до 30 сентября 2020 года в случае нарушения заемщиком – физическим лицом обязательств по договору не обращаться взыскание на недвижимое имущество, являющееся обеспечением по требованиям, в случае предоставления заявления и официального подтверждения о наличии коронавирусной инфекции у такого заемщика;
- рекомендует страховым организациям удовлетворять заявления страхователя в случае предоставления заявления и официального подтверждения о наличии у него коронавирусной инфекции, о продлении срока урегулирования страховых случаев, об отсрочке платежа по договорам добровольного страхования, а также не начислять неустойку (штраф, пени) и не применять иных последствий за ненадлежащее исполнение договора добровольного страхования в течение периода временной нетрудоспособности страхователя.

В целях обеспечения возможности для граждан беспрепятственно и в режиме онлайн осуществлять переводы между физическими лицами Банк России устанавливает с 1 мая 2020 года предельное значение комиссий, взимаемых банками со своих клиентов при переводах между физическими лицами, а именно:

- переводы в СБП до 100 тыс. рублей в месяц должны осуществляться банками без взимания платы;
- переводы в СБП на сумму свыше 100 тыс. рублей в месяц – не более 0,5% от суммы перевода, но не более 1500 рублей.

В целях обеспечения возможности для граждан бесперебойно осуществлять онлайн-покупки продовольствия и лекарственных средств без посещения магазинов, а также поддержки онлайн-торговли Банк России прорабатывает вопрос установления предельных комиссий по эквайрингу при осуществлении оплаты картами онлайн-покупок.

2. Меры по поддержке кредитования малого и среднего бизнеса

Малый и средний бизнес – один из наиболее уязвимых секторов экономики в условиях пандемии. Специальная программа рефинансирования Банка России, наряду с регуляторными послаблениями, поможет компаниям сохранить доступ к банковскому кредитованию и избежать неплатежеспособности в условиях сокращения доходов в результате пандемии.

Банк России расширяет программу рефинансирования по кредитам субъектам МСП. Помимо инструмента, направленного на ограничение процентных ставок по кредитам заемщикам, вводится новый инструмент с лимитом рефинансирования 500 млрд руб. в целях поддержания

объемов кредитования МСП. В рамках обоих инструментов с 23 марта 2020 года процентная ставка Банка России устанавливается в размере 4%.

По кредитам, рефинансируемым в рамках ранее действующего лимита в 175 млрд руб., ставка Банка России снижена с 6 до 4%, конечная ставка по кредитам для заемщика не должна превышать 8,5%, при этом снимаются все отраслевые ограничения на кредитование МСП.

С апреля 2020 года, помимо уже установленного лимита в 175 млрд руб., дополнительно выделяются средства в размере 500 млрд руб. с целью поддержания и роста объема кредитов, предоставленных кредитными организациями субъектам МСП. В рамках указанного дополнительного лимита Банк России будет предоставлять кредитным организациям кредиты по ставке 4% годовых на срок 1 год. При этом кредитным организациям с высоким кредитным рейтингом⁵ кредиты будут предоставляться без обеспечения, а кредитным организациям, не имеющим такого рейтинга, – при наличии поручительства АО «Корпорация «МСП».

В программе смогут принять участие банки, объем рублевого кредитного портфеля субъектам МСП которых будет не менее 95% от объема соответствующего портфеля на 1 марта 2020 года. При этом Банк России будет определять максимальный объем предоставления средств для каждой кредитной организации, рассчитывая его как разницу между объемом рублевого кредитного портфеля банка субъектам МСП на первое число текущего месяца и объемом этого портфеля на 1 марта 2020 года, уменьшенного на 5%. В случае снижения рублевого кредитного портфеля субъектам МСП на первое число текущего месяца ниже 95% объема соответствующего портфеля на 1 марта 2020 года привлеченные кредитной организацией от Банка России средства по данной программе подлежат досрочному возврату. Предоставление кредитов в рамках дополнительного лимита будет осуществляться до 30 сентября 2020 года.

Банк России предоставляет кредитным и микрофинансовым организациям:

- возможность до 30 сентября 2020 года не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика – субъекта МСП по реструктурированным ссудам;
- возможность до 30 сентября 2020 года принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика – субъекта МСП для целей формирования резервов под потери.

Банк России рекомендует кредитным организациям, МФО, КПК в период до 30 сентября 2020 года в качестве первоочередной меры, направленной на предотвращение случаев возникновения у субъектов МСП просроченной задолженности или на ее урегулирование, рассматривать реструктуризацию предоставленных им кредитов (займов) в случае поступления соответствующих заявлений от субъектов МСП.

3. Меры по поддержке ипотечного кредитования

Для поддержания доступности ипотечного кредитования в условиях, когда банки приостанавливают снижение ставок, Банк России:

- снизил значения надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам и кредитам на финансирование по договору долевого участия в строительстве, предоставленным с 1 апреля 2020 года, в соответствии с таблицей:

ЗНАЧЕНИЯ НАДБАВОК ПО ИПОТЕЧНЫМ КРЕДИТАМ В РУБЛЯХ, ВЫДАННЫМ С 1 АПРЕЛЯ 2020 ГОДА

Надбавка, п.п.		Показатель долговой нагрузки заемщика, %							
		Не рассчитывается	(0; 30]	(30; 40]	(40; 50]	(50; 60]	(60; 70]	(70; 80]	80+
Отношение величины основного долга к справедливой стоимости залога (кредит/залог)	(80; 85]	50	20	30	40	50	60	70	80
	(85; 90]	100	100	100	100	100	100	100	100

⁵ Кредитные организации, которым присвоен хотя бы один кредитный рейтинг не ниже «AA (RU)» по классификации рейтингового агентства АКРА (АО) или «гАА» по классификации рейтингового агентства АО «Эксперт РА».

- изменил порядок применения надбавок по кредитам с низким первоначальным взносом. Для ипотечных кредитов с низким первоначальным взносом (до 10%), погашаемых за счет материнского капитала, надбавки к коэффициентам риска теперь будут снижаться по мере погашения кредита, что расширит возможности по получению ипотеки для семей с детьми;
- принял решение о включении в Ломбардный список ряда ипотечных облигаций, которые обладают необходимым кредитным качеством и соответствуют иным установленным требованиям.

4. Меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике

Изменение внешних условий и давление на внутренний спрос из-за пандемии могут привести к снижению доступности финансовых ресурсов для реального сектора. Чтобы поддержать кредитование, Банк России:

- предоставляет право кредитным организациям и некредитным финансовым организациям, применяющим нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учету, долевым и долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, отражать в бухгалтерском учете по справедливой стоимости на 1 марта 2020 года, а долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года, отражать по справедливой стоимости на дату приобретения. Данные меры будут действовать до 1 января 2021 года;
- до 1 апреля 2021 года смягчает условия предоставления безотзывных кредитных линий в рамках соблюдения норматива краткосрочной ликвидности Н26 (Н27). Плата за право пользования безотзывной кредитной линией будет снижена с 0,5 до 0,15%, также будет пересмотрен порядок расчета максимального лимита безотзывной кредитной линии в сторону повышения возможностей системно значимых кредитных организаций (СЗКО) управлять ликвидностью в условиях повышенной волатильности;
- предоставляет кредитным организациям возможность включения операций в шести иностранных валютах (доллар США, евро, фунт стерлингов Соединенного Королевства, швейцарский франк, японская иена, китайский юань) в расчет обязательных нормативов (кроме расчета размеров (лимитов) открытой валютной позиции) по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 01.03.2020, на период с 01.03.2020 по 30.09.2020 включительно;
- сохраняет значение национальной антициклической надбавки на нулевом уровне;
- предоставляет негосударственным пенсионным фондам право не приводить портфели пенсионных резервов и пенсионных накоплений в соответствие с требованиями стресс-тестирования в срок до 1 января 2021 года;
- предоставляет НПФ и УК право до 01.01.2021 не приводить портфели в соответствие с установленными структурными ограничениями в случае возникновения нарушений в результате рыночных факторов.

Обращаем внимание, что помимо приведенных выше возможностей у кредитных организаций имеется право использовать надбавки к нормативам достаточности капитала (надбавку поддержания достаточности капитала и надбавку за системную значимость) при соблюдении ими ограничений на величину доли прибыли, подлежащей распределению в зависимости от величины надбавок, в том числе на выплату дивидендов и на компенсационные и стимулирующие выплаты менеджменту.

Банк России исходит из того, что указанные регуляторные послабления должны быть использованы финансовыми организациями не для осуществления выплаты бонусов менеджменту, а для поддержания кредитования экономики. В связи с этим Банк России рекомендует финансовым организациям, воспользовавшимся одним или несколькими из перечисленных выше видов регуляторных послаблений, в 1,5 раза увеличить долю отложенного вознаграждения

дения для лиц, принимающих риски, по итогам 2020 года, а также в 1,5 раза увеличить период отсрочки выплаты отложенной части вознаграждения по итогам 2019 года.

Банк России откладывает ряд изменений в регулирование кредитных организаций, в частности:

- дата начала применения норм о порядке резервирования сделок слияния и поглощения откладывается до 30 сентября 2020 года;
- дата вступления в силу норматива концентрации крупных кредитных рисков (Н30) откладывается до 1 января 2022 года;
- рассмотрение вопроса о дифференцированных надбавках за системную значимость к нормативам достаточности капитала СЗКО переносится на 2021 год;
- срок предоставления информации об организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и их результатах по состоянию на 1 января 2020 года на индивидуальной и консолидированной основе переносится на 30 сентября 2020 года.

5. Меры по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации

С учетом изменений в организации работы в финансовых организациях, перевода большей части сотрудников на удаленную работу Банк России считает необходимым временно снизить регуляторную и надзорную нагрузку, в первую очередь ограничить мероприятия, требующие личного присутствия сотрудников в офисах, увеличить сроки на предоставление отчетности, снизить количество несрочных запросов в финансовые организации. В связи с этим Банк России:

- приостанавливает проверки кредитных организаций и НФО (за исключением случаев, требующих неотложного реагирования), переносит запланированные проверки на период после 1 июля 2020 года;
- приостанавливает реализацию контактных мероприятий превентивного поведенческого надзора (за исключением случаев, требующих неотложного реагирования) на период до 1 июля 2020 года;
- увеличивает срок исполнения предписаний и запросов надзорного характера до 1 месяца дополнительно к стандартному сроку (за исключением случаев, требующих неотложного реагирования);
- будет воздерживаться от применения мер в отношении финансовых организаций в части требований нормативных актов Банка России в области обеспечения защиты информации при осуществлении банковской деятельности при организации дистанционной работы сотрудников финансовых организаций;
- ограничивает применение административных наказаний, прежде всего за случаи несоблюдения сроков представления отчетности, нарушения корпоративного законодательства, законодательства в области бюро кредитных историй. Возбужденные дела об административных правонарушениях предполагается рассматривать с учетом эпидемиологической ситуации и возможности снижения административной нагрузки;
- до 1 июля 2020 года увеличивает срок предоставления в репозитории информации о договорах, предусмотренных Указанием № 4104-У, с 3 до 6 рабочих дней с даты их заключения;
- определит список форм отчетности, в отношении которых к кредитным организациям и НФО не будут применяться меры за нарушение порядка предоставления отчетности за отчетные периоды с января по июнь 2020 года (при необходимости будет продлено). Сбор статистической и иной информации от кредитных организаций и НФО в соответствии с Программой обследований Банка России на первое полугодие 2020 года будет сокращен;
- вносит изменения в Регламент функционирования ПСБР, предусматривающие продление работы ПСБР на 1 час.

6. Меры по снижению нагрузки на российские акционерные общества

Банк России подготовил предложения по изменению корпоративного законодательства. Эти изменения позволят адаптировать к текущей ситуации требования по срокам и форматам раскры-

тия информации, проведению корпоративных действий, сохранив при этом необходимый уровень защиты интересов акционеров. В частности, планируется разрешить акционерным обществам:

- увеличить сроки проведения корпоративных процедур;
- не учитывать финансовые результаты деятельности акционерных обществ за 2020 год с точки зрения соотношения стоимости чистых активов и уставного капитала общества;
- проводить в 2020 году операции обратного выкупа своих акций на бирже по упрощенной процедуре;
- исполнить требование о раскрытии в 2020 году годовой и промежуточной консолидированной финансовой отчетности компаний и иной информации эмитентами в более поздний срок;
- исполнить требование по созданию для публичных обществ комитета по аудиту наблюдательного совета и системы внутреннего аудита до 1 января 2021 года (сейчас – с 1 июля 2020 года).

В дополнение к ранее принятым мерам и в соответствии с поручениями Президента Российской Федерации от 25 марта 2020 года Банк России принял решение реализовать комплекс мер, направленных на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии, а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики (информационное сообщение Банка России от 27.03.2020 «Банк России утвердил дополнительные меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса»).

1. Меры по защите интересов граждан-заемщиков, пострадавших от распространения пандемии

Многие граждане, в том числе индивидуальные предприниматели и самозанятые, столкнулись со снижением доходов в результате пандемии и испытывают объективные сложности с исполнением своих обязательств перед кредиторами.

1.1. В целях ограничения негативного влияния пандемии на финансовое благополучие граждан в текущей ситуации Банк России:

- рекомендует кредитным организациям, МФО, КПК в случае обращения заемщика с заявлением о реструктуризации его долга из-за снижения уровня дохода с 1 марта 2020 года, приводящего к объективным сложностям с исполнением кредитных обязательств, оперативно рассматривать и принимать решение об удовлетворении такого заявления заемщика. При этом кредиторам в таких случаях рекомендуется не начислять заемщику повышенные проценты, штрафы и пени;
- предоставляет кредитным организациям возможность не признавать такие кредиты реструктурированными в целях формирования резервов до 30 сентября 2020 года, если по указанным кредитам длительность просроченной задолженности не превосходила 30 дней на 1 марта 2020 года;
- дает МФО, КПК возможность не признавать такие займы реструктурированными до 30 сентября 2020 года, если по указанным займам длительность просроченной задолженности не превосходила 30 дней на 1 марта 2020 года.

1.2. В целях защиты граждан от негативного влияния на кредитную историю событий, связанных с реструктуризацией задолженности в связи с распространением коронавирусной инфекции, и для сохранения у таких заемщиков полноценной возможности привлекать кредиты и займы в дальнейшем Банк России:

- подготовит предложения по внесению изменений в Закон о кредитных историях, направленные на недопущение негативного влияния событий реструктуризации задолженности на кредитную историю и индивидуальный рейтинг гражданина в связи с распространением коронавирусной инфекции в период с 1 марта по 30 сентября 2020 года;

- до момента внесения поправок в Закон о кредитных историях Банк России будет рекомендовать бюро кредитных историй не учитывать события реструктуризации долга по таким кредитам при формировании индивидуального рейтинга гражданина.

2. Меры по поддержке уязвимых отраслей

По мере развития пандемии расширяется перечень секторов экономики, которые испытывают сложности. Некоторые виды организаций столкнулись с ограничением работы в рамках реализации мер по сдерживанию пандемии, что приводит к существенному сокращению их доходов. В связи с этим Банк России принимает меры по поддержанию кредитования, в том числе на выплату заработной платы сотрудникам, и по снижению нагрузки, связанной с обслуживанием бизнесом действующих кредитов.

2.1. Банк России считает целесообразным распространить ряд мер, принятых ранее в целях поддержания кредитования организаций малого и среднего бизнеса, транспорта и туризма (включая гостиничный бизнес), на дополнительный перечень отраслей:

- организация общественного питания;
- деятельность в области искусства, спорта и отдыха и организации развлечений;
- деятельность по организации конференций и выставок;
- образовательные услуги;
- деятельность по сдаче в аренду собственных или арендованных нежилых зданий и помещений (выставочные залы, торгово-развлекательные площади, непродовольственная розничная торговля);
- розничная торговля непродовольственными товарами;
- стоматологическая практика.

По кредитам организаций данных отраслей, реструктурированным в связи с пандемией, Банк России предоставляет кредитным организациям возможность до 30 сентября 2020 года не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика.

Банк России также дает кредитным организациям возможность до 30 сентября 2020 года принимать решение о неухудшении оценки финансового положения заемщика для целей формирования резервов под потери, в случае если ухудшение финансового положения заемщика произошло после 1 марта 2020 года и обусловлено распространением пандемии.

2.2. Валютные кредиты несут повышенные риски, в первую очередь если у заемщика отсутствуют необходимые доходы в иностранной валюте. На фоне возросшей волатильности на валютном рынке ряд заемщиков могут обратиться в банк с целью изменения валюты кредитования на рубли, что будет способствовать снижению кредитных рисков. В связи с этим Банк России:

- рекомендует кредитным организациям в период до 30 сентября 2020 года в случае обращения заемщика с заявлением о реструктуризации его долга, предусматривающей изменение валюты кредита (займа) с иностранной валюты на валюту Российской Федерации, оперативно рассматривать такие обращения;
- предоставляет возможность в период до 30 сентября 2020 года не ухудшать по таким реструктурированным ссудам оценку качества обслуживания долга и (или) финансового положения заемщика, осуществленную на 1 марта 2020 года.

2.3. Банк России по результатам дополнительных консультаций с банковским и предпринимательским сообществом, а также в связи с проработкой совместно с Правительством России программы предоставления субъектам МСП кредитов на выплату заработной платы принял решение уточнить параметры нового механизма поддержки кредитования субъектов МСП. В рамках ранее утвержденного совокупного лимита до 150 млрд рублей будет направлено на поддержку кредитования банками субъектов МСП с целью бесперебойного выполнения ими обязательств по заработной плате перед сотрудниками.

3. Меры по повышению доступности онлайн-торговли

В условиях распространения пандемии коронавируса дистанционная торговля становится все более важной для населения и предприятий. В связи с этим Банк России принял решение ограничить максимальное значение эквайринговых комиссий по онлайн-покупкам и установить их на период с 15 апреля по 30 сентября 2020 года на уровне не более 1% (в настоящее время эквайринговая комиссия в среднем составляет 1,2–2,2% в зависимости от типа карты или категории товара).

Это позволит гражданам, не выходя из дома, осуществлять онлайн-покупки, а также даст возможность ТСП предлагать товары повседневного спроса с доставкой на дом.

Снижение комиссий предусмотрено для ТСП, занимающихся розничной продажей продуктов питания и еды, лекарств и иных товаров медицинского назначения, одежды, товаров повседневного спроса. При этом данное снижение для бытовой техники, электроники и средств связи установлено при покупке товаров на сумму не более 20 тыс. рублей.

4. Меры по смягчению регулирования ликвидности системно значимых кредитных организаций

В текущей ситуации системно значимым банкам целесообразно предоставить льготный режим соблюдения показателя краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), чтобы у них было больше возможностей по кредитованию экономики. В дополнение к объявленному снижению платы за право пользования безотзывной кредитной линией с 0,5 до 0,15% Банк России:

- увеличил максимальный совокупный лимит по безотзывным кредитным линиям с 1,5 до 5 трлн рублей на период с 1 апреля 2020 года по 31 марта 2021 года;
- принял решение по 30 сентября 2020 года не считать нарушением норматива Н26 (Н27) снижение фактического значения норматива Н26 (Н27) в результате недостатка высоколиквидных активов и иных альтернативных инструментов вследствие ограниченной возможности пролонгации или привлечения денежных средств на срок свыше 30 календарных дней.

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

1. Меры по поддержке ипотечного кредитования

В условиях снижения деловой активности заемщики – физические лица, оказавшиеся в сложной жизненной ситуации, могут воспользоваться кредитными каникулами, позволяющими отложить платежи по кредитам на срок до 6 месяцев. Государственная Дума 1 апреля 2020 года приняла Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа». Банк России предоставил банкам возможность не увеличивать резервы по заемщикам, у которых ухудшилось финансовое положение на фоне пандемии, а также по реструктурированным кредитам. Дополнительно в целях поддержки ипотеки приняты следующие решения:

- для компенсации потенциальных убытков кредитных организаций, связанных с временным снижением процентных доходов, и поддержки ипотечного кредитования Банк России в соответствии с контрциклическим подходом проведения макропруденциальной политики отменяет надбавки к коэффициентам риска по выданным до 1 апреля 2020 года ипотечным кредитам. Эта мера позволит банкам абсорбировать убытки по кредитам на сумму

свыше 100 млрд рублей, исключив негативные последствия для соблюдения нормативов достаточности капитала, и будет способствовать росту ипотечного кредитования;

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

2. Меры по сохранению потенциала кредитования субъектов МСП

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

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

3. Меры по предоставлению ликвидности кредитным организациям

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

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

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

4. Меры по сохранению доступности услуг страхования

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

- разместить на своих сайтах информацию о режиме работы, а также о возможности удаленного взаимодействия;
- заключать договоры ОСАГО в отсутствие диагностических карт при условии их последующего предоставления страховщику в течение одного месяца с даты окончания действия принимаемых органами власти ограничительных мер.

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

5. Меры по поддержке ПУРЦБ и торгово-клиринговой инфраструктуры

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

Информация о том, за какие действия (бездействие), совершенные в период с 1 марта 2020 года по 1 января 2021 года, Банк России не применяет меры воздействия, раскрыта в [информационном письме Банка России от 06.04.2020 № ИН-015-55/50 «О мерах по поддержке участников финансового рынка в условиях пандемии коронавируса»](#).

6. Меры по поддержке участников рынка коллективных инвестиций

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

- перенести на 1 год (до 1 июля 2021 года) срок снижения концентрационных лимитов при инвестировании активов пенсионных накоплений НПФ и ПИФ;
- до 1 января 2021 года отложить вступление в силу новых требований к размещению средств пенсионных резервов;
- внести изменения в Правила расчета стоимости чистых активов, которые позволят государственной УК (ВЭБ.РФ) и частным УК ПФР, осуществляющим управление средствами пенсионных накоплений, а также УК закрытых ПИФ для квалифицированных инвесторов временно (до 1 января 2021 года) в период повышенной волатильности на финансовом рынке не переоценивать стоимость ценных бумаг в составе соответствующих портфелей.

1.2. Иные общие вопросы

Минэкономразвития России подготовлен проект федерального закона, направленный на повышение эффективности законодательства о несостоятельности (банкротстве) в отношении юридических лиц (проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», ID законопроекта 02/04/03-20/00100272).

Целями законопроекта являются увеличение количества должников, восстановившихся после банкротства, оптимизация процедур продажи активов должника и повышение спроса на такие активы, увеличение процента удовлетворения требований кредиторов, повышение независимости, мотивации саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и их членов к эффективному осуществлению своей деятельности.

Для достижения данных целей предлагается использовать следующие механизмы.

Внедряется процедура реструктуризации долгов, которая заменяет процедуры наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления. Реструктуризация назначается как для

физических, так и юридических лиц. Процедура применяется в целях восстановления платежеспособности должника, сохранения его бизнеса и удовлетворения требований кредиторов. План реструктуризации одобряется собранием кредиторов и утверждается арбитражным судом. Для реализации процедуры назначается антикризисный управляющий. Должник сохраняет контроль над компанией. Однако устанавливаются ограничения на совершение сделок, которые среди прочего приводят к увеличению кредиторской задолженности более чем на 5%, связаны с приобретением, отчуждением имущества должника, получением займов, уступкой прав требования. Срок реструктуризации составляет не более 4 лет, но его можно увеличить вдвое на собрании кредиторов. Если должник исполнил все условия в рамках реструктуризации, банкротство прекращается. В противном случае – переходят к стадии конкурсного производства.

Законопроектом предусматривается изменение процедуры организации торгов. Предлагается проводить торги по принципу «качелей», где в рамках одной сессии можно повышать и понижать цену. Сейчас на торгах первые два этапа торгов проводятся при повышении цены. Невостребованные активы реализуются через процедуру публичного предложения, где указывается величина снижения цены (ст. 139 Закона о банкротстве).

Открытость и доступность информации об активах должника предлагается обеспечить с помощью площадок – маркетплейсов. На электронной площадке будут публиковаться объявления о продаже имущества банкротов. По замыслам разработчиков организация открытой информационной платформы позволит привлечь больше потенциальных покупателей, в том числе среди физических лиц.

Кроме того, законопроектом планируется ввести меры по обеспечению независимости арбитражных управляющих. Предлагается сделать рейтинг арбитражных управляющих. Рейтинг строится по ряду критериев деятельности управляющих, в том числе скорость проведения процедур, цена продажи имущества, процент погашения долгов. Назначение управляющего предлагается проводить путем случайной выборки из рейтинга. Изменения предлагаются также в части вознаграждения арбитражных управляющих. Оно будет складываться из фиксированной и переменной частей.

Реструктуризация не проводится в отношении финансовых организаций, в том числе НПФ. В связи с тем что наблюдение охватывается реструктуризацией, для банкротства финансовых организаций сохраняются только конкурсное производство и мировое соглашение.

Законопроектом предлагается дополнить случаи обязательного созыва общего собрания членов сельскохозяйственного кооператива следующими случаями:

- принятие решения правлением кооператива и наблюдательным советом кооператива о необходимости обращения в арбитражный суд с заявлением должника о введении реструктуризации долгов;
- обращения конкурсного кредитора или уполномоченных органов в арбитражный суд с заявлением о введении реструктуризации долгов.

Кроме того, законопроектом предлагается дополнить сведения, содержащиеся в кредитной истории юридического лица, являющегося субъектом кредитной истории, информацией о принятии арбитражным судом к производству заявления о введении реструктуризации долгов.

В Государственную Думу 27.02.2020 внесен проект федерального закона, позволяющий оперативно применять меры по временному ограничению права распоряжения имуществом контролирующих лиц в случае банкротства страховщиков, НПФ (проект федерального закона № 909987-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию»).

Разработка законопроекта вызвана сложностью привлечения контролирующих лиц финансовых организаций (НПФ, кредитных организаций и страховых компаний) к субсидиарной

ответственности по обязательствам финансовых организаций – банкротов ввиду отсутствия предварительных сведений о таких контролирующих лицах на момент открытия производства о несостоятельности компании.

Для этих целей планируется вести единый реестр контролирующих лиц кредитных организаций, страховых компаний и НПФ. Указанную деятельность предлагается осуществлять Банку России. Лицо включается в реестр контролирующих лиц на основе информации от финансовой организации или в результате признания такого лица контролирующим по решению Комитета финансового надзора Банка России.

Лицо вправе оспорить внесение сведений о нем в реестр. Однако оспаривание статуса контролирующего лица не препятствует принятию арбитражным судом заявления о привлечении контролирующего НПФ лица к ответственности в форме возмещения убытков, возбуждению арбитражным судом производства и рассмотрению дела.

Кроме того, законопроектом предлагается наделить Банк России полномочиями на подачу в суд заявления:

- о привлечении контролирующей финансовую организацию лиц к субсидиарной ответственности наряду с имеющимися в настоящее время полномочиями на подачу в суд заявления о привлечении указанных лиц к ответственности в виде взыскания убытков;
- о принятии предварительных обеспечительных мер в отношении имущества контролирующих лиц до заявления о привлечении их к ответственности. Такие меры предусматривают наложение ареста на денежные средства, ценные бумаги и недвижимое имущество. Иск по требованию, в связи с которым приняты меры по ограничению распоряжением имуществом контролирующего лица, должен быть подан не позднее 30 дней с момента вынесения определения суда о соответствующих ограничениях.

Законопроект расширяет определение контролирующего лица НПФ. Лицо признается контролирующим при осуществлении в отношении финансовой организации контроля, который определяется в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Минюст России подготовил проект нового Кодекса об административных правонарушениях, предусматривающий ответственность для ряда НФО за несоблюдение требований соответствующего законодательства и нормативных актов Банка России (проект федерального закона «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», ID проекта 02/04/01–20/00099059).

Глава 30 законопроекта посвящена административным правонарушениям в сфере финансового рынка.

Так, среди прочего проектируемой статьей 30.5 устанавливается административная ответственность за нарушение НФО установленных федеральными законами и (или) принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России нормативов и иных обязательных требований, в том числе к размеру собственных средств (капитала), чистых активов либо резервов, а равно требований к порядку их расчета за исключением случаев, если в соответствии с законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации, о микрофинансовой деятельности и МФО и о ломбардах Банком России дается предписание об устранении нарушения данного законодательства, если эти действия (бездействие) не содержат уголовно наказуемого деяния.

Проектируемой статьей 30.23 устанавливается административная ответственность за нарушение НПФ требований к формированию и использованию страхового резерва негосударственного пенсионного фонда (резерва негосударственного пенсионного фонда по обязательному пенсионному страхованию).

Статьей 30.8 законопроекта устанавливается административная ответственность для МФО за неразмещение правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, в том числе в сети Интернет, за нару-

шение предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) требований в части обязательного оформления общих и (или) индивидуальных условий договора потребительского займа, за непредставление или несвоевременное представление информации, содержащейся в кредитной истории, в бюро кредитных историй.

Проектируемой статьей 30.18 устанавливается административная ответственность за нарушение ПУРЦБ порядка ведения внутреннего учета, требований к совершению маржинальных сделок, порядка и (или) сроков возврата клиенту (депоненту) денежных средств, ценных бумаг и иного имущества, а также за незаконное признание лица квалифицированным инвестором, а равно нарушение установленных нормативными актами Банка России требований к определению инвестиционного профиля клиента.

Кроме того, проектируемым пунктом 5 статьи 34.22 главы 34 устанавливается ответственность ПУРЦБ, осуществляющего учет прав на эмиссионные ценные бумаги, принадлежащие должнику, за неисполнение содержащихся в исполнительном документе требований о списании с лицевого счета или счета депо должника и зачислении на лицевой счет или счет депо взыскателя эмиссионных ценных бумаг при наличии ценных бумаг на соответствующем счете должника.

Минфином России подготовлен проект федерального закона, направленный на устранение избыточных требований действующего законодательства, обязывающих участников правоотношений публиковать юридически значимую информацию в органе печати (проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части оптимизации раскрытия значимой для третьих лиц информации о деятельности организации»).

Законопроектом предлагается обеспечить единый источник соответствующей информации – ЕФРСФДЮЛ, отменив необходимость публикации значимой для третьих лиц информации в печатных изданиях.

Расширен перечень источников публикации информации о реорганизации НПФ, кредитного потребительского кооператива, жилищного накопительного кооператива, сельскохозяйственного потребительского кооператива. Законом может быть предусмотрен иной источник публикации, нежели печатное издание.

Банк России готовит новый План счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций. Меняются разделы, посвященные страховым обязательствам, обязательствам по договорам обязательного пенсионного страхования, корректируются характеристики отдельных счетов (проект положения «О Плате счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядке его применения»).

Проект положения разработан с целью реализации требований МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 04.06.2018 № 125н.

Общая планируемая дата вступления в силу – 01.01.2021. Правила проекта положения к кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, жилищными накопительными кооперативами, ломбардам будут применяться с 01.01.2022, к операторам инвестиционных платформ – с 01.01.2023.

Даны рекомендации о необходимости разработки внутренних процедур контроля за соответствием должностных лиц требованиям законодательства (письмо Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13 «О контроле за соответствием лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»).

Финансовым организациям рекомендуется закреплять процедуры контроля за соответствием должностных лиц квалификационным и репутационным требованиям во внутренних документах организации. Дополнительно Банк России указывает источники получения инфор-

мации о соответствии лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, которые могут быть использованы финансовой организацией для проверки.

Рекомендации направлены относительно контроля за должностными лицами кредитных, страховых организаций, МФО, НПФ, УК инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ.

Даны рекомендации о направлении в Банк России актуальной информации об изменении состава совета директоров (информационное письмо Банка России от 06.02.2020 № ИН-06-14/5 «Об уведомлении Банка России о досрочном прекращении полномочий отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации»).

Банк России обращает внимание на необходимость предоставлять актуальную информацию финансовыми организациями об изменении состава совета директоров, в том числе, если изменения касаются замены отдельных его членов. Поскольку особого порядка освобождения от должности или самостоятельного снятия с себя полномочий отдельными членами совета директоров не установлено, при направлении информации в Банк России рекомендуется прилагать копии заявления об отказе члена совета директоров (наблюдательного совета) от своих полномочий или иные документы, предусмотренные внутренними документами организации.

Рекомендации распространяются на кредитные, страховые организации, МФО, НПФ, УК инвестиционного фонда, ПИФ и НПФ.

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

1.3.1. Деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг

Банк России планирует расширить перечень активов, являющихся предметом внутреннего учета ПУРЦБ, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность, деятельность по управлению ценными бумагами, а также дополнить перечень договоров, ограничивающий предмет внутреннего учета (проект указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами»).

С 1 января 2021 года вступают в силу изменения в Закон о рынке ценных бумаг⁶, которыми в том числе вводится обязанность брокера вести внутренний учет драгоценных металлов клиентов, устанавливается право брокеров зачислять денежные средства клиентов, предназначенные для сделок с драгоценными металлами на специальные брокерские счета, а также закрепляются новые требования к отчетности перед клиентами. В связи с этим проектом указания планируется дополнить перечень активов, являющихся предметом внутреннего учета, а также перечень договоров, ограничивающий предмет внутреннего учета.

При этом во внутренний учет не попадут сделки клиентов с драгоценными металлами, не связанные с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Кроме того, для целей контроля за драгоценными металлами клиентов ПУРЦБ предусматривается требование об открытии и ведении счетов внутреннего учета драгоценных металлов совокупно по всем клиентам в разрезе мест хранения (активные счета) и о проведении соответствующей сверки данных внутреннего учета, которая в настоящее время проводится только в отношении денежных средств и ценных бумаг.

⁶ Изменения предусмотрены Федеральным законом 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».

Также проект детализирует нормы об отчетности, содержащиеся в Положении Банка России от 31.01.2017 № 577-П «О правилах ведения внутреннего учета профессиональными участниками рынка ценных бумаг, осуществляющими брокерскую деятельность, дилерскую деятельность и деятельность по управлению ценными бумагами» с целью их соответствия новым требованиям законодательства.

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

Разработан проект постановления Правительства РФ, признающий утратившими силу постановления Правительства РФ об утверждении типовых правил доверительного управления ПИФ (проект постановления Правительства РФ «О признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»).

Проект постановления разработан в связи с изменениями в Закон об инвестиционных фондах⁷, в соответствии с которыми полномочия по установлению типовых правил доверительного управления ПИФ передано Банку России. Проект проходит процедуру раскрытия информации⁸.

Департаментом коллективных инвестиций и доверительного управления Банка России разработан проект указания Банка России, регулирующий деятельность УК и специализированных депозитариев по выявлению конфликтов интересов и управлению ими с целью защиты прав и законных интересов владельцев инвестиционных паев ПИФ, а также иных клиентов организаций (проект указания Банка России «О требованиях к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и специализированного депозитария, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов»).

Проект указания устанавливает открытый перечень наиболее распространенных конфликтов интересов, возникновение которых должно быть выявлено организацией в первую очередь.

Закрепляется перечень условий, при соблюдении хотя бы одного из которых организация вправе не предотвращать возникновение конфликта интересов, раскрыв или предоставив информацию о конфликте интересов. Так, например, УК и специализированные депозитарии не должны предотвращать конфликт интересов, если они оказывают услуги по ПИФ, ограниченному в обороте, либо в иных случаях оказания услуг квалифицированным инвесторам, за исключением НПФ.

Предусматривается открытый перечень мер, которые организация должна принимать в первую очередь для предотвращения возникновения конфликта интересов с учетом характера и масштаба ее деятельности.

Устанавливаются дополнительные способы раскрытия информации о конфликте интересов, а также требования к сроку раскрытия и ее содержанию.

В целях организации деятельности по выявлению и управлению конфликтом интересов финансовая организация утверждает внутренний документ – Политику урегулирования конфликта интересов.

Банк России разъясняет порядок регистрации ПДУ ПИФ в связи с вступлением в силу изменений в законодательство (Информационное письмо Банка России от 23.01.2020 № ИН-06-28/2 «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, и изменений и дополнений в них»).

⁷ Изменения вступили в силу в связи с принятием Федерального закона от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

⁸ В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 25.08.2012 № 851 «О порядке раскрытия федеральными органами исполнительной власти информации о подготовке проектов нормативных правовых актов и результатах их общественного обсуждения».

В информационном письме разъясняется порядок регистрации ПДУ ПИФ в связи с вступлением в силу изменений в Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».

С 22.01.2020 ПДУ ПИФ, паи которых предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, согласуются специализированным депозитарием, а не регистрируются в Банке России. Изменения вносятся Федеральным законом от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 248-ФЗ)».

В соответствии с информационным письмом ПДУ ПИФ, паи которых могут приобретаться в том числе неквалифицированными инвесторами, будут регистрироваться Банком России в порядке, предусмотренном Инструкцией Банка России от 23.12.2019 № 200-И «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не предназначены исключительно для квалифицированных инвесторов, и регистрации изменений и дополнений в них, а также о форме отчета о количестве дополнительно выданных инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда». До регистрации новой инструкции Минфином России сохраняется порядок, установленный действующей Инструкцией Банка России от 06.11.2014 № 157-И «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом и изменений и дополнений в них».

ПДУ ПИФ для квалифицированных инвесторов, направленные в Банк России до 22.01.2020 включительно, регистрируются регулятором в прежнем порядке.

ПДУ ПИФ для квалифицированных инвесторов, на которые Банк России направлял замечания до 22.01.2020, будут дальше рассматриваться и регистрироваться Банком России. Правило действует, если доработанные документы были представлены не позднее 25 рабочих дней со дня направления замечаний Банком России⁹. Непредоставление документов является основанием для отказа в регистрации.

1.3.3. Деятельность клиринговых организаций и центрального контрагента

В первом чтении 03.03.2020 принят 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»).

Информация о содержании данного законопроекта содержится в [Дайджесте новостей правового регулирования финансовых рынков за IV квартал 2019 года](#).

1.3.4. Деятельность организатора торговли

Инсайдерская информация из реестра договоров биржи не может быть сообщена конкурсному управляющему (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 22.01.2020 № Ф05-24055/2019 по делу № А40-33739/2019).

Банк был признан банкротом, в отношении него открыто конкурсное производство. Конкурсный управляющий в ходе проведения проверки финансового состояния кредитной организации выявил факты заключения филиалом банка с биржей сделок по приобретению ипотечных сертификатов без согласования с головным офисом банка. Сомнительность указанных сделок была обусловлена не только отсутствием согласования на их заключение, но и фактом аннулирования Банком России у УК, под управлением которой находились ипотечные сертификаты участия, лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, ПИФ и НПФ. Конкурсный управляющий банка обратился к бирже с запросом о пре-

⁹ Подпункт 2 пункта 6 статьи 19 Закона об инвестиционных фондах.

доставлении информации о контрагентах по сделкам покупки банком ипотечных сертификатов, а также с требованием предоставить разъяснения и обоснования совершения спорных сделок. Биржа проинформировала конкурсного управляющего о том, что содержащаяся в реестре зарегистрированных организатором торговых сделок информация является инсайдерской информацией организатора торговли, в связи с чем запрашиваемые сведения не могут быть предоставлены. Банк обратился в суд с иском к бирже о признании незаконными действий биржи, выразившихся в отказе в предоставлении информации.

Суды первой и апелляционной инстанций отказали в удовлетворении настоящего иска. Суды первой и апелляционной инстанций установили, что запрошенная у биржи информация о контрагентах банка по совершенным на торгах сделкам с ценными бумагами в соответствии с положениями Закона об инсайдерской информации и Указанием Банка России от 11.09.2014 № 3379-У «О перечне инсайдерской информации лиц, указанных в пунктах 1–4, 11 и 12 статьи 4 Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» относится к инсайдерской информации ответчика как организатора торгов. Исходя из того, что положения статьи 20.3 Закона о банкротстве содержат исчерпывающий перечень конфиденциальной информации, которую вправе истребовать конкурсный управляющий (сведения, составляющие служебную, коммерческую и банковскую тайну), при этом инсайдерская информация организаторов торгов в данной статье не указана, суды пришли к выводу, что предоставление конкурсному управляющему, не наделенному законодательством функциями государственных контролирующих и судебных органов, любой информации из реестра договоров биржи не основано на положениях действующего законодательства.

Суд апелляционной инстанции, принимая во внимание то обстоятельство, что инсайдерской информацией может одновременно являться информация, содержащая коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи, охраняемую законом, отметил, что право конкурсного управляющего на получение сведений, составляющих коммерческую тайну, ограничено только той информацией, которая одновременно не защищена иным режимом информации ограниченного доступа, и указал, что предоставление конкурсному управляющему, не наделенному законодательством функциями государственных контролирующих и судебных органов, любой информации из реестра договоров биржи не основано на положениях действующего законодательства.

Суд кассационной инстанции согласился с судами первой и апелляционной инстанций.

1.3.5. Деятельность центрального депозитария

Банк России изменит подход к осуществлению ЦД самооценки в рамках организации системы управления рисками (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 сентября 2018 года № 4905-У «О требованиях к деятельности центрального депозитария в части организации управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария, а также к правилам управления рисками, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария»).

Проект реформирует подход к осуществлению ЦД самооценки в рамках организации системы управления рисками. Обязанность структурного подразделения ЦД по проведению анкетирования структурных подразделений как единственного и исключительного способа проведения самооценки в рамках организации выявления операционного риска заменяется на проведение мероприятий, самостоятельно определяемых ЦД. Предлагаемое регулирование расширит инструментарий ЦД, применяемый при выявлении операционного риска.

1.3.6. Деятельность субъектов страхового дела

В первом чтении 27.02.2020 принят законопроект об информировании о размере страховой премии при заключении договора имущественного страхования (проект федерального закона № 909 895-7 «О внесении изменений в статью 942 части второй Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Согласно положениям законопроекта, список существенных условий договора страхования, в отношении которых при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение, дополняется условием о размере страховой премии.

Минфином России подготовлен проект федерального закона о внесении изменений в часть вторую ГК РФ во исполнение международных обязательств Российской Федерации в части разрешения коммерческого присутствия на территории Российской Федерации иностранных страховых организаций в форме филиалов (проект федерального закона «О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Законопроект направлен на исполнение международных обязательств Российской Федерации, принятых в соответствии с Протоколом от 16.12.2011 «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15.04.1994», а также пункта 38 Плана мероприятий («дорожная карта») «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» в части разрешения коммерческого присутствия на территории Российской Федерации иностранных страховых организаций в форме филиалов.

Для сопоставимости условий деятельности российских и иностранных страховых организаций законопроектом предусматривается использование применительно к ним общего термина «страховщики».

Законопроектом также предлагается в статье 938 ГК РФ указать, что в качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие специальные разрешения на право осуществления страховой деятельности. Планируется отказ от терминологии «лицензирование» в пользу формулировки «специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности».

1.3.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов

Принят закон, направленный на повышение привлекательности негосударственного пенсионного страхования на фоне повышения возраста для получения страховой пенсии (Федеральный закон от 18.03.2020 № 61-ФЗ «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий» (далее – Закон № 61-ФЗ).

В соответствии с прежней редакцией Закона о НПФ негосударственная пенсия выплачивалась при наличии оснований для назначения государственной пенсии в соответствии с законодательством, действующим на дату заключения пенсионного договора.

Теперь по общему правилу основанием для получения негосударственной пенсии по пенсионным договорам является достижение мужчинами возраста 60 лет, а женщинами – возраста 55 лет. При этом пенсионным договором могут быть установлены дополнительные основания и иной пенсионный возраст. Таким образом, если иное не установлено пенсионным договором, пенсионный возраст по негосударственному пенсионному обеспечению будет соответствовать пенсионному возрасту по страховой пенсии, действовавшему до пенсионной реформы 2018 года.

Так, стороны договора вправе установить более поздний срок получения права на негосударственную пенсию, однако он не должен превышать 60 лет для женщин и 65 для мужчин (пенсионный возраст по страховой пенсии, предусмотренный пенсионной реформой 2018 года).

Законом гарантируется право негосударственного пенсионного обеспечения ранее 55 и 60 лет для отдельных категорий граждан.

Действие новых положений распространяется на правоотношения, возникшие из договоров негосударственного пенсионного обеспечения, заключенных в период с 1 января 2019 года до дня вступления в силу Закона № 61-ФЗ.

В Государственную Думу 27.02.2020 внесен проект федерального закона, направленный на совершенствование законодательства Российской Федерации в части расширения компетенции Национального финансового совета, а также уточнения полномочий, которыми наделен Банк России в отношении НПФ, в том числе в связи с необходимостью обеспечения своевременности и эффективности реагирования на складывающуюся на финансовом рынке ситуацию и применения Банком России надзорных мер (проект федерального закона № 909884-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Согласно законопроекту:

- закрепляется полномочие Национального финансового совета по рассмотрению и направлению рекомендаций на проект ОНРФР;
- в целях регулярной актуализации ОНРФР их предлагается разрабатывать и утверждать на каждый год, а также плановый период, равный двум годам, следующим за отчетным;
- полномочия Банка России в части контроля и надзора за деятельностью НПФ предлагается дополнить полномочиям по анализу деятельности негосударственных пенсионных фондов в целях выявления ситуаций, создающих угрозу правам и интересам участников и застрахованных лиц, иных заинтересованных лиц или угрозу стабильности финансового рынка. При выявлении таких нарушений Банк России вправе применить меры, предусмотренные статьями 34.1 и 34.2 Закона о Банке России вплоть до аннулирования лицензии НПФ.

В целях реализации положений статьи 195.1 Трудового кодекса Российской Федерации разработан **проект приказа Минтруда России «Об утверждении профессионального стандарта «Специалист негосударственного пенсионного фонда».**

Банк России разработал проект указания, направленный на внесение изменений в формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности негосударственных пенсионных фондов (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»).

Проектом указания:

- вводятся новые формы отчетности «Отдельные расшифровки отчета о доходах и расходах негосударственного пенсионного фонда» и «Сведения о контрагентах и имуществе негосударственного пенсионного фонда»;
- отчетность по форме 0420254 «Отчет о деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению» дополняется подразделами «Сведения о формировании и использовании страхового резерва» и «Сведения о доходности размещения средств пенсионных резервов по управляющим компаниям»;
- отчетность по форме 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию» дополняется подразделами «Сведения о формировании и использовании

страхового резерва» и «Сведения о доходности инвестировании средств пенсионных накоплений по управляющим компаниям»;

- корректируются отдельные показатели, группы аналитических признаков и аналитические признаки отчетности и их коды в связи с уточнением таксономии XBRL Банка России. Действие указания будет распространяться на НПФ.

Банком России в соответствии с частью 6 статьи 21 Закона о бухгалтерском учете подготовлен проект положения, устанавливающий порядок отражения на счетах бухгалтерского учета НПФ договоров НПО (проект положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров негосударственного пенсионного обеспечения», ID проекта 04/15/03–20/00100719).

Проектом определяются:

- классификация договоров негосударственного пенсионного обеспечения для целей их отражения на счетах бухгалтерского учета;
- общие требования к отражению договоров НПО на счетах бухгалтерского учета;
- порядок отражения на счетах бухгалтерского учета встроенных производных инструментов и инвестиционных составляющих, выделенных из договоров НПО, и инвестиционных договоров, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров НПО, учитываемых в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 17.

Разработан проект положения Банка России, направленный на установление порядка отражения на счетах бухгалтерского учета НПФ договоров об обязательном пенсионном страховании (проект положения Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета негосударственными пенсионными фондами договоров об обязательном пенсионном страховании», ID проекта 04/15/03–20/00 100 720).

1.3.8. Деятельность микрофинансовых организаций

Для МФО изменились правила формирования резервов на возможные потери по займам (Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования МФО резервов на возможные потери по займам»).

Реформируется порядок формирования МФО резервов на возможные потери по займам. В частности, резервы должны создаваться по всем займам, выданным и приобретенным МФО. При этом они формируются не только при наличии просроченной задолженности, но и в случае наступления иных рисков ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств.

Введены требования к залогом, а также к иным способам обеспечения исполнения обязательств по договорам займа.

Дополнительно закреплена обязанность МФО по формированию и группировке требований и соответствующие критерии.

Вступает в силу 03.09.2020.

Банк России планирует обновить формы отчетности о деятельности МФО (проект указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления МФО в Банк России отчетности, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения», ID проекта 04/15/02–20/00099203).

Указание устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией в Банк России различных видов отчетов о своей деятельности.

Планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании», ранее изданное для регламентации аналогичных правоотношений.

1.3.9. Деятельность бюро кредитных историй

Банк России планирует обновить порядок предоставления ему информации из бюро кредитных историй, а именно порядок предоставления информации по запросам на получение кредитных отчетов нескольких субъектов кредитных историй с критерием отбора по значениям показателей кредитного отчета (проект указания Банка России «О формате и порядке предоставления Банку России информации из бюро кредитных историй»).

Новый порядок предполагает:

- сокращение объема передаваемой информации;
- существенное увеличение минимального срока доведения до БКИ критерия отбора;
- взаимодействие БКИ и Банка России через личный кабинет участника информационного обмена.

Ранее Банком России предлагалось внести указанные выше изменения в Указание Банка России от 15.03.2015 № 3599-У «О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй» (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 марта 2015 года № 3599-У «О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй»), которое указанным выше проектом предлагается признать утратившим силу.

1.3.10. Деятельность кредитных рейтинговых агентств

Принят закон, развивающий положения Закона о кредитных рейтинговых агентствах в части использования кредитных рейтингов органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России для российских объектов рейтинга (Федеральный закон от 01.04.2020 № 97-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Обязанность эмитентов облигаций с ипотечным покрытием раскрывать сведения о кредитном рейтинге таких облигаций (в случае его присвоения) дополняется обязанностью раскрывать сведения о кредитном рейтинге самого эмитента облигаций с ипотечным покрытием (в случае его присвоения). Уточнен объем сведений распространяемой или публикуемой информации об ипотечных сертификатах участия и осуществлении доверительного управления их ипотечным покрытием, в нее необходимо будет включать и сведения о кредитных рейтингах, присвоенных ипотечным сертификатам участия, и о кредитном рейтинге, присвоенном лицу, выдавшему такие ипотечные сертификаты. Соответствующие изменения вносятся в Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах».

Из Закона о кредитных рейтинговых агентствах исключаются положения о том, что члены, входящие в состав совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа кредитного рейтингового агентства более пяти лет подряд, не считаются независимыми членами.

1.3.11. Деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

В Государственную Думу 23.03.2020 внесен законопроект, направленный на исключение упоминания в ряде федеральных законов МРОТ (проект федерального закона № 927644-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части исключения указаний на минимальный размер оплаты труда»).

Согласно статье 33 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации» кредитные, страховые кооперативы, а также кооперативы, сумма активов баланса которых на конец отчетного года превышает в 100 тыс. раз МРОТ, подлежат ревизии каждый год. Статьей 1 законопроекта предусматривается замена ссылки на МРОТ указанием суммы в 10 млн рублей в соответствии со статьей 5 Закона о МРОТ.

Банк России планирует уточнить сроки и порядок представления отчетов о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 22 июля 2019 года № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива»).

1.3.12. Деятельность операторов инвестиционных платформ

Банк России разработал требования к порядку, срокам составления и представления отчетов операторами инвестиционных платформ, формам отчетов и составу включаемых в них сведений (Указание Банка России от 29.01.2020 № 5395-У «О порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов операторами инвестиционных платформ, форме отчетов операторов инвестиционных платформ и составе включаемых в них сведений»).

2. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

2.1. Кредит

Исчисление задолженности заемщика и предоставление ему сведений является обязанностью кредитной организации; не допускается включение ущемляющих условий в договор потребительского кредита (Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 10.03.2020 № Ф02-539/2020 по делу № А58-7098/2019).

Между заемщиком и банком был заключен договор кредита. Заемщик подал заявления о полном досрочном возврате кредита и о досрочном внесении платы за выпуск банковской карты без материального носителя. Однако банком была рассчитана сумма к оплате для погашения кредитных и иных обязательств в большем размере, в связи с чем у заемщика образовалась задолженность и начислены проценты.

По обращению заемщика Управлением Роспотребнадзора была проведена внеплановая документарная проверка в отношении банка.

Управление Роспотребнадзора также обнаружило в договоре следующие нарушения: 1) не предоставлена возможность заемщику запретить уступку кредитором третьим лицам прав (требований) по договору потребительского кредита; 2) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора, размер неустойки (штрафа, пени) установлены ненадлежащим образом; 3) установлена комиссия за оформление карты, перевыпуск в связи с окончанием срока действия карты, перевыпуск в связи с утратой, плата за снятие наличных денежных средств по карте в банкоматах (в том числе других банков), плата за перевод денежных средств, за снятие наличных в кассах банка, плата за перевод денежных средств, плата за снятие денежных средств с текущего счета.

В соответствии с предписанием Управления Роспотребнадзора банку с целью устранения и недопущения в последующем нарушения Закона о потребительском кредите надлежит устранить нарушения: не допускать обсчет потребителей при внесении денежных средств в счет исполнения кредитных и иных договорных обязательств и не допускать включения выявленных ущемляющих условий в кредитном договоре при заключении с потребителями кредитных договоров в последующем.

Банк обратился в суд с заявлением о признании данного предписания недействительным, поскольку, по его мнению, оно носит рекомендательный характер, распространяет свое действие на случаи дальнейшего предоставления банком кредитов и не содержит ссылки на нормы законодательства, нарушенные банком. Также банк указал на ненамеренный характер ошибки при осуществлении полного досрочного возврата кредита. Кроме того, банк считает, что заемщик был ознакомлен с условиями предоставления услуг по потребительскому кредитованию, в том числе о возможности запрета уступки прав требования по договору третьим лицам, о чем свидетельствует заполнение заемщиком анкеты-заявления. По мнению банка, ГК РФ предусматривает возможность включения в договор условия о неустойке в виде штрафа за просрочку исполнения обязательства, поэтому установленный размер неустойки не противоречит требованиям законодательства. В части внимания комиссии за снятие денежных средств с использованием карты банк указал, что это является самостоятельной услугой банка.

Суды первой и апелляционной инстанций отказали в удовлетворении заявленных требований. Суд кассационной инстанции согласился с выводами нижестоящих судов.

1) Что касается условия о переуступке права требования, в соответствии с частью 1 статьи 12 Закона о потребительском кредите такое условие подлежит обязательному согласованию с потребителем.

Суды указали, что в соответствии со статьей 8 ГК РФ согласие на уступку прав требования по кредитному договору должно быть отражено в самом договоре кредита, то есть согласовано в момент заключения договора.

2) В части условия о размере неустойки суд кассационной инстанции указал следующее.

Частью 21 статьи 5 Закона о потребительском кредите предусмотрено, что неустойка в размере, не превышающем 20% годовых, устанавливается в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются.

Возможность установления фиксированного размера штрафа без учета соответствующего периода просрочки данной нормой не предусмотрена.

Учитывая, что заемщик в рассматриваемых правоотношениях выступает слабой стороной, указание на размер санкции в определенной сумме вводит заемщика в заблуждение относительно соблюдения требований закона о непревышении санкции в размере 20% годовых в целом по просроченным платежам.

3) В отношении взимания комиссии банком за оформление (перевыпуск) карты, а также за снятие наличных денежных средств или перевод денежных средств суд указал, что согласно части 17 статьи 5 Закона о потребительском кредите, если условиями договора потребительского кредита предусмотрено открытие кредитором заемщику банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского кредита, должны осуществляться кредитором бесплатно.

Кроме того, суды подтвердили, что банком были нарушены главы 2 и 3 Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и статьи 16 Закона о защите прав потребителей в связи с тем, что банк неправильно рассчитал сумму к оплате для погашения задолженности, что привело к образованию у потребителя просроченной задолженности и начислению процентов.

В то же время исчисление задолженности заемщика и предоставление ему сведений является обязанностью кредитной организации. Довод банка о том, что обсчет потребителя был осуществлен не намеренно, являлся следствием технической ошибки в программном обеспечении, не отменяет данную обязанность банка.

Также суды не приняли доводы банка о недействительности предписания ввиду его неисполнимости (по мнению банка, оно распространяет свое действие на случаи дальнейшего предоставления банком кредитов, имеет рекомендательный характер и не содержит ссылки на нормы законодательства, нарушенные банком), поскольку оспариваемое предписание соответствует пункту 70 приказа Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 16.07.2012 № 764 и содержит описание выявленных нарушений, ссылки на положения действующих нормативных правовых актов Российской Федерации.

2.2. Вклад

Комиссия за выдачу средств со счета/вклада, поступивших клиенту в безналичном порядке и находившихся на счете менее 30 дней, не нарушает законодательство о защите прав потребителей (Постановление Арбитражного суда Северо-Западного округа от 21.01.2020 № Ф07-15885/2019 по делу № А56-49555/2019)

Физическое лицо заключило договор банковского вклада. Тарифами банка для клиентов – физических лиц была предусмотрена комиссия в размере 10% за выдачу денежных средств, находившихся на счете/вкладе не более 30 дней, включая день их безналичного поступления на счет/вклад и день выдачи, при условии, что выданная со всех счетов/вкладов клиента за последние 30 дней сумма превышает 2 000 000 руб. (либо эквивалент данной суммы

в иностранной валюте по курсу Банка России). Лицо сняло 34 000 000 руб. с текущего счета и внесло данную сумму на счет вклада. Лицо досрочно закрыло вклад, получило остаток средств по счету вклада, при этом банк удержал комиссии за их выдачу. Лицо обратилось в Управление Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (далее – Управление). Управление посчитало, что банк в нарушение пункта 1 статьи 16 Закона о защите прав потребителей включил в договор условия, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законами или иными правовыми актами Российской Федерации в области защиты прав потребителей, и вынесло постановление о привлечении банка к административной ответственности по части 2 статьи 14.8 КоАП РФ в виде штрафа, а также представление об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения.

Банк обратился в суд с заявлением об оспаривании данных постановления и представления.

Суды первой и апелляционной инстанций отказали банку в удовлетворении требований.

По мнению банка, суды не приняли во внимание, что соответствующее положение тарифов банка предусматривает взимание комиссии за выдачу со счета/вклада не любых денежных средств, а только поступивших в безналичной форме и находившихся на счете менее 30 дней. Поскольку в действиях банка отсутствовал состав вмененного ему административного правонарушения, выданное Управлением представление об устранении причин и условий, способствовавших совершению административного правонарушения, также является незаконным.

Суд кассационной инстанции признал незаконным постановление Управления о привлечении банка к административной ответственности и признал недействительным представление на основании следующего. В соответствии с частью 1 статьи 29 Закона о банках и банковской деятельности комиссионное вознаграждение по операциям устанавливается кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом. Согласно правовой позиции, изложенной в Определении Конституционного Суда РФ от 18.01.2011 № 7-О-О «Об отказе в принятии к рассмотрению запроса президиума Амурского областного суда о проверке конституционности положений пунктов 2 и 3 статьи 242.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации», само по себе требование об уплате комиссии за выдачу наличных денежных средств со счета гражданина еще не свидетельствует о том, что он лишен возможности распоряжения денежными средствами; он может оставить эти денежные средства на счете для дальнейшего их использования, в том числе в безналичных расчетах. Суд кассационной инстанции указал, что спорные условия договора предусматривают взимание платы при выдаче средств со счета/вклада не любых денежных средств, а только поступивших клиенту в безналичном порядке; в таком случае оказываемая банком клиенту услуга по переводу безналичных средств в наличные является самостоятельной услугой.

2.3. Расчеты

Включение в договор об оказании услуг с потребителем условий об оплате услуг исполнителя исключительно через банк образует состав административного правонарушения, поскольку нарушает право потребителя оплачивать такие услуги наличными и вынуждает их нести дополнительные расходы по оплате услуг банка (Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 12.02.2020 № Ф10-73/20 по делу № А14-10163/2019).

Общество обратилось в арбитражный суд с заявлением к Управлению Роспотребнадзора (далее – Управление) о признании незаконным и отмене предписания о прекращении нарушений прав потребителей и о привлечении к административной ответственности, предусмотренной частью 4 статьи 14.8 КоАП РФ.

Общество заключило с физическим лицом (потребителем) договор, предметом которого является оказание на возмездной основе услуг по приему и передаче документов в Консуль-

ство N с целью получения выездных виз. При этом договор содержал условие, что оплата услуг исполнителя и платеж для уплаты консульского сбора осуществляются по заявке, оплаченной в любом банке Российской Федерации.

Управление провело проверку по данному факту и привлекло общество к административной ответственности, поскольку включение такого условия в договор с потребителем образует состав административного правонарушения. Также Управление указало, что расходы по оплате услуг банка не являются обязательными для потребителей, они вправе оплачивать услуги наличными денежными средствами без комиссии, в том числе путем внесения наличных денежных средств непосредственно исполнителю в силу положений части 1 статьи 16.1, статьи 37 Закона о защите прав потребителей.

Общество возражало, ссылаясь на то, что клиенту предоставлено право внесения наличных денежных средств по указанию Исполнителя (Общества) путем оплаты через кредитную организацию на расчетный счет Общества.

Суд первой инстанции отказал Обществу в удовлетворении его исковых требований, сославшись на пункт 1 статьи 861 ГК РФ, где установлено, что расчеты с участием граждан, не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, могут производиться наличными деньгами без ограничения суммы или в безналичном порядке, а также на статью 37 Закона о защите прав потребителей, согласно которой оплата оказанных услуг (выполненных работ) производится посредством наличных или безналичных расчетов в соответствии с законодательством Российской Федерации. Таким образом, включение в договор условий об оплате услуг исполнителя через российский банк образует состав административного правонарушения, так как у потребителей отсутствует возможность произвести оплату денежными средствами без взимания дополнительных комиссий.

Суд апелляционной инстанции, отменяя решение суда первой инстанции, исходил из того, что положения абзаца 4 статьи 37 Закона о защите прав потребителей предусматривают осуществление наличных расчетов не только при внесении наличных денежных средств непосредственно исполнителю услуг (в его кассу), но и при оплате, производимой потребителем за оказываемые услуги путем внесения наличных денежных средств в кредитную организацию на счет лица, оказывающего услуги. И поскольку в договоре прямо предусмотрена возможность внесения потребителем денежных средств в любой кредитной организации для перечисления их на счет общества, апелляционный суд сделал вывод об отсутствии нарушения со стороны общества.

Суд кассационной инстанции, отменяя решение суда апелляционной инстанции и оставляя в силе решение суда первой инстанции, сославшись на часть 1 статьи 16.1, абзацы 2 и 4 статьи 37 Закона № 2300-1 и на пункты 1, 3 статьи 861 ГК РФ, сделал вывод, что по смыслу закона наличными денежными расчетами являются расчеты, производимые с использованием средств наличного платежа за приобретенные товары, выполненные работы, оказанные услуги. При переводе денежных средств по поручению физических лиц через кредитную организацию на счет продавца товара, лица, оказывающего услуги либо выполняющего работы, открытый в иной кредитной организации, наличные денежные средства, принимаемые от физического лица кредитной организацией, после осуществления ряда последовательных банковских операций поступают к их получателю в безналичной форме, в связи с чем такой перевод денежных средств не относится к наличным расчетам.

Суд может признать ненадлежащими доказательствами кассовый чек и приходный кассовый ордер, которые формально должны подтверждать перечисления наличных денежных средств по договорам, если полученные денежные средства не отражены в бухгалтерском учете компании-должника и доказательства поступления денежных средств на расчетный счет должника отсутствуют (Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 20.01.2020 № Ф08-12 355/19 по делу № А63-9062/2016).

Конкурсный управляющий акционерного общества обратился в суд с заявлением о признании недействительным договора купли-продажи самоходной техники и договора купли-продажи автомобиля должника, полагая что действия должника по отчуждению движимого имущества совершены при неравноценном (безвозмездном) встречном исполнении обязательств другой стороной сделок, в результате чего был причинен вред имущественным правам кредиторов должника. Конкурсный управляющий указывал на факт неполучения должником от контрагента денежных средств по вышеуказанным договорам купли-продажи транспортных средств.

Определением суда первой инстанции в удовлетворении заявления конкурсного управляющего было отказано, поскольку в Законе о банкротстве отсутствуют основания для признания указанных сделок недействительными. Постановлением апелляционного суда определение суда первой инстанции было отменено, указанные договоры были признаны недействительными по основаниям пункта 1 статьи 61.2 Закона о банкротстве.

Рассматривая вопрос о недействительности договора купли-продажи самоходной техники, апелляционный суд установил, что в качестве доказательства оплаты по данному договору ответчик представил кассовый чек, квитанцию к приходному кассовому ордеру.

В соответствии с разъяснениями, содержащимися в абзаце 3 пункта 26 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 22.06.2012 № 35 «О некоторых процессуальных вопросах, связанных с рассмотрением дел о банкротстве», при оценке достоверности факта наличия требования, основанного на передаче должнику наличных денежных средств, подтверждаемого только его распиской или квитанцией к приходному кассовому ордеру, суду надлежит учитывать среди прочего следующие обстоятельства: позволяло ли финансовое положение кредитора (с учетом его доходов) предоставить должнику соответствующие денежные средства, имеются ли в деле удовлетворительные сведения о том, как полученные средства были истрачены должником, отражалось ли получение этих средств в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности и так далее.

Суд апелляционной инстанции установил, что полученные денежные средства не отражены в бухгалтерском учете должника, доказательства поступления денежных средств на расчетный счет должника отсутствуют. Руководствуясь статьей 861 ГК РФ и учитывая отсутствие данных фискальной памяти, суд апелляционной инстанции пришел к выводу о том, что представленные в подтверждение перечисления по договорам купли-продажи транспортных средств кассовый чек и приходный кассовый ордер в рассматриваемом случае не являются относимыми и допустимыми доказательствами осуществления расчетов между сторонами договора.

Суд кассационной инстанции оставил в силе позицию суда апелляционной инстанции.

Выдача обществом (дольщиком) векселей признается оплатой по сделке по договору участия в долевом строительстве и, соответственно, требования такого дольщика подлежат включению в реестр требований кредиторов должника (застройщика) как залоговых, поскольку в ином случае возможность удовлетворения требований такого кредитора ставится в зависимость от действий третьих лиц (должника или иного лица – последующего векселедержателя), что не может быть признано обоснованным, так как не позволяет участнику строительства требовать исполнения того, на что он справедливо рассчитывал, заключая договор и исполняя со своей стороны обязательства (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 27.01.2020 № Ф09-1292/19 по делу № А60-54470/2018).

Общество (дольщик) обратилось в арбитражный суд с заявлением о включении требования в размере 96 млн руб. в четвертую очередь реестра требований кредиторов должника в качестве требований, обеспеченных залогом имущества должника.

Между должником (застройщик) и обществом (дольщик) были заключены два договора участия в долевом строительстве, по которому застройщик обязался в предусмотренный договором срок своими силами и (или) с привлечением других лиц построить объекты – жилой дом

и машиноместа, а дольщик – своевременно финансировать свое долевое участие в строительстве указанных помещений и принять их.

Согласно указанному договору, оплата производится обществом в течение пяти дней с момента государственной регистрации договора посредством передачи должнику собственных векселей, при этом для оплаты каждого из помещений оформляется отдельный вексель, соответствующий стоимости помещения. В подтверждение оплаты цены договоров были представлены акты приема-передачи девяти векселей.

Должник не исполнил свои обязательства застройщика по вышеуказанным договорам, не ввел жилой дом в эксплуатацию и не передал помещения обществу, был признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыта процедура конкурсного производства по правилам о банкротстве застройщиков.

Общество, ссылаясь на вышеперечисленные обстоятельства, указывая, что им надлежащим образом в соответствии с достигнутым соглашением произведена оплата цены договоров, однако должник свои обязательства застройщика не исполнил, обратилось в арбитражный суд с заявлением о включении денежного требования в реестр требований кредиторов должника в размере 96 млн руб. как требования, обеспеченного залогом имущества должника – жилых помещений и машиномест, подлежавших передаче по договорам.

Суд первой инстанции признал требование общества обоснованным, подлежащим включению в реестр требований кредиторов должника, однако апелляционный суд отменил решение суда первой инстанции, отказав обществу во включении его требований в реестр. Апелляционный суд пришел к такому выводу, мотивируя это тем, что кредитором не представлены доказательства совершения платежей по векселям, – таким образом, встречные обязательства у должника не возникли.

Кассационный суд отменил решение апелляционной инстанции, оставил в силе решение суда первой инстанции.

В соответствии с пунктом 1 статьи 862 ГК РФ при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. Как указывает суд кассационной инстанции, приведенный в данной норме перечень форм расчетов не является исчерпывающим, законодательство допускает осуществление расчетов в безналичной форме путем использования векселей.

Так, согласно разъяснениям, изложенным в пункте 35 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 33 и Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 14 от 04.12.2000 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей», в случаях, когда соглашением предусматривается, что одна сторона передает товары, производит работы или оказывает услуги, а другая выдает (передает) вексель или акцептует выставленный на нее вексель на согласованных условиях, то обязательства последней считаются исполненными при совершении этих действий.

Кассационный суд отмечает также, что в данном случае при заключении договоров участия в долевом строительстве стороны прямо предусмотрели оплату стоимости участия в долевом строительстве путем передачи должнику (застройщик) обществом (дольщик) собственных векселей, при этом доказательства передачи данных векселей на всю сумму договоров представлены в материалы дела. При этом на то обстоятельство, что векселя не имеют экономической ценности, выданы формально, лишь с целью создания видимости расчетов по обязательствам, участники процесса не ссылались.

2.4. Банковский счет

Закон о ПОД/ФТ не предусматривает право на взимание банком повышенного размера комиссии за зачисление поступивших в безналичном порядке денежных средств на счет физического лица от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму свыше 600 тыс. руб. вследствие признания им такого зачисления сомнительной сделкой, указанная комиссия противоречат закону. При этом не имеет юридического значения, что подобная комиссия была утверждена в банке до заключения договора банковского счета с данным клиентом (Определение судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 25.02.2020 № 16-КГ19-46¹).

Физическое лицо обратилось в суд с иском к банку о взыскании неосновательного обогащения, указав на то, что банк незаконно удержал комиссию в размере 20% за зачисление денежных средств на его банковский счет.

Между истцом и банком был заключен договор банковского счета. В соответствии с тарифами банк удержал с истца комиссию 20% за зачисление денежных средств от юридических лиц сверх установленного банком лимита в 600 тыс. рублей. При предоставлении подтверждающих документов, согласно тарифам, как указывал банк, осуществляется возврат ранее списанной комиссии.

Решением суда первой инстанции требования истца о взыскании неосновательного обогащения были удовлетворены, суд пришел к выводу о том, что права клиента при одностороннем изменении тарифов банковских услуг были нарушены, что повлекло возникновение у истца убытков в виде незаконно удержанной комиссии за поступившие денежные средства, исчисленной с учетом тарифа, установленного, по мнению суда, после заключения договора банковского счета.

Суд апелляционной инстанции не согласился с таким выводом суда первой инстанции, указав, что взимание комиссии в размере 20% при зачислении на счет в безналичном порядке денежных средств от юридических лиц в сумме свыше 600 тыс. руб. соответствует условиям договора, тарифам, действовавшим как на момент заключения договора банковского счета, так и на момент проведения операций по зачислению на счет истца трех денежных сумм от юридических лиц. Кроме того, как указал суд, взимание спорной комиссии обусловлено правом банка самостоятельно относить сделки клиентов банка к сомнительным в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и неисполнением истцом обязанности по предоставлению документов, подтверждающих происхождение денежных средств, поступивших на его текущий счет.

Однако суд кассационной инстанции отменил решение суда апелляционной инстанции, направил дело на новое рассмотрение в суд апелляционной инстанции в связи со следующим.

Закон о ПОД/ФТ предоставляет банку право с соблюдением требований правил внутреннего контроля относить сделки клиентов к сомнительным, влекущим применение определенных законом последствий, а именно приостановление соответствующей операции или отказ в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств.

Право на взимание банком повышенного размера комиссии за зачисление поступивших в безналичном порядке денежных средств на счет физического лица от юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на сумму свыше 600 тыс. руб. вследствие признания им такого зачисления сомнительной сделкой Закон о ПОД/ФТ не предусматривает. Не может быть обусловлена такая повышенная комиссия и положениями абзаца первой статьи 29 Закона о банках и банковской деятельности.

¹ Аналогичная правовая позиция также указана и в Определении судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 25.02.2020 № 16-КГ19-45.

Таким образом, вывод суда апелляционной инстанции о том, что взимание комиссии в размере 20% при зачислении на счет в безналичном порядке денежных средств от юридических лиц в сумме свыше 600 тыс. руб. закону не противоречит, является ошибочным. Не имеет юридического значения и ссылка суда апелляционной инстанции на то, что взимание указанной выше комиссии в размере 20% осуществлялось по тарифам, действовавшим как на момент заключения договора банковского счета, так и на момент проведения спорных операций.

Размещение информации о новом размере комиссии и об изменении договора банковского счета на официальном сайте банка не свидетельствует о согласии гражданина-потребителя на применение новых тарифов, изменение договора банковского обслуживания с клиентами, являющимися потребителями, должно быть совершено в форме, которая позволяет однозначно установить согласие гражданина-потребителя на обслуживание на новых условиях (Определение судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 11.02.2020 № 78-КГ19-52).

Гражданин-потребитель обратился с иском к банку с требованием о взыскании с ответчика суммы незаконно удерживаемых денежных средств в размере 90 тыс. руб., компенсации морального вреда, штрафа за неисполнение в добровольном порядке требований потребителя.

Истец обратился к ответчику с заявлением о закрытии счета и расторжении договора банковского счета. При этом истцом в заявлении указано о переводе остатка денежных средств в размере 1 млн. руб. на его счет, открытый в другом банке. Ответчик осуществил перевод денежных средств (910 тыс. руб.) на счет истца в другом банке с удержанием комиссии в размере 10%² (90 тыс. руб.).

Решением суда первой инстанции иски потребителя были удовлетворены. Руководствуясь статьями 450, 452 ГК РФ, положениями статьи 29 Закона о банках и банковской деятельности, суд первой инстанции сделал вывод, что уведомление клиентов банка об изменении условий путем размещения на интернет-сайте банка соответствующей информации не может расцениваться как надлежащее изменение условий договора. Суд указал, что размещение денежных средств потребителя на депозите с последующим ухудшением потребительских свойств договора банковского счета, связанных с увеличением комиссии при переводе денег, нарушает права потребителя на получение услуг того качества, которое было предусмотрено договором.

Однако апелляционный суд отменил решение суда первой инстанции и отказал истцу в удовлетворении требований, руководствуясь тем, что потребитель совершал операции по переводу, снятию и внесению денежных средств, а также оплачивал комиссию за совершенные операции, тем самым выражал согласие с тарифами, утвержденными уже после заключения договора. В связи с этим суд апелляционной инстанции указал, что сторонами согласовано право банка на изменение тарифов. Потребитель своевременно уведомлен банком путем размещения информации о введении оспариваемой комиссии в подразделениях банка или через сеть Интернет на сайте банка или посредством интернет-банка, а конклюдентные действия истца свидетельствовали о согласии с введением комиссии в размере 10% от суммы перевода.

Кассационный суд отменил решение суда апелляционной инстанции и направил дело на новое рассмотрение. Руководствуясь пунктом 1 статьи 845 ГК РФ, статьей 851 ГК РФ, статьями 29, 30 Закона о банках и банковской деятельности, а также статьей 310 ГК РФ, которая предусматривает, что одностороннее изменение условий обязательства не допускается, за исключением случаев, предусмотренных ГК РФ, другими законами или иными правовыми актами, суд кассационной инстанции установил, что закон не содержит запрета банкам изменять условия банковского обслуживания и, в частности, устанавливать иные размеры комиссий, но в случа-

² Банк пояснил, что перевод остатка денежных средств осуществляется в соответствии с новыми тарифами банка, в соответствии с которыми комиссия за перевод денежных средств на счет в другом банке при закрытии счета составляет 10% от суммы перевода, но не менее 1500 руб.

ях с клиентами – физическими лицами изменение договора банковского обслуживания должно быть совершено в форме, которая позволяет однозначно установить согласие потребителя на обслуживание на новых условиях.

Также пунктом 12 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации об обязательствах и их исполнении» предусмотрено, что если одностороннее изменение условий обязательства совершено тогда, когда это не предусмотрено законом, иным правовым актом или соглашением сторон или не соблюдено требование к их совершению, то по общему правилу такое одностороннее изменение условий договора не влечет юридических последствий, на которые они были направлены.

На момент заключения договора с потребителем действовала комиссия за перевод денежных средств на карту иного банка в размере 1%, но не менее 30 руб., независимо от того, закрывает счет потребитель или нет. Комиссия в размере 10% за перевод остатка денежных средств при закрытии банковского счета введена ответчиком уже после заключения договора с потребителем. Ссылки суда апелляционной инстанции на то, что банком на сайте была размещена информация о новом размере комиссии и об изменении условий договора банковского счета, сами по себе не свидетельствуют о согласии истца на применение новых тарифов.

Безакцептное списание денежных средств банком в счет комиссий за проведение операций не в день проведения операции и не в сроки, установленные в пункте 2 статьи 851 ГК РФ, а спустя продолжительное время не является основанием для квалификации полученных банком средств как неосновательного обогащения, поскольку оказанная банком услуга подлежит оплате и по существу спорная сумма представляла собой задолженность за услуги, сроки исковой давности на получение которой не истекли (Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 19.03.2020 № Ф08-1417/20 по делу № А77-338/2019).

Индивидуальный предприниматель обратился в арбитражный суд с иском к банку о взыскании 690 тыс. руб. неосновательного обогащения и процентов за пользование чужими денежными средствами.

Между банком и предпринимателем (клиент) был заключен договор банковского счета. Согласно договору, банк обязался осуществлять расчетно-кассовое обслуживание предпринимателя в течение времени, установленного банком для обслуживания клиентов.

27.04.2016 банком в безакцептном порядке со счета предпринимателя произведено списание 614 тыс. руб. комиссии за переводы денежных средств, осуществленные в период с 23.05.2014 по 29.12.2015. Кроме того, 28.04.2016 банком списано 84 тыс. руб. комиссии за аналогичные операции, проведенные им 20.04.2016.

Полагая, что у банка отсутствовали основания для единовременного списания денежных средств со счета без уведомления клиента, предприниматель обратился в арбитражный суд с иском.

Решением суда первой инстанции, оставленным без изменения постановлением апелляционного суда, иск был удовлетворен.

Приняв во внимание позицию предпринимателя в качестве слабой стороны договора, суды пришли к выводу об отсутствии у банка права на безакцептное списание комиссионного вознаграждения за оказанные услуги, кроме как в день совершения операции либо в сроки, указанные в пункте 2 статьи 851 ГК РФ, согласно которому плата за услуги банка может взиматься банком по истечении каждого квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета.

Суды указали, что в данном случае на стороне банка возникли обязательства из неосновательного обогащения, поэтому банк обязан вернуть незаконно списанные суммы комиссий и уплатить проценты за пользование денежными средствами клиента.

Однако суд кассационной инстанции не согласился с указанной позицией и отменил решения судов первой и апелляционной инстанции, приняв по делу новый судебный акт.

Так, суд кассационной инстанции указывает, что по смыслу статьи 851 ГК РФ, а также условий заключенного сторонами договора клиент уплачивает банку комиссии за проведение операций по счету. Договором банку предоставлено право на безакцептное списание платы за осуществление расчетно-кассового обслуживания клиента. Обращаясь в суд с иском, предприниматель оспаривал по сути только списание средств банком не в день проведения операции, а спустя время (от 7 дней до 2 лет). Однако указанное обстоятельство не является основанием для квалификации полученных банком средств как неосновательного обогащения, поскольку оказанная банком услуга подлежала оплате и по существу спорная сумма представляла собой задолженность за услуги, сроки исковой давности на получение которой не истекли. То обстоятельство, что списание сумм комиссий произведено банком не в день проведения операций, также не может служить основанием для вывода о неосновательности получения банком спорных средств, поскольку данные действия не противоречат условиям договора. Кроме того, даже в случае нарушения порядка их списания денежные средства не подлежали возврату, так как произошла уплата причитающихся банку сумм.

Ограничение на самостоятельное распоряжение денежными средствами действует в отношении должника (признанного банкротом) независимо от наличия у него статуса индивидуального предпринимателя. Таким образом, совершение операций по зачислению и списанию банком денежных средств по текущим счетам, открытым на имя клиента (должника) в качестве физического лица, не имеет правового значения для действия указанных ограничений. При этом ссылка на отсутствие у банка обязанности по получению сведений о платежеспособности клиента из ЕФРСБ при его идентификации признается несостоятельной (Постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 06.03.2020 № Ф03-652/20 по делу № А73-8004/2019)

Финансовый управляющий имуществом должника – индивидуального предпринимателя обратился в суд с иском к банку о взыскании 2,5 млн руб. убытков.

По заявлению ФНС России должник признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыта процедура реализации имущества гражданина, сведения о признании должника банкротом и введении в отношении него процедуры реализации имущества включены в ЕФРСБ 30.01.2017. Вместе с тем между банком и должником 13.04.2017 заключен договор вклада, также открыт расчетный счет, с указанного расчетного счета должником было получено 2,5 млн рублей.

Решением суда первой инстанции в удовлетворении иска отказано ввиду недоказанности финансовым управляющим факта наличия признаков противоправности в действиях ответчика по ведению счетов должника. При этом судом указано, что ненадлежащее исполнение финансовым управляющим обязанностей по выявлению счетов должника и по уведомлению кредитных организаций о процедуре банкротств не может повлечь неблагоприятные последствия для банка в виде взыскания убытков. Поскольку открытие счетов в банке произошло после утраты должником статуса предпринимателя, банк не обязан вести мониторинг публикаций о банкротстве должника и не вправе запретить клиенту в полной мере распоряжаться своим счетом в силу требований статьи 846 ГК РФ.

Однако апелляция отменила решение суда первой инстанции, удовлетворила иски истца. Так, если вследствие нарушения кредитной организацией положений Закона о банкротстве денежные средства должника будут перечислены или выданы кредиторам, требование которого не относится к разрешенным платежам, то должник (в том числе в лице внешнего или конкурсного управляющего) вправе потребовать от кредитной организации возмещения убытков, причиненных неправомерным списанием денежных средств со счета должника, в размере списанной суммы в связи с нарушением банком своих обязательств по договору банковского счета (статьи 15, 393, 401 ГК РФ).

Кредитная организация несет обязанность возместить убытки только при условии, что к моменту списания денежных средств она знала или должна была знать о том, что в отношении должника введена процедура банкротства. Если к этому моменту сведения о введении такой процедуры были опубликованы в соответствующем официальном издании или включены в ЕФРСБ (статья 28 Закона о банкротстве), то предполагается, что кредитная организация должна была знать об этом (в том числе с учетом имеющихся в обороте электронных систем сбора информации).

Исходя из приведенных норм права, вне зависимости от направления уведомления кредитора и третьи лица (в том числе банковские организации) считаются извещенными об опубликовании сведений (о признании гражданина банкротом и введении реализации имущества гражданина) по истечении пяти рабочих дней со дня их включения в ЕФРСБ. Следовательно, осведомленность банка предполагается при наличии доказательств опубликования информации о введении процедуры банкротства.

Суд кассационной инстанции указал, что ссылка на отсутствие у банка обязанности по получению сведений о платежеспособности клиента из ЕФРСБ при его идентификации, так как информирование кредитных организаций о банкротстве физического лица осуществляется финансовым управляющим, признается несостоятельной, поскольку представленные должником при заключении с кредитной организацией договоров банковского счета данные совпадают с опубликованными в ЕФРСБ сведениями. Следовательно, ответчик, проявляя должную степень осмотрительности и разумности, имел реальную возможность узнать о введении в отношении должника процедуры реализации имущества гражданина. Совершение операций по зачислению и списанию денежных средств по текущим счетам, открытым на имя клиента как физического лица, не имеет правового значения, поскольку ограничение на самостоятельное распоряжение денежными средствами действует в отношении должника независимо от наличия у него статуса индивидуального предпринимателя.