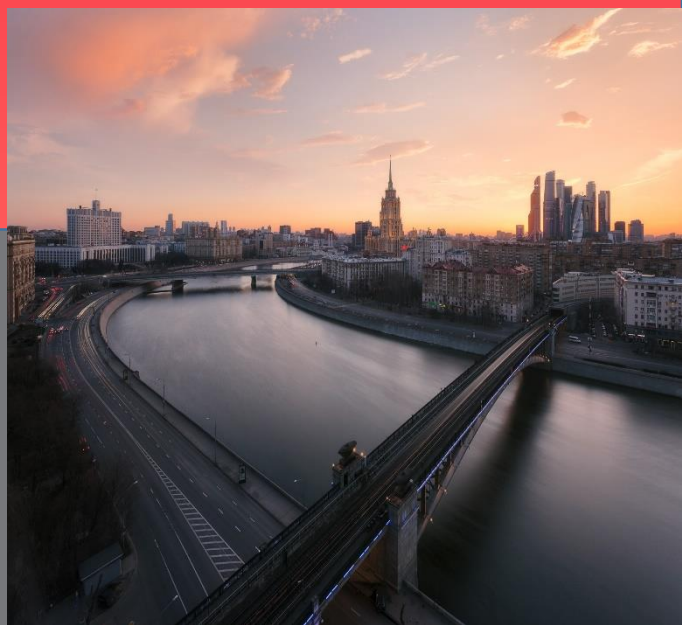




Банк России

ОТЧЕТ ОБ ИТОГАХ РЕАЛИЗАЦИИ ИНИЦИАТИВ ЗА 2018 ГОД



АПРЕЛЬ 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Развитие страхования жизни (№91).....	4
Противодействие страховому мошенничеству (№95).....	10
Оптимизация порядка осуществления выбора застрахованным лицом негосударственного пенсионного фонда. Ограничение комплекта документов, определяющих выбор, подачи одного заявления, а срока принятия решения по заявлению – до одного месяца (№106).....	13
Приобретение инвестиционных паев в иностранной валюте (№201).....	16
Совершенствование нормативной базы, касающейся деятельности операторов товарных поставок (№289).....	18
Уточнение процедур валютного контроля клиринговых операций (№ 290).....	20
Предоставление возможности переуступки прав требования по получению оплаты за выполненные работы в рамках №44-ФЗ и №223-ФЗ №296).....	21
Нормативное закрепление права банков на взимание непроцентных платежей (комиссий) по кредитным договорам с юридическими лицами (№ 315).....	26

- При использовании материалов доклада ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна.

ВВЕДЕНИЕ

Банк России осуществляет взаимодействие с профессиональным сообществом в части сбора и реализации предложений по совершенствованию регулирования финансового рынка (далее – Инициативы) с 2013 года.

В целях повышения эффективности реализации Инициатив Банк России проводит оценку итогов их реализации, в рамках которой анализируются разработанные нормативные и ненормативные документы, а также результаты опроса профессионального сообщества об удовлетворенности результатами реализации Инициатив.

Отчет по каждой реализованной Инициативе включает следующие разделы: результат реализации, удовлетворенность участников профессионального сообщества результатами реализации, нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации, необходимые дальнейшие мероприятия, позиция Банка России.

В 2018 году завершена реализация 8 Инициатив. Все они представлены в настоящем отчете.

- При использовании материалов доклада ссылка на Центральный банк Российской Федерации обязательна.

РАЗВИТИЕ СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ

№	91
Результат реализации инициативы	<p>Выпущено информационное письмо Банка России от 19.11.2015 «О формировании резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика», разъясняющее особенности формирования резерва дополнительных выплат (страховых бонусов).</p> <p>Изданы Указание Банка России от 09.03.2016 № 3973-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее - Указание №3444-У) и Указание Банка России от 09.03.2016 № 3974-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (далее - Указание №3445-У) . Указанные нормативные акты Банка России позволят расширить перечень активов путем добавления таких активов, как ипотечные ценные бумаги и облигации, выпущенные эмитентом - концессионером.</p> <p>26.02.2016 направлены предложения в Минфин России о внесении изменений в законодательство Российской Федерации для обеспечения передачи медицинскими учреждениями страховщикам сведений о состоянии здоровья граждан, застрахованных по договорам страхования жизни.</p> <p>26.02.2016 направлено письмо Банка России в Минтруд России о согласовании проекта федерального закона «О внесении изменений в статью 9 Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».</p> <p>03.10.2017 на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет опубликован Доклад для общественных консультаций «Предложения по развитию страхования жизни в Российской Федерации» (далее – Доклад). По итогам рассмотрения предложений страхового сообщества, поступивших в рамках обсуждения Доклада разработан План мероприятий («дорожная карта») по развитию рынка страхования жизни в Российской Федерации (далее – дорожная карта).</p>

Результат реализации инициативы	<p>13.07.2018 Всероссийским союзом страховщиков (далее – ВСС) принят внутренний стандарт по взаимодействию с получателями финансовых услуг, оказываемых страховыми организациями по договорам страхования жизни и договором страхования от несчастных случаев и болезней (далее – Внутренний стандарт) (страховые компании должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями стандарта до середины января 2019);</p> <p>09.08.2018 Банком России утвержден Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации (далее – Базовый стандарт), утвержденном Банком России 09.08.2018, установивший правила предоставления информации получателю страховых услуг по договорам страхования жизни;</p> <p>31.10.2018 Банком России принято Указание Банка России от 17.10.2018 № 4935-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика» (далее - Указание № 4935-У), устанавливающее требования к информации, предоставляемой страхователю при заключении договора страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика.</p>
Удовлетворены ли Вы результатами реализации инициативы?	Остались нерешенные проблемы и появились новые.
Нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации инициативы	<ol style="list-style-type: none">1. Выпущено информационное письмо Банка России от 19.11.2015 «О формировании резерва дополнительных выплат (страховых бонусов) по договорам страхования жизни, предусматривающим участие страхователя в инвестиционном доходе страховщика», разъясняющее особенности формирования резерва дополнительных выплат (страховых бонусов). Необходимо дополнение Указания 4297-У в части учета деривативов.2. Базовый стандарт вступает в силу 07.05.2019.

Нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации инициативы	<p>3. Указание № 3444-У и Указание № 3445-У требуют дальнейшей доработки в части гарантий для институционального инвестора при вложении в концессионные облигации.</p> <p>4. Предложения о внесении изменений в законодательство Российской Федерации для обеспечения передачи медицинскими учреждениями страховщикам сведений о состоянии здоровья граждан, застрахованных по договорам страхования жизни, не согласовываются Минздравом РФ.</p> <p>5. Ключевые положения доклада «Предложения по развитию страхования жизни в Российской Федерации» не соблюдаются.</p> <p>6. Внутренний стандарт по взаимодействию с получателями финансовых услуг, оказываемых страховыми организациями по договорам страхования жизни и договором страхования от несчастных случаев и болезней вступил в действие 24.01.2019;</p> <p>7. Указание № 4935-У существенно меняет требования к составу и принципам раскрытия, установленных Базовыми и Внутренними стандартами саморегулируемой организации (далее – СРО); подход к раскрытию, использованный в Указании № 4935-У, противоречит основным общепринятым принципам для KID (key information disclosure).</p>
Какие дальнейшие мероприятия необходимы? <i>(заполняется в случае наличия нерешенных проблем)</i>	<p>В контексте истории развития стандартов СРО и Указаний, направленных на расширение раскрытий по договорам страхования, требуется выработка согласованных и последовательных действий.</p>
Позиция Банка России	<p>1. В настоящее время Банком России ведется работа по внедрению риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком на основе принципов Solvency II, а также модернизации требований к финансовой устойчивости страховых организаций.</p> <p>Планируется инициировать проведение комплекса мероприятий по нормативно-правовому регулированию, созданию условий для прозрачности бизнеса и внедрения Компонента 2 Solvency II.</p>

Позиция Банка России

2. В настоящее время осуществляется подготовка встречи с Минздравом России и ФФОМС для снятия разногласий по вопросу передачи сведений, составляющих медицинскую тайну.

3. По пункту 1 дорожной карты Банком России утвержден Базовый стандарт (протокол Комитета финансового надзора Банка России от 09.08.2018 № КФНП-24), который устанавливает требования к порядку заключения договора инвестиционного страхования жизни (ИСЖ), в частности обязанность предоставить потребителю дополнительную информацию об особенностях договора ИСЖ, о рисках, связанных с заключением такого договора, об отсутствии гарантирования получения дохода по договору и о порядке расчета выкупной суммы. ВСС 13.07.2018 утвержден Внутренний стандарт.

4. Пунктом 2 дорожной карты в части введения на российском рынке Долевого страхования жизни (unit-linked) (далее - ДСЖ). В связи с тем, что в настоящее время Банк России прорабатывает вопрос изменения подходов к достаточности капитала страховых организаций на основе риск-ориентированного подхода в соответствии с принципами Solvency II, предлагаем вернуться к рассмотрению вопроса о введении ДСЖ на российском рынке страхования после установления указанных требований.

5. Пунктом 3 дорожной карты предусмотрены меры, направленные на унификацию налогообложения страхования жизни со сходными институтами (пенсионными схемами). Указанный вопрос не входит в компетенцию Банка России.

6. Пунктами 4 и 5 дорожной карты предусмотрено создание условий для дальнейшего развития страхования жизни путем изменения правил резервирования и капитализации страховщиков жизни, а также снятия некоторых действующих ограничений на инвестирование страховых резервов. Указанные инициативы будут реализовываться Банком России в рамках общих изменений нормативов.

7. Пунктом 6 дорожной карты предусмотрено обсуждение со страховым сообществом законопроекта № 618877-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»,

Позиция Банка России

устанавливающего, в том числе требования к продуктам инвестиционного страхования жизни, которые могут быть проданы неквалифицированному инвестору, и направление его в Минфин России. Банк России принял участие в подготовке указанного законопроекта.

8. Пунктом 7 дорожной карты предусмотрено внедрение института аттестации страховых посредников, реализующих продукты инвестиционного страхования жизни. Вопрос оценки квалификации (профессиональных знаний) страховых посредников нашел отражение в подготовленном Банком России проекте доклада для общественных консультаций «Предложения по развитию института страховых посредников», который будет отдельно обсуждаться с профессиональным и экспертным сообществом.

9. По пункту 8 дорожной карты сообщаем, что Минфином России совместно с Банком России разработан проект федерального закона, направленный на закрепление возможности участия страховых агентов и страховых брокеров в деятельности по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования в виде электронных документов. Доработка указанного законопроекта осуществлялась Минфином России совместно с Банком России в течение 2018 года. Доработанный законопроект повторно внесен Минфином России в Правительство Российской Федерации.

10. Целью Указания № 4935-У является защита прав граждан, недопущение введения потребителей в заблуждение, в частности в отношении размера доходности и иных существенных условий по договорам страхования жизни. В этой связи Указание № 4935-У устанавливает требования в части обязанности страховщика предоставлять минимальный объем информации.

11. По вопросу соотношения стандартов ВСС, в которых уже определены общие требования к договорам страхования и дополнительные требования к договорам об ИСЖ и положений Указания № 4935-У, сообщаем, что Указание № 4935-У устанавливает более широкий перечень информации, имеющей значение для потребителя. Кроме того, Указание № 4935-У позволит сформировать надлежащие условия продаж страховых продуктов через посредников. Эффективность реализации норм Указания № 4935-У можно будет оценить после формирования правоприменительной практики.

**Позиция Банка
России**

Также Указание № 4935-У предусматривает раскрытие структуры продукта, которая необходима потребителю для правильного формирования инвестиционных ожиданий и понимания об объеме денежных средств, направляемых на исполнение обязательств страховщиком, а также сколько составляет агентское вознаграждение и иные скрытые комиссии страховщика. Банком России выпущено Информационное письмо от 23.01.2019 № ИН-06-59/4 «О предоставлении информации получателям страховых услуг при оказании страховыми посредниками услуг по заключению договора инвестиционного страхования жизни», которым страховщикам рекомендовано обеспечить предоставление получателю страховых услуг информации, в том числе сформированной на основании Указания Банка России от 14.02.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика».

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ СТРАХОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

№	95
Результат реализации инициативы	<p>Внесены изменения в Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Издано Положение Банка России от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств». Издано Положение Банка России от 19.09.2014 № 432-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства».</p> <p>Издано Указание Банка России от 10.04.2015 № 3620-У «О порядке создания и эксплуатации единой автоматизированной системы и перечнях видов информации, предоставляемой страховщиками», направленное на развитие информационного взаимодействия участников страховых отношений и противодействие мошенничеству в страховании. Рассматривается вопрос о возможности проверки наличия полиса ОСАГО в автоматическом режиме для исключения недобросовестного использования фальшивых бланков.</p> <p>Принят Федеральный закон от 23.06.2016 № 214-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающий, в том числе, обязательность предъявления страховщику поврежденного транспортного средства на осмотр.</p> <p>Разработана и 31.10.2018 опубликована Концепция по противодействию недобросовестным действиям на финансовом рынке, содержащая комплекс мероприятий на страховом рынке (далее - Концепция). Формируется план мероприятий (дорожная карта) по реализации предложений.</p> <p>Указанием Банка России от 15.02.2018 № 4723-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 14.11.2016 № 4190-У «О требованиях к использованию электронных документов и порядке обмена информацией в электронной форме при осуществлении обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств» в целях противодействия недобросовестному поведению потребителей установлены ограничения на заключение договора ОСАГО в виде электронного документа.</p>

Результат реализации инициативы	Принят Федеральный закон от 28.03.2017 № 49-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», предусматривающий ремонт поврежденного транспортного средства, застрахованного по ОСАГО. Создана Межведомственная рабочая группа Банка России по выработке единых подходов к выявлению, предупреждению и пресечению правонарушений и преступлений в страховой сфере.
Удовлетворены ли Вы результатами реализации инициативы?	Остались нерешенные проблемы и появились новые.
Положительные результаты реализации инициативы	Снижение ряда мошеннических действий, систематизация процессов оценка величины убытков в ОСАГО.
Нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации инициативы	Не закончен процесс, связанный с направлением ТС на ремонт по ОСАГО. Требуется дополнительная доработка.
Какие дальнейшие мероприятия необходимы? (заполняется в случае наличия нерешенных проблем)	Рассмотрение проблем, связанных с натуральным возмещением «Ремонт ТС по ОСАГО»: сроки ремонта, использование б/у запчастей. По договорам, заключенным в электронном виде: расторжение договора страхования страховщиком, в одностороннем порядке при выявлении недостоверной информации представленной страхователем.
Позиция Банка России	1. По мнению Банка России, ситуация на рынке ОСАГО стабилизируется. В соответствии с Концепцией планируется инициировать проведение комплекса мероприятий по нормативно-правовому регулированию, созданию условий для прозрачности бизнеса и внедрения Компонента 2 Solvency II.

Позиция Банка России

Одновременно необходимо совершенствовать информационное взаимодействие, противодействовать не только преступным, но и недобросовестным действиям, а также злоупотреблению правом. Отдельная тема - воспитание страховой культуры и культуры противодействия мошенничеству.

2. Положительными результатами реализации инициативы являются:

- средняя выплата по ОСАГО за 9 месяцев 2018 года в сравнении с аналогичным периодом 2017 года упала на 10 тыс. руб. (на 14,4%) до 59,351 тыс. руб.;

- уровень выплат по ОСАГО в 2018 году в сравнении с 2017 годом снизился на 18,0% до 61,1%;

- в 2018 году на 39,9% по сравнению с 2017 годом снизилось количество поступающих в Банк России жалоб на страховые организации;

- доля убытков, урегулируемых через ремонт по ОСАГО, достигла 14,5%;

- частотность обращения в суды с исками по ОСАГО удалось сохранить на прежнем уровне (14,1%);

- удалось активизировать деятельность служб безопасности страховщиков. Если за 2017 год страховыми организациями в МВД России направлено 8,3 тыс. заявлений по выявленным признакам мошеннических действий со стороны заявителей ущерба (по всем видам страхования), то за 2018 год страховщиками подано 13,4 тыс. заявлений, возбуждено 2,6 тыс. уголовных дел.

3. Проблемы в регионах (за исключением ЦФО) выявляются с задержкой по времени, систематический мониторинг не налажен.

Не удалось в полной мере задействовать ГУЭБиПК МВД России для эффективного противодействия так называемым недобросовестным юридическим посредникам, злоупотреблению правом и недобросовестным практикам.

4. В настоящее время осуществляется разработка Дорожной карты реализации Концепции, которая затрагивает множественные аспекты решаемой проблемы.

ОПТИМИЗАЦИЯ ПОРЯДКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВЫБОРА ЗАСТРАХОВАННЫМ ЛИЦОМ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА. ОГРАНИЧЕНИЕ КОМПЛЕКТА ДОКУМЕНТОВ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИХ ВЫБОР, ПОДАЧЕЙ ОДНОГО ЗАЯВЛЕНИЯ, А СРОКА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ ПО ЗАЯВЛЕНИЮ – ДО ОДНОГО МЕСЯЦА.

№	106
Результат реализации инициативы	Разрабатываются системы электронного документооборота с поднадзорными организациями, отрабатываются механизмы использования электронных технологий в прикладных областях (электронный полис страхования, электронное голосование, передача отчетности через систему СМЭВ и т.д.). Принят Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Принят Федеральный закон от 29.07.2018 № 269-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях обеспечения права граждан на получение информации о последствиях прекращения договоров об обязательном пенсионном страховании» (далее – Закон № 269-ФЗ), направленный на совершенствование процедуры смены застрахованными лицами страховщика по обязательному пенсионному страхованию.
Удовлетворены ли Вы результатами реализации инициативы?	Остались нерешенные проблемы.
Положительные результаты реализации инициативы	Возможность отказаться от поданного заявления о переходе в течение отчетного года. Использование единого портала государственных слуг (далее – ЕПГУ) в том числе и в органах ПФР при принятии заявления о переходе.
Нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации инициативы	Общий период охлаждения для всех заявлений. Желателен индивидуальный. Некорректное информирование застрахованного лица (далее – ЗЛ) на портале ЕПГУ о сумме теряемой доходности при досрочном переходе, так как не учитываются результаты текущего года и в том числе не доводится информация о сроках фиксинга для возможности выбора оптимального периода для подачи заявления о переходе.

Нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации инициативы	Несовпадение фиксингов и срока перехода по "срочному" заявлению, что дезинформирует ЗЛ. Невозможность заключения договора об ОПС в электронном виде (присоединение к оферте).
Какие дальнейшие мероприятия необходимы? <i>(заполняется в случае наличия нерешенных проблем)</i>	Информирование ЗЛ о сроках фиксинга на портале ЕПГУ при заполнении интерактивной формы. Перевод договоров об ОПС в электронный вид. Переход к индивидуальному "периоду охлаждения".
Позиция Банка России	<p>По мнению Банка России, КРІ 106 реализован в полном объеме посредством принятия Закона № 269-ФЗ, направленного на совершенствование процедуры смены застрахованными лицами страховщика по обязательному пенсионному страхованию (далее – ОПС).</p> <p>В отношении обозначенных участниками профессионального сообщества нерешенных проблем:</p> <p>1.1. В части необходимости перехода от общего к индивидуальному «периоду охлаждения» участниками профессионального сообщества не приведено описание существующей проблемы.</p> <p>При этом отмечаем, что согласно изменениям, внесенным Законом № 269-ФЗ, заявление о переходе (досрочном переходе) подается застрахованным лицом в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 декабря текущего года (п. 4 ст. 36.7, п. 3 ст. 36.8, п. 3 ст. 36.11 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее – Закон № 75-ФЗ).</p> <p>Застрахованное лицо вправе отказаться от смены страховщика не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором должно быть удовлетворено его заявление о переходе (досрочном переходе) (п. 3 ст. 36.8-2 Закона № 75-ФЗ).</p> <p>1.2. В части некорректного информирования застрахованного лица о теряемой им сумме дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений при досрочном переходе (отсутствие информации о результатах инвестирования за текущий год, о сроках пятилетнего фиксинга) сообщаем следующее.</p>

Позиция Банка России

В соответствии с действующим законодательством результаты инвестирования средств пенсионных накоплений по состоянию на 31 декабря каждого года отражаются не позднее 31 марта следующего года (п. 4 ст. 36.2 Закона № 75-ФЗ). В этой связи в уведомлении застрахованного лица об условиях досрочного перехода (далее – уведомление) должно быть отмечено, что указанная в нем сумма дохода, не подлежащего передаче, либо сумма убытка, не подлежащего гарантийному восполнению, может отличаться от соответствующей суммы на момент передачи средств пенсионных накоплений в случае удовлетворения заявления о досрочном переходе, так как указанные в уведомлении суммы не включают результаты инвестирования средств пенсионных накоплений в году подачи заявления о досрочном переходе, а в случае подачи заявления о досрочном переходе в период с 1 января до 31 марта не включают результаты инвестирования также за год, предшествующий году подачи заявления о досрочном переходе (п. 6 Требований к порядку и форме уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода на едином портале государственных и муниципальных услуг, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 29.12.2018 № 1737 «О требованиях порядку, форме и форматам уведомления застрахованного лица об условиях досрочного перехода на едином портале государственных и муниципальных услуг» (далее – постановление Правительства РФ № 1737).

Уведомление должно содержать, в частности, дату, с которой страховщик стал страховщиком застрахованного лица, год, в котором на индивидуальном лицевом счете или пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица осуществлялось отражение средств пенсионных накоплений, а также сведения о сумме средств пенсионных накоплений, отраженных по итогам пятилетнего фиксинга, а также по итогам предыдущего финансового года (п. 3 постановления Правительства РФ № 1737).

Указанная информация позволяет застрахованному лицу определить оптимальный период для подачи заявления о переходе. В этой связи, по мнению Банка России, дополнительное включение в уведомление информации о сроках пятилетнего фиксинга является избыточным.

1.3. В части необходимости перевода договоров ОПС в электронный вид сообщаем, что законодательство Российской Федерации не содержит запретов на заключение указанных договоров в электронном виде (Указание Банка России от 15.11.2018 № 4968-У «Об утверждении типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда»).

ПРИБРЕТЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПАЕВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ.

№	201
Результат реализации инициативы	<p>Принято Указание Банка России от 25.08.2015 № 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» (далее – Указание № 3758-У), устанавливающего возможность осуществления расчета стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда, а также расчетной стоимости инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда в иностранной валюте. Банком России были даны разъяснения о возможности оплаты инвестиционных паев иностранной валютой, выплаты денежной компенсации и дохода по инвестиционному паю в иностранной валюте (письмо Банка России от 21.07.2015 № 06-54/6242), в соответствии с которыми между резидентами в иностранной валюте возможны только валютные операции, связанные с выплатой денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев и выплатой дохода по инвестиционному паю. Вопрос о возможности осуществления между резидентами операций по приобретению паев паевого инвестиционного фонда в соответствующей иностранной валюте требует изменения валютного законодательства и к компетенции Банка России не относится.</p>
Удовлетворены ли Вы результатами реализации инициативы?	Остались нерешенные проблемы.
Положительные результаты реализации инициативы	Стал возможен расчет СЧА ПИФ в иностранной валюте.

Нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации инициативы	Проблема приобретения инвестиционных паев не разрешена. В связи с этим нормы Указания 3758-У не могут быть реализованы участниками рынка в полном объеме. В итоге норма не действуют и потребности участников рынка в предложении клиентам валютных продуктов не решена.
Какие дальнейшие мероприятия необходимы? <i>(заполняется в случае наличия нерешенных проблем)</i>	Необходимо инициировать изменения в 173-ФЗ в части возможности совершения между резидентами операций по приобретению инвестиционных паев в иностранной валюте.
Позиция Банка России	По мнению Банка России, KPI 201 реализован в полном объеме посредством принятия Указания № 3758-У, а также предоставления разъяснения об оплате инвестиционных паев иностранной валютой, выплатах денежной компенсации и дохода по инвестиционному паю в иностранной валюте. Изменение валютного законодательства (Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле») в части возможности совершения между резидентами операций по приобретению инвестиционных паев в иностранной валюте не относится к компетенции Банка России.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ НОРМАТИВНОЙ БАЗЫ, КАСАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОПЕРАТОРОВ ТОВАРНЫХ ПОСТАВОК

№	289
Результат реализации инициативы	<p>1. Принят Федеральный закон от 18.07.2017 № 176-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Поправки, в частности, предусматривают возможность осуществления функций оператора товарных поставок (далее - ОТП) без хранения имущества и без открытия торговых товарных счетов в соответствии с Условиями ОТП, что необходимо для функционирования ОТП на торгах газом и нефтью. Также поправки предусматривают право Банка России устанавливать требования к Условиям ОТП и аккредитовывать (отзывать аккредитацию) ОТП.</p> <p>2. Банком России принято и направлено в Министерство юстиции Российской Федерации на государственную регистрацию Указание Банка России от 24.07.2018 № 4872-У «О случае открытия оператором товарных поставок торгового товарного счета и клирингового товарного счета, если учет имущества, используемого для исполнения и (или) обеспечения исполнения допущенных к клирингу обязательств, осуществляется оператором товарных поставок на основании, отличном от договора хранения такого имущества» (далее - Указание). Указание устанавливает случаи открытия ОТП торговых товарных счетов и клиринговых товарных счетов (далее при совместном упоминании – товарные счета) без заключения договора хранения имущества, используемого для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. К указанному случаю отнесено одновременное соответствие ОТП следующим требованиям: осуществление ОТП проведения, контроля и учета товарных поставок имущества, находящегося в жидком или газообразном агрегатных состояниях; наличие у ОТП имущественного производственного комплекса, предназначенного для транспортировки имущества, учитываемого на товарных счетах; наличие у ОТП средств измерений, позволяющих оператору товарных поставок осуществлять упорядоченный сбор и регистрацию информации в отношении учитываемого на товарных счетах имущества; наличие у ОТП автоматизированных программно-технических средств, позволяющих оператору товарных поставок осуществлять обобщение указанной информации.</p>

Удовлетворены ли Вы результатами реализации инициативы?	Остались нерешенные проблемы, пока Указание еще не вступило в силу.
Положительные результаты реализации инициативы	Возможность организовать ежесуточный учет газа на Торговых товарных счетах ОТП, что позволит осуществить перепродажу невыбранного покупателями природного газа в процессе коммерческой балансировки газа в ГТС ПАО «Газпром», а также упростить учет поставок газа и документооборот (оформление первичных учетных документов).
Нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации инициативы	Указание до настоящего времени не вступило в силу.
Какие дальнейшие мероприятия необходимы? (заполняется в случае наличия нерешенных проблем)	Завершение процедур по введению в действие Указания.
Позиция Банка России	В настоящее время в связи с замечаниями Минюста России планируется переиздание Указания.

УТОЧНЕНИЕ ПРОЦЕДУР ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ КЛИРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

№	290
Результат реализации инициативы	Банком России была издана Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их предоставления», которая упрощает процедуры валютного контроля, в том числе при осуществлении клиринговых операций.
Удовлетворены ли Вы результатами реализации инициативы?	Удовлетворены.
Положительные результаты реализации инициативы	Снижение операционной нагрузки на клиринговую организацию и уполномоченный банк при осуществлении расчетов по итогам клиринга обязательств.
Нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации инициативы	Нет
Какие дальнейшие мероприятия необходимы? (заполняется в случае наличия нерешенных проблем)	
Позиция Банка России	Не требуется.

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ПЕРЕУСТУПКИ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ОПЛАТЫ ЗА ВЫПОЛНЕННЫЕ РАБОТЫ В РАМКАХ №44-ФЗ И №223-ФЗ

№	296
Результат реализации инициативы	Изменения, предусмотренные Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступили в силу с 01.06.2018.
Удовлетворены ли Вы результатами реализации инициативы?	Нет.
Положительные результаты реализации инициативы	Формализация факторинга, устранение содержащегося в ГК запрета.
Нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации инициативы	Нет прямого разрешения в 44-ФЗ и 223-ФЗ уступки права требования к заказчику, нет механизма реализации этого права, позволяющего избежать множественности уступки денежного требования (что предполагает отражение уступки в соответствующем реестре) и проч..
Какие дальнейшие мероприятия? <i>(заполняется в случае наличия нерешенных проблем)</i>	Прежде всего, речь идет об изменении Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Закон № 44-ФЗ) и Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон № 223-ФЗ). 1) Дополнить статью 34 Закона № 44-ФЗ частями 30 и 31 следующего содержания: «31. Поставщик (подрядчик, исполнитель) государственного контракта вправе уступить принадлежащее ему право (требование) к заказчику об оплате государственного контракта (этапа работ) по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга) в пользу кредитных организаций.

Какие дальнейшие мероприятия?
(заполняется в случае наличия нерешенных проблем)

Уступка права (требования) уплаты цены государственного контракта отражается в Единой информационной системы в сфере закупок. Цессионарий является надлежащим владельцем права (требования) к заказчику об оплате государственного контракта (этапа работ), если информация о нем включена в Единую информационную систему в сфере закупок и он отмечен в ней как последний цессионарий.

30. В случае нарушения поставщиком (подрядчиком, исполнителем) сроков выполнения обязательств по государственному контракту и при согласии заказчика банк, гарантия которого принята в качестве обеспечения исполнения контракта, имеет право предоставить заказчику альтернативного поставщика, который готов принять обязательство по завершению работ (оказанию услуг, поставке товаров) по государственному контракту на условиях выигранного конкурса.».

2) Пункт 5 статьи 95 Закона № 44-ФЗ изложить в следующей редакции:

«5. При исполнении контракта не допускается перемена поставщика (подрядчика, исполнителя), за исключением случая, когда новый поставщик (подрядчик, исполнитель) является правопреемником поставщика (подрядчика, исполнителя) по такому контракту вследствие реорганизации юридического лица в форме преобразования, слияния или присоединения, или в иных случаях, установленных настоящим законом, а также в иных случаях, установленных настоящим законом.

Поставщик (подрядчик, исполнитель) государственного контракта вправе уступить принадлежащее ему право (требование) к заказчику об оплате исполненного им государственного контракта (этапа работ) по договору финансирования под уступку денежного требования (договору факторинга). Такая уступка допускается в порядке, установленном ст. 34 настоящего Федерального закона.

Поставщик (подрядчик, исполнитель) вправе передать в залог банкам принадлежащее ему право (требование) к заказчику об оплате государственного контракта (этапа работ).».

3) Дополнить пункт 1 статьи 45 Закона № 44-ФЗ абзацем следующего содержания:

«Банки, предоставившие кредит поставщику (подрядчику, исполнителю), либо предоставившие в соответствии с его инструкциями выдающие банковскую гарантии

<p>Какие дальнейшие мероприятия необходимы? <i>(заполняется в случае наличия нерешенных проблем)</i></p>	<p>обеспечения заявок и гарантию и исполнения контрактов, вправе обеспечить свои требования к заемщику (принципалу) (поставщику, подрядчику, исполнителю) путем заключения с ним обеспечительного договора финансирования под уступку денежного требования (обеспечительного факторинга), либо принять в договора залога права о (требование) к заказчику об оплате товаров (работ, услуг) по государственному контракту.».</p> <p>4) Статью 45 Закона № 44-ФЗ частью 12 следующего содержания:</p> <p>«12. В случае замены поставщика в соответствии с частью 30 статьи 34 настоящего Федерального закона заказчику предоставляется новая банковская гарантия».</p> <p>5) Аналогичные изменения могут быть внесены в Закон № 223-ФЗ.</p>
<p>Позиция Банка России</p>	<p>Банк России полагает выполненными в полном объеме мероприятия, относящиеся к компетенции Банка России и необходимые для достижения 296 KPI.</p> <p>Вступившей в силу с 01.06.2018 редакцией пункта 7 статьи 448 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) на законодательном уровне установлено право победителя торгов (в том числе поставщика, подрядчика, исполнителя) уступать требования по денежному обязательству, возникающему из договора, заключение которого возможно только путем проведения торгов (в том числе из государственного, муниципального контракта).</p> <p>Прямого закрепления в Законе № 44-ФЗ уступки права (требования) к заказчику не требуется, поскольку действующей редакцией части 5 статьи 95 Закона № 44-ФЗ установлен запрет не на уступку поставщиком (подрядчиком, исполнителем) требования оплаты к заказчику, а на перемену поставщика (подрядчика, исполнителя) по государственному (муниципальному) контракту, в результате которой все права и обязанности по государственному контракту переходили бы от поставщика (подрядчика, исполнителя) к цессионарию.</p> <p>Указанная позиция подтверждается пунктом 17 утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 28.06.2017 Обзора судебной практики применения законодательства Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд и является общепринятой в практике российских арбитражных судов (см. также Постановление</p>

**Позиция Банка
России**

Арбитражного суда Московского округа от 17.01.2019 № Ф05-20283/2018 по делу № А40-243151/2017, Постановление Арбитражного суда Центрального округа от 11.02.2019 № Ф10-6149/2018 по делу № А64-7225/2017, Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 03.12.2018 № 09АП-58281/2018 по делу № А40-131997/18).

Закон № 223-ФЗ не содержит положений, которые обязывали бы заказчиков осуществлять закупки исключительно путем проведения торгов, поэтому правило пункта 7 статьи 448 ГК РФ о запрете уступать права и переводить долг по обязательствам, возникшим из заключенного на торгах договора, в принципе не может быть распространено на обязательства из договоров, заключенных во исполнение положений Закона № 223-ФЗ (см., например, Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 30.08.2018 № 13АП-19954/2018 по делу № А56-118813/2017).

По результатам проведенного анализа правоприменительной практики, сделан вывод о сложившемся подходе арбитражных судов о допустимости уступки требования по денежному обязательству, возникающему из государственного (муниципального) контракта, и об отсутствии существенного значения личности кредитора для должника даже при необходимости изменения сведений о контрагенте государственного (муниципального) заказчика по соответствующему контракту при совершении расчетных операций (см., например, Постановление Десятого арбитражного апелляционного суда от 15.02.2019 № 10АП-590/2019 по делу № А41-77387/17).

Вместе с тем выявлены риски отказа цессионарию в исполнении требования по денежному обязательству, возникающему из государственного (муниципального) контракта, в бесспорном (досудебном) порядке в связи с позицией Минфина России, который, рассматривая вопрос о допустимости цессии по государственным (муниципальным) контрактам, в Письмах от 28.09.2017 № 24-03-07/63453, от 05.09.2017 № 24-05-09/57010 указывает, что оплата поставленного товара (выполненных работ, услуг) по государственному (муниципальному) контракту цессионарию несовместима с нормами бюджетного законодательства. В частности, не предусмотрены правила, регламентирующие возможность уступки прав (требований) по расходным обязательствам публично-правового образования, а также порядок внесения изменений в ранее предоставленные данные о контрагенте, позволяющие осуществить санкционирование расходов.

Позиция Банка России	<p>Создание отдельного «реестра цессионариев» в составе единой информационной системы в сфере закупок не позволит осуществлять учет бюджетного обязательства перед контрагентом получателя бюджетных средств, осуществлять санкционирование расходов на основании данных из реестра и, как следствие, исполнять указанные расходные обязательства в соответствующем финансовом году. Таким образом, создание такого реестра не только не является решением указанной проблемы, но и усложнит оборот требований по денежным обязательствам, возникающим из государственного (муниципального) контракта.</p> <p>Дополнительно сообщаем, что в соответствии с Положением о Министерстве финансов Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 329, федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной деятельности, является Минфин России.</p>
-----------------------------	--

НОРМАТИВНОЕ ЗАКРЕПЛЕНИЕ ПРАВА БАНКОВ НА ВЗИМАНИЕ НЕПРОЦЕНТНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ (КОММИСИЙ) ПО КРЕДИТНЫМ ДОГОВОРАМ С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

№	315
Результат реализации инициативы	В Гражданский Кодекс Российской Федерации введена норма, в соответствии с которой по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.
Удовлетворены ли Вы результатами реализации инициативы?	Остались нерешенные проблемы.
Положительные результаты реализации инициативы	Внесение поправок в ГК РФ.
Нерешенные проблемы или выявленные отрицательные стороны по результатам реализации инициативы	По мнению большинства юридических консультантов, сохраняется неопределенность в связи с тем, что не ясно, как норма будет истолкована судом (из-за недостаточной детализации нормы).
Какие дальнейшие мероприятия необходимы? (заполняется в случае наличия нерешенных проблем)	Получение четкой однозначной позиции Верховного суда.

**Позиция Банка
России**

Направление обращений в Верховный Суд РФ в целях разъяснения действующего законодательства не входит в компетенцию Банка России. Одновременно отмечаем, что исходя из пункта 3.3 Обзора судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013, при рассмотрении вопроса правомерности взимания банковских комиссий судам необходимо оценивать, являются ли те или иные суммы платой за оказание самостоятельной финансовой услуги или они предусмотрены за стандартные действия, без совершения которых у банка не было бы возможности заключить и исполнить кредитный договор. Данный подход базируется на позиции Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ, отраженной в пункте 4 информационного письма от 13.09.2011 № 147 «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре». Таким образом, в соответствии со сложившейся судебной практикой взимание комиссий наряду с процентами за пользование кредитом, по нашему мнению, является допустимым в том случае, если подобные комиссии обусловлены непосредственно оказанием банком самостоятельной услуги заемщику.

