



Банк России



III КВАРТАЛ 2019 ГОДА

**ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ
ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ**

Москва
2019

СОДЕРЖАНИЕ

Список используемых сокращений	2
Введение.....	5
1. Правовое регулирование и судебная практика по некредитным финансовым организациям	6
1.1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг	7
1.2. Управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; акционерные инвестиционные фонды	9
1.3. Клиринговая деятельность и деятельность по осуществлению функций центрального контрагента	14
1.4. Деятельность организатора торговли.....	20
1.5. Деятельность центрального депозитария.....	22
1.6. Деятельность субъектов страхового дела	24
1.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов	27
1.8. Микрофинансовые организации.....	30
1.9. Кредитные потребительские кооперативы.....	32
1.10. Бюро кредитных историй	34
1.11. Актуарная деятельность	36
1.12. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы.....	37
1.13. Ломбарды	39
1.14. Деятельность оператора инвестиционной платформы.....	40
2. Правовое регулирование финансовых инструментов	42
3. Судебная практика по отдельным видам правоотношений на финансовом рынке	44
3.1. Кредит.....	44
3.2. Расчеты.....	44
3.3. Договор банковского счета	45

Настоящий материал подготовлен Департаментом стратегического развития финансового рынка.

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

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Официальный сайт Банка России: www.cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2019

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ СОКРАЩЕНИЙ

АИФ	акционерный инвестиционный фонд
БКИ	бюро кредитных историй
ВАС РФ	Высший Арбитражный Суд Российской Федерации
ВС РФ	Верховный Суд Российской Федерации
ДДУ	договор долевого участия в строительстве
ИСУ	ипотечный сертификат участия
КС РФ	Конституционный Суд Российской Федерации
МФО	микрофинансовая организация
НПФ	негосударственный пенсионный фонд
НФО	некредитная финансовая организация
ПДУ	правила доверительного управления
ПИФ	паевой инвестиционный фонд
ПУРЦБ	профессиональный участник рынка ценных бумаг
СД	специализированный депозитарий
СКПК	сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив
СРО	саморегулируемая организация
УК	управляющая компания
УИД	уникальный идентификатор договора (сделки)
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
ЦК	центральный контрагент
АПК РФ	Арбитражно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 24.07.2002 № 95-ФЗ
ГК РФ	Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ; Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ
ЖК РФ	Жилищный кодекс Российской Федерации от 29.12.2004 № 188-ФЗ
Закон об актуарной деятельности	Федеральный закон от 02.11.2013 № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

Закона о банках и банковской деятельности	Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
Закон о Банке России	Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
Закон о банкротстве	Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
Закон о защите конкуренции	Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции»
Закон о защите прав потребителей	Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
Закон об инвестиционных фондах	Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
Закон о клиринге	Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»
Закон о краудфандинге	Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон о 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 ломбардах	Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»
Закон об МФО	Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
Закон об НПФ	Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
Закон об организации страхового дела	Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
Закон об организованных торгах	Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»
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 рынке ценных бумаг	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Закон о сельскохозяйственной кооперации	Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»

Закон о центральном депозитории	Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитории»
Закон № 248-ФЗ	Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
Закон № 271-ФЗ	Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

ВВЕДЕНИЕ

Настоящий дайджест содержит информацию об изменениях правового регулирования за III квартал 2019 г. (в том числе планируемых) и значимых судебных актах в отношении НФО, финансовых инструментов, 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 вступившим в силу и принятым нормативным правовым актам¹;*
- *по проектам нормативных актов, которые размещались в III 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 изменения правового регулирования финансовых инструментов, в том числе планируемые.

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

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

¹ В отдельных случаях в дайджест включается также информация о ненормативных актах (когда принятие соответствующего акта предусмотрено законодательством (например, базовый стандарт СРО) или когда такой акт разъясняет нормы законодательства (например, информационное письмо Банка России).

1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО НЕКРЕДИТНЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Банк России опубликовал в Вестнике Банка России, №46 от 17.07.2019, информацию в целях обеспечения единообразия практики применения требований положений Закона об организации страхового дела, Закона об НПФ, Закона об инвестиционных фондах, Закона об МФО (информационное письмо Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62 «О порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П и Указания Банка России № 4662-У»).

В связи с поступающими вопросами о порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П¹ и Указания Банка России № 4662-У², в целях обеспечения единой практики применения требований статьи 32.1 Закона об организации страхового дела, статьи 6.2 Закона об НПФ, статьи 38 Закона об инвестиционных фондах, статьи 4.1-1 Закона об МФО, Банк России сообщил информацию по вопросам:

- согласования лиц, на которых предполагается временно возложить исполнение обязанностей руководителей и должностных лиц НФО (филиалов);
- порядка направления уведомления о назначении (избрании) лиц на должности в случаях, когда повторного согласования с Банком России не требуется;
- сроков и порядка направления уведомления о возложении временного исполнения обязанностей руководящих или иных должностных лиц НФО (филиала);
- срока действия согласия Банка России;
- уведомления о возложении временного исполнения обязанностей должностных лиц НФО согласно Указанию Банка России № 4662-У;
- представления справки о наличии (отсутствии) судимости и дисквалификации в отношении иностранных граждан (лиц без гражданства);
- представления сведений о наличии (отсутствии) ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, препятствующих занятию лицом руководящей или иной должности в НФО (филиале), вхождению в состав совета директоров (наблюдательного совета) НФО, возложению временного исполнения обязанностей.

¹ Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз».

² Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

1.1. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Государственной Думой принят в первом чтении проект федерального закона № 607338-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и статью 1 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования правового регулирования осуществления эмиссии ценных бумаг» в части совершенствования регулирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

Законопроект предлагает закрепить обязанность брокера принимать все разумные меры, направленные на исполнение поручения клиента, обеспечивая при этом приоритет интересов клиента перед собственными интересами. Данные обязанности, обычно объединяемые английским термином *best execution*, являются ключевыми для брокеров в США, ЕС, Великобритании и других странах.

Законопроект содержит ряд норм, конкретизирующих данную обязанность. В частности:

- предлагается установить обязанность совершать действия, направленные на исполнение поручений клиентов, в той последовательности, в которой были приняты указанные поручения;
- брокер не имеет права на получение разницы в цене сделки в случае, когда брокер совершил сделку на условиях более выгодных, чем те, которые были указаны клиентом, если такое право не предусмотрено договором о брокерском обслуживании и договором о брокерском обслуживании не установлен порядок распределения приобретаемой выгоды;
- информация о цене сделки, совершенной брокером по поручению клиента, и расходах, произведенных брокером в связи с совершением указанной сделки и исполнением обязательств по ней, должна содержаться в отчете брокера о совершенных сделках, предоставляемом клиенту по исполнению поручения, причем информация о размере разницы между ценой сделки и расходами должна отражаться в отчете брокера отдельно.

Законопроект включает в периметр регулирования такой способ исполнения брокером поручений клиентов, как «интернализация», – заключение сделок с финансовыми инструментами брокером от своего имени и за свой счет в интересах клиента с одновременным заключением зеркальных сделок с этим клиентом. В целях защиты интересов клиентов брокера устанавливается, что при этом права и обязанности клиента по указанной сделке должны быть полностью идентичны правам и обязанностям брокера по сделке, совершенной на организованных торгах.

Для обеспечения необходимого уровня защиты клиента, которому оказываются услуги по совершению гражданско-правовых сделок с иностранной валютой и (или) товарами (в том числе с драгоценными металлами), законопроект распространяет положения о брокерской деятельности в том числе на случаи, когда договором с брокером предусмотрено исполнение поручений клиента на совершение гражданско-правовых сделок с иностранной валютой и (или) товарами (в том числе с драгоценными металлами). Вместе с тем такие услуги не будут отнесены к брокерской деятельности. Данный подход позволит предоставить услугам, формально не удовлетворяющим критериям брокерской деятельности, механизмы защиты, предусмотренные для клиента брокера.

Законопроектом предлагается ввести в Закон о рынке ценных бумаг общие положения о конфликте интересов. Так, законопроект возлагает на ПУРЦБ обязанность принимать все разумные меры для выявления конфликта интересов и предотвращения его последствий. Если принятые ПУРЦБ меры для предотвращения последствий конфликта интересов являются недостаточными, то, чтобы избежать риска их возникновения, ПУРЦБ должен уведомить клиента об общем характере и источниках конфликта интересов до начала совершения юридических и фактических действий в отношении имущества клиента. Неуведомление клиента влечет обя-

занность ПУРЦБ возместить убытки клиента, если конфликт интересов брокера и его клиента привел к причинению клиенту таких убытков.

Банк России наделяется правом установить случаи, когда при наличии конфликта интересов совершение операций в интересах клиента не допускается.

Данные изменения позволят решить актуальные проблемы в регулировании конфликта интересов ПУРЦБ, которые создают риски для интересов клиентов.

В условиях текущего регулирования для установления конфликта интересов клиенту должны быть причинены убытки³. В результате нормы о предотвращении конфликта интересов не позволяют превентивно исключать убытки инвесторов.

Законопроектом также предлагается предусмотреть возможность учета драгоценных металлов на ИИС.

Расширение перечня активов, которые возможно учитывать на ИИС, обусловлено внесением изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации, предусматривающих возможность учета драгоценных металлов на банковских счетах, а также инвестиционной привлекательности данного актива. Возможность инвестировать в драгоценные металлы через ИИС будет привлекательна в первую очередь для розничных инвесторов, так как открывает возможность получения налогового вычета.

У управляющего появилось право приобретать за счет имущества, находящегося в доверительном управлении, паи ПИФ, доверительное управление которым он осуществляет (Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступивший в законную силу с 26.07.2019).

До внесения данных изменений такие сделки были невозможны, так как приводили бы к прекращению обязательства путем совпадения должника и кредитора в одном лице (ст. 413 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

Поскольку приобретение управляющим паев его собственного ПИФ для своего клиента по договору «индивидуального» доверительного управления может привести к конфликту между интересами клиента и управляющего, закон вводит обязанность управляющего уведомить клиента о намерении приобрести пай такого ПИФ.

Принадлежность утилитарных цифровых прав конкретному лицу будет удостоверяться специальным цифровым свидетельством, под которым понимается неэмиссионная ценная бумага, не имеющая номинальной стоимости. Цифровое свидетельство выдается владельцу утилитарного цифрового права депозитарием, который также осуществляет учет этого права (Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» вступает в силу с 01.01.2020).

Речь идет о новом виде ценной бумаги, удостоверяющей права требования передачи вещи или исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и/или прав на их использование, а также права требования выполнения работ или оказания услуг при условии, что все эти права изначально возникают в качестве цифрового права. Выпуск данной ценной бумаги является одним из способов привлечения финансирования с помощью инвестиционной платформы.

³ Постановление ФКЦБ РФ от 05.11.1998 № 44 «О предотвращении конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

1.2. Управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; акционерные инвестиционные фонды

Принят федеральный закон, направленный на повышение инвестиционной привлекательности паев ПИФ, а также на оптимизацию регуляторной нагрузки на участников отношений по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, в том числе в области управления паевыми инвестиционными фондами, паи которых ограничены в обороте (Закон № 248-ФЗ)

Положения закона вступает в силу за четыре этапа: в день опубликования, с 23.01.2020 (через 180 дней после официального опубликования), с 01.02.2021 и с 01.02.2022.

Ключевые изменения, вступившие в силу

Управляющей компании предоставлено право приобретать инвестиционные паи ПИФ, находящегося у нее в управлении, за счет активов, переданных такой УК учредителем доверительного управления по договору доверительного управления ценными бумагами, заключенному в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг. Для этих целей УК в том числе может давать поручения на перечисление активов, переданных по договору доверительного управления ценными бумагами на транзитный счет.

Расширяется функционал и субъектный состав контрагентов специализированного депозитария. СД вправе оказывать услуги, в том числе по составлению отчетности в отношении имущества АИФ или ПИФ и операций с таким имуществом. Кроме того, согласно прежней редакции закона, контрагентом специализированного депозитария могла быть только УК, с которой заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария. Актуальная версия Закона № 248-ФЗ не содержит подобного ограничения в отношении контрагентов специализированного депозитария.

Дополнен перечень лиц, которые могут быть агентами по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев. Теперь агентами могут быть в том числе кредитные организации и страховые организации.

Существенно расширены полномочия лица, осуществляющего прекращение фонда. Ранее при прекращении ПИФ всякое распоряжение имуществом, составляющим ПИФ, запрещалось, за исключением действий по реализации и распределению имущества ПИФ. В рамках действующей редакции Закона об инвестиционных фондах лицо, прекращающее фонд, обязано осуществлять любые фактические и юридические действия в целях обеспечения сохранности имущества ПИФ в интересах учредителей доверительного управления (пункт 6 статьи 31 Закона об инвестиционных фондах).

Ключевые изменения, вступающие в силу с 23.01.2020

В соответствии с изменениями выделяется категория ПИФ, паи которого ограничены в обороте. На СД возлагается часть функционала Банка России по осуществлению контроля за деятельностью таких ПИФ и согласованию документов такого ПИФ. В связи с этим на специализированного депозитария возлагаются обязанности по согласованию ПДУ ПИФ, изменения и дополнения в ПДУ, а также отчетов о прекращении ПИФ, паи которых ограничены в обороте.

В отношении ПИФ, паи которых ограничены в обороте, устанавливаются в том числе особенности в части сроков начала формирования ПИФ, даты завершения формирования ПИФ,

перечня документов, предоставляемых при завершении формирования ПИФ, оснований для отказа в согласовании изменений и дополнений в ПДУ специализированным депозитарием.

Дополняются основания применения Банком России мер ответственности в отношении УК и специализированного депозитария, а также расширяется перечень операций, в отношении которых может быть вынесен запрет на их осуществление. Среди дополнительных оснований для применения мер ответственности – нарушение специализированным депозитарием требований законодательства при утверждении отчета о прекращении ПИФ, а также при согласовании ПДУ или изменений и дополнений в ПДУ ПИФ.

Неоднократное совершение указанных нарушений может стать основанием для аннулирования лицензии поднадзорной организации.

Ключевые изменения, вступающие в силу с 01.02.2021

Изменения направлены на повышение привлекательности ПИФ и расширение перечня активов, которые могут быть в составе ПИФ.

Согласно редакции, вступающей в силу, по общему правилу всякое имущество может быть включено в ПИФ. Ранее закреплялось, что в доверительное управление открытым и интервальной паевым инвестиционным фондам могут быть переданы только денежные средства.

Расширяется перечень прав, подтверждаемых инвестиционным паем.

Так, в соответствии с новой редакцией инвестиционный пай по общему правилу предоставляет в том числе право на получение дохода от доверительного управления ПИФ, если такое право предусмотрено ПДУ ПИФ. Ранее такое право являлось особенностью инвестиционных паев ЗПИФ.

Инвестиционный пай, ограниченный в обороте, удостоверяет право владельца этого пая требовать выдела имущества, приходящегося на его долю в праве общей собственности на имущество, составляющее этот фонд, при погашении инвестиционного пая, если такое право предусмотрено ПДУ ПИФ.

Вместо типовых правил доверительного управления ПИФ, паи которого ограничены в обороте, нормативным актом Банка России будут устанавливаться требования к правилам доверительного управления таким фондом.

Ключевые изменения, вступающие в силу с 01.02.2022

Вместо типовых правил доверительного управления ПИФ, паи которого не ограничены в обороте, нормативным актом Банка России будут устанавливаться требования к правилам доверительного управления. В соответствии с действующим законодательством, ПДУ ПИФ должны соответствовать в том числе типовым правилам доверительного управления и нормативным актам Банка России. По замыслу законодателя изменения позволят снизить регуляторную нагрузку на ПИФ, предоставят управляющей компании большую свободу в выработке условий доверительного управления, а также позволят Банку России устанавливать гибкое регулирование и вносить конкретные дополнительные требования только лишь в случаях обоснованной необходимости⁴.

Требования к ПДУ ПИФ, паи которого не ограничены в обороте, а также максимальный размер вознаграждения для лица, осуществляющего прекращение ПИФ, устанавливаются нормативным актом Банка России.

Банк России планирует установить на основании пункта 21 статьи 13.2 Закона об инвестиционных фондах порядок передачи имущества, за исключением денежных средств, для

⁴ Пояснительная записка «К проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

включения его в состав ПИФ (проект указания Банка России «О порядке передачи имущества, за исключением денежных средств, для включения его в состав паевого инвестиционного фонда»)

Планируется не применять приказ ФСФР России от 03.07.2008 № 08-27/пз-н «Об утверждении Положения о порядке передачи имущества для включения его в состав паевого инвестиционного фонда» (с внесенными изменениями).

Проект составлен в II квартале 2019 года. По нормативному акту проведена независимая антикоррупционная экспертиза (17.09.2019 – 23.09.2019).

Банк России планирует конкретизировать требования к уведомлению об изменении состава совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов АИФ и уведомлению об изменении руководителя филиала специализированного депозитария (проект указания Банка России «О порядке, сроках и форме представления в Банк России уведомления об изменении состава совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов акционерного инвестиционного фонда и перечне прилагаемых к нему документов и уведомления об изменении руководителя филиала специализированного депозитария (руководителя отдельного структурного подразделения организации, осуществляющего деятельность специализированного депозитария)»).

На основании пункта 4 и 5 статьи 8, подпункта 7 пункта 2 статьи 45 и подпункта 5 пункта 2 статьи 55 Закона об инвестиционных фондах проектом устанавливаются:

- порядок, срок и форма представления в Банк России уведомления об изменении состава совета директоров (наблюдательного совета), состава коллегиального исполнительного органа или единоличного исполнительного органа акционерного инвестиционного фонда;
- порядок, срок и форма представления в Банк России уведомления об изменении руководителя филиала специализированного депозитария (руководителя отдельного структурного подразделения организации, осуществляющего деятельность специализированного депозитария);
- перечень документов, прилагаемых к уведомлению об изменении состава совета директоров (наблюдательного совета), состава коллегиального исполнительного органа или единоличного исполнительного органа АИФ.

Банк России планирует установить порядок ведения Банком России реестра ПИФ и порядок предоставления выписок из реестра, требования к отчету об объединении имущества ПИФ, порядке и сроке его представления в Банк России, форму отчета о завершении (окончании) формирования ПИФ (проект положения Банка России «О порядке ведения Банком России реестра паевых инвестиционных фондов и порядке предоставления выписок из него, о требованиях к отчету об объединении имущества паевых инвестиционных фондов, порядке и сроке его представления в Банк России, о форме отчета о завершении (окончании) формирования паевого инвестиционного фонда»).

Проект принимается взамен Положения Банка России от 22.09.2016 № 553-П «О порядке ведения Банком России реестра паевых инвестиционных фондов и предоставления выписок из него, о требованиях к отчету об объединении имущества ПИФ, порядке и сроке его представления в Банк России».

На основании абзаца 1 пункта 18 статьи 13.2, пункта 9 статьи 19, пункта 7 статьи 22.1, подпункта 1.1 пункта 2 статьи 55 Закона об инвестиционных фондах проектом положения устанавливаются:

- порядок ведения Банком России реестра ПИФ, включая требования к составу, содержанию и форме документов и сведений, представляемых для ведения реестра ПИФ, и порядок предоставления выписок из него;
- требования к отчету об объединении имущества ПИФ, порядок и срок его представления в Банк России;
- требования к форме отчета о завершении (окончании) формирования ПИФ.

Банк России планирует установить порядок регистрации правил доверительного управления ПИФ, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, и регистрации изменений и дополнений в них, закрепить изменения и дополнения в правила фонда, в отношении которых Банк России должен принять решение о регистрации не позднее пяти рабочих дней со дня принятия документов, форму отчета о количестве дополнительных инвестиционных паев (проект инструкции Банка России «О порядке регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, и регистрации изменений и дополнений в них, включая требования к составу, содержанию и форме представляемых на регистрацию документов, об изменениях и дополнениях в правила доверительного управления паевым инвестиционным фондом в отношении которых Банк России должен принять решение о регистрации не позднее пяти рабочих дней со дня принятия документов, о форме отчета о количестве дополнительных инвестиционных паев»).

Проектом устанавливаются:

- порядок регистрации правил доверительного управления паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого не ограничены в обороте, и регистрации изменений и дополнений в них;
- порядок внесения изменений и дополнений в ПДУ ПИФ;
- форма отчета о количестве дополнительных инвестиционных паев.

Передача долей (акций) уставного капитала юридического лица в состав ПИФ не является основанием для ограничения правоспособности такого юридического лица на распоряжение своим имуществом. Имущество такого юридического лица не входит в состав фонда (Определение Верховного Суда РФ от 02.09.2019 № 189-ПЭК19 по делу № А40-46408/2016).

Росимущество обратилось с надзорной жалобой в ВС РФ на Определение Судебной коллегии по экономическим спорам от 21.05.2019 № 305-ЭС18-20433. В передаче дела в Президиум ВС РФ было отказано, так как суд пришел к правильному выводу о том, что доказательств, свидетельствующих о злоупотреблении правом со стороны ответчиков при заключении договора ипотеки, представлено не было. Заявитель в жалобе не представил достаточных доводов для признания незаконности судебного акта первой инстанции.

Дело рассматривалось в дайджесте за II квартал.

Утрата владельцем пая статуса квалифицированного инвестора не является основанием для прекращения его прав на ценные бумаги, ограниченные в обороте. В случае утраты статуса квалифицированного инвестора и объявления владельца паев, ограниченных в обороте, банкротом такие паи включаются в конкурсную массу. Продажа таких ценных бумаг осуществляется путем проведения закрытых торгов (Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 07.10.2019 № Ф09-5163/19 по делу № А50-24740/2018).

Общество с ограниченной ответственностью (далее – Общество, Истец) обратилось в арбитражный суд с иском к УК (далее – УК, Ответчик) об обязанности погасить инвестиционные паи закрытого ПИФ.

Суд первой инстанции в удовлетворении исковых требований отказал, суд апелляционной инстанции оставил решение суда первой инстанции без изменения.

Не согласившись с указанными судебными актами, общество обратилось в суд округа с кассационной жалобой.

Исходя из материалов дела, Истец является владельцем инвестиционных паев закрытых инвестиционных фондов, паи которых предназначены для квалифицированных инвесторов. При приобретении соответствующих ценных бумаг УК признала истца квалифицированным инвестором. При этом в июне 2016 г. УК обратилась к обществу с требованием представить документы, подтверждающие статус квалифицированного инвестора. Соответствующие документы представлены не были, и УК исключила Общество из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Позднее Истец был признан несостоятельным (банкротом), в отношении него было открыто конкурсное производство.

Общество обращалось к УК и депозитарию с требованием погасить паи. По мнению Истца, в случае утраты инвестором статуса квалифицированного инвестора по аналогии подлежит применению положения части 3 статьи 14.1. Закона об инвестиционных фондах, где устанавливаются последствия продажи управляющей компании паев, предназначенных для квалифицированных инвесторов, лицу, не имеющему соответствующего статуса.

Суд отказал в удовлетворении жалобы ввиду следующего.

Согласно пункту 6 статьи 11 Закона об инвестиционных фондах ЗПИФ характеризуется отсутствием у владельца инвестиционных паев права требовать от УК прекращения договора ДУ ПИФ до истечения срока его действия иначе, чем в случаях, предусмотренных законом.

Статья 14.1. Закона об инвестиционных фондах предусматривает ответственность УК за реализацию паев, ограниченных в обороте, неквалифицированному инвестору в случае, когда на момент отчуждения лицо не обладало таким статусом. Наличие паев, предназначенных для квалифицированных инвесторов, у лица, имевшего на момент приобретения таких паев статус квалифицированного инвестора, но утратившего его по какому-либо основанию, не является основанием для возложения на УК обязанности погасить принадлежащие такому лицу инвестиционные паи, ограниченные в обороте, и владелец инвестиционных паев в таком случае не вправе требовать погашения принадлежащих ему инвестиционных паев⁵.

Утрата статуса квалифицированного инвестора не является основанием прекращения права на ценные бумаги, предназначенные для квалифицированных инвесторов. В соответствии с пунктом 4 статьи 27.6 Закона о рынке ценных бумаг, в случае если владельцем ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, становится лицо, утратившее статус квалифицированного инвестора, это лицо вправе произвести отчуждение таких ценных бумаг только через брокера.

В ситуации, когда владелец паев объявлен банкротом и в отношении него объявлено конкурсное производство, паи включаются в конкурсную массу. Обращение на имущество ПИФ по долгам владельца паев не допускается.

В соответствии с частью 4 статьи 110 Закона о банкротстве и частью 2 статьи 129 ГК РФ, а также разъяснениями Банка России продажа входящих в конкурсную массу инвестиционных паев, предназначенных для квалифицированных инвесторов, должна осуществляться путем проведения закрытых торгов⁶.

⁵ Согласно ответу Банка России от 06.06.2018 № С59-13-5/2058, у УК не возникает обязанности погасить ограниченные в обороте инвестиционные паи, принадлежащие лицу, исключенному управляющей компанией из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

⁶ Ответ Банка России от 29.12.2018 № 54-1-2-1/2832.

1.3. Клиринговая деятельность и деятельность по осуществлению функций центрального контрагента

Правительством Российской Федерации установлен перечень информации, которую клиринговая организация или ЦК вправе не раскрывать и (или) раскрывать в ограниченном объеме (Постановление Правительства РФ от 17.07.2019 № 912 «Об особенностях раскрытия информации, подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»).

К такой информации относится следующее:

- информация о лицах, входящих в состав органов управления, заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов;
- информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- информация о подконтрольных организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, о лицах, контролирующих клиринговую организацию или ЦК, и лицах, входящих в состав их органов управления;
- информация о лицах, контролирующих участников (акционеров) клиринговой организации или ЦК;
- информация о связанных сторонах, с которыми клиринговой организацией или ЦК осуществляются хозяйственные операции;
- информация о дочерних организациях;
- информация о финансовых вложениях в части сведений об организациях, в которых клиринговая организация или ЦК владеют долями в уставном (складочном) капитале;
- информация о лицах, с которыми заключены договоры.

Информацию, указанную в перечне, можно раскрывать в ограниченном объеме в следующих случаях:

- если раскрытие информации о лице, в отношении которого действуют меры ограничительного характера, введенные иностранными государствами, государственным объединением и (или) союзом, и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера в отношении клиринговой организации или ЦК и (или) иных лиц;
- если в отношении клиринговой организации или ЦК действуют меры ограничительного характера.

Постановление Правительства РФ вступило в силу 27.07.2019.

Утверждены форма и порядок направления в Банк России клиринговой организацией, ЦК, организатором торговли, центральным депозитарием уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается (Указание Банка России от 11.06.2019 № 5170-У «О форме и порядке направления клиринговой организацией, центральным контрагентом, организатором торговли и центральным депозитарием в Банк России уведомления, содержащего информацию, которая не раскрывается», зарегистрировано в Минюсте России 08.07.2019 № 55175).

Указание вступило в силу 29.07.2019.

Актуализированы формы отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции ЦК (Указание Банка России от 04.04.2019 № 5117-У «О формах, сроках и порядке составле-

ния 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» зарегистрировано в Минюсте России 25.06.2019 № 55032).

В частности, установлено, что отчетность профессиональных участников рынка ценных бумаг, организатора торговли, клиринговой организации и лица, осуществляющего функции ЦК, составляется и представляется в Банк России в соответствии с указанием начиная с отчетности за отчетный период, в котором указание вступает в силу.

Отчетность профессионального участника (за исключением профессионального участника, осуществляющего деятельность по инвестиционному консультированию и являющегося индивидуальным предпринимателем), организатора торговли, клиринговой организации и лица, осуществляющего функции ЦК, представляется в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или лица, исполняющего их обязанности, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

Отчетность профессионального участника, организатора торговли, клиринговой организации и лица, осуществляющего функции ЦК, для которой установлен одинаковый срок представления в Банк России, формируется перед отправкой в один файл (за исключением отчетности по форме 0420417 «Отчет о внебиржевых сделках») в соответствии с техническими требованиями, размещенными на официальном сайте Банка России в сети Интернет.

Указание вступило в силу 02.09.2019. Со дня его вступления в силу признается утратившим силу Указание Банка России от 27.11.2017 № 4621-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».

Расширен перечень сведений, включаемых в реестр лицензий на осуществление клиринговой деятельности (Указание Банка России от 27.06.2019 № 5179-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 11 ноября 2015 года № 170-И «О порядке лицензирования Банком России клиринговой деятельности и порядке ведения реестра лицензий» зарегистрировано в Минюсте России 12.08.2019 № 55563).

В частности, установлено, что в реестр лицензий на осуществление клиринговой деятельности, помимо прочего, подлежит включению информация о паспортных данных следующих лиц лицензиата:

- единоличного исполнительного органа лицензиата и его заместителей;
- членов совета директоров;
- членов коллегиального исполнительного органа;
- руководителей и главных бухгалтеров филиалов лицензиата;
- лица, ответственного за организацию системы управления рисками;
- внутреннего аудитора;
- контролера;
- руководителя структурного подразделения, созданного для осуществления клиринговой деятельности, в случае совмещения клиринговой деятельности с иными видами деятельности.

Уточняется круг лиц, в отношении которых соискатель лицензии представляет в Банк России копии документов государственного образца, подтверждающих получение высшего про-

фессионального образования, а также устанавливается возможность электронного документооборота с клиринговыми организациями в части направления указанными организациями в Банк России уведомлений о внесении изменений в сведения, содержащиеся в реестре.

Указание вступило в силу 30.08.2019.

В первом чтении 10.09.2019 принят законопроект, направленный на сокращение перечня документов инфраструктурных организаций финансового рынка, подлежащих регистрации в Банке России (проект федерального закона № 686768-7 «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации в части сокращения перечня документов инфраструктурных организаций финансового рынка, подлежащих регистрации (согласованию, утверждению) в Банке России»).

В целях оптимизации регуляторной нагрузки на инфраструктурные организации финансового рынка, законопроектом предлагается сократить перечень документов, подлежащих регистрации (согласованию, утверждению) в Банке России, сохранив данную обязанность инфраструктурных организаций лишь в отношении основополагающих документов с точки зрения надзора за деятельностью инфраструктурных организаций, внесение изменений в которые может повлечь риски дестабилизации в той или иной сфере финансового рынка. Разработчиками законопроекта предлагается внести изменения в следующие законодательные акты Российской Федерации: Закон о рынке ценных бумаг, Закон о клиринге, Закон об организованных торгах и в Закон о центральном депозитории.

Для клиринговых организаций и ЦК в законопроекте предлагается сохранить обязанность зарегистрировать в Банке России правила клиринга и вносимые в них изменения, а также направлять в Банк России уведомление о внесении изменений в следующие документы:

1) для клиринговых организаций:

- документ, определяющий порядок организации и осуществления внутреннего контроля;
- документ, определяющий порядок организации и осуществления внутреннего аудита;
- документ, определяющий правила организации системы управления рисками.

2) для ЦК:

- правила организации системы управления рисками ЦК;
- методика определения выделенного капитала ЦК;
- методика стресс-тестирования рисков ЦК;
- методика оценки точности модели ЦК.

Банк России планирует регламентировать вопросы о порядке и сроках получения согласия Банка России на реорганизацию ЦК (за исключением случая реорганизации в форме преобразования) и на принятие ЦК решения о добровольной ликвидации ЦК (проект указа-ния Банка России «О порядке и сроках получения согласия Банка России на реорганизацию небанковской кредитной организации – центрального контрагента (за исключением случая реорганизации в форме преобразования) и на принятие небанковской кредитной органи-зации – центральным контрагентом решения о добровольной ликвидации»).

В соответствии с Законом о клиринге реорганизация ЦК и его добровольная ликвидация возможны только при наличии согласия Банка России.

Согласно проекту указания, для получения согласия Банка России ЦК представляет хо-датайство и ряд документов, предусмотренных проектом указания. Так, например, примени-тельно к случаю добровольной ликвидации ЦК должен представить в том числе информацию о предполагаемых сроках начала и завершения процедуры ликвидации, информацию о пла-нируемом ЦК осуществлении перевода долга и (или) уступки требований участников клирин-га, требований, возникших из договоров, заключенных участниками клиринга за счет клиента

(клиентов), и (или) передаче имущества, являющегося предметом обеспечения, в соответствии с Законом о клиринге либо информацию о том, что такие перевод долга, уступка требований и (или) передача имущества не планируются, годовая бухгалтерская отчетность юридических лиц, на которых планируется осуществить перевод долга и (или) уступку. Банк России рассматривает представленные документы в течение 30 дней, решение о согласии (отказе в согласии) принимается Комитетом финансового надзора Банка России.

Банк России планирует уточнить сроки и порядок составления и предоставления отчетности ПУРЦБ, организаторов торгов, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции ЦК (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 апреля 2019 года № 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»).

Проектом, в частности предусматриваются:

- изменение показателей, групп аналитических признаков и аналитических признаков бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции ЦК в соответствии с Указанием Банка России от 10.06.2019 № 5166-У⁷, срок вступления в силу которого предполагается начиная с составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г.;
- увеличение сроков представления в Банк России с 10 рабочих дней до 30 календарных дней форм отчетности 0420449 «Сведения о самостоятельно выявленных профессиональным участником рынка ценных бумаг нарушениях», 0420453 «Сведения о жалобах клиентов», 0420454 «Расчет показателя краткосрочной ликвидности брокера»;
- корректировка отдельных показателей, групп аналитических признаков и аналитических признаков бухгалтерской (финансовой) отчетности ПУРЦБ, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции ЦК, и их кодов в связи с уточнением таксономии XBRL Банка России.

Банк России планирует уточнить порядок формирования обязательных резервов кредитными организациями, в том числе кредитными организациями – ЦК, осуществляющими функции в соответствии с Законом о клиринге (проект указания Банка России «О внесении изменений в положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»).

Проектом, в частности уточняются:

- состав и категории резервируемых обязательств;
- порядок регулирования размера обязательных резервов.

Кроме того, изменения подготовлены в формы «Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России» и «Данные об остатках резервируемых обязательств».

⁷ Указание Банка России от 10.06.2019 № 5166-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».

Банк России планирует установить требования к формату, порядку и каналам передачи ЦК информации в Банк России и составу такой информации (проект указания Банка России «О требованиях к формату, порядку и каналам передачи центральным контрагентом информации в Банк России и составу такой информации»).

Разработка проекта указания обусловлена необходимостью актуализации состава сведений ЦК, подлежащих передаче в Банк России.

Проектом указания, в частности устанавливаются следующие требования для ЦК:

- сведения о сделках (операциях), совершаемых в течение торгового дня на организованных торгах, об участниках клиринга (клиентах участников клиринга), их имуществе, предусмотренные приложением №1 к проекту указания, передаются на регулярной основе не позднее следующего рабочего дня по состоянию на конец предыдущего торгового дня по итогам клиринга;
- сведения о предъявленных ЦК требованиях к участникам клиринга о внесении дополнительного обеспечения, предусмотренные таблицей №7 приложения №1 к проекту указания, передаются на нерегулярной основе не позднее одного часа после выставления ЦК требований к участникам клиринга о внесении дополнительного обеспечения;
- сведения о сделках (операциях), совершаемых в течение дня не на организованных торгах, об участниках клиринга (клиентах участников клиринга), их имуществе, предусмотренные приложением №1 к проекту указания (за исключением таблицы №10), передаются на регулярной основе не позднее следующего рабочего дня по состоянию на 20:00 предыдущего дня по местному времени, определяемому по месту нахождения центрального контрагента;
- информация по иностранным финансовым инструментам, не квалифицированным в качестве ценных бумаг, отражается в порядке, аналогичном порядку отражения информации по ценным бумагам.

Банк России планирует уточнить требования к квалифицированному ЦК (проект указания Банка России «О внесении изменений в положение Банка России от 1 ноября 2018 года №658-П «О требованиях к квалифицированному центральному контрагенту, порядке признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным, об основаниях и порядке принятия решения о признании качества управления центральным контрагентом неудовлетворительным, порядке доведения информации о принятом решении до центрального контрагента»).

Проектом корректируются требования к квалифицированному ЦК. Уточняются показатели расчета коэффициента концентрации рисков на участника клиринга.

Банк России намерен установить новый подход к порядку расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией, в том числе для небанковских кредитных организаций⁸ (проект инструкции Банка России «Об обязательных нормативах и надбавках достаточности капитала банков с универсальной лицензией»).

Проект подготовлен в рамках поэтапного процесса внесения изменений в банковское регулирование в части порядка расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка в связи с внедрением нового стандартизированного подхода Базеля III к оценке кредитного риска.

⁸ В соответствии со статьей 1 Закона о банках и банковской деятельности небанковскими кредитными организациями являются в том числе кредитные организации – ЦК, осуществляющие функции в соответствии с Законом о клиринге.

Основные изменения проекта состоят в применении нового стандартизированного подхода к оценке кредитного риска по требованиям к банкам и корпоративным заемщикам в зависимости от уровня кредитоспособности заемщика и показателей его деятельности.

Проектом предусмотрен расчет нормативов по классам контрагентов (активов), а не по группам активов, применяемый в действующей редакции Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», а именно – выделены семь основных классов контрагентов: суверенные заемщики, кредитные организации, международные банки развития, корпоративные заемщики, субъекты малого и среднего предпринимательства, физические лица и центральные контрагенты.

Новый подход предусматривает большую чувствительность к риску по сравнению с действующими коэффициентами риска 0%, 20%, 50%, 100%, 150%, соответствующими I–V группам активов.

В проекте инструкции, в частности, предусмотрены:

- установление для банков (небанковских кредитных организаций) коэффициентов риска в зависимости от отнесения банка к классам «А» («А*»), «В» или «С», определенным в документе Базельского комитета по банковскому надзору «Basel III: Finalising post-crisis reforms», исходя из уровня их кредитоспособности, а также соблюдения ими установленных в стране их регистрации обязательных нормативов и минимальных значений надбавок к нормативам достаточности капитала банка;
- выделение категории корпоративных заемщиков «инвестиционный класс» с пониженным коэффициентом риска (65%) вне зависимости от валюты их номинирования;
- установление пониженного коэффициента риска (85%) по требованиям к субъектам малого и среднего предпринимательства, оцениваемым на индивидуальной основе вне зависимости от валюты их номинирования.

Планируется признать утратившими силу Инструкцию Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкцию Банка России от 31.03.2004 №112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием».

Банк России намерен уточнить требования к обязательным нормативам ЦК (проект указания Банка России «О внесении изменений в инструкцию Банка России от 14 ноября 2016 года №175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»).

Проектом указания предусматриваются:

- корректировка величины высоколиквидных ресурсов ЦК;
- уточнение расчета совокупной величины нетто-обязательств.

Банк России намерен уточнить требования к порядку и срокам раскрытия ЦК информации, а также порядок предоставления информации участниками клиринга (проект указания Банка России «Об информации, раскрываемой центральным контрагентом, требованиях к порядку и срокам ее раскрытия, а также об определении правил предоставления информации участникам клиринга»).

Проектом указания предусмотрено, что ЦК будут обязаны обеспечить свободный доступ к ознакомлению с раскрываемой информацией о деятельности ЦК всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения такой информации. ЦК будет обязан раскрывать и предоставлять на своем официальном сайте в сети Интернет количественную информацию в соответствии с установленными в проекте указания порядком и сроками.

Проект указания применяется в отношении ЦК, осуществляющих деятельность ЦК не менее одного года с момента присвоения статуса ЦК в соответствии со статьей 27.1 Закона о клиринге.

В приложении к проекту указания приводятся:

- виды информации, раскрываемой ЦК, и сроки ее раскрытия,
- таблица кодов.

Планируется признать утратившим силу Указание Банка России от 21.06.2017 № 4429-У «Об информации, раскрываемой центральным контрагентом, требованиях к порядку и срокам ее раскрытия, а также об определении правил предоставления информации участникам клиринга», изданное для регламентации аналогичных правоотношений.

1.4. Деятельность организатора торговли

Правительством Российской Федерации установлен перечень информации, которую организатор торговли вправе не раскрывать и (или) раскрывать в ограниченном объеме (Постановление Правительства Российской Федерации от 17.07.2019 № 913 «Об особенностях раскрытия информации, подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «Об организованных торгах»)

В этот перечень входит информация:

- о лицах, входящих в состав органов управления организатора торговли, заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере организатора торговли и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов организатора торговли;
- о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организатора торговли;
- о банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях, в которые входит организатор торговли, а также об их членах;
- об аффилированных лицах организатора торговли;
- о подконтрольных организатору торговли организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролируемых организатором торговли, и лицах, входящих в состав их органов управления;
- о лицах, являющихся участниками (акционерами) организатора торговли;
- о лицах, являющихся контролирующими лицами участников (акционеров) организатора торговли;
- о связанных сторонах, с которыми организатором торговли осуществляются хозяйственные операции;
- о дочерних организациях организатора торговли;
- о финансовых вложениях организатора торговли в части сведений об организациях, в которых организатор торговли владеет долями в уставном (складочном) капитале;
- об участниках торгов;
- об эмитентах (лицах, выпустивших ценные бумаги), ценные бумаги которых допущены к организованным торгам организатора торговли;
- о допущенных к торгам организатора торговли финансовых инструментах, и (или) валюте, и (или) товарах, включая информацию об условиях договоров, заключаемых с допущенными к торгам организатора торговли финансовыми инструментами, и (или) валютой, и (или) товарами;
- о судебных спорах организатора торговли и (или) лиц, входящих в одну группу лиц с организатором торговли, решения по которым могут существенным образом повлиять на финансовое положение или хозяйственную деятельность организатора торговли;
- о лицах, включенных в список членов технического комитета организатора торговли;

- о случаях неисполнения участником торгов обязательств по сделке, стороной по которой является участник торгов, в отношении которого введены меры ограничительного характера, совершенной на организованных торгах у организатора торговли, в том числе, когда такие обязательства возникли из договора, стороной по которому является клиент участника торгов.

Правительство Российской Федерации установило, что организатор торговли вправе осуществлять в ограниченных составе и (или) объеме раскрытие указанной выше информации в следующих случаях:

- если раскрытие организатором торговли информации об эмитентах (лицах, выпустивших ценные бумаги), чьи ценные бумаги допущены к организованным торгам организатора торговли, и (или) о допущенных к торгам организатора торговли финансовых инструментах, и (или) валюте, и (или) товарах, и (или) лицах, в отношении которых действуют меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, государственным объединением, и (или) союзом, и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза (далее – меры ограничительного характера), приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера в отношении организатора торговли и (или) иных лиц;
 - если в отношении организатора торговли действуют меры ограничительного характера.
- Начало действия документа – 27.07.2019.

Сделки, совершенные на организованных торгах на основании заявки, адресованной неограниченному кругу участников торгов, не могут быть признаны недействительными в рамках банкротства организации на основании статей 61.2 и 61.3 Закона о банкротстве (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 17.09.2019 № Ф05-9641/2017 по делу № А40-140122/2016, Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 12.09.2019 № Ф04-5723/2017 по делу № А27-13435/2016).

Ликвидатор НПФ (далее – Ликвидатор) обратился в суд с требованием о признании недействительной сделки, совершенной на организованных торгах доверительным управляющим имуществом НПФ (далее – Управляющий) и доверительным управляющим имуществом иного фонда по приобретению ценных бумаг, а также о применении последствий недействительности сделок. Судом в качестве соответчика был привлечен банк.

Материалами дела было установлено, что НПФ заключил договор доверительного управления с Управляющим, согласно которому фонд передает ценные бумаги и средства инвестирования в ценные бумаги, составляющие пенсионные резервы фонда, в управление Управляющему.

Согласно выписке по счету и отчетам брокера в состав пенсионных накоплений Фонда были приобретены ИСУ. Впоследствии НПФ был заключен новый договор доверительного управления с другим доверительным управляющим после чего в состав пенсионных накоплений НПФ были приобретены облигации. Приобретение данных ценных бумаг было произведено на организованных торгах.

Ликвидатор полагал, что сделки по приобретению ценных бумаг являются недействительными на основании пункта 1 статьи 61.2 Закона о банкротстве и статьи 10 ГК РФ. В обоснование своей кассационной жалобы Ликвидатор указал, что банк осуществлял фактическое руководство внутри группы взаимосвязанных лиц и был осведомлен о реальной рыночной стоимости ИСУ, в связи с чем, по мнению Ликвидатора, поведение банка, реализовавшего спорные ИСУ в пользу НПФ по цене более чем два раза выше их рыночной стоимости, не может быть оценено как добросовестное. Кроме того, по мнению Ликвидатора, процесс покупки (продажи) ИСУ осуществлялся между ограниченным кругом лиц, которые после продажи ценных бумаг в короткий промежуток времени производили их обратный выкуп, что свидетель-

ствует о намерении участников финансового рынка создать искусственный спрос и повышение цены бумаг.

Суды первой и апелляционной инстанций отказали в удовлетворении требований.

Суд кассационной инстанции также не нашел оснований для отмены актов нижестоящих инстанций и указал, что в силу пункта 1 статьи 61.4 Закона о банкротстве сделки, совершаемые на организованных торгах на основании хотя бы одной заявки, адресованной неограниченному кругу участников торгов, а также действия, направленные на исполнение обязательств и обязанностей, возникающих из таких сделок, не могут быть оспорены на основании статей 61.2 и 61.3 Закона о банкротстве. Спорные операции по приобретению ИСУ у банка относились к таким сделкам.

В то же время суд кассационной инстанции указал, что наличие специальных оснований оспаривания сделок само по себе не препятствует суду квалифицировать сделку, при совершении которой допущено злоупотребление правом, как недействительную на основании ГК РФ (пункт 4 постановления Пленума ВАС РФ от 23.12.2010 № 63 «О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», пункт 10 Постановления Пленума ВАС РФ от 30.04.2009 № 32 «О некоторых вопросах, связанных с оспариванием сделок по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»). Однако в соответствии с правовой позицией, изложенной в Постановлении Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 1795/11, для квалификации сделок как недействительных на основании статей 10 и 168 ГК РФ необходимо установить наличие либо (1) сговора между сторонами, либо (2) осведомленности одной из сторон сделки о неправомерных действиях другой стороны. Материалами дела было установлено, что сделки совершены на бирже через ЦК, который выступил в качестве посредника между банком и НПФ. Таким образом, ни банк, ни НПФ не могли знать, кто является другой стороной по сделке, поскольку для каждого из них роль соответствующей стороны взял на себя ЦК. Поэтому между ними не могло быть сговора, при этом в связи с анонимностью сделок, заключаемых на фондовом рынке, ни одна из сторон не могла знать о потенциальных неправомерных действиях другой. Кроме того, суд кассационной инстанции указал, что в материалах дела отсутствуют доказательства аффилированности банка и НПФ либо вхождения банка и НПФ в одну группу лиц в соответствии с пунктом 1 статьи 9 Закона о защите конкуренции.

Как указали суды, последующая продажа НПФ ИСУ по более низкой цене не может свидетельствовать о недобросовестности банка, поскольку реализация имущества проведена в период ликвидации НПФ.

Аналогичный подход изложен в Определении Верховного суда Российской Федерации от 22.08.2019 № 305-ЭС19-5771 по делу № А40-140132/2016 и Постановлении Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 12.09.2019 № Ф04-5723/2017 по делу № А27-13435/2016.

1.5. Деятельность центрального депозитария

Вносятся изменения в Закон о центральном депозитарии (Федеральный закон от 26.07.2019 № 248-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»)

В части 4 статьи 24 Федерального закона от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011 г., № 50, статья 7356; 2012 г., № 53, статья 7607; 2013 г., № 30, статья 4084; 2018 г., № 32, статья 5088; 2018 г., № 53 (часть I), статья 8440) после слов «или регистрации» дополнение словом «(согласования)», слова «или в правила» заменяются словами «, или регистрации изменений, внесенных в правила».

Данное изменение вступает в силу с 23.01.2020.

Правительством РФ установлен перечень информации, которую центральный депозитарий вправе не раскрывать и (или) раскрывать в ограниченном объеме (Постановление Правительства РФ от 17.07.2019 № 914 «Об особенностях раскрытия информации, подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О центральном депозитарии»).

Центральный депозитарий вправе не раскрывать и (или) раскрывать в ограниченном объеме информацию:

- о лицах, входящих в состав органов управления центрального депозитария, заместителях единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере центрального депозитария и его заместителях, руководителях и главных бухгалтерах филиалов центрального депозитария;
- о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью центрального депозитария;
- об аффилированных лицах центрального депозитария;
- о подконтрольных центральному депозитарию организациях и лицах, входящих в состав их органов управления, лицах, контролирующих центральный депозитарий, и лицах, входящих в состав их органов управления;
- о лицах, являющихся акционерами центрального депозитария;
- об участниках (сторонах) акционерного соглашения акционеров центрального депозитария;
- о лицах, контролирующих акционеров центрального депозитария;
- об иностранных организациях, которым открыты счета депо иностранного номинального держателя в центральном депозитарии;
- об открытых счетах номинального держателя центрального депозитария в реестрах владельцев ценных бумаг;
- о лицах, с которыми центральным депозитарием заключены договоры;
- о судебных спорах центрального депозитария и (или) лиц, входящих в одну группу лиц с центральным депозитарием, решения по которым могут существенным образом повлиять на финансовое положение или хозяйственную деятельность центрального депозитария.

Центральный депозитарий вправе осуществлять в ограниченном составе и (или) объеме раскрытие информации, указанной в перечне, утвержденном настоящим постановлением, в случаях:

- если раскрытие центральным депозитарием информации о лице, в отношении которого действуют меры ограничительного характера, введенные иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза (далее – меры ограничительного характера), приведет (может привести) к введению мер ограничительного характера в отношении центрального депозитария и (или) иных лиц;
- если в отношении центрального депозитария действуют меры ограничительного характера.

Начало действия документа – 27.07.2019.

Банком России обновлены дополнительные требования к порядку формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария и к положению о таком комитете (Указание Банка России от 22.07.2019 № 5216-У «О дополнительных требованиях к порядку формирования комитета пользователей услуг центрального депозитария, а также требованиях к положению о комитете пользователей услуг центрального депозитария» зарегистрировано в Минюсте России 04.10.2019 № 56144).

Указанием, в частности устанавливаются:

- срок, на который формируется комитет пользователей финансовых услуг центрального депозитария;
- порядок направления предложений о включении в состав комитета пользователей финансовых услуг представителей организаций;
- «квоты» представительства организаторов торговли, клиринговых организаций, регистраторов в комитете, иных лиц;
- порядок избрания председателя и заместителя председателя комитета.

Не подлежащим применению признается приказ ФСФР России от 15.03.2012 №12-13/пз-н, которым были утверждены ранее действовавшие аналогичные требования.

Указание вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

1.6. Деятельность субъектов страхового дела

Банком России установлены требования к осуществлению добровольного страхования от несчастных случаев владельцев транспортных средств (Указание Банка России от 08.07.2019 № 5192-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования от несчастных случаев и болезней в части страхования от несчастных случаев физических лиц, являющихся владельцами транспортных средств» зарегистрировано в Минюсте России 09.09.2019 № 55856).

Страховщик должен предусмотреть условия и порядок осуществления добровольного страхования, в том числе касающиеся объекта добровольного страхования, перечня страховых случаев, срока страхования, размера страховой суммы, порядка прекращения договора добровольного страхования в случае досрочного прекращения договора ОСАГО и так далее.

Указание вступило в силу 07.10.2019.

Сокращен срок представления в Банк России документов страховщика (Указание Банка России от 12.08.2019 № 5231-У «О порядке и сроках представления страховщиком в Банк России принятых им в рамках видов страхования правил страхования, методики расчетов страховых тарифов, структуры тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов, а также изменений, внесенных в правила страхования, методику расчетов страховых тарифов, структуру тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов, и подтверждающих их документов», зарегистрировано в Минюсте России 16.10.2019 № 56248).

Устанавливается, что страховщик в течение пяти рабочих дней со дня внесения в единый государственный реестр субъектов страхового дела сведений об осуществляемых видах страхования должен представить в Банк России правила страхования, методику расчета страховых тарифов, структуру тарифных ставок, положения о формировании страховых резервов. В случае внесения изменений в указанные документы сведения о них должны быть представлены также в пятидневный срок со дня принятия уполномоченным органом страховщика соответствующего решения.

Документы предоставляются в электронном виде в соответствии с Указанием Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

Утратившим силу признается Указание Банка России от 30.12.2014 № 3523-У, которым был утвержден ранее действовавший аналогичный порядок с внесенными в него изменениями.

Передача страхового портфеля будет осуществляться в электронной форме (Положение Банка России от 16.07.2019 № 688-П «О порядке и особенностях передачи страхового портфеля, порядке и условиях компенсации недостающей части активов профессиональным объединением страховщиков, порядке согласования передачи страхового портфеля с Банком России в случаях, указанных в пункте 1 статьи 184.9 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи страхового портфеля», зарегистрировано в Минюсте России 15.10.2019 № 56235).

Предусмотрено, что заявление о передаче страхового портфеля, представляемое в Банк России, решение Банка России о согласовании передачи страхового портфеля или об отказе в согласовании передачи, направляемое управляющей страховой организации, передающей страховой портфель страховой организации, а также профессиональному объединению страховщиков, представляются в электронной форме в соответствии с Указанием Банка России от 03.11.2017 № 4600-У.

Также установлены:

- особенности передачи страхового портфеля при применении мер по предупреждению банкротства страховой организации и в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- требования к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи страхового портфеля.

Положение вступило в силу 05.11.2019. С этой даты признано утратившим силу Положение Банка России от 23.07.2015 № 480-П, которым регулировались аналогичные правоотношения.

Правительство Российской Федерации утвердило прилагаемые Правила информационного взаимодействия единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 30.07.2019 № 984 «Об утверждении Правил информационного взаимодействия единой автоматизированной системы страхования жилых помещений с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации»).

Настоящее постановление вступило в силу 04.08.2019.

Для субъектов Российской Федерации утверждены рекомендации по разработке разделов программ организации возмещения ущерба, причиненного жилым помещениям граждан, с использованием механизмов добровольного страхования (приказ Минфина России от 04.07.2019 № 105н «Об утверждении Методики разработки программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территориях субъектов Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования» зарегистрирован в Минюсте России 11.09.2019 № 55885).

Методика определяет подходы к разработке основных положений программы организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территории субъекта Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования, в том числе устанавливает порядок организации страхования и возмещения ущерба, причиненного застрахованным жилым домам, квартирам, иным видам жилых помещений граждан, определенных ЖК РФ путем выплаты страховым организациям – участникам программы страхового возмещения по договорам добровольного страхования жилых помещений и оказания помощи за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Устанавливаются рекомендации по разработке, в частности, следующих разделов программы:

- страхование расположенных на территории субъекта Российской Федерации жилых помещений граждан наряду с оказанием помощи за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации при причинении ущерба застрахованным жилым помещениям;
- перечень иных лиц (кроме собственников жилых помещений), которые могут принять участие в программе в качестве страхователей;
- характеристика жилищного фонда, учитываемая при оценке застрахованного риска и возмещении ущерба;
- перечень подлежащих страхованию рисков, при наступлении которых предоставляется помощь в возмещении ущерба за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и др.

Методика подготовлена в целях оказания содействия органам государственной власти субъектов Российской Федерации при разработке программ организации возмещения ущерба, причиненного расположенным на территории субъекта Российской Федерации жилым помещениям граждан, с использованием механизма добровольного страхования.

Досрочное погашение кредита заемщиком и его просьба отключить от программы страхования не влекут обязанность банка возратить часть суммы, уплаченной за подключение к программе страхования (Определение Верховного Суда Российской Федерации от 23.07.2019 № 4-КГ19-25).

В суд обратился страхователь (далее – Истец) с требованием к ответчику (далее – Банк) о возврате денежных средств, уплаченных за подключение к программе страхования, взыскании неустойки штрафа за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя и компенсации морального вреда. В обоснование своих требований Истец указал, что между сторонами был заключен кредитный договор на срок 60 месяцев. Однако обязательства по кредитному договору были исполнены ранее, в связи с чем период пользования услугой по обеспечению участия в программе страхования составил 6 месяцев. Истец обратился к Банку с заявлением об отключении от программы страхования и возврате уплаченных в счет оказания услуг по обеспечению участия Истца в программе страхования денежных средств за оставшиеся 54 месяца за вычетом фактически понесенных ответчиком расходов. Кроме того, Истец указал, что при подключении к программе добровольного страхования до его сведения не была доведена информация о характере оказываемых дополнительных услуг и условиях их оплаты.

Суды нижестоящих инстанций в удовлетворении исковых требований отказали в связи с тем, что Истец был проинформирован Банком об условиях кредитования с предоставлением дополнительной платной услуги за подключение к программе страхования, выразил письменное согласие на оплату присоединения к ней, добровольно принял на себя обязательство по внесению банку платы за оказание услуги по заключению договора страхования, что подтверждается заявлением-анкетой. Банком полностью исполнено обязательство по подключению истца к программе страхования. При этом условие программы, ограничивающее возврат денежных средств, внесенных при подключении к ней, не противоречит действующему законодательству, поскольку согласно пункту 3 статьи 958 ГК РФ при досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

ВС РФ также не нашел оснований для удовлетворения жалобы. В Определении ВС РФ указал, что в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 8 Закона о защите прав потребителей потребитель вправе потребовать предоставления необходимой и достоверной информации об из-

готовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы и реализуемых им товарах (работах, услугах) в доступной и наглядной форме. Также согласно пункту 1 статьи 10 Закона о защите прав потребителей изготовитель (исполнитель, продавец) обязан своевременно предоставлять потребителю необходимую и достоверную информацию о товарах (работах, услугах), обеспечивающую возможность их правильного выбора. Такая информация о подключении к программе страхования была предоставлена Истцу в момент заключения кредитного договора.

Какой-либо дополнительной информации Истец не требовал, а предоставленная информация о плате за подключение к программе страхования является достоверной, соответствовала требованиям Закона о защите прав потребителей и обеспечивала возможность принятия истцом осознанного решения о подключении к программе или отказе от такового.

1.7. Деятельность негосударственных пенсионных фондов

Государственной Думой 08.10.2019 в первом чтении принят проект федерального закона №722163-7 «О внесении изменений в статью 10 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» по вопросам назначения негосударственных пенсий».

О внесении данного законопроекта в Государственную Думу сообщалось в дайджесте за II квартал 2019 года.

В связи с поэтапным повышением пенсионного возраста увеличивается также возраст выхода на негосударственную пенсию, поскольку в соответствии со статьей 10 Закона о НПФ пенсионными основаниями в пенсионных договорах являются пенсионные основания, установленные на момент заключения указанных договоров законодательством РФ.

Однако поздний выход на негосударственную пенсию делает институт негосударственной пенсии менее привлекательным для потенциальных вкладчиков, в связи с чем объем поступлений в НПФ сокращается.

Законопроектом, в частности, предлагается:

- установить возраст выхода на негосударственную пенсию 55 и 60 лет для женщин и мужчин соответственно;
- уточнить пенсионные основания, исключив из них условие о наличии страхового стажа, а также порядок обращения за негосударственной пенсией.

Изменены требования к расчету собственных средств НПФ (Указание Банка России от 30.09.2019 № 5276-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30.05.2016 № 4028-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов»).

В соответствии с указанием к расчету собственных средств НПФ не принимаются структурные облигации, а также дебиторская задолженность по сделке, предусматривающей передачу в собственность НПФ активов, не принимаемых к расчету собственных средств. Кроме того, снижено соотношение стоимости недвижимого имущества, принимаемого к расчету собственных средств, к стоимости других активов.

В случае снижения размера собственных средств НПФ ниже минимального размера по причинам, не зависящим от его действий, НПФ должен произвести расчет собственных средств после устранения нарушения требования к их размеру, но не позднее 10 рабочих дней со дня его возникновения.

Указание вступило в силу 26.11.2019, за исключением положения о снижении стоимости принимаемого к расчету недвижимого имущества, вступающего в силу по истечении 180 дней после дня официального опубликования указания.

Утверждены типовые документы, необходимые для запуска программ досрочного негосударственного пенсионного обеспечения (Указание Банка России от 23.08.2019 № 5238-У «Об утверждении типовых правил досрочного негосударственного пенсионно-

го обеспечения»; Указание Банка России от 23.08.2019 № 5237-У «Об утверждении типовой формы пенсионного договора досрочного негосударственного пенсионного обеспечения»).

Такие пенсионные программы работодатели могут создавать для своих сотрудников, работающих в опасных и вредных условиях.

Типовые правила предусматривают, в частности:

- перечень видов и описание пенсионных схем, применяемых НПФ, а также описание методики осуществления актуарных расчетов обязательств фонда;
- порядок, условия и периодичность внесения пенсионных взносов в фонд;
- перечень пенсионных оснований;
- порядок и условия назначения и выплаты негосударственной пенсии, установления и выплаты выкупной суммы, а также размер негосударственной пенсии.

В типовой форме договора определены, в частности:

- пенсионная схема;
- права и обязанности сторон;
- порядок и условия внесения пенсионных взносов и их размер;
- пенсионные основания;
- порядок, условия и сроки установления и выплаты негосударственной пенсии, а также выплат правопреемникам.

Установлен порядок реализации имущества НПФ в случае недостаточности денежных средств для удовлетворения требований кредиторов (Указание Банка России от 03.07.2019 № 5188-У «О порядке реализации ликвидатором негосударственного пенсионного фонда имущества негосударственного пенсионного фонда в случае недостаточности денежных средств для удовлетворения требований кредиторов негосударственного пенсионного фонда»).

Реализация имущества НПФ (за исключением производных финансовых инструментов) осуществляется ликвидатором НПФ (самостоятельно или через привлекаемую им специализированную организацию, выполняющую функции организатора электронных торгов) путем проведения электронных торгов в форме открытого аукциона.

При этом указанием предусмотрены требования к проведению электронных торгов (в частности, к сообщению о реализации имущества фонда на электронных торгах, которое публикуется в официальном издании организатором), а также к порядку реализации соответствующего имущества без проведения электронных торгов в форме открытого аукциона.

Установлен порядок согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса НПФ (Указание Банка России от 02.07.2019 № 5186-У «О порядке согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса негосударственного пенсионного фонда»).

Указание определяет документы, подлежащие предоставлению ликвидатором (председателем ликвидационной комиссии) в Банк России совместно с промежуточным ликвидационным балансом в рамках процедуры принудительной ликвидации НПФ, а также порядок их предоставления и согласования промежуточного ликвидационного баланса.

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

Проект указания предоставляет НПФ возможность самостоятельно размещать средства пенсионных резервов во все разрешенные для включения в состав пенсионных резервов активы, устанавливает требования к составу и структуре активов, которые могут составлять пенсионные резервы, а также определяет условия, при соблюдении которых за счет средств пенсионных резервов могут совершаться сделки.

Банк России планирует внести изменения в формы, сроки и порядок составления отчетности НПФ, а также в порядок ее представления в Банк России (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 27.11.2017 № 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»).

Проект предусматривает, в частности следующие изменения:

- в отчетность по форме 0420256 «Отчет о составе портфеля собственных средств (имущества, предназначенного для осуществления уставной деятельности)» добавлены показатели, отражающие МСФО, применяемый НПФ в целях учета ценных бумаг, а также показатели, отражающие классификацию ценных бумаг по видам стоимости в соответствии с применяемым МСФО;
- изменение показателей, групп аналитических признаков и аналитических признаков бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда;
- сокращение сроков представления отчетности по формам 0420250 «Общие сведения о негосударственном пенсионном фонде», 0420251 «Отчет об акционерах и иных аффилированных лицах негосударственного пенсионного фонда», 0420253 «Оперативный отчет о деятельности негосударственного пенсионного фонда», 0420262 «Отчет о соблюдении кодекса профессиональной этики негосударственного пенсионного фонда» до 10 рабочих дней после дня окончания отчетного периода;
- корректировку отдельных показателей, групп аналитических признаков и аналитических признаков бухгалтерской (финансовой) отчетности фонда и их кодов в связи с уточнением таксономии XBRL Банка России.

Предполагается, что проект указания вступит в силу начиная с годовой отчетности за 2019 год.

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

Профицит средств пенсионных накоплений не свидетельствует об отсутствии у НПФ признаков банкротства в случае недостаточности собственных средств и средств пенсионных резервов, а также наличия неудовлетворенных требований кредиторов (Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 23.08.2019 № Ф02-4103/2019 по делу № А58-9858/2018).

Определением арбитражного суда от 29.10.2018 возбуждено производство по делу о признании несостоятельным (банкротом) НПФ.

Решением того же суда от 25.01.2019 НПФ признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство.

Постановлением суда апелляционной инстанции от 15.05.2019 решение суда первой инстанции оставлено без изменения.

Представитель учредителей НПФ в кассационной жалобе выразил несогласие с выводами судов о наличии у фонда признаков банкротства, указывая на наличие профицита пенсионных накоплений, которые в силу пункта 3 статьи 186.7 Закона о банкротстве, подлежащего применению по аналогии закона, необходимо включать в конкурсную массу и учитывать для целей определения признаков недостаточности имущества должника для удовлетворения требований кредиторов.

Суд кассационной инстанции указал, что в настоящее время вопрос относительно целевого назначения денежных средств, составляющих пенсионные накопления, в случае их профицита, законодательством о банкротстве не урегулирован, а положения пункта 3 статьи 186.7 Закона о банкротстве в данном случае неприменимы, поскольку указанная норма устанавливает способ использования профицита средств пенсионных резервов при осуществлении расчетов с кредиторами в конкурсном производстве, что относится к порядку распределения денежных средств, а не к определению признаков банкротства финансовой организации, которые установлены в пункте 1 статьи 183.16 Закона о банкротстве.

1.8. Микрофинансовые организации

Принят федеральный закон, направленный на предотвращение и пресечение правонарушений (мошенничества) в отношении граждан при осуществлении микрофинансовой деятельности (Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 271-ФЗ).

В этих целях Законом № 271-ФЗ вносятся изменения в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», согласно которым всем видам МФО предоставляются дополнительные возможности по идентификации клиентов, в том числе право делегировать проведение идентификации клиентов кредитным организациям, а также предоставляется возможность проводить идентификацию клиента посредством государственных информационных систем.

Также Закон № 271-ФЗ вносит изменения в Закон об МФО, согласно которым ужесточаются требования к должностным лицам, осуществляющим функции органов управления в микрокредитной компании, а также требования к ее учредителям (участникам) аналогично требованиям, установленным для вышеуказанных лиц микрофинансовых компаний.

Кроме того, Законом № 271-ФЗ устанавливаются требования к минимальному размеру собственных средств (капитала) микрокредитной компании (за исключением МФО предпринимательского финансирования и организации, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование), размер которого с 01.07.2020 должен составлять 1 млн руб. и поэтапно к 01.07.2024 должен достичь 5 млн рублей.

Помимо этого, вводятся новые ограничения деятельности МФО. Так, согласно Закону № 271-ФЗ МФО не вправе выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом (за исключением случаев, когда учредителем (акционером, участником) микрофинансовой организации, предоставляющей заем, является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование):

- жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица – залогодателя по такому займу;

- доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица – залогодателя по такому займу;
- права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица – залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Законом об участии в долевом строительстве.

Закон № 271-ФЗ (за исключением отдельных положений) вступил в силу 01.10.2019.

В Государственную Думу 14.08.2019 внесен законопроект, предусматривающий изменение порядка регистрации наименования МФО (проект федерального закона № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)»).

Законом об МФО установлено, что юридическое лицо, создаваемое для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса МФО, вправе использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» в течение 90 календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица.

В связи с этим на практике возникают случаи, когда налоговые органы отказывают в регистрации наименования с использованием вышеуказанных словосочетаний тем юридическим лицам, которые были созданы ранее, но впоследствии приняли решение о получении статуса МФО, ссылаясь на норму Закона об МФО, в соответствии с которой использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» вправе только юридические лица, создаваемые для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса МФО.

Учитывая изложенное, в целях устранения препятствий для юридических лиц, намеревающихся приобрести статус МФО, а также МФО, сведения о которых уже содержатся в реестре, по приведению их наименования в соответствии с требованиями Закона об МФО, предлагается наделить юридические лица, намеревающиеся приобрести статус МФО, правом использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица либо со дня государственной регистрации изменений, связанных с наименованием юридического лица.

Предлагается исключить из Закона об МФО нормы, связанные с выдачей Банком России свидетельств, заменив их на выписки из государственного реестра микрофинансовых организаций.

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

Банк России намерен изменить перечень документов, предоставляемых для получения дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 28.03.2016 № 3984-У «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке

его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)»).

Проект был разработан в связи с вступлением в силу с 01.10.2019 нормы, исключаящей из комплекта документов, представляемого в Банк России для получения статуса МФО, документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО. Основной целью разработки проекта является обеспечение возможности реализации Банком России администрирования поступлений государственной пошлины.

Проектом предусмотрено:

- исключение из комплекта документов, представляемых в Банк России для получения дубликата свидетельства в случае его утраты (порчи), документа, подтверждающего уплату государственной пошлины;
- дополнение заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр и заявления о выдаче дубликата свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в реестр, предусмотренных Указанием Банка России от 28.03.2016 № 3984-У, сведениями о номере и дате документа об уплате государственной пошлины, наименовании юридического лица – плательщика, и в случае если уплата государственной пошлины осуществлялась представителем МФО – плательщика, фамилии, имени и отчестве физического лица – представителя юридического лица – плательщика, уполномоченного уплачивать указанную государственную пошлину, а также назначение платежа.

1.9. Кредитные потребительские кооперативы

В Государственную Думу 14.08.2019 внесен законопроект, предусматривающий установление дополнительных требований по раскрытию территориального, профессионального и социального принципа объединения членов КПК (пайщиков) (проект Федерального закона № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)»).

Установление подобных требований обосновывается необходимостью защиты прав граждан – членов КПК и ограничения злоупотреблений недобросовестных лиц, использующих организационно-правовую форму КПК. Достижение данной цели предполагается за счет того, что устав КПК должен будет раскрывать выбранный принцип объединения членов КПК (пайщиков), устанавливать возможность и порядок приема в члены КПК лиц, не соответствующих данному принципу, а также раскрывать муниципальные образования и (или) субъекты Российской Федерации, в рамках которых объединены члены КПК по территориальному принципу, содержать наименование юридического лица (профессионального объединения, некоммерческой организации) в случае профессионального или социального принципа объединения членов КПК.

Кроме того, законопроектом регламентируются процедурные вопросы, связанные с проведением общего собрания. Также детализируются права физических лиц – членов КПК в ходе проведения общего собрания членов КПК, полномочия правления и единоличного исполнительного органа КПК, а также закрепляется персональная ответственность единоличного исполнительного органа за ведение реестра членов КПК. Одновременно в отношении КПК с числом членов более 3 тыс. физических и (или) юридических лиц вводится обязанность

по раскрытию информации о своей деятельности в сети Интернет. Помимо прочего, в целях пресечения организации деятельности финансовых пирамид под видом КПК законопроектом вводится требование о необходимости уведомления Банка России об открытии обособленных подразделений КПК.

Ввиду наличия практики ухода недобросовестных КПК от контроля и надзора со стороны СРО и Банка России путем смены организационно-правовой формы и выхода из-под действия норм Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» законопроектом в целях защиты интересов членов КПК исключается возможность реорганизации КПК путем преобразования.

При этом получение Банком России отчетности в отношении членов СРО, число членов которых менее 3 тыс. физических и (или) юридических лиц, от самих СРО обусловлено целями всестороннего анализа состояния сектора кредитной кооперации, получения статистических данных, а также выполнением отдельных функций Банка России, в том числе по расчету среднерыночного значения полной стоимости потребительских займов по категориям потребительских займов, предоставляемых КПК.

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

Банк России планирует изменить порядок формирования КПК резервов на возможные потери по займам (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 14 июля 2014 года № 3322-У «О порядке формирования кредитными потребительскими кооперативами резервов на возможные потери по займам»).

Проект указания предусматривает:

1. Внесение изменений в группировку займов по видам заемщиков:

- займы, предоставленные членам КПК (пайщикам) – физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями;
- займы, предоставленные членам КПК (пайщикам) – индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства;
- займы, предоставленные членам КПК (пайщикам) – индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, и КПК второго уровня.

2. Условие, при котором задолженность по договору займа не будет признаваться реструктурированной задолженностью (если договор займа содержит условия, при наступлении которых без заключения дополнительного соглашения о реструктуризации заемщик получает право исполнять обязательства по займу в более благоприятном режиме).

3. Периодичность проверки наличия сведений о физическом лице в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей и принадлежности юридического лица к субъектам малого и среднего предпринимательства (на момент заключения договора займа и в последующем один раз в течение календарного года не ранее 10 августа при очередном проведении плановой инвентаризации задолженности).

4. Критерии соответствия независимой гарантии в целях формирования резервов на возможные потери по займам (должна быть безотзывной, а сумма и срок, на которые она выдана, не должны подлежать уменьшению).

5. Пониженные значения резервов на возможные потери по займам, предоставленным членам КПК (пайщикам) – индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, обеспеченным поручительством, и (или) независимой гарантией, и (или) залогом (с просроченными платежами продолжитель-

ностью от 31 до 60 календарных дней – 5%, от 61 до 90 календарных дней – 10%, от 91 до 120 календарных дней – 25%, от 121 до 180 календарных дней – 35%).

Указание вступает в силу по истечении 180 дней после дня его официального опубликования.

Реализация пайщиком своего права на выход из состава членов кооператива после формирования убытков на стороне КПК не освобождает его от обязанности по уплате дополнительного паевого взноса (Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 10.07.2019 № Ф08-4630/2019 по делу № А53-22262/2018).

Кооператив, являясь членом областного кооператива, перечислил на расчетный счет последнего дополнительный паевой взнос. Впоследствии на дату направления кооперативом заявления у областного кооператива возникли значительные непокрытые убытки, которые образовались до наступления финансового года, в котором прекратилось членство кооператива.

По мнению заявителя (кооператива), суды ошибочно посчитали, что перечисленный им в добровольном порядке дополнительный паевой взнос направлен на погашение убытков. Суды не учли, что требования истца возникли из факта членства в областном кооперативе и последующего добровольного выхода.

Согласившись с выводами судов нижестоящих инстанций, суд кассационной инстанции отметил, что статья 123.3 ГК РФ предусматривает обязанность членов потребительского кооператива по внесению дополнительных взносов. Согласно пункту 1 названной статьи в течение трех месяцев после утверждения ежегодного баланса члены потребительского кооператива обязаны покрыть образовавшиеся убытки путем внесения дополнительных взносов. В случае невыполнения этой обязанности кооператив может быть ликвидирован в судебном порядке по требованию кредиторов.

По состоянию на дату направления кооперативом заявления у областного кооператива имелись значительные непокрытые убытки, которые образовались до наступления финансового года, в котором прекратилось членство кооператива. В протоколе общего собрания членов областного кооператива указано, что у него имеется непогашенная задолженность по погашению займов, оплате процентов, оплате членских взносов.

Суды указали, что обязанность члена областного кооператива покрывать убытки путем внесения дополнительных взносов установлена нормами действующего законодательства, а также уставом областного кооператива. При этом покрытие убытков областного кооператива его членами является не правом, а обязанностью. Реализация в последующем истцом права на выход из состава членов кооператива не освобождает выходящего члена от необходимости исполнить принятые на себя обязательства во время членства в кооперативе.

Таким образом, был сделан вывод о том, что дополнительный паевой взнос не подлежит возврату, поскольку добровольно внесен кооперативом в целях покрытия убытков областного кооператива.

1.10. Бюро кредитных историй

В перечень источников формирования кредитной истории, на которых возложена обязанность передавать информацию в БКИ, включены операторы инвестиционных платформ.

Подписан Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым в Закон о кредитных историях вносятся вышеуказанные изменения. Закон № 259-ФЗ вступает в силу с 01.01.2020.

Минтрудом России подготовлен законопроект, которым вносятся изменения в отдельные законодательные акты Российской Федерации, связанные с заменой понятия «страховое

свидетельство обязательного пенсионного страхования» на понятие «документ, подтверждающий регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета».

В статье 4 проекта Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» предлагается внести вышеназванные изменения в Закон о кредитных историях.

Законопроект не внесен в Государственную Думу.

Совершенствуется процедура сверки сведений титульных частей кредитных историй, хранящихся в Центральном каталоге кредитных историй, с информацией, содержащейся в титульных частях кредитных историй, ведение которых осуществляет БКИ (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 31 августа 2005 года №1611-У «О порядке и формах представления бюро кредитных историй информации, содержащейся в титульных частях кредитных историй, и кодов субъектов кредитных историй в Центральном каталоге кредитных историй»).

Планируется установить обязанность Банка России на ежегодной основе представлять по запросу БКИ полный перечень сведений из всех ранее направленных БКИ в Центральный каталог кредитных историй титульных частей кредитных историй, порядок сверки сведений в БКИ и устранения несоответствий и ошибок.

Изменяется порядок формирования кредитных историй банками и МФО (проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 декабря 2014 года №3465-У «О составе и порядке формирования информационной части кредитной истории»).

Поправки касаются правил формирования информационной части кредитной истории. В нее банки и МФО должны будут включать, в частности, и дату предоставления займа или кредита. Если клиенту открывается кредитная линия или овердрафт, потребуются указать дату предоставления первого транша.

Кроме того, обозначать вид кредита или займа нужно будет в виде кода, например:

- 1 – автокредит (заем);
- 2 – потребительский кредит (заем) с лимитом кредитования;
- 3 – кредит или заем, который можно оформить в магазине (POS-кредит).

Совершенствуется порядок осуществления Банком России запросов в БКИ с критерием отбора кредитных отчетов (проект указания Банка России «О формате и порядке предоставления Банку России по его запросу кредитных отчетов субъектов кредитных историй из бюро кредитных историй»).

Сокращается излишний объем передаваемой информации, создаваемый в настоящее время ввиду необходимости указания в массовых запросах идентификационных данных субъектов кредитных историй. Кроме того, проект предусматривает направление БКИ в Банк России уведомления о принятии либо о непринятии запроса Банка России на предоставление кредитного отчета. Это повысит оперативность взаимодействия и исключит риски привлечения бюро кредитных историй к административной ответственности в случае непредставления кредитных отчетов по запросам Банка России.

Определяются правила присвоения источниками формирования кредитных историй уникального идентификатора договора (сделки) для каждого из договоров займа (кредита), а также иного договора или обязательства, предусмотренного Законом о кредитных историях (проект указания Банка России «О правилах присвоения уникального идентификатора договора (сделки)»).

1.11. Актуарная деятельность

Утвержден перечень информации, подлежащей включению в актуарное заключение по итогам актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию (Указание Банка России от 15.07.2019 № 5203-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию»).

29.09.2019 вступило в силу Указание Банка России от 15.07.2019 № 5203-У «О дополнительных требованиях к актуарному заключению, подготовленному по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию».

Указанием предусматривается, что помимо сведений, подлежащих включению в актуарное заключение в соответствии со статьей 5 Закона об актуарной деятельности, актуарное заключение, составляемое по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности Банка России при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию, должно содержать:

- сведения об ответственном актуарии (в частности, фамилию, имя, отчество, регистрационный номер в едином реестре ответственных актуариев, наименование СРО, членом которой он является, сведения о прохождении аттестации);
- сведения об актуарном оценивании (в частности, страховые тарифы, подлежащие оцениванию, период оценивания, задача, поставленная перед оценщиком и прочее);
- результаты актуарного оценивания и их анализ (в частности, сопоставление оценок, полученных по результатам актуарного оценивания, с результатом деятельности Банка России при разработке страховых тарифов, анализ изменения результатов актуарного оценивания по сравнению с предыдущей датой, по состоянию на которую оно было проведено, и прочее);
- выводы, рекомендации и иные сведения (в том числе выводы по результатам проверки страховых тарифов на их сбалансированность, описание основных рисков, в том числе связанных с применением страховых тарифов, и рекомендации по их устранению или снижению, рекомендации ответственного актуария по результатам актуарного оценивания, включающие рекомендации о необходимости корректировки методов разработки страховых тарифов, а также о применении допущений и предположений).

Банк России планирует установить порядок проведения отбора актуариев для проведения проверок НФО по поручению Банка России (проект положения Банка России «О порядке проведения отбора актуариев для проведения проверок НФО по поручению Банка России»).

Необходимость издания положения обусловлена изменениями, внесенными в часть третью статьи 76.5 Закона о Банке России, определившими компетенцию Банка России на установление порядка отбора актуариев для проведения проверок НФО по поручению Банка России.

Положение устанавливает порядок отбора и следующие требования к актуариям:

- они должны находиться в едином реестре ответственных актуариев в течение не менее трех лет на дату принятия решения о проведении отбора и до истечения срока нахождения их в указанном реестре должно оставаться не менее шести месяцев;
- они должны подготовить в течение года, предшествовавшего дате принятия решения о проведении отбора, как минимум одно актуарное заключение в отношении страховой организации, стоимость активов которой в течение шести календарных месяцев подряд, предшествующих дате, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, превышает 20 млрд руб., или в отношении НПФ, являющегося на дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, участником системы гарантирования прав за

страхованных лиц, или в отношении НПФ, размер средств пенсионных резервов которого в течение шести календарных месяцев подряд, предшествующих дате, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание, превышает 10 млрд руб., либо не менее трех актуарных заключений в отношении иных НФО.

1.12. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы

Совет директоров Банка России определит максимальный размер процентной ставки по потребительскому кредиту, обеспеченному ипотекой для займов, предоставляемых КПК и СКПК. Соответствующие изменения внесены Федеральным законом от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Закон о сельскохозяйственной кооперации, Закон о кредитной кооперации, Закон о Банке России и Закон о потребительском кредите.

Отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива будут представляться в Банк России по новым формам (Указание Банка России от 22.07.2019 № 5215-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива»).

Обновлены формы, сроки и порядок составления и представления документов, содержащих отчеты о деятельности СКПК и о персональном составе руководящих органов СКПК. Также предусмотрен порядок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отчет о деятельности СКПК должен быть представлен в срок не позднее 23 рабочих дней по окончании отчетного периода, а отчет о персональном составе руководящих органов – не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного года или со дня изменения состава руководящих органов СКПК.

СКПК, объединение СКПК и СРО в сфере финансового рынка, объединяющая СКПК, должны представлять указанную отчетность в электронной форме в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.11.2017 № 4600-У.

Указание вступает в силу с 1 января 2020 года. Со дня его вступления в силу признается утратившим силу аналогичное Указание Банка России от 09.10.2015 № 3816-У.

Планируется разрешить СКПК предусмотреть в уставе предельную стоимость сделки, не связанной с отчуждением земельных участков, которая осуществляется по решению председателя кооператива единолично от имени кооператива (проект федерального закона № 640222-7 «О внесении изменения в статью 38 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»).

В настоящее время даже сделки со стоимостью менее 10% от общей стоимости активов СКПК за вычетом стоимости земельных участков и основных средств кооператива осуществляются по решению правления кооператива.

Предлагается предоставить возможность устанавливать предельную стоимость таких сделок в уставе кооператива, но она в любом случае не может превышать 10% от общей стоимости активов кооператива за вычетом стоимости земельных участков и основных средств кооператива.

В первом чтении 10.07.2019 принят законопроект, которым предлагается упростить процедуру созыва и проведения общего собрания членов СКПК и установить персональную ответственность для руководителя ревизионного союза кооперативов, составившего заведомо ложное ревизионное заключение (проект федерального закона № 648675-7 «О внесении изменений в статьи 22, 24 и 31 Федерального закона «О сельскохозяйственной кооперации»).

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

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

В случае составления ревизионным союзом кооперативов заведомо ложного ревизионного заключения предлагается кроме приостановления права ревизионного союза заниматься ревизионной деятельностью или ликвидации его в судебном порядке по требованию саморегулируемой организации, установить личную ответственность для руководителя ревизионного союза, запретив заниматься ревизионной деятельностью.

Внесен в Государственную Думу 14.08.2019 проект федерального закона № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)».

В целях однозначной идентификации поднадзорных Банку России субъектов, доведения информации до потребителей финансовых услуг законопроектом предлагается закрепить требование к полному наименованию СКПК с обязательным использованием слова «кредитный», а также вводятся ограничения в отношении иных юридических лиц по использованию наименований и сокращений СКПК, КПК и МФО.

В рамках совершенствования деятельности СКПК законопроект определяет СКПК как институт финансовой взаимопомощи своих членов и ассоциированных членов, в связи с чем вносятся изменения в статью 4 Закона о сельскохозяйственной кооперации.

В целях более полного соответствия рекомендациям ФАТФ российской системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при подготовке к четвертому раунду взаимных оценок Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег законопроектом вводится требование об отсутствии неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти у лиц, входящих в состав органов управления СКПК.

В соответствии с пунктом 10 статьи 4 Закона о сельскохозяйственной кооперации порядок образования и деятельности страховых кооперативов, права и обязанности их членов определяются указанным законом и законами, регулирующими порядок создания и деятельности страховых кооперативов. Вместе с тем ни Закон о сельскохозяйственной кооперации, ни какие-либо другие федеральные законы (ввиду их отсутствия в настоящее время) не регулируют деятельность страховых кооперативов.

Учитывая, что сельскохозяйственные страховые кооперативы не являются субъектами страхового дела и надзор за их деятельностью не относится к компетенции Банка России, Банк России не располагает информацией о количестве договоров, заключенных сельскохозяйственными страховыми кооперативами и о размере обязательств, вытекающих из указанных договоров.

В связи с этим законопроект фактически предоставляет существующим сельскохозяйственным страховым кооперативам право до вступления в силу законопроекта, а именно в течение 180 дней со дня его официального опубликования, привести свою деятельность в соответствие с законодательством Российской Федерации: получить лицензию на осуществление взаимного страхования в соответствии со страховым законодательством либо реорганизоваться. В течение 180 дней со дня вступления в силу федерального закона оставшиеся сель-

скохозяйственные страховые кооперативы (при наличии таковых) должны будут осуществить ликвидацию.

Минтруд России подготовил законопроект, вносящий ряд изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях приведения их положений в соответствие с положениями Федерального закона от 19.06.2000 №82-ФЗ «О минимальном размере оплаты труда» (проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях приведения их в соответствие со статьей 3 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда»).

Минтруд России предлагает исключить упоминание о МРОТ из нормативных актов, не регулирующих размер оплаты труда, заменив его на сумму в рублях. В отношении СКПК речь идет о пункте 3 статьи 33 Закона о сельскохозяйственной кооперации, устанавливающим пороговое значение суммы активов баланса для возложения на СКПК обязанности проводить ежегодную ревизию. Сейчас она установлена в размере 100 тыс. минимальных размеров оплаты труда, законопроектом предлагается изменить ее на 10 млн рублей.

1.13. Ломбарды

В Государственную Думу 14.08.2019 внесен законопроект, предлагающий регламентировать процедуру допуска ломбардов на финансовый рынок (проект федерального закона № 775367-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов»).

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

При этом юридическим лицам, которые уже будут осуществлять на момент вступления в силу данного законопроекта деятельность, предусмотренную Законом о ломбардах, будет необходимо в течение одного года со дня вступления в силу данного законопроекта представить в Банк России документы и сведения для внесения сведений о них в государственный реестр ломбардов. В противном случае такие лица будут обязаны прекратить осуществление указанной деятельности и исключить из своего наименования слово «ломбард».

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

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

В связи с этим законопроектом вносится изменение в Закон о ломбардах, наделяющее Банк России правом утверждать форму залогового билета. Принятие законопроекта позволит Банку России утвердить форму залогового билета с учетом требований Закона о потребительском кредите, включающую в себя таблицу, отражающую полную стоимость потребитель-

ского займа, что в свою очередь позволит ломбардам избежать необходимости оформления двух указанных выше документов.

Также законопроектом расширяются полномочия ломбарда в части возможности сдачи в аренду (субаренду) недвижимого имущества и осуществления деятельности банковского платежного агента.

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

1.14. Деятельность оператора инвестиционной платформы

Установлено регулирование инвестиционных платформ и коммерческого краудфандинга (Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

Под краудфандингом понимается механизм сбора денежных средств от неопределенного круга третьих лиц для финансирования проектов.

Сбор средств в соответствии с указанным законом будет осуществляться на цели, связанные с осуществлением лицами прежде всего предпринимательской деятельности, следовательно, некоммерческий краудфандинг находится за пределами его действия.

Законом определены следующие участники правоотношений, складывающихся в сфере краудфандинга:

- операторы инвестиционной платформы – лица, осуществляющие деятельность по организации привлечения инвестиций;
- лица, привлекающие инвестиции, – лица (организации, индивидуальные предприниматели), привлекающие инвестиции посредством инвестиционной платформы;
- инвесторы – юридические и физические лица (граждане), осуществляющие инвестиции посредством инвестиционной платформы.

Банк России является органом, контролирующим деятельность операторов.

Под инвестиционной платформой понимается информационная система в сети Интернет, используемая для заключения договоров инвестирования с помощью информационных технологий и отвечающая требованиям, установленным законом.

Доступ к такой платформе предоставляет ее оператор, в качестве которого может выступать юридическое лицо, включенное Банком России в реестр операторов инвестиционных платформ. Законом определены требования к капиталу операторов (не менее 5 млн руб.), а также их обязанности по разработке правил инвестиционной платформы, идентификации ее участников, раскрытию и предоставлению информации, взаимодействию с другими операторами и ограничения по видам деятельности, которые оператор может совмещать. Кроме того, в Законе о краудфандинге закреплены права и обязанности операторов платформ в отношении средств, которые находятся на их номинальных счетах.

Для организации привлечения инвестиций операторы инвестиционных платформ должны будут заключать договоры с получателями инвестиций. По такому договору оператор будет предоставлять получателю доступ к платформе для заключения договоров с инвесторами с помощью технических средств платформы. При этом оператор обязан установить лицо, с которым заключает договор, в соответствии с правилами инвестиционной платформы. Договоры инвестирования заключаются путем принятия инвестиционного предложения лица, привлекающего инвестиции, и перечисления на его банковский счет денежных средств инвесторов.

Законом о краудфандинге предусмотрено три способа привлечения средств посредством цифровой платформы:

- путем предоставления займов;
- путем приобретения эмиссионных ценных бумаг, размещаемых с использованием инвестиционной платформы, за исключением ценных бумаг кредитных организаций, НФО, а также структурных облигаций и предназначенных для квалифицированных инвесторов ценных бумаг;
- путем приобретения утилитарных цифровых прав, под которыми понимаются права требования передачи вещи (кроме имущества, права на которое подлежат государственной регистрации или сделки с которым подлежат государственной регистрации или нотариальному удостоверению), или исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности, и (или) прав на их использование, а также права требования выполнения работ или оказания услуг при условии, что все эти права изначально возникают в качестве цифрового права.

Закон предусматривает ограничения для лиц, привлекающих инвестиции. При этом в течение одного календарного года одно лицо может привлечь с использованием инвестиционных платформ инвестиций на сумму не более 1 млрд руб. (кроме определенных случаев, когда инвестиции привлекает публичное акционерное общество), а инвестор – физическое лицо не может инвестировать более 600 тыс. руб. (за некоторыми исключениями).

О работе своей платформы оператор обязан отчитываться перед Банком России, который будет вести реестр операторов инвестиционных платформ и осуществлять контроль в данной сфере. Реестр операторов инвестиционных платформ будет находиться в общем доступе в сети Интернет.

Закон вступает в силу 01.01.2020.

Организации, которые уже осуществляют деятельность по организации привлечения инвестиций с использованием инвестиционных платформ, обязаны привести свою деятельность в соответствие с требованиями закона до 01.07. 2020.

2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Появилась возможность включать в обеспечение по ипотечным облигациям требования по кредитам, обеспеченным правами по договору участия в долевом строительстве (Федеральный закон от 02.08.2019 № 261-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об ипотечных ценных бумагах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» вступил в законную силу с 02.08.2019).

До внесения изменений секьюритизация кредитов, обеспеченных ДДУ, была возможна в соответствии с общими положениями Закона о рынке ценных бумаг об облигациях с залоговым обеспечением. Однако к такой секьюритизации не могли применяться специальные льготы для ипотечных ценных бумаг (в частности, сниженная до 15% ставка по налогу на прибыль).

Теперь кредиты, обеспеченные ДДУ, могут включаться в ипотечное покрытие, которым обеспечивается выпуск ипотечных облигаций при выполнении следующих условий:

1. Доля требований, обеспеченных залогом прав требования участника долевого строительства, на момент включения в ипотечное покрытие не должна превышать 40% размера ипотечного покрытия.

2. Основная сумма долга по обязательству, обеспеченному залогом прав требования участника долевого строительства, по каждому договору, из которого возникло такое обязательство, не должна превышать 80% определенной независимым оценщиком рыночной стоимости прав требования участника долевого строительства, являющихся предметом залога.

3. Договор залога прав требования участника долевого строительства должен содержать условие о том, что в случае перечисления на залоговый счет участника долевого строительства денежных средств залогодатель не вправе давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств, поступивших на его залоговый счет, станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного залогом права требования участника долевого строительства, за исключением исполнения обязательств перед залогодержателем.

4. Недвижимое имущество, находящееся в залоге, должно быть застраховано от риска утраты или повреждения в пользу кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству не позднее шести месяцев с даты государственной регистрации права собственности на такое имущество.

Изменяются условия включения облигаций российских эмитентов и эмитента – частного партнера в котировальные списки, а также основания исключения указанных облигаций и инвестиционных паев биржевых ПИФ из котировальных списков (Указание Банка России от 27.06.2019 № 5181-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24.02.2016 № 534-П «О допуске ценных бумаг к организованным торгам»).

Указание вносит изменения в условия включения и основания исключения облигаций российских эмитентов в котировальные списки, а также облигаций эмитента – частного партнера. Кроме того, изменения затронули основания исключения инвестиционных паев биржевых ПИФ из котировальных списков.

Уточняются условия о составлении и раскрытии (опубликовании) финансовой отчетности.

Правила листинга должны быть приведены в соответствие с новыми требованиями в течение 6 месяцев после вступления указания в силу (04.08.2019).

Банк России разработал проект положения «О стандартах эмиссии ценных бумаг» (проект положения Банка России «О стандартах эмиссии ценных бумаг»).

Проект направлен на приведение стандартов эмиссии, которые вступают в силу с 01.01.2020, в соответствие с Законом об упрощении эмиссии ценных бумаг.

Документ предоставляет новые возможности привлечения финансирования путем выпуска ценных бумаг, а также делает процедуру регистрации выпусков ценных бумаг более комфортной для эмитентов.

В частности, документ сокращает сроки проведения внутрикорпоративных процедур, необходимых для выпуска ценных бумаг. Это происходит прежде всего за счет того, что у эмитента появляется возможность передавать право подписи решения о выпуске ценных бумаг и иных эмиссионных документов уполномоченному должностному лицу, а также за счет отмены утверждения решения о выпуске облигаций.

Проект положения также регламентирует процедуру предоставления документов для государственной регистрации выпуска ценных бумаг в электронной форме. Документ расширяет перечень случаев, в которых вместо регистрации отчета об итогах выпуска допускается направление уведомления. В том числе уведомительный порядок предусмотрен при размещении облигаций, не конвертируемых в акции, а также в случаях размещения акций при учреждении акционерного общества. При этом полномочия по направлению уведомления с 2020 г. перейдут от эмитента к регистратору или депозитарию, осуществляющему централизованный учет прав на облигации.

Вводится регулирование процедуры регистрации регистраторами выпусков акций, размещаемых при учреждении акционерных обществ, являющихся не кредитными организациями, а НФО, решение о государственной регистрации которых в соответствии с федеральными законами должно приниматься Банком России.

Действие проекта будет распространяться на эмитентов эмиссионных ценных бумаг, включая кредитные организации, Банк России, регистраторов, депозитариев, осуществляющих централизованный учет, биржи.

Сбор предложений и замечания по проекту окончен, ведется подготовка к его утверждению.

3. СУДЕБНАЯ ПРАКТИКА ПО ОТДЕЛЬНЫМ ВИДАМ ПРАВООТНОШЕНИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

3.1. Кредит

Полученное кредитором исполнение в денежной форме от третьего лица не может быть истребовано у кредитора в качестве неосновательного обогащения, за исключением случаев, когда должник также исполнил такое денежное обязательство либо когда исполнение третьим лицом и переход к нему прав кредитора признаны судом несостоявшимися (Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 14.08.2019 по делу № А11-10863/2018).

Общество (далее – Истец) обратилось в суд с требованием о взыскании неосновательного обогащения к ответчику (далее – Банк). В качестве третьего лица к участию в деле было привлечено общество с ограниченной ответственностью (далее – Должник). Материалами дела было установлено, что Банк и Должник заключили кредитные договоры. В свою очередь Истец перечислил Банку несколькими платежными поручениями денежные средства с указанием в графе «Назначение платежа» – оплата кредитного договора Должника. В последующем Истец уведомил Банк об ошибочном перечислении денежных средств и направил претензию.

В обоснование своей позиции Истец указал, что действия Банка по получению от Истца платежей по кредитным договорам можно квалифицировать как неосновательное обогащение, поскольку Банк знал, что исполнение обязательств Должник не возлагал на третье лицо, тем не менее, действуя недобросовестно, принял исполнение как по просроченной, так и по текущей задолженности.

Суды первой и апелляционной инстанций пришли к выводу о недоказанности наличия на стороне Банка неосновательного обогащения и отказали в удовлетворении требования.

Суд кассационной инстанции также не нашел оснований для удовлетворения жалобы. Так, пунктом 1 статьи 313 ГК РФ предусмотрено, что кредитор обязан принять исполнение, предложенное за должника третьим лицом, если исполнение обязательства возложено должником на указанное третье лицо. При этом ранее ВС РФ разъяснял, что «кредитор по денежному обязательству не обязан проверять наличие возложения, на основании которого третье лицо исполняет обязательство за должника, и вправе принять исполнение при отсутствии такого возложения. Денежная сумма, полученная кредитором от третьего лица в качестве исполнения, не может быть истребована у кредитора в качестве неосновательного обогащения, за исключением случаев, когда должник также исполнил это денежное обязательство либо когда исполнение третьим лицом и переход к нему прав кредитора признаны судом несостоявшимися» (пункт 20 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»).

3.2. Расчеты

Нарушение порядка расчетов между юридическими лицами может являться основанием для признания сделки недействительной (мнимой) только в совокупности с иными действиями ответчика, свидетельствующими об отсутствии у него намерений исполнять эту сделку (Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 08.08.2019 № Ф02-3154/2019, Ф02-3155/2019 по делу № А19-9371/2017).

Учреждение (далее – Истец), являясь собственником четырех нежилых зданий, продал указанные объекты недвижимости Ответчику-1. Оплата по спорным сделкам произведена не была.

Впоследствии Ответчик-1 заключил с Ответчиком-2 договоры, по которым продал спорное имущество.

Обращаясь в суд с иском, Истец указал, что оспариваемые сделки являются недействительными, поскольку целью их совершения было заведомо безвозмездное отчуждение спорного имущества. Ответчики же ссылались на недоказанность недействительности оспариваемых сделок и наличия у ответчиков умысла на совершение обмана.

Проанализировав и оценив совокупность представленных в материалы дела доказательств суды установили отсутствие факта движения денежных средств на счете Ответчика-2, совершенные ответчиками расчеты наличными денежными средствами суды признали противоречащими действующему законодательству о расчетах между юридическими лицами.

Таким образом, установив формальный характер перечислений и формальное исполнение заключенных ответчиками сделок без намерений их исполнять фактически, суды пришли к выводу о недействительности (мнимости) сделок.

Вывод суда о формальном исполнении сделок, оформленных договорами между ответчиками, основан не только на установленном судом факте нарушения ответчиками порядка расчетов, но и в совокупности с иными действиями Ответчиков, свидетельствующими об отсутствии у них намерений исполнять эти сделки. К таковым суд кассационной инстанции отнес, в частности, отсутствие намерения ответчиков добросовестно исполнять обязательства по оплате спорного имущества.

3.3. Договор банковского счета

Документы, подтверждающие наличие особенностей бизнес-модели предпринимателя, могут служить доказательством, объясняющим экономический смысл операций по банковскому счету. Таким образом, лицо может быть освобождено от применения к нему мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 04.09.2019 № Ф02-3792/2019 по делу № А33-26278/2018).

Банк (далее – Банк, Ответчик) заблокировал доступ клиента (далее – Истец) к системе дистанционного банковского обслуживания, выявив факт совершения им сомнительных операций. При этом Банк указал на отсутствие оснований для разблокировки, поскольку в ходе осуществления обслуживания клиента Банком были выявлены сомнительные операции, не соответствующие Требованиям к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленным Положением Банка России от 02.03.2012 № 375-П. Истец не смог подтвердить факт целевого расходования средств; операции по счету, открытому в Банке, носили транзитный характер; по совокупности признаков банк сделал обоснованный вывод, что операции Истца являются подозрительными, а их целью может являться легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Соглашаясь с судами нижестоящих инстанций, суд кассационной инстанции отметил следующее. В материалы дела представлены копии электронных писем Истца в адрес Банка с приложениями запрашиваемых документов, в том числе: платежных поручений, штатного расписания, выписки по счету, товарных накладных, накладных, договоров, актов. В этих письмах Истец пояснил, что применяет упрощенную систему налогообложения (доходы) и указал на отсутствие обязанности по подтверждению расходов.

Из представленных писем следует, что Истец занимается поставкой овощей и фруктов в сеть супермаркетов по договорам комиссии, фрукты и овощи закупает за наличный расчет на базах и у фермеров. Данные хозяйствующие субъекты работают только за наличный расчет,

соответственно, требуется снимать наличные деньги для оплаты за товар. Уплата налогов осуществляется с каждого поступления, что подтверждено платежными поручениями.

В одном из писем Истец также пояснил, что денежные средства от иных предпринимателей на счета его карт как физического лица не поступали. Наличные денежные средства в значительном объеме предприниматель зачислял на свою карту физического лица в банке для последующей закупки овощей и фруктов на оптовых рынках за наличный расчет.

Переход на упрощенную систему налогообложения был осуществлен с учетом того, что расходы по покупке овощей и фруктов подтвердить невозможно в том виде, в котором налоговый орган их применяет к учету.

В подтверждение фактической деятельности предпринимателем в материалах дела представлены: договоры, товарные накладные, транспортные накладные, акты, счета, счета-фактуры, справки, чеки, штатное расписание, а также платежные ведомости, из которых следует, что Истцом выплачивалась заработная плата двум сотрудникам. Таким образом, суд кассационной инстанции указывает, что суды первой и апелляционной инстанций пришли к обоснованному выводу о том, что представленная в деле совокупность обстоятельств свидетельствует о реальной хозяйственной деятельности Истца, осуществление которой не противоречит действующему законодательству.

Помимо того, судами правомерно учтено, что спорный счет действительно использовался как транзитный, между тем данное обстоятельство обусловлено особенностью бизнес-модели (частое использование наличных, в том числе на собственные нужды) и тарифной политикой банка.

Движение денежных средств осуществлялось между счетами одного лица (Истца). Хозяйственные операции, уплата налогов, на отсутствие которых указывает Ответчик, проводились по иным счетам. В подтверждение указанных обстоятельств в материалах дела представлены выписки по счетам предпринимателя, из которых следует, что в ходе хозяйственной деятельности уплачивались налоги, страховые взносы, производилась оплата электрической энергии, вносились арендные платежи, оплачивались счета контрагентов, проводилась оплата по договорам с контрагентами.

Как указано судами, сама по себе модель ведения хозяйственной деятельности и использование счета в указанных Истцом целях не противоречат требованиям законодательства, в том числе положениям Закона о ПОД/ФТ.