

# Информационный бюллетень – „Изменения в регулировании российского финансового рынка“

Бюллетень, январь 2010 г.



## Содержание:

1. Страхование и пенсионные фонды... 2
2. Фондовые рынки и секьюритизация 2
3. Банковское право..... 5
4. Законодательство в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ..... 9
5. Иные значительные изменения в законодательстве ..... 10

## 1. Страхование и пенсионные фонды

Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 августа 2009 г. №95-н утвержден **Административный регламент Федеральной службы страхового надзора («ФССН») по исполнению государственной функции принятия решения о выдаче или отказе в выдаче, аннулировании лицензий субъектов страхового дела, за исключением страховых актуариев.**

Регламент, в частности, устанавливает требования к порядку исполнения государственной функции, порядок и формы контроля, регламентирует административные процедуры, определяет порядок обжалования действий/бездействий и решений ФССН, осуществляемых (принимаемых) в ходе осуществления государственной функции.

Документ вступит в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования<sup>1</sup>.

**Правительством РФ были внесены изменения в Правила размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением<sup>2</sup>** Изменения, главным образом, касаются структуры пенсионных резервов негосударственных

<sup>1</sup> Документ опубликован не был

<sup>2</sup> Постановление Правительства РФ от 28 августа 2009 г. №702

пенсионных фондов. Так, установлено, что доля инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов может составлять не более 70% пенсионных резервов; возможная доля государственных ценных бумаг субъектов РФ увеличена с 70 до 80%, аналогичные требования установлены также в отношении муниципальных облигаций и облигаций российских хозяйственных обществ; с 50 до 80% увеличена возможная суммарная доля банковских депозитов и депозитных сертификатов российских банков, при этом возможная доля банковских депозитов в одном банке (депозитных сертификатов одного банка) увеличена с 10 до 25% пенсионных резервов. Регламентированы также некоторые другие вопросы, связанные с размещением средств пенсионных резервов, в частности, условия и порядок приобретения некоторых видов активов.

Отметим, что негосударственные пенсионные фонды обязаны привести состав и структуру пенсионных резервов в соответствие с новыми требованиями до 1 февраля 2012 года.

## 2. Фондовые рынки и секьюритизация

### Правовое регулирование процесса секьюритизации: законопроекты

21 октября 2009 г. в Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации («ГД РФ») прошли первое чтение проекты № 249606-5 Федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (в части регулирования секьюритизации финансовых активов) и № 249609-5 Федерального закона «Об особенностях обеспечения исполнения финансовых обязательств». Задачей законопроектов являются создание условий правового регулирования процесса секьюритизации финансовых активов на российском рынке и создание эффективного механизма обеспечения финансовых обязательств, в т.ч. механизма для целей секьюритизации.

Обращаем Ваше внимание, что положения законопроектов вступят в силу только после прохождения трех чтений в ГД РФ, одобрения Совета Федерации, подписания Президентом РФ и официального опубликования.

Законопроекты касаются, в том числе, следующих вопросов:

*Специальное финансовое общество.* Законопроект вводит концепцию специального финансового общества, которое создается с целью привлечения денежных средств посредством эмиссии облигаций, исполнение обязательств по которым обеспечивается залогом денежных требований и(или) ценных бумаг. Денежные требования приобретаются обществом на основании договоров финансирования под их уступку. Специальные финансовые общества могут быть созданы исключительно в форме акционерных обществ или обществ с ограниченной ответственностью («ООО»). Законопроект устанавливает определенные ограничения в отношении специальных финансовых обществ. Специализированным финансовым обществам предлагается запретить заключать трудовые договоры, а также принимать решение об уменьшении своего уставного капитала, в том числе путем приобретения части размещенных ими акций. Кроме того, такие общества не могут иметь Совет Директоров (Наблюдательный Совет) и коллегиальный исполнительный орган. Полномочия единоличного исполнительного органа передаются управляющей компании, удовлетворяющей определенным требованиям. Законопроект устанавливает, что номинальная стоимость всех выпущенных обществом облигаций не должна превышать более чем в 20 раз размер его уставного капитала. К обществам не применяются правила корпоративного законодательства о приобретении и выкупе АО размещенных акций, а также о порядке совершения крупных сделок и сделок с заинтересованностью.

*Планируемые изменения регулирования договора факторинга.* Проект закона предусматривает возможность регистрации уступки денежных требований в случае согласия сторон. Такая регистрация подтверждает право финансового агента на это денежное требование. Проект закона

уточняет предмет договоров финансирования под уступку денежного требования. Предметом может быть существующее денежное требование (денежное требование, которое возникает в момент заключения договора об уступке или до его заключения), а также будущее денежное требование (денежное требование, которое возникает после заключения договора об уступке). Проект закона уточняет порядок исполнения денежного требования должником финансовому агенту, возврата должнику сумм, полученных финансовым агентом, а также ограничивает права клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете.

*Номинальный банковский счет.* Законопроект предусматривает возможность открытие номинального банковского счета для целей совершения операций с денежными средствами, не являющимися денежными средствами владельца счета. Законопроект закрепляет режим номинального банковского счета.

*Раскрытие информации кредитными организациями.* Законопроект обязует кредитную организацию передавать третьим лицам информацию по заключенным ею договорам финансирования под уступку денежного требования. Вводится перечень сведений, подлежащих раскрытию кредитной организацией.

*Обеспечение финансовых обязательств.* Финансовые обязательства могут быть обеспечены залогом денежных требований либо залогом прав по договору банковского счета. При этом под финансовыми обязательствами понимаются обязательства, одной из сторон которых является финансовая организация, а также обязательства, удостоверенные ценными бумагами либо связанные с исполнением обязательств по ценным бумагам. Проектом предусматривается регулирование вопросов, связанных с использованием на финансовом рынке института залога денежных требований, вытекающих из обязательств. Так, предусматривается возможность залога денежного требования, которое возникнет в будущем, в том числе, которое возникнет в будущем из существующего обязательства или из будущего обязательства. Проектом устанавливаются требования к содержанию и учету договора о залоге денежных

требований, определяется момент возникновения залога денежных требований, а также обязанности залогодателя и права залогодержателя при их залоге. Проектом вводятся специальные правила, связанные с уступкой залогодателем заложенного денежного требования залогодержателю и исполнением должником залогодателя его обязанности залогодержателю, закрепляются особенности обращения взыскания и реализации заложенного денежного требования.

## **Нововведения в области регулирования рынка ценных бумаг**

**Новые требования и процедура выдачи разрешения ФСФР на размещение и организацию обращения эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами РФ** Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам («ФСФР») № 09-21/пз-н от 10 июня 2009 г. утверждено Положение о порядке выдачи ФСФР разрешения на размещение и (или) организацию обращения эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами РФ. Приказ вступает в силу с 1 января 2010 г., заменив собою предыдущее Положение по такому же вопросу. Приказ касается, в том числе, следующих вопросов: *Новые нормативы, которые должны соблюдаться при размещении и (или) организации обращения акций российского эмитента за пределами РФ.* В соответствии с Приказом максимальное количество акций, размещение и (или) организацию обращения которых предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения и обращения депозитарных расписок, не должно превышать 25% от общего количества акций российского эмитента, если, в том числе, но не ограничиваясь, акции российского эмитента включены в котировальный список "А" (первого или второго уровней) российской фондовой биржи. В других случаях количество акций не должно превышать 15% от общего количества акций российского эмитента, если акции российского эмитента включены в котировальный список "Б" российской

фондовой биржи, ЛИБО 5 % акций российского эмитента, если акции российского эмитента, включая, но не ограничиваясь, включены в котировальный список "В" или "И" российской фондовой биржи. Приказ также устанавливает закрытый перечень иных оснований, в соответствии с которыми допускается размещение и(или) обращение акций, при условии соблюдения соответствующих нормативов (25%, 15%, 5%). Обращаем Ваше внимание, что только 50% (ранее 70%) от общего количества размещаемых акций соответствующего выпуска может быть размещено за пределами РФ.

*Перечень документов, которые предоставляются для получения разрешения ФСФР.* Расширен перечень документов, предоставляемых заявителем для получения разрешения ФСФР на размещение и(или) обращение ценных бумаг за пределами РФ.

*Дополнительные обязанности.* Установлена обязанность эмитента либо акционера эмитента уведомлять ФСФР об итогах предложения акций к приобретению в РФ и за ее пределами.

*Случаи утраты силы разрешения ФСФР.* Приказом установлены случаи, при которых разрешение ФСФР утрачивает силу, в частности, в случае: (а) отсутствия размещения и (или) организации обращения эмиссионных ценных бумаг российского эмитента за пределами РФ в течение одного года с даты выдачи разрешения ФСФР России; (б) непредставления в установленный срок уведомления об итогах предложения акций российского эмитента к приобретению на территории РФ и за пределами РФ; (в) погашения (аннулирования) эмиссионных ценных бумаг российского эмитента, на которые было выдано разрешение ФСФР России. Обращаем Ваше внимание, что разрешение ФСФР России утрачивает силу с даты принятия ФСФР России соответствующего решения.

**Новая категория инвестиционных фондов – фонды художественных ценностей** Приказом ФСФР № 09-30/пз-н от 06.08.2009 г. внесены изменения в Положение о составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и

активов паевых инвестиционных фондов<sup>3</sup> и некоторые акты ФСФР. Приказ вступил в силу с 1 января 2010 г.

Приказом предусмотрена возможность создания акционерного инвестиционного фонда и закрытого паевого инвестиционного фонда, относящегося к категории «фонд художественных ценностей». В состав активов фондов художественных ценностей смогут входить только денежные средства и художественные ценности (не менее 40 % стоимости активов), перечень которых будет определен в Положении. Приказ также устанавливает определенные ограничения и особенности для фондов художественных ценностей.

**Изменение требований к размеру собственных средств акционерного инвестиционного фонда** Приказом ФСФР от 13.08.2009 г. № 09-32/пз-н «Об утверждении требований к размеру и порядку расчета собственных средств акционерного инвестиционного фонда» изменены требования к размеру собственных средств акционерного инвестиционного фонда.

Размер собственных средств акционерного инвестиционного фонда на дату представления документов для получения лицензии должен составлять не менее 35 млн. рублей (ранее 5 млн. рублей). Расчет собственных средств акционерного инвестиционного фонда производится в порядке, установленном ФСФР России для расчета стоимости чистых активов акционерного инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционных фондах».

**Изменение нормативов достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг** Приказом ФСФР № 09-29/пз-н от 30.07.2009 г. внесены изменения в нормативы достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Нормативы были ранее утверждены

Приказом ФСФР № 07-50/пз-н от 24 апреля 2007 г. Приказ вступает в силу с 1 июля 2010 г.

В частности, Приказом установлены следующие нормативы достаточности собственных средств:

- для дилерской, брокерской деятельности и (или) деятельности по управлению ценными бумагами - 35 млн. руб., а с 1 июля 2011 г. - 50 млн. руб.;
- для депозитарной деятельности - 60 млн. руб., а с 1 июля 2011 г. - 80 млн. руб.;
- для клиринговой деятельности и (или) деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг - 80 млн. руб., а с 1 июля 2011 г. - 100 млн. руб.;
- для деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг - 100 млн. руб., а с 1 июля 2011 г. - 150 млн. руб.;
- для управляющей компании, осуществляющей деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами - 60 млн. руб., а с 1 июля 2011 г. - 80 млн. руб.

### 3. Банковское право

#### Изменение законодательства в области регулирования банковской деятельности

**Рекомендации кредитным организациям в отношении веб-сайтов** Центральный банк Российской Федерации («ЦБ РФ») выпустил Письмо от 23.10.2009 г. №128-Т, в котором кредитным организациям даны некоторые рекомендации в отношении информации, размещаемой на их веб-сайтах. Так, рекомендуется указывать установочные (фирменное наименование, сведения о лицензиях, платежные реквизиты, сведения об учредителях (участниках) и т.д.), функциональные сведения (формы договоров, текст памятки заемщика, перечень банковских операций кредитной организации и т.д.), бухгалтерскую и финансовую отчетность и иную информацию. Также рекомендации

<sup>3</sup> Утв. Приказом ФСФР №08-19/пз-н от 20.05.2008 г.

распространяются на организацию работы самого веб-сайта - обеспечение его безопасности, документооборота между организацией и ее клиентами и т.д.

**ЦБ РФ продолжит контролировать размер процентных ставок по вкладам** В соответствии Федеральным законом от 25.11.2009 г. № 280-ФЗ<sup>4</sup> продлен срок полномочий ЦБ РФ по ограничению процентной ставки, которую кредитная организация определяет в договорах банковского вклада, в случае неисполнения ею в установленный срок предписаний ЦБ РФ об устранении нарушений, выявленных в деятельности кредитной организации, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией банковские операции или сделки создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков). При этом ЦБ РФ в своем Письме от 28.10.2009 г. №133-Т указал на то, что территориальным учреждениям ЦБ РФ следует использовать возможности надзорного реагирования, предоставленные действующим законодательством, включая введение ограничения процентных ставок, применяя их к банкам, сохраняющим условия о высоких процентных ставках по вкладам. Ранее ЦБ РФ уже рекомендовал<sup>5</sup> своим территориальным учреждениям на постоянной основе проводить анализ информации об уровне процентных ставок, включая изучение экономической обоснованности привлечения банками денежных средств под повышенные процентные ставки, а также осуществлять иные действия в целях обеспечения прав вкладчиков.

### **Раскрытие информации о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами**

<sup>4</sup> Федеральный закон от 25.11.2009 № 280-ФЗ "О внесении изменения в статью 4 Федерального закона "О внесении изменений в статью 11 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации";

<sup>5</sup> Письмо ЦБ РФ от 29.07.2009 № 93-Т "О работе с банками, устанавливающими процентные ставки по депозитам физических лиц на уровне выше рыночных"

**управления банков** В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 27.10.2009 г. № 2312-У<sup>6</sup>, одним из условий участия банков в системе страхования вкладов физических лиц стало раскрытие неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банков. В дополнение к Указанию, в Положении<sup>7</sup>, утвержденном также 27.10.2009 г., ЦБ РФ устанавливает порядок раскрытия в официальном представительстве ЦБ РФ в сети Интернет такой информации. Указанное положение содержит указание на порядок, сроки, правила передачи информации, пример схемы, объясняющей взаимосвязи банка и указанных лиц и т.д. Указание ЦБ РФ, обязывающее раскрывать указанную информацию, вступило в силу с 27.12.2009 г.

**Дополнен порядок открытия и закрытия счетов в кредитных организациях** Указанием ЦБ РФ от 25.11.2009 г. № 2342-У были внесены изменения в Инструкцию ЦБ РФ от 14.09.2006 г. № 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)". В соответствии с внесенными изменениями уточнен перечень счетов, в отношении которых применяются положения Инструкции, добавлено условие о том, что клиенту может быть открыто несколько банковских счетов, счетов по вкладу (депозиту) на основании одного договора, уточнен перечень документов, необходимых для открытия счетов, более подробно регламентирован порядок формирования юридических дел по банковским счетам и т.д. Изменения вступили в силу с 03.01.2010 г.

<sup>6</sup> Указание ЦБ РФ от 27.10.2009 № 2312-У "О внесении изменений в Указание Банка России от 16 января 2004 года № 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов"

<sup>7</sup> "Положение о порядке раскрытия в официальном представительстве Банка России в сети Интернет информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", утвержденное ЦБ РФ 27.10.2009 за № 345-П

Также Приказом Федеральной налоговой службы России от 28.09.2009 г. № ММ-7-6/475@ утверждены новые формы сообщений банков об открытии или закрытии счетов (и изменении их реквизитов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих счета в указанных банках. Приказ вступил в силу с 27.12.2009 г.

**Банкам дали свободу выбора в вопросе выбора места разрешения споров с физическими лицами** В своем Письме от 20.07.2009 г.<sup>8</sup> Верховный Суд Российской Федерации разъяснил, что кредитные договоры, заключаемые кредитными организациями с физическими лицами, могут содержать условие о рассмотрении возникающих споров по месту нахождения кредитной организации. В указанном случае, иск кредитной организации к гражданину о погашении задолженности по предоставленным кредитам подлежит рассмотрению судом по месту нахождения кредитной организации.

**Ослабление регулирования в части требований для участия в системе страхования вкладов** В целях поддержания стабильности банковской системы Российской Федерации, Федеральный закон от 27.09.2009 г. № 227-ФЗ приостанавливает до 31 декабря 2010 года определенные положения Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". До 31 декабря 2010 года не является нарушением требований к участию в системе страхования вкладов, если банк в течение 6 месяцев подряд не выполняет один и тот же обязательный норматив из числа установленных ЦБ РФ; имеет оценку "неудовлетворительно" по одной и той же группе показателей, предусмотренных соответствующим Федеральным законом, на 6 отчетных месячных дат подряд или на 2 отчетные квартальные даты подряд и т.д.

**Внесены изменения в порядок принятия решения ЦБ РФ о регистрации кредитной**

<sup>8</sup> Письмо Верховного Суда РФ от 20.07.2009 № 8/ОБЩ1936)

**организации** Внесены изменения<sup>9</sup> в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года № 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций". Изменения затронули перечень документов, предоставляемых в ЦБ РФ для регистрации кредитной организации и порядок их оформления, порядок реорганизации кредитных организаций, внесения изменений в устав, открытия и закрытия подразделений и т.д. При этом следует учитывать, что указанная Инструкция должна применяться в соответствии с положениями Указания ЦБ РФ от 12.11.2009 г. № 2333-У "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав банка, и о порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение банком привилегированных акций у Российской Федерации в рамках осуществления процедур повышения капитализации". Указанные выше изменения вступили в силу с 25.10.2009 г.

**Регламентация порядка введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц ЦБ РФ разработан<sup>10</sup>** Порядок введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц. Указанный документ регламентирует порядок действия ЦБ РФ в случае возникновения у него обязанности по введению в банке запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе

<sup>9</sup> Указание ЦБ РФ от 14.08.2009 № 2277-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 января 2004 года № 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций"

<sup>10</sup> Указание ЦБ РФ от 11.11.2009 № 2330-У "О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц"

страхования вкладов по основаниям, указанным в Федеральном законе от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".

**Лицензия будет отзываться в случае установления существенной недостоверности отчетных данных ЦБ РФ** определил порядок отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных<sup>11</sup>. Определены положения, в соответствии с которыми отчетные данные кредитной организации считаются недостоверными (например, содержатся сведения о переоценке кредитной организацией активов в ином порядке, чем установлено ЦБ РФ и т.д.). Также указан перечень документов, которые могут подтверждать факты существенной недостоверности отчетных данных. Указанный порядок вступил в силу с 22.11.2009 г.

**Порядок представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами** 29.11.2009 г. вступил в силу утвержденный ЦБ РФ Порядок представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов или иным требованиям законодательства о страховании вкладов физических лиц<sup>12</sup>.

<sup>11</sup> Указание ЦБ РФ от 17.09.2009 № 2293-У "О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных";

<sup>12</sup> Указание ЦБ РФ от 21.09.2009 № 2296-У "О порядке представления банком ходатайства о прекращении права на работу с вкладами на основании требования Банка России, направляемого в случае несоответствия банка требованиям к участию в системе страхования вкладов или в соответствии с частью 3.4 статьи 48 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", и порядке признания утратившей силу лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях, или лицензии Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических

Указанный документ регулирует последовательность действий банка, ЦБ РФ, его территориальных учреждений и внутренних структурных подразделений в случае прекращения права банка на работу с вкладами на основании требования ЦБ РФ.

**ЦБ РФ обобщил практику по вопросам выпуска банковских карт и совершения операций с их использованием**<sup>13</sup> Так, в частности, ЦБ РФ указал на тот факт, что ни федеральные законы, ни нормативные акты ЦБ РФ не содержат запрет на прием документов от клиента - физического лица в целях его идентификации должностным лицом кредитной организации либо уполномоченным кредитной организацией лицом, не являющимся ее сотрудником, вне помещения кредитной организации. В целях идентификации клиента - физического лица кредитная организация обязана установить сведения, указанные в Федеральном законе "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и осуществить сбор сведений и документов, предусмотренных Положением ЦБ РФ от 19.08.2004 г. № 262-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

**Регламентировано использование банковского ордера** Банковский ордер является расчетным документом и может применяться при осуществлении кредитной организацией (филиалом) расчетных операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, открытому в этой кредитной организации (филиале), в случаях, если плательщиком или получателем является

лиц в рублях и иностранной валюте, или Генеральной лицензией"

<sup>13</sup> Письмо ЦБ РФ от 25.09.2009 № 117-Т "Обобщение практики по вопросам выпуска банковских карт и совершения операций с их использованием"

сама кредитная организация (филиал). Указание ЦБ РФ от 11.12.2009 г. № 2360-У определяет требования к банковскому ордеру по его форме, изготовлению, заполнению и т.д. Указанный документ вступил в силу с 10.01.2010 г.

**Банки обяжут информировать о размере комиссии за пользование банкоматом** 29.01.2010 года ГД РФ в первом чтении был рассмотрен законопроект<sup>14</sup>, в соответствии с которым кредитная организация обязана информировать клиента - пользователя платежной кредитной картой при снятии им наличных денежных средств в банкоматах предупреждающей надписью о размере комиссионных процентов банка, а также вводить соответствующую строку в чеке банкомата по итогам операции. В течение 30 дней должны быть представлены соответствующие поправки в указанный законопроект.

**Банкам запретят увеличивать ставки по кредитам в одностороннем порядке** ГД РФ рассмотрела в третьем чтении законопроект<sup>15</sup>, направленный на усиление позиции заемщиков по заключаемым с кредитными организациями кредитными договорами. В соответствии с законопроектом кредитная организация не сможет в одностороннем порядке увеличить процентную ставку по кредитам и изменять ряд иных положений для заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением случаев, установленных федеральным законом или договором. В отношении заемщиков-физических лиц, согласно законопроекту, кредитные организации также лишаются права в одностороннем порядке увеличивать процентную ставку, за исключением случаев, установленных федеральным законом. По смыслу законопроекта, его

<sup>14</sup> Законопроект № 264550-5 О внесении изменения в Федеральный закон "О банках и банковской деятельности"

<sup>15</sup> Законопроект № 257299-5 О внесении изменений в статью 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

действие будет распространяться на кредитные договоры, которые были заключены после вступления соответствующих изменений в силу. Документ направлен в Совет Федерации Российской Федерации на рассмотрение.

#### **4. Законодательство в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

**Российская Федерация ратифицировала Договор государств - участников Содружества Независимых Государств («СНГ») о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма** Соответствующий Федеральный закон<sup>16</sup> был подписан Президентом России и опубликован в официальных источниках. Указанный договор, в частности, обязывает стран-участниц принять нормативно-правовые акты, обеспечивающие взаимодействие уполномоченных органов участников СНГ по принятию мер в сфере противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма.

**Рекомендации по разработке правил внутреннего контроля** Федеральная служба по финансовому мониторингу утвердила Рекомендации по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок<sup>17</sup>. Рекомендации содержат основные критерии выявления и признаки необычных сделок, которые рекомендуется учитывать при разработке правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях противодействия

<sup>16</sup> Федеральный закон от 27.12.2009 № 349-ФЗ "О ратификации Договора государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма"

<sup>17</sup> Приказ Росфинмониторинга от 08.05.2009 № 103 "Об утверждении Рекомендаций по разработке критериев выявления и определению признаков необычных сделок"

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), а также иными лицами, указанными в российском законодательстве.

**Разъяснения Центрального банка Российской Федерации касательно отдельных операций** ЦБ РФ дал разъяснения<sup>18</sup> по ряду вопросов, возникающих при исполнении Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"<sup>19</sup> и принятых в соответствии с ним нормативных актов ЦБ РФ. В частности, регулирующий орган разъяснил, что в случае регулярного проведения клиентом кредитной организации однотипных операций, в отношении каждой из которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, кредитная организация обязана направить в уполномоченный орган сообщение о каждой такой операции.

## **5. Иные значительные изменения в законодательстве**

**Отменен срок приведения уставов обществ с ограниченной ответственностью в соответствие с законодательством** В связи со вступлением в силу Федерального закона от 30.12.2008 г.

№ 312-ФЗ<sup>20</sup>, который внес существенные изменения в Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»<sup>21</sup> («Закон об ООО»), все ООО в срок до 1 января 2010 года обязаны были привести свои уставы в соответствие с новой редакцией Закона об ООО и иными нормативно-правовыми актами. Федеральным законом от 17 декабря 2009 г. № 310-ФЗ этот срок отменен и установлено, что уставы ООО должны быть приведены в соответствие с действующим законодательством «при первом изменении уставов таких обществ». Поправки в Закон об ООО, отменившие указанный выше срок, вступили в силу с 22 декабря 2009 г.

<sup>18</sup> Информационное письмо ЦБ РФ от 01.09.2009 № 16 "Обобщение практики применения Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России"

<sup>19</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

<sup>20</sup> Федеральный закон от 30.12.2008 № 312-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации"

<sup>21</sup> Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью"

**BBH Legal LLC** предоставляет своим клиентам юридические услуги по целому ряду вопросов отраслей российского права, включая такие как банковское и финансовое право, фондовые рынки, вопросы слияния и поглощения, недвижимости, помощь в судебных спорах, корпоративное право, а так же консультации по антимонопольному и налоговому законодательству. BBH Legal LLC так же предоставляет информационные услуги по общим вопросам по тем или иным областям российского права.

Настоящий Информационный бюллетень представляет общий обзор информации по наиболее интересным новостям и событиям в сфере финансовых рынков и банковского законодательства. Содержание настоящего бюллетеня ни в коем случае не может быть расценено как предоставление консультаций или юридических заключений.

В случае если у вас появятся какие-либо вопросы в отношении материала, представленного в настоящем бюллетене, вы всегда можете обратиться к нашим юристам.

**BBH Legal LLC**

1-я Тверская-Ямская, д.5

125009 г. Москва

Российская Федерация

[www.bbhlegal.ru](http://www.bbhlegal.ru)

тел.: +7 495 730-44-15

факс: +7 495 730-44-16

email: [moscow@bbh.cz](mailto:moscow@bbh.cz)