

Информационный бюллетень – „Изменения в регулировании российского финансового рынка“

Бюллетень, июль 2008г.



Содержание:

1. Страхование и пенсионные фонды.....2
2. Рынок капитала и секьюритизация.....3
3. Банковское право.....5
4. Законодательство в области противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма7

1. Страхование и пенсионные фонды

Законодательные инициативы в области страхового дела

Министерство финансов Российской Федерации (Минфин РФ) совместно с Всероссийским союзом страховщиков (ВСС) разработали поправки в Уголовный кодекс (УК РФ), вводящие наказания за преступления в сфере страхового дела. По сообщению главы комитета ВСС по противодействию страховому мошенничеству, проект Минфина РФ предлагает внести изменения в статьи 172 и 182 УК РФ, добавив понятия "незаконная страховая деятельность" (т.е. работа без лицензии), "фальсификация страхового случая" (а именно - получение выплаты по подложным документам), "введение в заблуждение в процессе страхования" (обман клиентом страховщика в виде предоставления заведомо ложных сведений или введение в заблуждение клиента страховщиком), а также "неисполнение обязательств после прекращения страховой деятельности". При этом ВСС предлагает считать преступлением не только получение страховой выплаты по подложным документам, но и попытку такого получения, т.е. представление сфабрикованных документов¹.

¹ www.bankir.ru

Санкции за применение усредненного страхового тарифа Федеральная антимонопольная служба (ФАС) и Федеральная служба страхового надзора (ФССН) готовятся наказать страховщиков за применение усредненных страховых тарифов по рискам банковских заемщиков вопреки тарифной сетке, утвержденной регулятором. Как пояснили в Росстрахнадзоре, в подобных случаях неверного использования тарифов страховщик получит соответствующее предписание. Отметим, что обязательным является страхование в ипотеке и автокредитовании².

Регулирование иностранных инвестиций в российские страховые компании Зарегистрирован в Министерстве Юстиции Российской Федерации (Минюст РФ) Приказ Минфина РФ, утверждающий административный регламент Федеральной службы страхового надзора³. Административный регламент определяет порядок и формы контроля за исполнением государственной функции по осуществлению расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и выдачи предварительных разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере

² www.bankir.ru

³ Утвержден Приказом Минфина РФ от 15.04.2008 №44н. Документ вступит в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования.

страхового дела, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями.

Новое в регулировании взаимного страхования Положение “О требованиях к заявлению, сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела”⁴ дополнено требованиями к документам, представляемым для получения лицензии на осуществление взаимного страхования, а также установлена форма заявления о предоставлении лицензии на осуществление взаимного страхования.

Контроль страховой брокерской деятельности Приказом Минфина РФ от 11.05.2006 N 76н⁵ утверждена форма представления сведений о страховой брокерской деятельности и порядок предоставления таких сведений. Приказ зарегистрирован в Минюсте РФ и вводится в действие начиная со сведений о страховой брокерской деятельности за 2006 год.

Новости пенсионного законодательства

Внутренний контроль в негосударственном пенсионном фонде Согласно утвержденным Требованиям⁶ руководитель и сотрудники службы внутреннего контроля независимы в своей деятельности от исполнительных

⁴ Утверждено Приказом Минфина РФ от 18.06.2008 N 61н" О внесении изменений в Приказ Министерства Финансов РФ от 11 апреля 2006 г. N 60Н"

⁵ Приказ Минфина РФ от 11.05.2006 N 76н (ред. от 18.06.2008)"О порядке предоставления сведений о страховой брокерской деятельности".

⁶ Приказ ФСФР РФ от 03.06.2008 N 08-23/пз-н "Об утверждении требований к правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде"

органов фонда и подотчетны совету фонда. В перечень мероприятий, осуществляемых при проведении внутреннего контроля, включены, в частности, мероприятия: по контролю за своевременным исполнением обязанностей фонда, по проверке полноты и своевременности составления отчетности фонда, по контролю за размещением средств пенсионных резервов, по контролю за соблюдением условий исполнения обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании. Руководитель службы внутреннего контроля обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях совет фонда, исполнительный орган фонда и руководителя структурного подразделения, в котором проводилась проверка.

2. Рынок капитала и секьюритизация

Банки смогут передавать в новые инвестиционные фонды требования по кредитам в обмен на ликвидность Федеральная служба по финансовым рынкам даст российским инвесторам возможность вкладывать средства в новый вид фондов — кредитные. Согласно новой редакции положения ФСФР "О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов"⁷, в состав активов кредитных фондов могут входить денежные требования по кредитным договорам, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом, поручительством или банковской гарантией. Остальные активы кредитных фондов могут составлять денежные средства и долговые инструменты. Также в кредитных фондах управляющие смогут

⁷ Утверждено Приказом ФСФР от 20.05.2008 № 08-19/пз-н

использовать производные инструменты. Кроме того, установлены требования к структуре активов кредитных, а также ипотечных фондов, фондов фондов и хедж-фондов. Более четко структура активов кредитных фондов будет описана в положении о рисках, которое сейчас разрабатывает ФСФР.

Данный документ вступает в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования, за исключением отдельных положений, вступающих в силу со дня вступления в силу положения о рисках. Управляющие компании должны привести правила доверительного управления в соответствие с установленными требованиями в срок до 12 декабря 2008 года.

Усиление ответственности участников финансового рынка, в том числе за манипулирование ценами на рынке ценных бумаг Законопроект направлен на усиление административной ответственности за правонарушения, совершаемые в области законодательства об акционерных обществах, об обществах с ограниченной ответственностью, о рынке ценных бумаг и об инвестиционных фондах (в т.ч. устанавливается ответственность за нарушения законодательства о порядке подготовки и проведения общих собраний акционеров, участников обществ с ограниченной ответственностью и владельцев инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов). Документ вносит поправки в ряд законов, в том числе в Кодекс об административных правонарушениях. Сейчас понятие манипулирования определено в законе "О рынке ценных бумаг" лишь в общих чертах.

Также список привлекаемых к ответственности расширяется за счет акционерных инвестфондов и НПФ, а также специальных субъектов —

членов советов директоров, счетных и ревизионных комиссий. Проект также увеличивает срок давности привлечения к ответственности с двух месяцев до одного года⁸.

Минюст РФ зарегистрировал изменения ФСФР в стандарты эмиссии ценных бумаг⁹ Документ вводит ряд изменений в правила эмиссии ценных бумаг. Также вводятся уточнения в отчет об итогах выпуска ценных бумаг.

В частности, конкретизирован перечень сведений, которые должны содержаться в решении о размещении (выпуске) дополнительных акций, а также облигаций, в случае оплаты таких ценных бумаг неденежными средствами в части информации о привлекаемом оценщике.

Вводится правило об указании в решении о выпуске ценных бумаг порядка заключения предварительных договоров или порядка подачи предварительных заявок.

Документ уточняет положения, связанные с особенностями эмиссии облигаций с ипотечным покрытием. Уточняются особенности, связанные с досрочным погашением биржевых облигаций.

ФСФР снижает квоту размещения акций российских компаний за рубежом Отныне эмитенты смогут предлагать за пределами России максимум 30% от общего количества всех выпускаемых акций российского эмитента той же категории. Ранее квота

⁸ www.bankir.ru

⁹ Приказ ФСФР от 03.06.2008 N 08-22/пз-н "О внесении изменений в стандарты эмиссии ценных бумаг и регистрации проспектов ценных бумаг, утвержденные приказом ФСФР России от 25 января 2007 года № 07-4/ПЗ-Н". Документ вступит в силу через 10 дней после официального опубликования.

составляла 35%. Кроме того, введены специальные ограничения на выпуск за рубежом ценных бумаг компаний, имеющих статус стратегического предприятия, которые могут размещать за рубежом до 25% акций. Если эмитент осуществляет геологическое изучение недр, разведку и добычу полезных ископаемых на участках недр федерального значения, то максимум 5% его акций может обращаться на иностранных торговых площадках¹⁰.

Для контроля за осуществлением иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, создается Правительственная комиссия¹¹
Возглавит Комиссию Председатель Правительства РФ. Основными задачами Комиссии являются: предварительное согласование сделок, влекущих за собой установление контроля иностранного инвестора или группы лиц, в которую входит иностранный инвестор, над хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение; согласование установления контроля иностранного инвестора (или группы лиц) над указанными хозяйственными обществами либо отказ в данных согласованиях.

¹⁰ Приказ ФСФР от 05.06.2008 г. N 08-24/пз-н « О внесении изменений в Положение о порядке выдачи Федеральной службой по финансовым рынкам разрешения на размещение и (или) обращение эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов за пределами Российской Федерации, утвержденное Приказом ФСФР России от 12.01.2006 г. N 06-5/пз-н

¹¹ Постановление Правительства РФ от 06.07.2008 г. N 510 "О Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации"

3. Банковское право

Установлен новый порядок оценки экономического положения банков В соответствии с установленным порядком¹² общая оценка положения банка будет осуществляться на основании результатов его оценок капитала, активов, доходности, ликвидности, обязательных нормативов, качества управления и прозрачности структуры собственности. Оценка должна проводиться территориальными учреждениями ЦБ РФ не реже одного раза в квартал. По результатам оценки банк может быть отнесен к одной из пяти классификационных групп. Проводившее оценку территориальное учреждение ЦБ РФ направляет полученную информацию, которая является сведениями ограниченного доступа и не подлежит разглашению третьим лицам, в ЦБ РФ и единоличному исполнительному органу банка.

ФАС собирается проверить обоснованность цен на услуги банков ФАС опубликовала на своей странице в Интернете проекты методик определения необоснованно высоких и необоснованно низких цен на услуги банков, занимающих доминирующее положение на рынке, а также порядок выявления таких банков. По мнению представителей ФАС, цену банковских услуг необходимо считать необоснованно заниженной или завышенной, если ее отклонение от средних цен на рынке банковских услуг составляет не менее чем 10%. В качестве меры наказания за установление завышенных или заниженных цен, ФАС предлагает изымать необоснованно полученный доход или налагать штрафы в процентах от оборота по услуге. Разработанные на основе Федерального

¹² Указание ЦБ РФ от 30.04.2008 N 2005-У "Об оценке экономического положения банков"

закона "О защите конкуренции", предусматривающего запрет на злоупотребление участниками рынка своим доминирующим положением, документы направлены на согласование в ЦБ РФ¹³.

ЦБ РФ хочет обязать аудиторские компании предоставлять информацию о деятельности своих клиентов - банковских организаций В свою очередь ЦБ РФ готов делиться с аудиторами информацией, полученной в ходе надзорной деятельности. В тексте проекта поправок к Федеральным законам «Об аудиторской деятельности» и «О банках и банковской деятельности», который был представлен аудиторским компаниям указано, что аудиторы, без письменного согласия клиентов, должны сообщить ЦБ РФ о недобросовестных действиях руководства банка или нарушениях, которые угрожают интересам его вкладчиков или кредиторов банка в недельный срок со дня принятия им решения¹⁴.

ЦБ РФ разъясняет порядок передачи информации о нарушении некоторых положений валютного законодательства В информационном письме¹⁵ даны разъяснения о передаче информации банком о нарушении отдельных требований Федерального закона от 10.12.2003 №173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" в случае, если по запросу уполномоченного банка (в котором

установлен срок) клиент не представил документы и информацию, связанные с проведением валютных операций, или представил с нарушением срока; в случае непоступления от нерезидента денежных средств на счет резидента за переданные товары (работы, услуги) в сроки, предусмотренные внешнеторговыми договорами (контрактами).

Уточнен перечень сведений для получения разрешения на учреждение дочерних организаций на территории иностранных государств. В Указании ЦБ РФ от 04.06.2008 N 2016-У «О внесении изменений в пункты 3.1 и 3.3 Положения Банка России от 4 июля 2006 года №290-П «О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации» в список необходимых документов для открытия дочерней организации банком, включено письменное согласие руководителей, главного бухгалтера (кандидатов на должности руководителей, главного бухгалтера), учредителей (участников) дочерней организации на обработку ЦБ РФ их персональных данных. Также изменены требования к содержанию экономического обоснования проекта создания дочерней организации.

Изменения в порядке открытия и закрытия счетов В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 14 мая 2008 г.¹⁶ внесены существенные изменения в порядок открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам). В частности, уточнен порядок идентификации клиента: для установления личности клиента,

¹³ www.bankir.ru

¹⁴ www.bankir.ru

¹⁵ Информационное письмо ЦБ РФ от 30 мая 2008 г. N 37 "Вопросы, связанные с применением Положения Банка России от 20.07.2007 N 308-П "О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования"

¹⁶ Указание ЦБР от 14.05.2008 г. N 2009-У "О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 14 сентября 2006 года N 28-И "Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)"

открывающего счет, банку достаточно располагать сведениями о реквизитах документов, удостоверяющих личность клиента, а не только копиями таких документов. Внесены изменения в порядок заполнения карточки с образцами подписей и оттиска печати. Так, не допускается наделение правом первой подписи руководителем клиента - юридического лица главного бухгалтера или иных лиц, уполномоченных на ведение бухгалтерского учета (таким лицам принадлежит право второй подписи). Уточнено, что банк может принимать карточку, в которой подлинность подписей всех лиц, наделенных правом первой или второй подписи, засвидетельствована одним нотариусом. Также установлен новый порядок перевода документов, составленных на иностранном языке, предъявляемых при открытии счета. Кредитные организации должны привести банковские правила в соответствии с новыми нормами в течение 3 месяцев со дня их вступления в силу¹⁷.

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

У Росфинмониторинга возможно будут полномочия по санкционированию отзыва лицензий у банков Государственная дума Российской Федерации приняла в первом чтении пакет поправок к ряду федеральных законов, в соответствии с которыми ЦБ РФ будет вправе отзываться лицензий у банков в связи с нарушениями ими законодательства о

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, только с санкции Росфинмониторинга при условии фиксации нарушения вышеуказанного законодательства дважды. При этом представители ЦБ РФ выступают против указанных поправок в законодательные акты, ссылаясь на тот факт, что вносимые изменения удлинит процесс отзыва лицензий и позволяют банкам на этот срок заниматься недобросовестной деятельностью.¹⁸

Росфинмониторинг расширяет свои полномочия Приказом Росфинмониторинга¹⁹ утверждено Положение о порядке осуществления службой контроля за исполнением организациями (их филиалами), осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. К таким организациям отнесены: лизинговые компании, ломбарды, организации, содержащие тотализаторы и букмекерские конторы, а также организующие и проводящие лотереи, тотализаторы (взаимное пари) и иные основанные на риске игры, организации,

¹⁸ www.bankir.ru

¹⁹ Приказ Росфинмониторинга от 23.05.2008 г. №131 «Об утверждении положения о порядке осуществления Федеральной службой по финансовому мониторингу контроля за исполнением организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы, Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

¹⁷ Документ вступил в силу 22.06.2008 г.

оказывающие посреднические услуги при осуществлении сделок купли-продажи недвижимого имущества, организации, не являющиеся кредитными организациями, осуществляющие прием от физических лиц наличных денежных средств в случаях, предусмотренных законодательством о банках и банковской деятельности, и коммерческие организации, заключающие договоры финансирования под уступку денежного требования в качестве финансовых агентов. Проверки вышеуказанных организаций могут проводиться как по месту нахождения Росфинмониторинга и его территориальных органов (камеральные проверки), так и по месту нахождения проверяемой организации (выездные проверки).

В дополнение к вышеуказанному Положению Росфинмониторинг утвердил административный регламент²⁰, определяющий порядок согласования Росфинмониторингом правил внутреннего контроля указанных организаций.

Усиление контроля за отдельными операциями физических и юридических лиц с векселями В ходе надзорной деятельности ЦБ РФ было выявлено, что первые векселедержатели в течение непродолжительного времени после приобретения векселей передают их другим российским юридическим лицам, в том числе имеющим признаки "фирм-однодневок". Предъявляют

указанные векселя к платежу российским кредитным организациям физические лица - резиденты, действующие на основании доверенностей, выданных нерезидентами, которые во многих случаях зарегистрированы в офшорных зонах и являются клиентами, в частности, банков Латвии и Кипра. В своем Письме от 4 июля 2008 г. № 80-Т ЦБ РФ рекомендует кредитным организациям при выявлении указанных операций направлять сведения о них в Росфинмониторинг в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

²⁰ Приказ Росфинмониторинга от 23.05.2008 г. № 130 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по финансовому мониторингу государственной функции по согласованию правил внутреннего контроля организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы» (зарегистрирован в Минюсте РФ 09.06.2008 за №11823 и вступает в силу по истечении 10 дней со дня его официального опубликования).

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

Малый Кисловский пер. 1/4

125009 г. Москва

Российская Федерация

www.bbhlegal.ru

тел.: +7 495 609 92 05

факс: +7 495 609 94 36

email: moscow@bbh.cz