

Информационный бюллетень – „Изменения в регулировании российского финансового рынка“

Бюллетень, май 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

Улучшение положения в области сотрудничества банков и страховщиков Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) в октябре планирует представить Правительству Российской Федерации проект положения, согласно которому предполагается осуществление совместной деятельности страховыми и кредитными организациями без нарушения антимонопольное законодательства¹.

Управление контроля финансовых рынков ФАС объявило о том, что антимонопольная служба подготовит проект постановления правительства о возможности заключения соответствующих соглашений между банками и страховщиками. Возможность принятия такого постановления предусмотрена в ст. 13 Закона «О защите конкуренции», согласно которой Правительство РФ уполномочено определять случаи, когда вышеуказанные соглашения разрешены. Проект будет подготовлен совместно с Банком России (далее - ЦБ РФ), Федеральной службой по финансовым рынкам (далее - ФСФР) и Министерством финансов. Ожидается, что проект будет предоставлен на

¹ www.bankir.ru

согласование Правительству РФ в октябре текущего года.

При подготовке постановления будет учитываться судебная практика рассмотрения жалоб, инициированных в отношении кредитных организаций и страховщиков. В частности, в качестве недопустимых планируется указать сговор финансовых организаций в отношении страхового тарифа, навязывания клиенту определенного страховщика, а также отказ банка сотрудничать со страховщиком, соответствующим всем установленным постановлением требованиям. Также ФАС считает недопустимыми случаи, когда страховщики применяют более высокие ставки тарифов при страховании имущества, взятого в кредит, по сравнению со страховыми тарифами для имущества, находящегося в собственности.

Закон «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»

Новый федеральный закон «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» от 30.04.2008г. № 56-ФЗ предусматривает возможность и описывает процедуру внесения добровольных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (далее – страховые взносы), а также определяет порядок софинансирования из средств федерального бюджета таких страховых взносов.

Закон направлен на стимулирование формирования пенсионных накоплений и повышение уровня пенсионного обеспечения граждан.

Закон предоставляет право лицу, добровольно вступившему в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию, определять сумму дополнительного страхового взноса, момент перечисления взноса и порядок перечисления: самостоятельно через кредитную организацию или через работодателя. Застрахованные лица имеют право на получения государственной поддержки формирования пенсионных накоплений при наличии условий, определенных указанным федеральным законом. Закон устанавливает предельные размеры, а также временные рамки предоставления государственной поддержки.

Закон также определяет условия и порядок перевода страховых взносов и доходов от их инвестирования управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам.

Федеральный закон вступает в силу с 01.10.2008г., за исключением некоторых положений, которые вступают в силу с 01.01.2009г.

Изменения в регулировании деятельности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда Принятием нового Постановления Правительства РФ от 16.04.2008 г. № 269 «Об утверждении Положения об особенностях деятельности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда» было заменено ранее действовавшее Положение, регулировавшее деятельность специализированных депозитариев негосударственных пенсионных фондов². Новое Положение более подробно детализирует права и обязанности специализированного депозитария негосударственного пенсионного фонда. В частности, оно

² Постановление Правительства РФ от 28.04.2000 г. №383

разъясняет процедуру учета прав на ценные бумаги и другое имущество, в которое размещены средства пенсионных резервов, а также регламентирует порядок осуществления контроля за деятельностью негосударственного пенсионного фонда и управляющей компании, устанавливает порядок хранения специализированным депозитарием документов и осуществления документооборота.

Новые требования к хранению документов Изменения³, внесенные в «Правила размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением»⁴ устанавливают перечень документов, которые подлежат хранению негосударственными пенсионными фондами и управляющими компаниями. К данным документам в частности относятся:

- первичные документы, касающиеся прав на имущество, в которое размещены средства пенсионных резервов фонда;
- договоры, на основании которых осуществляется размещение средств пенсионных резервов фонда, изменения, вносимые в указанные договоры, документы, подтверждающие прекращение указанных договоров;
- документы, подтверждающие право на недвижимое имущество, в которые размещены средства пенсионных резервов, а также отчеты об оценке указанного недвижимого имущества;

³ Постановление Правительства РФ от 16.04.2008 г. № .270

⁴ Утверждены Постановлением Правительства РФ от 01.02.2007г. №.63

- документ, определяющий учетную политику принятую фондом.

Установлена обязанность негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний передавать копии указанных документов специализированному депозитарию в случаях и порядке, определенном законодательством РФ.

2. Рынок капитала и секьюритизация

Нововведения в области регулирования рынка ценных бумаг

Уведомление владельца о приобретении или изменении доли принадлежащих ему обыкновенных акций Письмом ФСФР от 18.03.2008г.⁵ была одобрена примерная форма уведомления, рекомендуемая для направления в случае приобретения акционером 5 или более процентов общего количества размещенных обыкновенных акций или в случае изменения доли уже принадлежащих приобретателю акций, а также определен порядок направления такого уведомления. Такое уведомление должно содержать ряд обязательных реквизитов. Так, среди прочего должно быть обязательно указано имя или наименование владельца акций, наименование эмитента, номер государственной регистрации выпуска акций (дополнительного выпуска), количество акций, принадлежащих владельцу акций.

Для владельцев обыкновенных акций, раскрывающих указанную информацию в форме сообщения о сведениях,

которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг общества, направление каких-либо иных уведомлений не требуется.

Изменение компетенции Федеральной службы по финансовым рискам Компетенция ФСФР была изменена в результате принятия Постановления Правительства от 6 мая 2008г. N 360 (вступившего в силу 20 мая 2008 г.), которым были внесены соответствующие изменения в Положение «О Федеральной службе по финансовым рынкам». Перечень полномочий был расширен, в основном это коснулось правомочий в сфере лицензирования и аккредитации.

Проекты законодательных актов в области регулирования рынка ценных бумаг Согласно официально распространенной должностными лицами ФСФР информации, было достигнуто соглашение между ФСФР и ЦБ РФ об отмене требования об обязательной регистрации отчетов об итогах размещения ценных бумаг банков. Планируется, что банкам достаточно будет только направления уведомления ЦБ РФ о завершении размещения, что существенно сократит промежуток времени между размещением ценных бумаг и началом их обращения на вторичном рынке.

Ожидается, что соответствующие поправки в закон «О рынке ценных бумаг» будут приняты в течение этого года.

ФСФР достигла договоренности с ЦБ РФ касательно принятия соответствующих изменений, согласно которым при публичном размещении банками дополнительных выпусков акций на бирже с использованием услуг брокера не будет выдвигаться требование о регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, вместо чего достаточно будет лишь предоставить в ЦБ РФ уведомление о завершении размещения.

⁵ Письмо ФСФР от 18 марта 2008 г. № 08-ВМ-03/4874

Более того, согласно планируемым изменениям согласие Банка России на приобретение более 20% акций кредитной организации можно будет получать уже после совершения сделки.

Изменения нормативного регулирования деятельности квалифицированных инвесторов. В соответствии с Приказом ФСФР «Об утверждении Положения о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами» от 18.03.2008 г. № 08-12/пз-н, принятым на основании Федерального Закона «О рынке ценных бумаг», утвержден порядок и условия признания лиц квалифицированными инвесторами, имеющими право осуществлять отдельные операции с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами. Признание лица квалифицированным инвестором осуществляется брокером, управляющим, управляющей компанией паевого инвестиционного фонда или иными лицами в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Лицо признается квалифицированным инвестором с момента внесения соответствующей записи о включении его в реестр. Ведение указанного реестра производится лицом, осуществляющим признание лица квалифицированным инвестором.

Новый Приказ вступает в силу по истечении 10 дней с момента его официального опубликования, за исключением положений ст. 4.6 Приказа, касающихся предоставления сведений о квалифицированных инвесторах, вступающих в силу с 01.01.2009г.

3. Банковское право

Потребительское кредитование

Раскрытие реальной стоимости кредита В соответствии с изменениями к Закону «О банках и банковской деятельности»⁶ банки до заключения кредитного договора, а также внесения каких-либо изменений, влекущих изменение полной стоимости кредита, обязаны предоставить заемщику информацию о полной стоимости кредита, а также перечень и размеры платежей заемщика, связанных с несоблюдением им условий кредитного договора.

При этом в расчет полной стоимости кредита должны включаться платежи заемщика, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи заемщика в пользу третьих лиц в случае, если обязанность этого заемщика по таким платежам вытекает из условий кредитного договора, в котором определены такие третьи лица.

Если до заключения кредитного договора или внесения изменений в него полная сумма кредита не может быть установлена, то она определяется исходя из максимально возможных суммы кредита и срока кредитования.

Проект закона «О банкротстве физических лиц»

Новый проект Закона «О банкротстве физических лиц» был внесен Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации (далее - "МЭРТ") на рассмотрение Правительству Российской Федерации.⁷ Представители МЭРТ планируют, что закон будет защищать интересы как кредиторов, так и должников. Предлагаемый проект закона

⁶ Федеральный Закон от 8 апреля 2008г. №.46-ФЗ "О внесении изменений в статью 30 Федерального Закона "О банках и банковской деятельности" вступает в силу в течение 60 дней с даты его официального опубликования (Закон был опубликован в Российской газете 12.04.2008 г.)

⁷ www.bankir.ru

направлен на стимулирование потребительского кредитования и снижение объема невозвращенных кредитов, количество которых возрастает с каждым годом.

Согласно законопроекту процедура признания физического лица банкротом может быть инициирована как кредитором, так и самим должником. Предусматриваются следующие основания для инициирования процедуры признания физического лица банкротом: сумма задолженности должна быть не менее 100,000 рублей, при условии, что заемщик не исполняет свои обязательства по выплате кредита в течение 6 месяцев. Процедура признания банкротом инициируется путем подачи заявления в арбитражный суд, который назначает в случае необходимости арбитражного управляющего. Управляющий в течение 3 месяцев помогает должнику подготовить план реструктуризации задолженности, который должен быть одобрен большинством кредиторов, при этом предъявление каких-либо новых требований в этот период не допускается. В случае утверждения такого плана, должник обязан удовлетворить все требования кредиторов в течение 5 лет, иначе он будет признан банкротом. Такой статус означает, что лицо не сможет брать новые кредиты (информация о финансовой несостоятельности должна быть предоставлена в банк), быть предпринимателем или учредителем юридического лица в течение одного года после банкротства. Если же все требования были удовлетворены, то никакие негативные финансовые или социальные последствия для должника не последуют.

Ожидается, что новый закон вступит в силу с января 2009 года.

Нововведения в области регулирования банковской деятельности

Расширение правовых оснований для отзыва лицензии ЦБ РФ планирует расширить перечень оснований, по которым возможен отзыв банковской лицензии. Проект нового Указания ЦБ РФ «О порядке отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций при установлении существенной недостоверности отчетных данных»⁸, который, как планируется, заменит действующее в настоящее время Указание №1311-У от 25.07.2003г., содержит в качестве дополнительных оснований для отзыва лицензии кредитной организации в частности следующее:

- не отражение в предоставленной кредитной организации отчетности фактического проведения кредитной организацией операций на сумму, в совокупности равную или превышающую 600,000 рублей;
- не подтверждение наличием (отсутствием) материальных ценностей и документов на сумму, в совокупности равную или превышающую 600,000 рублей.

Более детально разъяснены основания для отзыва лицензии в результате содержания недостоверных сведений в предоставленной кредитной организации отчетности.

Доказательствами недостоверности сведений являются среди прочего акты проверки кредитной организации, документы о реально совершенных кредитной организацией операциях (сделках), не отраженных в ее бухгалтерском учете и отчетности,

⁸ http://www.cbr.ru/analytics/standart_acts/projects/

документы, подтверждающие отсутствие факта совершения кредитной организацией операции (сделки), отраженной в ее бухгалтерском учете и отчетности, другие документы.

Организация управления рисками, возникающими при осуществлении операций с применением систем интернет-банкинга Банк России издал новые рекомендации по организации управления рисками, возникающими при осуществлении кредитными организациями операций с применением систем интернет-банкинга. Определены следующие возможные категории банковских рисков вышеназванного банковского обслуживания: операционные, юридические, стратегические, риски потери деловой репутации, риски ликвидности; а также рассмотрены возможные причины их возникновения.

Рекомендации, данные ЦБ РФ, определили основные принципы управления рисками и необходимые требования к внутренним документам, служащим правовой основой для осуществления операций с применением систем интернет-банкинга.

Особо подчеркивается необходимость кредитной организации организовать и впоследствии контролировать процесс информационной поддержки в целях обеспечения наиболее эффективного управления рисками интернет-банкинга, выработки мотивированных решений в отношении применения систем интернет-банкинга и принятия мер по снижению и исключению влияния возможных источников (факторов) указанных рисков.

В Письме от 02.04. 2008 г. № 37-Т, принятым в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.12.2006г. № 1755-У, Банк России установил на второй квартал 2008 г. рублевые эквиваленты минимального размера уставного капитала и минимального размера

собственных средств (капитала) для банков и небанковских кредитных организаций.

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

Банк России обобщает практику применения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» В Информационном письме №13 от 29.02.2008 г. ЦБ РФ разъясняет, что такие операции как платежи, совершаемые в рамках договора финансовой аренды (лизинга), операции по зачислению денежных средств на счет (вклад) или списание денежных средств со счета (вклада) юридического лица, сделки купли-продажи драгоценных металлов и камней, операции по предоставлению юридическим лицом, не являющимся кредитной организацией, беспроцентного займа физическому лицу и (или) другому юридическому лицу, а также получение такого займа, если заимодавец и заемщик являются клиентами одной кредитной организации на сумму равную или более 600,000 рублей (или эквивалент в иностранной валюте) подлежат обязательному контролю.

Дополнительный контроль операций, связанных с исполнением договоров об импорте товаров В соответствии с Письмом ЦБ РФ №24-Т от 13.03.2008г. банки обязаны уделять особое внимание и контролировать операции, проводимые в рамках исполнения договоров об импорте товаров на условиях коммерческого

кредитования, заключенных между резидентами и нерезидентами. Объектами контроля являются компании, которые начали проводить указанные операции по истечении 3 месяцев после их государственной регистрации; совершают подобные операции в пользу нерезидентов практически ежедневно; получают на банковские счета денежные средства и переводят их в пользу нерезидента в течение 1-2-х операционных дней. Также предписано обращать внимание на договоры об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования, в которых предусмотрены длительные сроки поставки товаров либо иные условия, не соответствующие общепринятой внешнеэкономической практике.

Росфинмониторинг будет контролировать финансовых агентов
Согласно Постановлению Правительства Российской Федерации № 307 от 25.04.2008 г. все коммерческие организации, выступающие в качестве финансовых агентов по договорам финансирования под уступку денежного требования, обязаны осуществлять все необходимые действия, направленные на противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Указанные выше организации должны принять внутренние акты по противодействию легализации доходов, информировать о сомнительных операциях и быть зарегистрированы в Федеральной службе по финансовому мониторингу.

Продление моратория на применение санкций к кредитным организациям за несоблюдение норм законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
В своем Письме № 56-Т от 13.05.2008 г. ЦБ РФ рекомендует применять только предупредительные

меры к кредитным организациям за неисполнение ими новых требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма⁹. Срок моратория продлен до 01.10.2008г.

⁹ Федеральный закон от 28.11.2007 N 275-ФЗ "О внесении изменений в статьи 5 и 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

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