

Информационный бюллетень – „Изменения в регулировании российского финансового рынка“

Бюллетень, май 2009г.



Содержание:

1. Страхование и пенсионные фонды... 2
2. Фондовые рынки и секьюритизация 2
3. Банковское право..... 4
4. Законодательство в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 6
5. Иные существенные изменения в законодательстве 6

1. Страхование и пенсионные фонды

О сотрудничестве банков и страховых организаций В начале марта текущего года, Федеральная антимонопольная служба Российской Федерации («ФАС») представила на рассмотрение Правительству Российской Федерации проект постановления, в соответствии с которым банки не смогут отказывать в выдаче кредитов заемщикам, которые заключили договоры страхования со страховыми компаниями, не имеющими каких-либо договорных отношений с конкретным банком, при условии, если такая страховая компания отвечает требованиям финансовой устойчивости, предъявляемых банком. При расчете относительных показателей, характеризующих финансовую устойчивость и платежеспособность страховой организации, банк вправе использовать показатели размера уставного капитала, объема полученной страховой премии, размера страховых резервов и собственных средств страховой организации¹.

Регламентирован порядок актуарного оценивания деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 4 февраля 2009 г. №95 актуарному оцениванию подлежат обязательства

негосударственного пенсионного фонда перед его вкладчиками и участниками, а также актуарная стоимость активов, в которые размещены средства пенсионных резервов. При этом актуарное оценивание осуществляется отдельно по каждой из применяемых фондом пенсионных схем. Указанное Постановление устанавливает также ряд требований к содержанию и оформлению актуарного заключения, составляемому по результатам актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда.

2. Фондовые рынки и секьюритизация

Нововведения в области регулирования рынка ценных бумаг

Усиление ответственности за нарушение законодательства о рынке ценных бумаг В начале февраля текущего года был принят Федеральный закон от 9 февраля 2009 г. №9-ФЗ, внесший изменения в Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» в части уточнения определения и конкретизации признаков манипулирования ценами на рынке ценных бумаг и Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации («КоАП») в области усиления ответственности за нарушение законодательства о рынке ценных бумаг и инвестиционных фондах. Новая редакция закона о рынке ценных бумаг дает характеристику действиям, которые приводят к манипулированию ценами на рынке ценных бумаг, а также перечисляет их виды: распространение ложных либо вводящих в заблуждение сведений о ценных бумагах, совершение определенных сделок с ценными бумагами и т.д. Новые положения КоАП уточняют, что давность привлечения к административной ответственности за нарушение законодательства о рынке ценных бумаг и об инвестиционных фондах составляет 1 год со дня совершения правонарушения. При этом также регламентирована ответственность за манипулирование ценами на рынке ценных

¹ www.bankir.ru

бумаг, нарушение требований законодательства о хранении документов, недобросовестной эмиссии ценных бумаг и незаконных операций с ними, нарушение требований законодательства, касающихся деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов, специализированных депозитариев акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов или негосударственных пенсионных фондов, и др.

О порядке расчета собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг и управляющих компаний на рынке коллективных инвестиций В феврале 2009 года вступил в силу Приказ² Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации («ФСФР»), устанавливающий с 1 июля 2009 года единые требования к порядку расчета размера собственных средств как для профучастников рынка ценных бумаг, так и для управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов на рынке коллективных инвестиций. Профессиональные участники рынка ценных бумаг, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов обязаны обеспечить соответствие размера собственных средств, рассчитанного в соответствии с новыми едиными требованиями, нормативу достаточности собственных средств к 1 июля 2009 года.

Также, Приказом ФСФР от 23 октября 2008 г. №04-8-40/пз-н установлена обязанность профучастников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных

² Приказ ФСФР РФ от 23 октября 2008 г. №08-41/пз-н

фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов по раскрытию расчета размера собственных средств в сети Интернет. Указанный Приказ вступает в силу с 1 июля 2009 года.

О порядке выплаты денежной компенсации владельцам инвестиционных паев открытого или интервального паевого инвестиционного фонда при их погашении Приказом ФСФР от 5 марта 2009 г. №09-7/пз-н³ определено, что выплата денежной компенсации при погашении инвестиционных паев открытого или интервального паевого инвестиционного фонда осуществляется путем ее перечисления на банковский счет лица, которому были погашены инвестиционные паи. В случае если учет прав на погашенные инвестиционные паи осуществлялся на лицевом счете номинального держателя, выплата компенсации может также осуществляться путем ее перечисления на специальный депозитарный счет этого номинального держателя.

Приказом ФСФР от 10 февраля 2009 г. №09-4/пз-н⁴ **утвержден Административный регламент ФСФР**, который определяет общие правила организации деятельности ФСФР при исполнении государственной функции по лицензированию (а) деятельности инвестиционных фондов, (б) деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, (в) деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также (г) деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Регламент устанавливает требования к выполнению государственной функции по лицензированию, в частности, определяет требования к комплектам документов для

³ Документ вступит в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

⁴ Документ вступит в силу по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

получения, переоформления, аннулирования лицензии, перечень оснований для отказа в предоставлении лицензии; регулирует административные процедуры, в том числе, порядок ведения реестра лицензий; содержит формы и образцы документов, необходимых при исполнении государственной функции.

3. Банковское право

Изменение законодательства в области регулирования банковской деятельности

О порядке приобретения акций (долей в уставном капитале) проблемных банков В соответствии с Федеральным законом от 27 октября 2008 года №175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» одной из мер по предупреждению банкротства банков, участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, является приобретение инвесторами акций (долей в уставном капитале) банка. В совместном Письме от 28 января 2009 г. №№10-Т, АК/1984 Центральный банк Российской Федерации («ЦБ РФ») и ФАС разъяснили, что вне зависимости от изменения размера уставного капитала таких банков, предварительное согласие ЦБ РФ на приобретение акций (долей) и согласие ФАС на сделку, а также соблюдение иных установленных законодательством требований к порядку приобретения акций (долей) не требуется.

Изменение финансовых требований к кредитным организациям Приняты поправки⁵ к Федеральному закону от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности», касающиеся поэтапного повышения минимального размера собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установления рублевых эквивалентов размера уставного капитала банков и небанковских кредитных организаций. Так

установлено, что минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций должен составлять 180 миллионов рублей, а минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации в зависимости от ходатайства о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам должен составлять 18 или 90 миллионов рублей. При этом генеральная лицензия может быть выдана кредитной организации, если ее собственные средства (капитал) составляют не менее 900 миллионов рублей по состоянию на 1-е число месяца, в котором было подано в Банк России ходатайство о получении такой лицензии.

Минимальный размер собственных средств (капитала) для банков устанавливается в размере 180 миллионов рублей, однако банк, имеющий на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей, вправе продолжать осуществлять свою деятельность при условии, если размер его собственных средств (капитала) не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года. При этом размер собственных средств (капитала) банка с 1 января 2010 года должен быть не менее 90 миллионов рублей, а с 1 января 2012 года должен быть не менее 180 миллионов рублей (включая так же те банки, которые зафиксировали размер собственных средств (капитала) на 1 января 2007 года, если он составлял менее 180 миллионов рублей). Также установлен порядок доведения банками размера собственных средств (капитала) до минимального в случае его снижения вследствие изменения ЦБ РФ методики определения размера собственных средств (капитала) банка.

Установлено что только кредитная организация, имеющая генеральную лицензию, может по согласованию (на основании уведомления) с ЦБ РФ создавать на территории иностранного государства филиалы, представительства и иметь дочерние организации. В тоже время для

⁵ Федеральный закон от 28.02.2009 №28-ФЗ

того, что бы иметь право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, размер уставного капитала вновь регистрируемого банка либо размер собственных средств (капитала) действующего банка должен составлять не менее 3 миллиардов 600 миллионов рублей. Новая реакция закона также предусматривает изменения в положениях об отзыве лицензии за нарушение банками требований к размеру собственных средств (капитала).

Усиление организации внутреннего контроля Указанием ЦБ РФ от 5 марта 2009 г. №2194-У внесены изменения в Положение «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»⁶ в отношении необходимости обеспечения кредитными организациями непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности, нарушенной в результате непредвиденных обстоятельств. Установлено, что кредитная организация должна иметь план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также она определяет порядок проверки возможности выполнения этого плана. В приложении к Указанию предусмотрены рекомендации по структуре и содержанию указанного плана действий.

О сроках рассмотрения документов, направляемых на юридическую экспертизу В своем Письме от 19 марта 2009 г. № 36-Т «О сроках рассмотрения документов, направляемых на юридическую экспертизу» в целях повышения эффективности процедур, связанных с увеличением собственных средств (капитала) российских кредитных организаций за счет привлекаемых субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), ЦБ РФ рекомендует своим территориальным учреждениям, осуществляющим надзор за деятельностью кредитных организаций, принять меры по сокращению срока рассмотрения документов, направляемых на юридическую экспертизу, а именно

обеспечить максимально оперативное рассмотрение предоставляемых документов, а в случае необходимости оперативно запрашивать дополнительные документы и разъяснения для проведения юридической экспертизы.

Изменения в порядке проведения проверок кредитных организаций ЦБ РФ внес изменения⁷ в Инструкцию от 25 августа 2003 года №105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» и Инструкцию от 1 декабря 2003 года №108-И «Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)». В соответствии с новыми редакциями документов в поручении на проведение проверки могут быть указаны не только руководитель рабочей группы и ее члены, а также при необходимости заместитель руководителя. Поручение на проведение проверки кредитной организации может быть предъявлено не только руководителем рабочей группы, но и любым ее членом. Также члены рабочей группы имеют право входить в здания и другие помещения проверяемой кредитной организации вне зависимости от их целевого назначения (ранее они имели право прохода только в служебные помещения). Изменения и дополнения коснулись также организации инспекционной деятельности ЦБ РФ, а именно порядка оформления полномочий на проведение проверок, их планирования, привлечения работников других инспекционных подразделений ЦБ РФ и персонала государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» к участию в проверках, оформления результатов проверок и т.д.

Заемщикам могут предоставить право досрочного возврата долга по ипотеке В начале февраля текущего года, на рассмотрение Государственной Думой Российской Федерации был внесен законопроект, предусматривающий внесение изменений в часть 2 статьи 821

⁶ №242-П от 16 декабря 2003 г.

⁷ Указание от 6 марта 2009 г. №2196-У; Указание от 6 марта 2009 г. №2197-У

Гражданского кодекса Российской Федерации. Новая редакция указанной статьи будет позволять гражданам-заемщикам досрочно погашать кредиты, полученные с целью приобретения или строительства жилья. Для защиты прав банков законодателями предусмотрена обязанность заемщиков заблаговременно, не позднее, чем за 30 дней до досрочного погашения, предупредить банк о своих намерениях. При этом условия кредитного соглашения, лишаящие заемщика такого права или ограничивающие его в их осуществлении, согласно законопроекту, признаются ничтожными. В настоящий момент, действующее законодательство позволяет банкам включать в договор кредитования условие о том, что кредит может быть возвращен досрочно только с согласия кредитора⁸.

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

Дополнительные требования к подготовке сотрудников Приказом Федеральной службы по финансовому мониторингу («Росфинмониторинг») от 1 ноября 2008 г. №256 утверждено Положение о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Установлено, что целью обучения является получение работниками организаций знаний в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, необходимых для соблюдения ими законодательства Российской Федерации, а также правил внутреннего контроля, программ его осуществления и иных организационно-распорядительных документов организации, принятых в целях организации внутреннего

контроля. Обучение проводится в форме вводного, планового и внепланового инструктажа, участия работников в конференциях, семинарах и иных аналогичных мероприятиях, самостоятельного изучения правил внутреннего контроля организации и законодательства Российской Федерации. В утверждаемый руководителем перечень работников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение включаются сам руководитель, его заместители, руководители филиалов, главный бухгалтер, работники юридических служб и т.д. в зависимости от типа организации.

Продление моратория на применение санкций к кредитным организациям за несоблюдение норм законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма В своем Письме №41-Т от 30 марта 2009 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 терроризма, предусмотренных Федеральным законом от 28 ноября 2007 г. №275-ФЗ. Срок моратория продлен до 01 ноября 2009 года.

5. Иные существенные изменения в законодательстве

Сняты ограничения на статус финансового агента Федеральным законом № 56-ФЗ от 9 апреля 2009 г. внесены изменения в статью 825 Гражданского кодекса Российской Федерации в отношении лиц, имеющих право на заключение договоров финансирования под уступку денежного требования (факторинг). В соответствии с новой редакцией указанной статьи, в качестве финансового агента, имеющего право на заключение договоров финансирования под уступку денежного требования, могут выступать любые коммерческие организации. Ранее право на заключение таких договоров предоставлялось только банкам, иным

⁸ www.bankir.ru

кредитным организациям, а также
коммерческим организациям, имеющим

разрешение (лицензию) на осуществление
деятельности такого вида.

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

тел.: +7 495 730-44-15

факс: +7 495 730-44-16

email: moscow@bbh.cz