

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

Бюллетень, май 2010 г.



## Содержание:

1. Страхование и пенсионные фонды...	2
2. Фондовые рынки и секьюритизация	3
3. Банковское право.....	6
4. Законодательство в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма .....	8
5. Иные значительные изменения в законодательстве .....	9

## 1. Страхование и пенсионные фонды

Скорректированы функции Министерства здравоохранения и социального развития РФ («Минздравсоцразвитие») и Федеральной службы по финансовым рынкам («ФСФР») в сфере государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов. Правительством Российской Федерации («РФ») были подробно регламентированы функции Минздравсоцразвития и ФСФР в сфере государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию, а также надзора и контроля за указанной деятельностью<sup>1</sup>.

Так, к функциям Минздравсоцразвития, в частности, отнесены следующие:

- утверждение по согласованию с ФСФР типовой формы договора об обязательном пенсионном страховании, типовых страховых правил негосударственного пенсионного фонда, требований к пенсионным схемам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения;

- утверждение форм заявлений застрахованного лица, типовой формы соглашения о взаимном удостоверении подписей с негосударственным пенсионным фондом, и т.д.;
- направление в ФСФР и негосударственные пенсионные фонды запросов о предоставлении информации;
- рассмотрение в пределах своей компетенции жалоб, обращений граждан и юридических лиц в связи с нарушением законодательства о негосударственных пенсионных фондах, и др.

Функции ФСФР представляют собой более расширенный перечень. Так, наряду с утверждением определенных нормативных правовых актов ФСФР осуществляет лицензирование деятельности негосударственных пенсионных фондов, регистрацию правил негосударственных пенсионных фондов, проведение проверок, а также вправе выдавать предписания, вводить запрет на осуществление всех или части операций негосударственного пенсионного фонда, аннулировать у него лицензию, и т.д.

**Изменения требований к структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов** Правительством РФ внесены изменения<sup>2</sup> в Правила размещения средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов и контроля за их размещением, уточняющие требования к структуре пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов. Так, установлено, что доля ценных бумаг одного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг РФ, государственных ценных бумаг субъектов РФ и акций акционерных инвестиционных фондов, может составлять не более 15 процентов пенсионных резервов (ранее – не более 10 процентов).

<sup>1</sup> Постановление Правительства РФ от 19.01.2010 г. №9; документ вступил в силу 2 февраля 2010 г.

<sup>2</sup> Постановление Правительства РФ от 04.03.2010 г. №119

## 2. Фондовые рынки и секьюритизация

**Уточнение требований к осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг** Приказом ФСФР от 26.01.2010 г. № 10-3/пз-н уточнены лицензионные требования к осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, порядок лицензирования, а также увеличены сроки проведения торгов. Изменения вступили в силу 28 марта 2010 г. В частности, изменения коснулись следующего:

- упразднен порядок рассмотрения документов и принятия решения о выдаче лицензии в сокращенные сроки при наличии ходатайства саморегулируемой организации;
- изменились требования к единоличному исполнительному органу соискателя лицензии, в частности, увеличен в два раза срок опыта работы единоличного исполнительного органа лицензиата, а также уточнен перечень организаций, в которых единоличный исполнительный орган должен иметь опыт работы. В частности, перечень дополнен организацией, осуществляющей профессиональную деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- установлена процедура уведомления лицензирующего органа о назначении временного или нового единоличного исполнительного органа в случае принятия решения о приостановлении (досрочном прекращении) полномочий действующего единоличного исполнительного органа;
- продлен на 1 час период проведения торгов организатором торговли в рамках одной торговой сессии с 18.00 до 19.00 по местному времени, а также продлен срок для предоставления реестра сделок каждому участнику торгов;

- установлены сроки принятия решений об аннулировании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг – кредитных организаций, в случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

**Уточнение процедуры эмиссии ценных бумаг** Приказом ФСФР № 10-15/пз-н от 04.03.2010 г. внесены изменения в процедуру эмиссии ценных бумаг, в основном в части уточнения содержания предоставляемых в ФСФР документов, содержащих информацию об активах акционерного общества. Указанный Приказ вступил в силу 16 апреля 2010 г.

**Новый порядок предоставления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг** Приказом ФСФР от 19.11.2009 г. № 09-49/пз-н определен новый порядок предоставления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Старый порядок прекратил свое действие на основании совместного приказа ФСФР и Минфина России от 16.11.2009 г. № 09-37/пз-н/118н. Новым порядком установлена ответственность лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа профессионального участника, и контролера профессионального участника за достоверность, полноту и сроки представления отчетности. Новый порядок определяет, в том числе, отчетные даты и даты предоставления отчетности, а также способы предоставления отчетности профессиональными участниками рынка ценных бумаг и передачи отчетности в бумажном виде и на электронных носителях. Новый порядок вступил в силу 6 февраля 2010 г.

**Уточнение процедуры раскрытия информации о расчете собственных средств в сети Интернет** Профессиональные участники рынка ценных бумаг и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

обязаны осуществлять расчет собственных средств по состоянию на последний календарный день каждого месяца в порядке, определенном нормативными актами ФСФР. Приказ ФСФР № 10-7/пз-н от 11.02.2010 г. определяет, что информация о расчете собственных средств подлежит раскрытию профессиональным участником в сети Интернет в течение месяца, следующего за месяцем, за который был произведен расчет. Данная норма незначительно отличается от ранее действующих положений. Указанным выше Приказом также определены технические форматы раскрытия такой информации. Дата вступления в силу Приказа – 22 мая 2010 г.

#### **Уточнение условий размещения акций российских эмитентов за пределами РФ**

Согласно Приказу ФСФР № 09-46/пз-н от 12.11.2009 г. акции российских эмитентов, включенные в котировальный список «А» (первого и второго уровней), могут быть размещены за пределами РФ без соблюдения требования о предоставлении возможности приобретения этих акций на территории РФ. При этом такое требование не применяется при определенных условиях, в частности: подписание заявления на получение разрешения ФСФР на организацию обращения за пределами РФ акций российских эмитентов российским депозитарием, отвечающим определенным требованиям к стажу, размеру собственных средств, рыночной стоимости ценных бумаг, принятым им на депозитарное обслуживание, качеству работы, а также наличие обязательства эмитента иностранных ценных бумаг (посредством выпуска которых организуется обращение акций российского эмитента) пользоваться услугами депозитария, отвечающего указанным требованиям, и регулярно представлять российскому эмитенту список владельцев или номинальных держателей упомянутых ценных бумаг. Уточненные условия размещения за пределами РФ акций российских эмитентов вступили в силу 13 марта 2010 г.

#### **Уточнение законодательства по размещению и обращению иностранных ценных бумаг в РФ**

В частности, изменения

в законодательство РФ, регулирующее размещение и обращение иностранных ценных бумаг на территории РФ, коснулись следующего:

- утвержден перечень иностранных компаний, которые могут привлекаться для учета прав на иностранные ценные бумаги, допущенные к обращению в РФ<sup>3</sup>. Такой перечень состоит из 63 иностранных компаний (банки, клиринговые и депозитарные компании), в которых российскими депозитариями могут открываться счета действующего в интересах других лиц лица для учета прав на иностранные ценные бумаги, допущенные к публичному размещению и публичному обращению в РФ;
- уточнены условия допуска иностранных ценных бумаг к размещению и обращению в РФ. Так, определен состав и порядок расчета показателей, характеризующих уровень ликвидности и уровень инвестиционного риска ценных бумаг, на основании которых ФСФР принимается решение о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к публичному размещению и (или) публичному обращению в РФ<sup>4</sup>;
- определены требования к собственным средствам и опыту работы брокера, подписывающего проспект ценных бумаг иностранного эмитента<sup>5</sup>. Также определены требования к депозитариям, осуществляющим учет прав на ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к публичному размещению и (или) публичному обращению в РФ<sup>6</sup>;
- установлен порядок принятия решения ФСФР по допуску иностранных ценных бумаг к публичному обращению и (или)

<sup>3</sup> Приказ ФСФР № 10-6/пз-н от 09.02.2010 г.

<sup>4</sup> Приказ ФСФР № 10-5/пз-н от 09.02.2010 г.

<sup>5</sup> Приказ ФСФР № 10-12/пз-н от 25.02.2010 г.

<sup>6</sup> Приказ ФСФР № 10-19/пз-н от 23.03.2010 г.

публичному размещению, а также процедура регистрации проспекта ценных бумаг иностранных эмитентов, в том числе, установлен перечень документов, предоставляемых в ФСФР для регистрации проспекта таких ценных бумаг<sup>7</sup>. Порядок не распространяется на иностранные ценные бумаги, которые могут быть допущены к такому обращению на основании решения российской фондовой биржи.

**Уточнение условий включения иностранных ценных бумаг в состав пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов** Приказом ФСФР № 10-8/пз-н от 11.02.2010 г. дополнен перечень иностранных фондовых бирж 9 биржами стран Европы, Америки и Азии, на которых иностранные ценные бумаги должны пройти процедуру листинга с тем, чтобы такие ценные бумаги могли бы входить в состав пенсионных резервов негосударственного пенсионного фонда. Приказ вступил в силу 16 апреля 2010 г.

**Уточнение требований к ипотечным ценным бумагам, в которые могут инвестироваться средства пенсионных накоплений** Согласно Постановлению Правительства РФ от 20.02.2010 г. № 73 допускается инвестирование средств пенсионных накоплений в облигации с ипотечным покрытием при условии, если исполнение обязательств перед держателями таких облигаций обеспечено солидарным поручительством юридического лица, которому присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте РФ или в иностранной валюте одним из международных рейтинговых агентств либо национальным рейтинговым агентством, аккредитованным в порядке, установленном законодательством РФ. Кроме того, внесено дополнение, в соответствии с которым средства пенсионных накоплений (при соблюдении установленных условий) могут инвестироваться также в ценные бумаги

Евразийского банка развития. Требования вступили в силу 9 марта 2010 г.

**Уточнение состава активов акционерных инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов** Приказом ФСФР № 09-64/пз-н от 29.12.2009 г. уточнено понятие неликвидной ценной бумаги. Кроме того, увеличена максимальная доля ценных бумаг в активах инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов. Изменения вступили в силу 13 марта 2010 г.

**Определены производные финансовые инструменты** Приказом ФСФР РФ № 10-13/пз-н от 04.03.2010 г. определены виды производных финансовых инструментов. К производным финансовым инструментам отнесены опционный договор (контракт), фьючерсный договор (контракт), биржевой форвардный договор (контракт), внебиржевой форвардный договор (контракт), своп договор (контракт). Определены базисные активы таких договоров. В частности, к ним могут относиться ценные бумаги, товары, валюта, процентные ставки, уровень инфляции, официальная статистическая информация, физические, биологические или химические показатели состояния окружающей среды, обстоятельства, свидетельствующие о неисполнении или ненадлежащем исполнении юридическими лицами, государствами или муниципальными образованиями своих обязанностей, обстоятельства, которые предусмотрены федеральными законами или нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которых неизвестно, наступят они или не наступят и т.д.

**Требования к использованию производных финансовых инструментов (опционных и фьючерсных контрактов) в составе активов инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов** Приказом ФСФР № 09-45/пз-н от 10.11.2009 г. установлены требования к использованию производных финансовых инструментов в составе активов инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

<sup>7</sup> Приказ ФСФР РФ № 10-20/пз-н от 23.03.2010 г.

(«Активы»). Приказ вступил в силу 19 марта 2010 г. Требования касаются, в частности, следующего:

- определены срочные и фьючерсные контракты, имущественные права по которым могут входить в состав Активов;
- установлены условия, при которых срочные и фьючерсные контракты могут входить в состав Активов;
- установлены требования, связанные с приобретением за счет Активов финансовых инструментов по срочным контрактам, в т.ч. определены величины, отражающие сумму финансовых инструментов в структуре Активов;
- установлены требования, связанные с организацией управления рисками в случае заключения срочных контрактов.
- установлены требования совершения сделок репо за счет Активов.

### 3. Банковское право

#### Изменение законодательства в области регулирования банковской деятельности

**Банки обязали уведомлять государственные фонды о счетах клиентов** Начиная с 1 января 2010 г., с момента вступления в силу Федерального закона от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования», банки обязаны сообщать об открытии (закрытии) счета и изменении его реквизитов клиента-организации или индивидуального предпринимателя в орган контроля за уплатой страховых взносов по месту своего нахождения в течение пяти дней со дня наступления вышеуказанных событий. Порядок сообщения банком об открытии (закрытии) счета и изменении его

реквизитов в электронной форме устанавливается Центральным банком Российской Федерации («ЦБ РФ») по согласованию с Пенсионным фондом Российской Федерации и Фондом социального страхования Российской Федерации («ФСС»). ФСС подготовил<sup>8</sup> примерные формы сообщения банком об открытии (закрытии) счета и изменении его реквизитов клиента – организации или индивидуального предпринимателя и направил их в ЦБ РФ для подготовки последним соответствующего порядка уведомления банками о счетах клиентов.

#### Банки лишили права в одностороннем порядке изменять условия кредитных соглашений и взимать плату за открытие ссудного счета

В течение непродолжительного времени были внесены поправки в российское законодательство, изменяющие деятельность кредитных организаций по предоставлению займов. Так, например, в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»<sup>9</sup> были внесены изменения<sup>10</sup> касающиеся прав кредитных организаций по заключаемым ими с физическими и юридическими лицами (индивидуальными предпринимателями) кредитным соглашениям. В случае заключения кредитного договора с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Кроме того, Высший Арбитражный Суд Российской Федерации («ВАС РФ») сделал вывод<sup>11</sup> о том, что условие договора о праве кредитной организации на одностороннее изменение процентной ставки по кредитному договору,

<sup>8</sup> Письмо ФСС РФ от 28.12.2009 г. № 02-10/05-13656 «О форме уведомления об открытии и закрытии счета страхователя в банке»

<sup>9</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

<sup>10</sup> Федеральный закон от 15.02.2010 г. № 11-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

<sup>11</sup> Постановление Президиума ВАС РФ от 02.03.2010 № 7171/09 по делу № А40-10023/08-146-139

заключенному с физическим лицом, ущемляет права последнего. Что же касается клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, то кредитная организация имеет право в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с такими клиентами при условии, если такое право прямо предусмотрено в заключаемом договоре, а также в случаях, указанных действующим законодательством. Указанные изменения вступили в силу с 20 марта 2010 г. и применяются только к правоотношениям, возникшим из договоров, заключенных после указанной даты.

Дополнительно ВАС РФ дал свою оценку<sup>12</sup> по вопросу взимания платы за открытие и ведение ссудных счетов заемщикам-физическим лицам. Судебная инстанция пришла к выводу о том, что ссудные счета не являются банковскими счетами, используются банками для отражения образования и погашения ссудной задолженности в балансе, не образуют самостоятельную банковскую услугу, и условие договора о том, что кредитор за открытие ссудного счета взимает единовременный платеж, не основано на законе и является нарушением прав потребителя.

Так же ВАС РФ уточнил, что включение банком в кредитный договор между банком и физическим лицом условия о подсудности спора только по месту нахождения банка ущемляет установленные законом права потребителя. При этом данный вывод противоречит мнению Верховного Суда Российской Федерации<sup>13</sup>, который указал на то, что в договоре займа между гражданином и кредитной организацией можно предусмотреть условие, в соответствии с которым споры между сторонами разрешаются в суде по месту нахождения кредитной организации.

<sup>12</sup> Постановление Президиума ВАС РФ от 17.11.2009 г. № 8274/09 по делу № А50-17244/2008

<sup>13</sup> Письмо Верховного Суда РФ от 20.07.2009 № 8/общ-1936

## **Утвержден новый порядок принятия ЦБ РФ решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций**

11 мая 2010 г. вступила в силу Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». Указанная Инструкция заменила ранее действующую Инструкцию ЦБ РФ от 14.01.2004 г. № 109-И. В целом новый документ дублирует положения ранее действующей инструкции. В соответствии с Инструкцией кредитная организация создается как хозяйственное общество (акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью или общество с дополнительной ответственностью). Учредителями кредитной организации могут быть как юридические, так и физические лица с учетом ограничений, предусмотренных действующим законодательством. При этом учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его государственной регистрации.

Инструкция регулирует порядок принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, открытия и закрытия подразделений кредитных организаций на территории Российской Федерации, государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации, ее реорганизации и т.д.

Одним из отличий новой инструкции от ранее действовавшей является отсутствие положения о возможности открытия таких внутренних структурных подразделений как обменные пункты. В дополнение ЦБ РФ запретил<sup>14</sup>, начиная с 11 мая 2010 г., открывать новые обменные пункты, а все существующие обменные пункты в срок до 1 октября 2010 г. должны быть переведены в статус внутренних структурных

<sup>14</sup> Указание ЦБ РФ от 02.04.2010 № 2423-У «О переводе обменных пунктов в статус иных видов внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов кредитных организаций), о закрытии обменных пунктов и об упорядочении деятельности внутренних структурных подразделений»

подразделений иного вида либо закрыты. При этом кредитная организация не может делегировать внутреннему структурному подразделению право на осуществление только операции по купле-продаже иностранной валюты в наличной форме, они обязаны также осуществлять и иные операции из перечня делегированных им кредитной организацией.

**Разъяснения по поводу ограничения процентных ставок по вкладам** Департамент банковского регулирования и надзора ЦБ РФ дал разъяснения по вопросу ограничения процентных ставок по вкладам физических лиц. В Письме от 05.02.2010 г. № 15-6-1-1/465 отмечается, что превышение среднего уровня процентных ставок по вкладам на 1,5 процентных пункта позволяет обеспечить приемлемый уровень конкуренции и одновременно умеренный уровень процентного риска, принимаемого банками.

**Утвержден новый порядок составления финансовой отчетности** Письмом ЦБ РФ от 17.02.2010 г. № 24-Т утверждены новые методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности. Указанный документ содержит положения о структуре и содержании форм, требования к составлению отчетности, ее аудите, опубликовании, представлении и использовании. Также рекомендации содержат иную информацию, необходимую для подготовки кредитными организациями финансовой отчетности.

**Рекомендации ЦБ РФ касательно информации об участниках финансового рынка** На официальном сайте ФСФР размещается информация об участниках финансового рынка, в отношении которых ФСФР введен запрет или ограничение на проведение ими операций<sup>15</sup>. ЦБ РФ рекомендует<sup>16</sup> кредитным организациям принимать во внимание такую информацию, в том числе при принятии решения об

установлении правоотношений с участником финансового рынка, в случае проведения каких-либо операций с ним или проведении операций по его банковским счетам.

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

**Утвержден новый порядок предоставления информации в Росфинмониторинг** Федеральная служба по финансовому мониторингу (“Росфинмониторинг”) утвердила Инструкцию<sup>17</sup> о предоставлении в Росфинмониторинг организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, а также адвокатами, нотариусами и лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, информации, предусмотренной положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>18</sup>. В соответствии с утвержденным документом информация представляется в Росфинмониторинг в виде электронного сообщения, а по согласованию со службой - в виде сообщения на бумажном носителе по утвержденной форме. Подготовка и отправка электронных сообщений в Росфинмониторинг осуществляется с помощью автоматизированного комплекса программных средств с применением средств криптографической защиты информации, предоставляемого Росфинмониторингом. Указанный документ содержит положения о сроках и порядке уведомления, а также необходимую справочную информацию.

**Создание координационного органа в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** 28 февраля 2010 г. вступило в

<sup>15</sup> [http://www.fscm.ru/catalog.asp?ob\\_no=232639](http://www.fscm.ru/catalog.asp?ob_no=232639)

<sup>16</sup> Письмо ЦБ РФ от 01.03.2010 г. № 29-Т “Об информации, размещаемой на официальном сайте ФСФР России”

<sup>17</sup> Приказ Росфинмониторинга от 05.10.2009 г. № 245

<sup>18</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ

силу утвержденного Приказом Росфинмониторинга Положение<sup>19</sup> о Межведомственной комиссии по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Задачами Комиссии будут являться организация подготовки и рассмотрения проектов федеральных законов и иных нормативных правовых актов, обеспечение взаимодействия федеральных органов исполнительной власти и ЦБ РФ, выработка согласованной позиции по вопросам международного сотрудничества и подготовка предложений по совершенствованию национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Комиссия формируется в составе представителей органов исполнительной власти Российской Федерации и ЦБ РФ с привлечением иных заинтересованных лиц. Указанное Положение регламентирует порядок осуществления Комиссией своей деятельности и порядок принятия соответствующих решений. Указанные решения Комиссии, принятые в соответствии с ее компетенцией, являются обязательными для всех представленных в Комиссии федеральных органов исполнительной власти.

#### **Дополнительные разъяснения ЦБ РФ по вопросу идентификации физических лиц**

В дополнение к Письму от 25.09.2009 г. № 117-Т, о котором мы писали в прошлом бюллетене<sup>20</sup>, ЦБ РФ издал Письмо от 19.02.2010 г. № 12-1-5/273 «Об идентификации физических лиц». В нем даются разъяснения положений, указанных в Письме № 117-Т, а также дополнительная информация по вопросу идентификации физических лиц. Так, например, ЦБ РФ указывает на то, что кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счет (вклад), либо его представителя, а Положение ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П

<sup>19</sup> Приказ Росфинмониторинга от 08.12.2009 г. № 336

<sup>20</sup> См.: Информационный бюллетень – „Изменения в регулировании российского финансового рынка“, Бюллетень, январь 2010 г.

«Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», не содержит ограничений, касающихся места выдачи (передачи) клиенту выпущенной банковской карты.

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

**Изменения в законодательстве о банкротстве и в законодательстве о деятельности страховых организаций** Федеральный закон № 65-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 22.04.2010 г. внес существенные изменения в законодательство о банкротстве и в законодательство о деятельности страховых организаций. Данный закон вступает в силу 27 июня 2010 г., за исключением положений о минимальном уставном капитале страховщика, которые вступят в силу 1 января 2012 г. В частности, изменения коснулись следующего:

- Уточнена процедура банкротства для каждой категории финансовых организаций, в том числе определены особенности банкротства негосударственных пенсионных фондов. Так, Министерство здравоохранения и социального развития РФ обязано теперь обратиться в суд с заявлением о признании негосударственного пенсионного фонда банкротом при недостаточности средств для исполнения фондом обязательств перед вкладчиками и (или) участниками, а также перед иными кредиторами. При этом такой орган обязан обратиться в суд в течение 10 дней, когда узнал или должен был узнать об указанных обстоятельствах. Ранее сам фонд должен был обратиться с таким заявлением в суд;
- Установлен перечень финансовых организаций (к ним относятся: страховые организации, профессиональные участники рынка

ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов), к которым должны применяться меры по предупреждению их банкротства (пр.: оказание финансовой помощи, увеличение размера уставного капитала, изменение структуры активов и пассивов, реорганизация). Установлены основания применения таких мер, в частности: неоднократный отказ в течение месяца в удовлетворении требований кредиторов по денежным обязательствам; неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей в срок свыше 10 рабочих дней со дня наступления даты ее исполнения; недостаточность денежных средств для своевременного исполнения денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей, если срок исполнения таких обязательств и (или) обязанности наступил;

- Введен новый специальный временный орган управления финансовой организацией - временная администрация, целями которой является восстановление платежеспособности финансовой организации и (или) обеспечение сохранности имущества финансовой организации. Определен правовой статус временной администрации, порядок формирования ее состава, подробно регламентировано исполнение ее функций;
- Значительно увеличен минимальный размер уставного капитала страховщика, за исключением страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование как в форме добровольного, так и обязательного страхования;
- Уточнен порядок лицензирования страховых организаций. Так, в два раза увеличен срок принятия решения о выдачи лицензии на

осуществление страховой деятельности и будет составлять 120 дней, за исключением случаев принятия решения на выдачу лицензий на осуществление дополнительного вида добровольного и (или) обязательного страхования, на осуществление перестрахования.

**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)