

Информационный бюллетень – „Изменения в регулировании российского финансового рынка“

Бюллетень, ноябрь 2008г.



Содержание:

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

1. Страхование и пенсионные фонды

О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии

В соответствии с Постановлением Правительства РФ №627 от 18 августа 2008 г. Минздравсоцразвития РФ утвердило¹ Правила подачи заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию. Документ регламентирует порядок подачи заявления, в частности, устанавливает перечень документов, которые необходимо предоставлять в Пенсионный Фонд РФ (ПФ РФ) одновременно с заявлением о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию; определяет способы предоставления и порядок приема документов; содержит форму заявления, а также рекомендации по ее заполнению.

Изменения в Типовой форме соглашения о взаимном удостоверении подписей Минфин РФ утвердил² изменения к Типовой форме соглашения о взаимном удостоверении подписей. Такие соглашения заключаются с ПФ РФ организациями³,

¹ Приказ Минздравсоцразвития РФ от 10.09.2008 г. №476н

² Приказ Минфина РФ от 16.09.2008 г. №96н

³ К таким организациям, в частности, относятся: кредитные организации, организации

направляющими в ПФ РФ в электронной форме заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), переходе из ПФ РФ в негосударственный пенсионный фонд, переходе из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд, и т.д. Согласно внесенным изменениям помимо порядка направления указанных выше заявлений, Соглашение о взаимном удостоверении подписей будет также регулировать порядок направления в ПФ РФ заявлений застрахованных лиц о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

2. Фондовые рынки и секьюритизация

Нововведения в области регулирования рынка ценных бумаг

Новая процедура банкротства финансовых организаций⁴ В конце сентября в Государственную Думу Российской Федерации был направлен законопроект, предусматривающий внесение поправок в законодательство о страховом деле, о несостоятельности (банкротстве), Уголовный кодекс, Кодекс об административных правонарушениях и о негосударственных пенсионных фондах на предмет банкротства страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, негосударственных пенсионных фондов, специализированных депозитариев, управляющих компаний инвестиционных фондов и паевых инвестиционных фондов. Законопроект предусматривает возможность финансовой организации, в случае возникновения у нее затруднений, подготовить и осуществить

связи, негосударственные пенсионные фонды и др.)

⁴<http://www.rbcdaily.ru/2008/09/23/finance/381459>;
<http://www.bankir.ru/news/newsline/30.09.2008/1111302>

план мероприятий для стабилизации своего положения самостоятельно. В случае если организация неспособна самостоятельно справиться с кризисом, по решению контролирующего органа вводится временная администрация, которая в срок до 6 месяцев восстанавливает платежеспособность финансовой организации, либо дает заключение о целесообразности ее банкротства. Также законопроект предполагает возможность принятия мер по предупреждению банкротства в случаях, когда у финансовой организации отсутствуют денежные средства на счетах или присутствует неоднократный отказ в удовлетворении требований кредиторов и т.д. При этом предусматривается обязанность государственного органа исполнительной власти регулирующего соответствующий вид деятельности участвовать в процессе по делу о банкротстве.

Компании смогут оплачивать долги акциями Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) подготовила законопроект и внесла его на рассмотрение Правительства РФ о возможности формирования уставного капитала путем зачета требований к акционерным обществам и обществам с ограниченной ответственностью. По мнению экспертов, снятие запрета предусмотренного законодательством Российской Федерации позволит компаниям расплачиваться по своим долгам путем передачи акций или долей.

Определены документы, представляемые для получения лицензий Правительство РФ утвердило⁵ перечни документов, подтверждающих соблюдение лицензионных условий, представляемых для получения лицензий на осуществление следующих видов деятельности:

- деятельности инвестиционных фондов;
- деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и

⁵ Постановление Правительства РФ от 06.10.2008 г. N744

негосударственными пенсионными фондами;

- деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;
- деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию.

Так, в частности, соискатели лицензий должны предоставлять копии бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, копии аудиторских заключений и др.

Изменения лицензионных требований Изменения⁶, внесенные в Порядок лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, предусматривают в качестве дополнительного лицензионного требования предоставление полной информации о структуре собственности лицензиата не позднее 15 рабочих дней, следующих за отчетным кварталом. При этом под указанной информацией понимается раскрытие информации о лице или группе лиц, которые прямо или косвенно владеют 5 и более процентами уставного капитала лицензиата. Форма предоставления таких сведений прилагается к документу.

Установлено также, что лицензиат может создавать обособленные подразделения, расположенные вне места его нахождения, только в виде представительств или филиалов.

Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) становится участником торгов на фондовых биржах Согласно внесенным изменениям в законодательные акты⁷ ЦБ РФ наделен правом выступать участником торгов на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торгов на рынке ценных

⁶ Приказ ФСФР РФ от 07.10.2008 г. № 08-39/пз-н

⁷ Федеральный закон от 27.10.2008 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статью 12 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»

бумаг. Расширен перечень операций, осуществляемых ЦБ РФ на открытом рынке. Так, наряду со сделками купли-продажи государственных ценных бумаг и облигаций ЦБ РФ, предусмотренных ранее, ЦБ РФ вправе осуществлять операции по купле-продаже иных ценных бумаг, определенных решением Совета директоров, при условии их допуска к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг. При этом при осуществлении ЦБ РФ операций на открытом рынке купля-продажа акций допускается лишь при условии совершения позднее обратной сделки, а реализация акций – при отказе контрагента от исполнения обязательств по такой обратной сделке.

Изменения Типовых правил доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом Правительство РФ утвердило новую редакцию Типовых правил доверительного управления открытым паевым инвестиционным фондом⁸. В частности, согласно внесенным изменениям в правила необходимо указывать полное и краткое наименование фонда с указанием его категории; новая редакция уточняет период формирования фонда; более детально регламентирует положения о правах и обязанностях управляющей компании, ограничениях на совершение ею определенных сделок, выдаче инвестиционных паев, их оплаты.

3. Банковское право

Изменение законодательства в области регулирования банковской деятельности

Увеличение страхового возмещения по вкладам граждан В связи со вступлением в силу 14.10.2008 Федерального закона №174-ФЗ от 13.10.2008, увеличено возмещение по вкладам физических лиц до 700 000 рублей

⁸ Постановление Правительства РФ от 27.10.2008 г. № 790

(ранее сумма возмещения в совокупности не могла превышать 400 000 рублей) в банках, в отношении которых наступил страховой случай после 1 октября 2008 года. Новое правило распространяется на все банки, вне зависимости от их участия в системе обязательного страхования вкладов физических лиц. Кроме этого, Банку России предоставлено право введения на срок до 1 года ограничения на величину процентной ставки, которую кредитная организация определяет в заключаемых (продолжаемых) договорах банковского вклада в период действия ограничения, применяемого в случае выявления различных нарушений в деятельности банков, если эти нарушения создали реальную угрозу интересам ее кредиторов (вкладчиков).

Скорректирован порядок расчета размера возмещения по вкладам граждан в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов Указанием Банка России №2091-У от 14.10.2008 уточнено, что выплаты Банка России осуществляются в размере, определенном Банком России, но не более 700 000 рублей одному физическому лицу. Сумма всех установленных требований каждого физического лица по договорам банковского вклада или договорам банковского счета, но не превышающая 700 000 рублей, уменьшается на сумму встречных требований банка-банкрота к вкладчику и сумму выплат по договорам банковского вклада или договорам банковского счета. Указание вступило в силу с 17.10.2008.

Федеральная антимонопольная служба (ФАС) планирует обязать банки информировать клиентов об изменении размера тарифов персонально В соответствии с сообщением, опубликованным на сайте ФАС⁹, в конце сентября ведомство направило в Банк России предложения по внесению изменений в ст. 30 Федерального закона от 02.12.1990 №391-1 «О банках и банковской деятельности», связанных с уведомлением клиентов о предстоящем изменении размера комиссионного вознаграждения за ведение

⁹ http://www.fas.gov.ru/article/a_20441.shtml

операций по счетам (если банк имеет право изменять тарифы в одностороннем порядке). ФАС предлагает обязать банки уведомлять клиентов в срок не позднее 45 дней до даты предполагаемого изменения тарифов способами, указанными в договоре, в частности, по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, по факсимильной связи или электронной почте. При этом, опубликование сообщений в СМИ, размещение соответствующих извещений на информационных стендах в помещении кредитной организации, на сайте кредитной организации в интернете, не могут рассматриваться в качестве персонального уведомления.

Банк России имеет право предоставлять кредиты без обеспечения В соответствии с Федеральным законом №171-ФЗ от 13.10.2008 Банк России имеет право предоставлять российским кредитным организациям, имеющим рейтинг не ниже установленного уровня, кредиты на срок не более шести месяцев без обеспечения. Перечень рейтинговых агентств, рейтинги которых применяются для определения кредитоспособности получателей кредитов, необходимых минимальных показателей соответствующих рейтингов, дополнительные требования к получателям кредитов, а также порядок и условия предоставления соответствующих кредитов установлены Положением Банка России №323-П от 16.10.2008. Перечисленные Федеральный закон и Указание вступили в силу с 14.10.2008 и 17.10.2008 соответственно.

Приняты акты о дополнительных мерах по укреплению стабильности банковской системы Для укрепления стабильности банковской системы был принят ряд нормативных актов, направленных на принятие мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. В соответствии с Федеральным законом от 13.10.2008 № 173-ФЗ, Банку России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (Агентство) предоставлена возможность осуществить

специальные меры по предупреждению банкротства банков. В числе мер по предупреждению, которые имеет право осуществлять Агентство предусмотрены оказание финансовой помощи лицам, приобретающим акции (доли в уставном капитале) банка, банкам приобретающим имущество и обязательства банка, в отношении которого применены положения закона, оказание финансовой помощи банку при условии приобретения Агентством и (или) инвесторами акций (долей в уставном капитале) банка, организация торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств банка и т.д.

Банк России вправе предложить Агентству принять участие в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка. Агентство не позднее 10 дней со дня получения предложения Банка России об участии Агентства в предупреждении банкротства банка уведомляет Банк России о принятии решения об участии в предупреждении банкротства банка либо об отказе от такого участия. Согласованные обоими ведомствами меры по предупреждению банкротства банка могут осуществляться за счет средств инвесторов, Агентства, Банка России, а также средств федерального бюджета.

Во исполнение указанного выше закона Банком России были приняты следующие акты:

- Порядок принятия Банком России решения о направлении Агентству предложения об участии в предупреждении банкротства банка регламентируется Указанием от 29.10.2008 №2106-У. Указание предусматривает порядок принятия решения, порядок согласования (утверждения) Банком России плана участия Агентства, предоставление Агентством отчетов о ходе выполнения мероприятий, а также требования к его содержанию и т.д.;
- Для решения вопроса о целесообразности участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации Банк России проводит ее финансовую оценку в соответствии с Указанием от 29.10.2008 №2107-У. Документ регламентирует порядок принятия решения о проведении оценки, ее

проведения, обязанностях банка в ходе оценки, оформления результатов и т.д.;

- В соответствии с Указанием Банка России от 29.10.2008 №2108-У в случае, если Банком России установлено, что величина собственных средств банка оказалась меньше размера уставного капитала банка, определенного зарегистрированными в установленном порядке учредительными документами банка, Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств. При отрицательном значении величины собственных средств банка его уставный капитал уменьшается до одного рубля. Установлен порядок принятия решений и их доведение до всех участвующих сторон;

- Особенности выполнения Агентством функций временной администрации для осуществления мер по предупреждению банкротства, а также его права и обязанности регламентируются изменениями¹⁰, внесенными в Положение Банка России от 09.11.2005 №279-П;

- Указанием Банка России от 29.10.2008 №2110-У¹¹ внесены изменения в Инструкцию Банка России от 14.01.2004 №109-И в отношении сроков рассмотрения и направления территориальным учреждением Банка России в регистрирующие органы документов для регистрации изменений в учредительные документы в случае принятия решения временной администрации о внесении изменений в устав банка. Также территориальное учреждение Банка России не запрашивает информацию о финансовом положении кредитной организации-приобретателя акций (долей) при принятии решения временной администрации о внесении изменений в устав банка;

¹⁰ Указание Банка России от 29.10.2008 №2109-У;

¹¹ Также см. Указание Банка России от 29.10.2008 №2111-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 09.06.2005 №271-П «О рассмотрении документов, предоставляемых в территориальное учреждение Банка России для принятия решения о государственной регистрации кредитных организаций, выдаче лицензии на осуществление банковских операций, и ведении баз данных по кредитным организациям и их подразделениям».

- В соответствии с Указанием Банка России от 29.10.2008 №2112-У в случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России в соответствии с указанным выше законом решения о направлении Агентству предложения об участии в предупреждении банкротства банка, самой кредитной организации требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению и реорганизации не направляется. При этом ранее направленное кредитной организации требование об осуществлении мер по финансовому оздоровлению или реорганизации отменяется после получения Банком России уведомления Агентства о принятии решения об участии в предупреждении банкротства банка;

- Указанием Банка России от 29.10.2008 №2113-У определено, что Банк России не вводит запрет на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физическим лицам банком в случае принятия Комитетом банковского надзора Банка России решения о направлении Банком России в Агентство предложения об участии в предупреждении банкротства этого банка;

- Положение Банка России от 29.10.2008 №325-П устанавливает особенности выпуска (дополнительного выпуска) и регистрации акций банка, являющегося участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в отношении которого Агентство приняло предложение Банка России об участии в предупреждении банкротства банка, а именно требования к комплекту документов, сроки их подачи и т.д.

Изменения в антимонопольном законодательстве. В соответствии с Федеральным законом от 08.11.2008 №195-ФЗ внесены изменения в антимонопольное законодательство в отношении сделок с имуществом коммерческих организаций, государственным и муниципальным имуществом, а также отменяются некоторые обязанности финансовых организаций, установленные в рамках антимонопольного контроля за их деятельностью.

Закон дополнил перечень договоров, предусматривающих переход прав владения

и (или) пользования в отношении государственного или муниципального имущества, не закрепленного на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, заключение которых может быть осуществлено без проведения конкурсов или аукционов на право их заключения. В частности, в список были внесены договоры, предусматривающие: предоставление прав на имущество на основании международных договоров Российской Федерации, федеральных законов, устанавливающих иной порядок распоряжения имуществом, передача религиозным организациям в безвозмездное пользование культовых зданий и сооружений и иного имущества религиозного назначения, предоставление указанных прав на имущество на срок не более чем тридцать календарных дней (при этом запрещается предоставление указанных прав на это имущество одному лицу на совокупный срок более чем тридцать календарных дней в течение шести последовательных календарных месяцев без проведения конкурсов или аукционов) и т.д. При этом до 1 июля 2010 года разрешено заключение на новый срок без проведения торгов договоров аренды, указанных в части 1 статьи 17.1 Федерального закона «О защите конкуренции» и заключенных до 1 июля 2008 года с субъектами малого и среднего предпринимательства, за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства указанных в законодательстве. Заключение указанных договоров аренды возможно на срок не более чем до 1 июля 2010 года.

Из понятия основных производственных средств, сделки с которыми должны быть одобрены ФАС, исключены земельные участки и не имеющие промышленного назначения здания, строения, сооружения, помещения и части помещений, объектов незавершенного строительства.

Со вступлением закона в силу финансовые организации не обязаны направлять в ФАС уведомления о достигнутых между ними и государственными органами соглашениях, в частности: соглашений между финансовыми организациями, которые не связаны с оказанием финансовых услуг третьим лицам, соглашений об изменении (не

предусматривающих изменений существенных условий) и расторжении ранее достигнутых соглашений, соглашений, являющихся предварительными договорами и т.д. При этом финансовые организации, не направившие в ФАС уведомления о соглашениях в соответствии с прежней редакцией п. 9 ст. 35 Федерального закона «О защите конкуренции», если обязанность уведомлять о таких соглашениях предусмотрена в редакции рассматриваемого Федерального закона от 08.11.2008 № 195-ФЗ, должны направить в антимонопольный орган соответствующие уведомления в течение девяти месяцев со дня вступления в силу Федерального закона от 08.11.2008 № 195-ФЗ. Уведомления об указанных соглашениях, направленные финансовыми организациями в ФАС в указанный срок, считаются направленными с соблюдением сроков, установленных законодательством.

Законом также уточнено, что при рассмотрении ходатайств о даче согласия на осуществление сделки может быть вынесено решение о продлении срока рассмотрения ходатайства в случае, если сделка, подлежит предварительному согласованию в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 года № 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" или отказе, если такое же решение принято в соответствии с вышеназванным законом.

Уточнен порядок эмиссии банковских карт и совершения операций с использованием платежных карт Так, в соответствии с изменениями, внесенными ЦБ РФ в Положение ЦБ РФ «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»¹², кредитные организации-эмитенты обязаны определять максимальную сумму, в пределах которой они принимают на себя обязательства по одной предоплаченной карте – «лимит предоплаченной карты». ЦБ РФ рекомендует устанавливать такую величину в размере 5 000 рублей или

¹² Указание ЦБ РФ от 23.09.2008 г. №2073-У

аналогичный эквивалент в иностранной валюте. Кроме того, банкам предписано определять максимальную сумму наличных денежных средств в рублях, которая может выдаваться клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в течение одного операционного дня; рекомендуемая сумма – 100 000 рублей. Также предусмотрена обязанность банков по идентификации держателей карт, уточнены вопросы погашения кредитов, предоставленных для расчетов по операциям, совершаемым с использованием банковских карт.

Утверждены Правила представления иностранным инвестором информации о совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставные капиталы хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства¹³. Документ определяет порядок представления иностранным инвестором или группой лиц, в которую входит иностранный инвестор, в уполномоченный орган уведомлений о приобретении ими 5 и более процентов акций (долей), составляющих уставные капиталы хозяйственных обществ, имеющих стратегическое значение в соответствии с Федеральным законом № 57-ФЗ от 29.04.2008 года¹⁴.

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

Продление моратория на применение санкций к кредитным организациям за несоблюдение норм законодательства о

¹³ Постановление Правительства РФ от 27.10.2008 г. №795

¹⁴ Федеральный закон «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма В своем Письме №123-Т от 30 сентября 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 терроризма, предусмотренных Федеральным законом от 28.11.2007 г. №275-ФЗ. Срок моратория продлен до 01 апреля 2009 года.

Усиление контроля за отдельными операциями по внешнеторговым контрактам¹⁵ В ходе надзорной деятельности ЦБ РФ и в результате взаимодействия с Федеральной таможенной службой России (ФТС) было выявлено, что в последнее время существенно возросло количество паспортов сделок, оформляемых по внешнеторговым контрактам, предусматривающим ввоз товаров на таможенную территорию России, по которым стоимость товаров, отражаемая в ведомостях банковского контроля на основании подтверждающих документов, в частности, таможенных деклараций, значительно превышает стоимость ввезенных товаров согласно данным ФТС. К признакам таких операций ЦБ РФ относит следующее: транзитный характер операций; со счетов, используемых для переводов денежных средств налоги не уплачиваются либо вносятся в крайне незначительном размере; объем переводов значительно превышает размер уставного капитала плательщиков – российских юридических лиц; контрагентами являются иностранные компании, государство - место нахождения которых в большинстве случаев не совпадает с государством – местом нахождения обслуживающих их банков. В своем Письме

¹⁵ Обращаем Ваше внимание, что Указанием ЦБ РФ от 26.09.2008 г. №2080-У также внесены изменения в порядок представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций.

от 1 ноября 2008 г. №137-Т ЦБ РФ рекомендует кредитным организациям уделять особое внимание указанным операциям, а также представляемым таможенным декларациям, и при выявлении вышеизложенных признаков, свидетельствующих о сомнительном характере операций, обращаться в ФТС в целях проверки достоверности сведений, содержащихся в таможенных декларациях.

В случае получения отрицательных заключений ФТС кредитным организациям следует направлять сведения о них в Росфинмониторинг в соответствии с законодательством 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