

Информационный бюллетень – „Изменения в регулировании российского финансового рынка“

Бюллетень, сентябрь 2010 г.



Содержание:

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

1. Страхование и пенсионные фонды

О допустимости соглашений между страховщиками Постановлением Правительства РФ от 05 июля 2010 г.¹ утверждены общие исключения в отношении соглашений между страховщиками, работающими на одном и том же товарном рынке, об осуществлении совместной страховой или перестраховочной деятельности, которые будут действовать в течение 10 лет со дня вступления в силу Постановления². Документ определяет условия соответствия соглашений между страховщиками антимонопольному законодательству: так, установлены условия, в случае выполнения которых соглашение признается допустимым, а также условия, при наличии которых соглашение не может рассматриваться как допустимое. Также страховщикам предоставляется право обращаться в антимонопольные органы о проверке соответствия проекта соглашения требованиям антимонопольного законодательства.

Новые типовые формы договоров для деятельности негосударственных пенсионных фондов Приказом ФСФР РФ от 06 июля 2010 г. №10-44/пз-н утверждены новые формы следующих типовых

договоров, применимых в деятельности негосударственных пенсионных фондов:

- договора об оказании специализированным депозитарием услуг негосударственному пенсионному фонду, осуществляющему деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию;

- договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений между негосударственным пенсионным фондом, осуществляющим деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию, и управляющей компанией;

- договора об оказании специализированным депозитарием услуг управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию. Однако, отметим, что документ еще не вступил в силу.

Внесены изменения³ в Правила передачи пенсионных накоплений для финансирования накопительной части трудовой пенсии из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд или из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд РФ и определения их стоимости В частности, дополнен перечень оснований передачи средств пенсионных накоплений из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд РФ («ПФ РФ») такими как: отказ застрахованного лица от направления средств материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии; смерть застрахованного лица, направившего средства материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии. Уточнен также порядок определения размера средств материнского (семейного) капитала, подлежащих передаче в ПФ РФ в связи с отказом застрахованного лица от

1 Постановление Правительства РФ от 05 июля 2010 г. №504 «О случаях допустимости соглашений между страховщиками, работающими на одном и том же товарном рынке, об осуществлении совместной страховой или перестраховочной деятельности»;

2 Документ вступил в силу 20 июля 2010 г.;

3 Постановление Правительства РФ от 26 июля 2010 г. № 547;

направления этих средств на формирование накопительной части трудовой пенсии.

2. Фондовые рынки и секьюритизация

Уточнение порядка лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг Приказом ФСФР от 01 апреля 2010 г. № 10-27/пз-н уточнен порядок лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг. Изменения коснулись, в частности, перечня документов, представляемых заявителем для получения лицензии; сокращен перечень документов, предоставляемых для получения выписки из реестра лицензий; уточнены полномочия должностных лиц ФСФР по утверждению документов в рамках процедур лицензирования. Изменения вступили в силу 4 июня 2010 г.

Электронный документооборот Приказом ФСФР от 25 марта 2010 г. № 10-21/пз-н утвержден порядок электронного документооборота при представлении электронных документов с электронной цифровой подписью в ФСФР. Порядок вступил в силу с 3 сентября 2010 г.

Изменения Типовых правил доверительного управления ипотечным покрытием Постановлением Правительства Российской Федерации от 01 июня 2010 г. № 386 уточнены права и обязанности управляющих ипотечным покрытием, которые должны определяться правилами доверительного управления ипотечным покрытием. Изменения вступили в силу 15 июня 2010 г.

Уточнение порядка допуска иностранных ценных бумаг к публичному размещению и (или) публичному обращению на территории России Приказом ФСФР от 27 апреля 2010 г. № 10-29/пз-н утвержден перечень иностранных фондовых бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для допуска иностранных ценных бумаг без разрешения ФСФР к публичному размещению и(или) публичному обращению

на территории России, а также определены критерии и порядок включения бирж в такой список. Приказ вступил в силу 9 июля 2010 г.

Порядок ведения реестра паевых инвестиционных фондов Приказом ФСФР от 18 марта 2010 г. № 10-17/пз-н утверждено новое положение о порядке ведения ФСФР реестра паевых инвестиционных фондов. Положение также содержит порядок предоставления выписок из реестра. Положение вступило в силу 30 июля 2010 г.

Уточнение требований к составу и структуре активов акционерных и паевых инвестиционных фондов Приказом ФСФР от 20 мая 2010 г. № 10-34/пз-н уточнены требования к составу и структуре активов акционерных и паевых инвестиционных фондов, в том числе, смягчены условия включения в состав активов акционерных и паевых инвестиционных фондов иностранных депозитарных расписок и иностранных ценных бумаг. Приказ вступил в силу 6 августа 2010 г.

Новый Закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком» Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ принят с целью противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком. Данный закон вступает в силу 27 января 2011 г., за исключением некоторых положений, которые вступают в силу по истечении 1 года с момента опубликования Закона (опубликован 30 июля 2010 г.).

Новый закон регулирует отношения, связанные:

- (а) с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товарами, которые допущены к торговле на организованных торгах в России и (или) в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах, и (или)
- (б) с финансовыми инструментами, цена которых зависит от финансовых инструментов, иностранной валюты и

(или) товаров, допущенных к торговле на таких торгах и (или) в отношении которых подана заявка о допуске к торговле на указанных торгах.

Изменения коснулись, в частности, следующего:

- определен круг инсайдеров - лиц, располагающих инсайдерской информацией. Можно условно выделить следующие группы инсайдеров:

(1) определенные участники фондового рынка (эмитенты и управляющие компании; хозяйствующие субъекты, включенные в реестр и занимающие доминирующее положение на рынке; организаторы торговли, клиринговые организации, а также депозитарии и кредитные организации, осуществляющие расчеты по результатам сделок; профессиональные участники рынка ценных бумаг и иные лица, осуществляющие в интересах клиентов операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и(или) товарами, получившие инсайдерскую информацию от клиентов);

(2) лица, признаваемые инсайдерами в силу заключенного договора с участниками фондового рынка и имеющие доступ к инсайдерской информации на основании такого договора (включая аудиторов, оценщиков, кредитные и страховые организации);

(3) лица, признаваемые инсайдерами в силу своего участия в участниках фондового рынка (лица, которые владеют не менее 25% голосов в Общем собрании участников фондового рынка, а также лица, которые в силу своего владения акциями (долями) имеют доступ к инсайдерской информации на основании законов или учредительных документов);

(4) лица, осуществляющие присвоение рейтинга определенным участникам фондового рынка;

(5) информационные агентства, осуществляющие раскрытие или предоставление информации определенных участников фондового рынка и определенных структур власти;

(6) лица, имеющие доступ к информации о направлении добровольного, обязательного или конкурирующего предложения о приобретении акций (в т.ч. лица, направившие такие предложения; кредитная организация, предоставившая банковскую гарантию; оценщик);

(7) физические лица, имеющие доступ к инсайдерской информации на основании трудовых и гражданско-правовых договоров с указанными выше лицами, а также органы управления и контроля указанных выше лиц (Совет директоров (Наблюдательный совет), коллегиальный исполнительный орган, единоличный исполнительный орган (в т.ч. управляющий), члены ревизионной комиссии);

(8) определенные структуры власти (исполнительные органы государственной власти, органы местного самоуправления и иные органы и организации, осуществляющие функции приведенных выше органов, органы управления государственных внебюджетных фондов, имеющих право размещать временно свободные средства в финансовые инструменты);

(9) руководители и работники (служащие) указанных выше структур власти, имеющие доступ к инсайдерской информации, а также служащие (работники) Банка России, члены Национального банковского совета;

- закреплено понятие инсайдерской информации, которое появилось впервые в законодательстве Российской Федерации. Под инсайдерской информацией понимается (а) точная и конкретная

информация, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную и другую охраняемую законом тайну), (б) информация, распространение или предоставление которой может оказать существенное воздействие на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров. В частности, информация, касающаяся эмитентов ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов и т.д. Исчерпывающий перечень инсайдерской информации участников фондового рынка, рейтинговых и информационных агентств устанавливается ФСФР. Новый закон установил перечень инсайдерской информации для определенных структур власти, а также для Банка России;

- установлены запреты на использование инсайдерской информации при совершении сделок, в том числе через третьих лиц, путем дачи рекомендаций на ее основе и т.д.;
- установлены требования к раскрытию инсайдерской информации, а также требования по ведению списков инсайдеров и предоставлению сведений о совершенных ими сделках, которые являются необходимыми для предотвращения и выявления соответствующих правонарушений в этой сфере;
- установлен исчерпывающий перечень действий, признаваемых манипулированием рынком. При этом он не ограничен конкретным перечнем субъектов. К манипулированию рынком относятся, в частности, распространение через СМИ (в т.ч. через электронные сети общего пользования, включая Интернет) или иным путем ложных сведений, в

результате которого цена, спрос или предложение или объем торгов финансовым инструментом, иностранной валютой и (или) товара отклонились от уровня или поддерживались на уровне, существенно отличающемся от того уровня, который бы сформировался без распространения таких сведений;

- определены правовые последствия совершения сделок с нарушением требований нового закона, обеспечивая защиту интересов лиц, являющихся контрагентами инсайдеров, в частности, предусмотрено взыскание в доход Российской Федерации с лица, совершившего сделку в нарушение требований закона, суммы незаконно полученной прибыли или убытка, которого этому лицу удалось избежать в связи с совершением такой сделки. Установлены последствия использования инсайдерской информации. Так, предусмотрена уголовная и административная ответственность, а также гражданская ответственность в виде возмещения убытков;
- определен круг полномочий ФСФР по выявлению и предотвращению правонарушений, связанных с использованием инсайдерской информации, включая право требовать предоставления документов и информации, право проводить проверки, получать объяснения, направлять предписания об устранении нарушений, приостанавливать действие или аннулировать лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и иной лицензируемой им деятельности.

Требования к формированию консолидированной финансовой отчетности Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ (вступил в силу 10 августа 2010 г.) установлены требования к порядку составления, предоставления и

публикации консолидированной финансовой отчетности.

Действие закона распространяется на кредитные, страховые, а также иные организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) иных организаторов торговли на рынке ценных бумаг. Консолидированная финансовая отчетность составляется в соответствии с МСФО. Порядок представления и публикации указанной отчетности кредитными организациями определяются Банком России; организациями, выполняющими государственный оборонный заказ, - Правительством Российской Федерации. Отчетность представляется участникам организации, в том числе акционерам, а также в уполномоченный федеральный орган исполнительной власти (за исключением кредитных организаций, которые представляют отчетность в Банк России). Годовая консолидированная финансовая отчетность представляется до проведения Общего собрания участников организации, но не позднее 120 дней после окончания года, за который составлена данная отчетность. Годовая консолидированная отчетность подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение и годовая консолидированная отчетность должны публиковаться в информационных системах общего пользования и (или) СМИ. Соответствующий орган исполнительной власти, определяемый Правительством Российской Федерации, осуществляет надзор за соблюдением сроков и порядком опубликования отчетности (в отношении кредитных организаций – Банк России). Требования нового закона применяются к отчетности организаций за год, следующий за годом признания МСФО для применения на территории России (для организаций, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) организаторов торговли на рынке ценных бумаг, составляющим консолидированную отчетность по правилам, отличным от МСФО, а также организаций, облигации которых допущены к обращению в указанном выше порядке - не ранее чем с отчетности за 2015 год).

Уточнение состава активов и пассивов, принимаемых к расчету собственных средств профессиональных участников финансовых рынков Приказом ФСФР от 22 июня 2010 г. № 10-43/пз-н уточнены и дополнены состав и структура активов и пассивов, принимаемых к расчету собственных средств профессиональных участников финансовых рынков, управляющих компаний инвестиционных и негосударственных пенсионных фондов, товарных бирж и биржевых посредников. Приказ вступает в силу с 1 октября 2010 г. Так, уточнено понятие «основные средства», которые входят в состав активов, принимаемых к расчету собственных средств. В частности, к ним относятся: недвижимое имущество, программно-аппаратные средства и транспортные средства, если транспортные средства не переданы организацией в аренду или безвозмездное пользование. Также, в частности, в состав активов включены задолженность по выплате организации вознаграждений и возмещению расходов по договорам о возмездном оказании услуг; денежные средства организации, находящиеся в кассе; накопленный процентный (купонный) доход по облигациям; права требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент стоимости драгоценного металла по текущему курсу и т.д. В состав пассивов включаются прочие обязательства организации, в том числе сумма обязательств, возникшая в результате доверительного управления имуществом организации, согласно отчету доверительного управляющего. Уточнена суммарная стоимость некоторых активов, принимаемых к расчету собственных средств. Также уточнена форма расчета размера собственных средств, в том числе, коэффициенты, которые необходимо применять при расчете.

Новый налог на управляющих закрытыми паевыми инвестиционными фондами Минфин России подготовил изменения в Налоговый кодекс Российской Федерации («НК»), в соответствии с которыми налог на недвижимость, внесенную в закрытый паевой инвестиционный фонд («ЗПИФ»), будет

платить управляющая компания. Поправки вносятся в ст. 378 (имущество, переданное в доверительное управление) и ст. 388 (определяет, кто должен платить налог на землю). Управляющие компании станут налогоплательщиками, а не налоговыми агентами учредителей фондов. Сейчас имущество ЗПИФов налогами не облагается. Такая льгота включена в НК с 2008 г.

Дополнение перечня подлежащей обязательному раскрытию информации Приказом ФСФР от 20 июля 2010 г. № 10-47/пз-н дополнен перечень информации, обязательной для раскрытия эмитентами ценных бумаг. Приказ вступил в силу с 10 сентября 2010 г. Перечень существенных фактов дополнен сведениями о непринятии Советом директоров решения об образовании / о досрочном прекращении полномочий единоличного исполнительного органа акционерного общества (если эти решения не были приняты после определенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» для таких случаев процедур и сроков), сведения о приобретении кем-либо пакета акций, позволяющим распоряжаться определенным процентом голосов, и сведения о судебном споре, связанном с созданием эмитента, управлением им или участием в нем. Утверждены формы сообщений об этих существенных фактах.

Более подробно регламентирован перечень информации, которая должна содержаться в годовом отчете. Так, в годовой отчет должна быть включена информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, автомобильный бензин, дизельное топливо и т.д.) в натуральном выражении и в денежном выражении, а также уточнена информация о состоянии чистых активов акционерного общества.

В перечень информации о сведениях, которые могут оказать существенное влияние на стоимость ценных бумаг акционерного общества, включены сведения о предполагаемой дате составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов; определены моменты, когда

указанные факты считаются наступившими и сведения о них подлежат раскрытию, также подробно регламентирован состав этих сведений.

Уточнены требования к раскрытию информации эмитентами российских депозитарных расписок.

Кроме этого, в частности, установлено, что тексты сообщений об эмиссии ценных бумаг, а также тексты годовой бухгалтерской отчетности акционерных обществ, на которые не распространяются требования о раскрытии информации в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах, должны быть доступны в сети Интернет не менее 6 месяцев.

Уточнение порядка размещения ценных бумаг путем закрытой подписки и эмиссии российских депозитарных расписок Приказом ФСФР РФ от 20 июля 2010 г. № 10-48/пз-н уточнен порядок размещения ценных бумаг путем закрытой подписки и особенности эмиссии российских депозитарных расписок. Приказ вступил в силу с 10 сентября 2010 г. Установлено, что решение об увеличении уставного капитала акционерного общества путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки, предусматривающее оплату размещаемых дополнительных акций денежными средствами, может содержать указание на возможность такой оплаты путем зачета денежных требований к акционерному обществу. При отсутствии в решении такого указания оплата размещаемых дополнительных акций путем зачета денежных требований к акционерному обществу не допускается. В «Стандарты эмиссии ценных бумаг» внесены и другие дополнения. Так, уточнен порядок погашения российских депозитарных расписок при погашении ценных бумаг, представляемых этими расписками, а также порядок размещения российских депозитарных расписок на размещаемые (вновь выпускаемые) представляемые ценные бумаги, и на находящиеся в обращении (уже выпущенные) представляемые ценные бумаги.

3. Банковское право

Расторжение договора банковского счета по инициативе банка Высший арбитражный суд Российской Федерации пришел к выводу⁴ о том, что информация о местонахождении юридического лица-клиента банка является существенным условием как при заключении, так и при исполнении договора банковского счета. В связи с этим непредставление таким клиентом необходимых сведений при изменении его идентификационных признаков (как например местонахождение) может служить основанием для расторжения банком договора банковского счета в силу Федерального закона от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Рекомендации по раскрытию информации В своем Письме от 25 мая 2010 г. № 72-Т⁵ Центральный банк Российской Федерации («ЦБ РФ») рекомендует кредитным организациям размещать на сайте ЦБ РФ в сети Интернет дополнительные сведения об их деятельности, а именно расчет собственных средств (капитала) и информацию об обязательных нормативах. Указанная информация будет публиковаться ежемесячно. В приложении к указанному письму приведен образец письма, содержащего согласие на раскрытие указанной информации и размещение ее на странице ЦБ РФ в сети Интернет.

Ослабление антимонопольного контроля в отношении кредитных организаций Правительство Российской Федерации изменило⁶ величины активов кредитных

организаций, учитываемые в целях осуществления антимонопольного контроля. Так, например, с 24 до 33 млрд. рублей повышен показатель суммарной стоимости активов кредитных организаций, при превышении которого требуется получение предварительного согласия Федеральной антимонопольной службы («ФАС») на слияние или присоединение кредитных организаций. Также с 300 до 390 млрд. рублей увеличен показатель стоимости активов кредитной организации, превышение которого является основанием для направления в ФАС уведомления о достижении соглашения между финансовыми организациями в соответствии с Федеральным законом "О защите конкуренции"⁷. Кроме того, с 25 до 33 млрд. рублей увеличен показатель стоимости активов, при превышении которого требуется получение предварительного согласия ФАС на осуществление сделок с акциями (долями), активами кредитной организации или правами в отношении кредитной организации. Указанные выше и иные показатели применяются с 15 июня 2010 г.

Разъяснения относительно гарантий, выданных филиалами банков ЦБ РФ дал разъяснения⁸ относительно того, что гарантии, выданные филиалами банков, включенных в специальный перечень, для их принятия в целях налогообложения, принимаются налоговыми органами как банковские гарантии, выданные самими банками. При этом ЦБ РФ обращает внимание на то, что необходимо учитывать круг полномочий лиц, которые подписывают от имени банков выданные филиалами банковские гарантии.

Требования к банкам по раскрытию размера комиссии В соответствии с Федеральным законом от 1 июля 2010 г. № 148-ФЗ "О внесении изменений в статьи 13.1 и 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности"⁹, кредитная

4 Постановление Президиума ВАС РФ от 27 апреля 2010 г. № 1307/10 по делу № А40-50083/09-29-388;

5 Письмо ЦБ РФ от 25 мая 2010 г. № 72-Т "О раскрытии информации кредитными организациями по формам 0409134 и 0409135";

6 Постановление Правительства РФ от 1 июня 2010 г. № 385 "О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 30 мая 2007 г. № 335";

7 Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ;

8 Письмо ЦБ РФ от 1 июня 2010 г. № 04-15-7/2630 "О правомерности принятия налоговыми органами банковских гарантий, выданных филиалами кредитных организаций";

9 Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1;

организация-владелец банкомата обязана информировать держателя платежной карты о размере комиссии, взимаемой этим банком за пользование его банкоматом, путем указания такой информации на экране банкомата и чеке, выдаваемым этим банкоматом.

Указанные требования вступают в силу с 04.10.2010 г.

Внесены изменения в правила выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями В Инструкцию Банка России от 10 марта 2006 г. № 128-И "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации" были внесены некоторые изменения¹⁰. Так, например, для государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг в регистрирующий орган представляется копия платежного поручения, которой подтверждается только факт уплаты кредитной организацией-эмитентом государственной пошлины, взимаемой за государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг. Ранее также была предусмотрена обязанность по предоставлению такого же документа об уплате государственной пошлины за рассмотрение заявления о государственной регистрации отчета об итогах выпуска. Дополнительно внесены изменения в перечень документов, предоставляемых кредитной организацией-эмитентом для регистрации изменений и (или) дополнений, вносимых в регистрационные документы выпуска ценных бумаг.

Вышеуказанные изменения вступили в силу с 25 июля 2010 г.

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

Существенные изменения в законодательстве о противодействии легализации (отмыванию) доходов,

полученных преступным путем, и финансированию терроризма Двумя федеральными законами¹¹ вносятся существенные изменения в Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иные нормативные акты. Задачей внесения указанных изменений является приведение действующего законодательства Российской Федерации в соответствие с рекомендациями Группы разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ). Так, например, переработан пункт закона, содержащий основания для включения и исключения организаций и физических лиц в перечень/из него, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму. При этом предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг с осознанием того, что они предназначены для финансирования организации, подготовки и совершения преступлений в виде незаконного обращения с ядерными материалами или радиоактивными веществами и хищения либо вымогательства ядерных материалов или радиоактивных веществ теперь также рассматриваются как финансирование терроризма.

Другим актом устанавливается, что действие вышеуказанного закона распространяется на филиалы и представительства, а также на дочерние организации организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, расположенные за пределами Российской Федерации, если это не противоречит законодательству государства их места нахождения. Содержание было дополнено такими понятиями как организация и осуществление внутреннего контроля, клиент, выгодоприобретатель, идентификация и фиксирование сведений. Кредитным организациям запрещено заключать договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления им документов, необходимых его для идентификации. Также

¹⁰ Указание ЦБ РФ от 2 июня 2010 г. № 2457-У;

¹¹ Федеральный закон от 23 июля 2010 г. № 176-ФЗ и Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 197-ФЗ;

в новой редакции изложена статья Кодекса об административных правонарушениях, содержащая ответственность за правонарушения в области законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Ряд изменений вступает в силу с 29 октября 2010 г., другая часть - с 24 января 2011 г.

Утверждены новые рекомендации по подготовке внутренних правил Правительство Российской Федерации утвердило новые рекомендации¹² по разработке организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ранее действующие рекомендации¹³ признаны утратившими силу¹⁴. В соответствии с новыми рекомендациями правила внутреннего контроля должны содержать порядок документального фиксирования необходимой информации и обеспечения ее конфиденциальности, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом специфики деятельности организации. При этом в организации должно быть специальное должностное лицо, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, функции, полномочия и обязанности которого регламентируются указанными правилами. Также рекомендации содержат перечень программ осуществления внутреннего контроля.

Указанный документ действует начиная с 10 июня 2010 г. и не распространяется на кредитные организации.

12 Распоряжение Правительства РФ от 10 июня 2010 г. № 967-р;

13 Распоряжение Правительства РФ от 17 июля 2002 г. № 983-р;

14 Постановление Правительства РФ от 10 июня 2010 г. № 429.

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