



АДВОКАТСКОЕ
БЮРО

ЕГОРОВ
ПУГИНСКИЙ
АФАНАСЬЕВ
И ПАРТНЕРЫ



Информационный бюллетень

Банковское и финансовое право, рынки капитала

Выпуск 3

25 ноября 2014 года



СОДЕРЖАНИЕ

I. НОВЫЕ АКТЫ БАНКА РОССИИ.....	3
II. НОРМОТВОРЧЕСКИЕ ИНИЦИАТИВЫ	6



I. НОВЫЕ АКТЫ БАНКА РОССИИ

БАНКОМ РОССИИ УСТАНОВЛЕН ПОРЯДОК РАСЧЕТА СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ НПФ

Принятый документ описывает порядок расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов, в том числе устанавливает: (i) перечни активов, принимаемых и не принимаемых к расчету собственных средств фонда, а также (ii) требования к порядку оценки активов, принимаемых к расчету.

Предыстория вопроса

Федеральный закон № 218-ФЗ от 21.07.2014, предусматривающий внесение ряда существенных изменений в Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (далее также – «Закон о НПФ») установил требования к размеру уставного капитала и собственных средств фонда. Согласно п.3 ст.6.1 Закона о НПФ, минимальный размер собственных средств фонда должен составлять не менее 150 млн. рублей, а с 1 января 2020 года - не менее 200 млн. рублей. При этом из содержания указанного пункта следует, что расчет собственных средств фонда должен производиться в порядке, установленном Банком России. Во исполнение данного положения законодательства, Банк России принял Указание от 07.10.2014 № 3415-У «О порядке расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов» (далее также - «Указание № 3415-У»), устанавливающее порядок расчета собственных средств негосударственных пенсионных фондов.

Порядок расчета собственных средств НПФ

Согласно п.1 Указания № 3415-У, собственные средства негосударственного пенсионного фонда рассчитываются как разница между стоимостью активов и суммой обязательств Фонда. При этом Указание № 3415-У содержит два отдельных перечня активов, учитываемых и не учитываемых при расчете собственных средств фонда, а также соответствующие коэффициенты, которые подлежат применению при расчете. Согласно требованиям Указания № 3415-У стоимость активов и сумма обязательств фонда, по общему правилу, определяются на расчетную дату по данным бухгалтерского учета.

Важно также отметить, что согласно положениям Указания № 3415-У, с 1 января 2015 года активы принимаются к расчету собственных средств Фонда в соответствии с отчетом оценщика только при наличии положительного экспертного заключения, подготовленного экспертом или экспертами саморегулируемой организации оценщиков и содержащего вывод о подтверждении стоимости объекта оценки, определенной оценщиком в его отчете.

Указание № 3415-У вступает в силу 30 ноября 2014 года.

БАНКОМ РОССИИ УТВЕРЖДЕН НОВЫЙ «СПИСОК КРУПНЕЙШИХ ЭМИТЕНТОВ»

Согласно принятому документу, к исключительному ведению Департамента допуска на финансовый рынок Банка России относится регистрация выпусков и дополнительных выпусков ценных бумаг 705 крупных российских компаний.

В соответствии со ст. 4 Федерального закона N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 (далее также – «Закон о ЦБ») и пунктом 1 ст. 20 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», к полномочиям Банка России отнесена государственная регистрация выпусков и дополнительных выпусков эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг, а также отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг.

Указанные полномочия разграничиваются между ЦБ РФ и его территориальными учреждениями на основании Указания Банка России от 06.08.2014 № 3360-У «О представлении в Банк России документов для государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, регистрации проспектов ценных бумаг, отчетов об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг эмитентов, не являющихся кредитными организациями». Согласно п.1 данного указания, деятельность по регистрации эмиссионных документов эмитентов осуществляется Департаментом допуска на финансовый рынок Банка России (далее – «Департамент допуска»). При этом указание содержит перечень случаев, когда



органом, уполномоченным на регистрацию выпусков ценных бумаг, является именно Департамент допуска, а не его территориальные учреждения. К числу таких случаев, в том числе, относится регистрация выпусков и дополнительных выпусков ценных бумаг:

- эмитентов, включенных в список, утверждаемый распорядительным актом Банка России (далее – «Список»); и
- подлежащих размещению при реорганизации, в случае если хотя бы одной из участвующих в реорганизации организаций является эмитент, включенный в Список.

Во исполнение данного положения Указания, Банком России был издан Приказ от 11.11.2014 N ОД-3166 «Об утверждении списка эмитентов, регистрация выпусков эмиссионных ценных бумаг, проспектов ценных бумаг и отчетов об итогах выпусков эмиссионных ценных бумаг которых осуществляется Департаментом допуска на финансовый рынок Банка России». Согласно утвержденному Списку, к числу крупнейших эмитентов отнесено 705 юридических лиц¹.

БАНК РОССИИ ОПУБЛИКОВАЛ ИНФОРМАЦИЮ О СРЕДНЕРЫНОЧНЫХ ЗНАЧЕНИЯХ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА (ЗАЙМА), ЧТО ВЛИЯЕТ НА СТОИМОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КРЕДИТОВ

С 1 января 2015 года участники финансового рынка должны учитывать, что на момент заключения договора потребительского кредита полная стоимость потребительского кредита не может превышать более чем на одну треть опубликованное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита определенной категории, применяемое в соответствующем календарном квартале.

Согласно п. 8 ст. 6 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», Банк России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее – «Потребительский кредит») по категориям потребительских кредитов, определяемым Банком России, не позднее чем за сорок пять календарных дней до начала квартала, в котором среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита подлежит применению. При этом согласно п. 11 указанной статьи, на момент заключения договора потребительского кредита полная стоимость потребительского кредита не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита соответствующей категории, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.

Как дополнительно разъясняется в Указании Банка России от 29.04.2014 N 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)», опубликование такой информации должно осуществляться на сайте Банка России в сети «Интернет».

В целях исполнения указанной обязанности на официальном сайте Банка России² были опубликованы среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита, рассчитанные в отношении первого квартала 2015 года. При этом такие значения распределены Банком России по категориям потребительских кредитов (нецелевые, на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства, с лимитом кредитования и т.д.) и сгруппированы по типам кредиторов (кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и т.д.).

Таким образом, с 1 января 2015 года участники финансового рынка должны учитывать, что на момент заключения договора потребительского кредита полная стоимость потребительского кредита не может превышать более чем на одну треть опубликованное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита определенной категории, применяемое в соответствующем календарном квартале.

¹ Ранее действовал список, содержащийся в приказе ФСФР России от 28 октября 2008 года N 08-42/пз-н "Об утверждении Списка эмитентов, регистрирующим органом для которых является Федеральная служба по финансовым рынкам" ("Вестник Федеральной службы по финансовым рынкам" от 28 ноября 2008 года N 11).

² См. подраздел «Потребительское кредитование/Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)» раздела «Информационно-аналитические материалы» на Web-сайте Банка России (<http://www.cbr.ru/analytcs/?Prtd=inf>)



БАНК РОССИИ РАСШИРИЛ ПЕРЕЧЕНЬ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ I КАТЕГОРИИ КАЧЕСТВА, ПРИМЕНЯЕМОГО КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В ЦЕЛЯХ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ССУДАМ

К числу обеспечений I категории качества, принимаемых к расчету при определении необходимого размера резерва на возможные потери по ссудам, отнесены банковские гарантии акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

В соответствии со ст. 24 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о Банках»), в целях обеспечения своей финансовой надежности кредитная организация или головная кредитная организация банковской группы обязана создавать резервы (фонды), порядок формирования и использования которых устанавливается Банком России. В рамках указанной нормы Банком России было утверждено положение N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 (далее – «Положение»).

Согласно Положению, в целях определения необходимого размера резерва на возможные потери по ссудам, ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества, формируемых в зависимости от уровня кредитного риска. При этом Положение предусматривает, что при определении размера резерва для ссуд, обеспечение по которым указано в перечне, содержащемся в Положении (выделяются две категории качества обеспечения), подлежит применению отдельный порядок расчета размера резерва. В зависимости от категории обеспечения по ссуде применяются различные значения переменных в формуле, на основании которой и рассчитывается минимальный размер резерва.

Указанием Банка России N 3422-У от 21.10.2014 перечень обеспечений I категории качества был дополнен новым видом обеспечения - банковскими гарантиями акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», созданного в соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 мая 2014 года N 740-р, для обеспечения:

- (i) обязательств региональных гарантийных организаций, вытекающих из договоров поручительства перед кредитными организациями, и
- (ii) субъектов малого и среднего предпринимательства, вытекающих из договоров кредита, займа и иных долговых обязательств.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России». На дату подготовки настоящего обзора текст Указания опубликован не был.



II. НОРМОТВОРЧЕСКИЕ ИНИЦИАТИВЫ

РАЗРАБОТАН ПОРЯДОК ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНОСТРАННЫМИ ДЕПОЗИТАРИЯМИ ИНФОРМАЦИИ О ВЛАДЕЛЬЦАХ ЦЕННЫХ БУМАГ И ОБ ИНЫХ ЛИЦАХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ПРАВА ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

Опубликованный документ регламентирует порядок представления: (1) лицом, которому открыт счет депо депозитарных программ; (2) иностранным номинальным держателем и (3) иностранным уполномоченным держателем сведений о лицах, в интересах которых они действуют, а также о количестве ценных бумаг, принадлежащих таким лицам.

Депозитарные программы

П. 9 ст. 8.4 Закона о РЦБ³ устанавливается, что требования к порядку и форме предоставления лицом, которому открыт счет депо депозитарных программ, информации о (i) владельцах ценных бумаг иностранного эмитента, (ii) об иных лицах, осуществляющих права по ценным бумагам иностранного эмитента, удостоверяющим права в отношении акций российского эмитента, и (iii) о количестве ценных бумаг иностранного эмитента, которыми владеют такие лица, необходимой для осуществления таким лицом права на участие в общем собрании акционеров, устанавливаются нормативными актами Банка России. В настоящее время такие требования регламентируются Приказом ФСФР России от 05.02.2013 N 13-7/пз-н (далее также – «Приказ ФСФР N 13-7»).

Как разъясняется в пояснительной записке к проекту Указания Банка России «О порядке и форме предоставления иностранными организациями, действующими в интересах других лиц, информации о владельцах ценных бумаг и об иных лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, а также о количестве ценных бумаг, которыми владеют такие лица» (далее – «Проект указания»), опубликованной на официальном сайте регулятора, данный документ актуализирует действующий порядок предоставления информации иностранным депозитарием, так как в связи с введением каскадного принципа выплаты доходов⁴ по ценным бумагам перестала существовать необходимость в предоставлении эмитенту информации о лицах, имеющих право на получение доходов по ним.

Проектом Указания, помимо прочего, регламентируется порядок предоставления иностранным депозитарием списка владельцев акций, права в отношении которых удостоверяются ценными бумагами иностранного эмитента (далее – «Депозитарные ценные бумаги»). Данный список предоставляется иностранным депозитарием, если он принимает участие в общем собрании акционеров путем дачи указаний российскому депозитарию голосовать определенным образом. В этом случае список владельцев депозитарных ценных бумаг прилагается к документу о голосовании, а российский депозитарий предоставляет список владельцев депозитарных ценных бумаг депозитарию или центральному депозитарию, депонентом которого он является, в электронной форме, подписанной электронной подписью российского депозитария.

Иностранный номинальный держатель

Проект Указания также регламентирует порядок предоставления информации иностранным номинальным держателем в адрес депозитария, в котором ему открыт счет депо иностранного номинального держателя ценных бумаг, а именно сведений: (i) о владельцах ценных бумаг, (ii) об иных лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, а также (iii) о количестве ценных бумаг, которыми владеют такие лица.

Такая информация представляется иностранным номинальным держателем в виде:

- списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам;
- документа (документов) о голосовании; а также

³ Означает Федеральный закон N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 (далее также – «Закон о РЦБ»)

⁴ В данном случае подразумеваются изменения в порядке получения дивидендов по акциям, а также доходов и иных денежных выплат по именным облигациям, произошедшие в результате введения в действие ст. 8.7 Закона о РЦБ. В частности, согласно новому порядку, владельцы акций и именных облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по ценным бумагам, права которых на ценные бумаги учитываются депозитарием, получают дивиденды по акциям, а также доходы и иные денежные выплаты по именным облигациям через депозитарий, депонентами которого они являются, которому, в свою очередь, денежные средства перечисляются вышестоящим депозитарием (при наличии) или эмитентом ценных бумаг.



- сведений о лицах, подлежащих включению в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг и не давших указаний о голосовании определенным образом.

Приведенная выше информация представляется в электронной форме в соответствии с договором иностранного номинального держателя с депозитарием, в котором ему открыт счет депо иностранного номинального держателя, и способами, позволяющими однозначно идентифицировать лицо, направившее эту информацию.

Иностраный уполномоченный держатель

Из содержания Проекта указания следует, что в случаях, предусмотренных федеральными законами, иностранный уполномоченный держатель для осуществления им прав, закрепленных ценными бумагами, предоставляет информацию в письменной форме, путем вручения документа, содержащего такую информацию, или его направления по почте.

ОПУБЛИКОВАН ПРОЕКТ УКАЗАНИЯ БАНКА РОССИИ ОБ ОПРЕДЕЛЕНИИ НАЛИЧИЯ ОТДЕЛЬНЫХ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТЗЫВА У БАНКА ЛИЦЕНЗИИ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

|| *Опубликованный документ, регламентирует порядок действий Банка России по установлению факта нарушения Банком требований к размеру собственных средств (капитала).*

Предыстория вопроса

Статья 74 Федерального закона N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 устанавливает право Банка России отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о Банках»). При этом статья 20 Закона о Банках закрепляет перечень таких оснований, к числу которых, в том числе, относятся наличие следующих обстоятельств:

- на **1 января 2015 года** банк не достиг минимального размера собственных средств (капитала) - 300 млн. рублей, и при этом не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации (п.5 ч. 2 ст. 20 Закона о Банках);
- в период **после 1 января 2015 года** банк в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера собственных средств (капитала) - 300 млн. рублей (за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала)⁵, и при этом не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации (п.6 ч. 2 ст. 20 Закона о Банках).

Проект нового Указания

Для целей реализации приведенных положений законодательства Банком России был разработан проект указания⁶, в котором описывается порядок определения наличия указанных выше оснований для отзыва у банка лицензии (далее – «Указание о порядке отзыва»).

Согласно положениям Указания о порядке отзыва, наличие основания для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций, предусмотренного:

- 1) п. 5 ч.2 ст. 20 Закона о Банках, должно подтверждаться совокупностью одновременно существующих обстоятельств, а именно:
 - I. из данных отчетности банка по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III)», установленной Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных

⁵ В Указании о порядке отзыва дополнительно разъясняется, что Банк, допустивший снижение собственных средств (капитала) ниже 300 миллионов рублей в течение трех месяцев подряд в период после 1 января 2015 года вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), должен в соответствии со статьей 112 Закона о Банках в течение 12 месяцев, начиная с первой отчетной даты после вступления в силу нормативного акта Банка России, устанавливающего методику определения размера собственных средств (капитала), достичь величины собственных средств (капитала) в размере 300 миллионов рублей, рассчитанной по новой методике.

⁶ Проект указания Банка России «О порядке определения наличия оснований, предусмотренных пунктами 5 и 6 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций».



организаций в Центральный банк Российской Федерации», составленной по состоянию на 1 января 2015 года, следует, что размер собственных средств (капитала) банка ниже 300 млн. рублей;

- II. в Банке России отсутствует ходатайство банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.
- 2) пунктом 6 ч. 2 ст. 20 Закона о Банках, должно подтверждаться совокупностью одновременно существующих обстоятельств, а именно:
- I. из данных отчетности банка по форме 0409123 на четыре последовательные отчетные даты (по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным), следует, что банк допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже 300 млн. рублей в течение трех месяцев подряд в период после 1 января 2015 года (за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала)⁷);
 - II. в Банке России отсутствует ходатайство банка об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

В случае получения в ходе дистанционного надзора и (или) выявления при проведении проверки банка либо его филиала документально подтвержденной информации, содержащей сведения о том, что в отношении банка существуют указанные выше обстоятельства, Банк России направляет банку предписание об устранении нарушений на отчетную дату (по состоянию на первое число месяца), следующую за датой направления предписания. В случае неисполнения банком в установленный Банком России срок предписания об устранении нарушений Банк России вправе отозвать лицензию такого банка.

БАНК РОССИИ ПОДГОТОВИЛ ПРОЕКТ УКАЗАНИЯ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ АКЦИОНЕРНЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ И АКТИВОВ ПАЕВЫХ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

Опубликованный документ по своему содержанию практически совпадает с действующим в настоящий момент Приказом ЦБ РФ, однако учитывает последние изменения законодательства, в частности разграничение акционерных обществ на публичные и непубличные акционерные общества, а также «реформу» листинга, в части изменения структуры списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

Согласно ст. 34 Федерального закона N 156-ФЗ от 29.11.2001 «Об инвестиционных фондах», требования к структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов устанавливаются нормативными актами Банка России. В настоящее время таким актом является Приказ ФСФР РФ от 28.12.2010 N 10-79/пз-н «Об утверждении Положения о составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов» (далее – «Приказ N 10-79»). Между тем, в свете ряда изменений законодательства, содержание Приказа N 10-79 перестало в полной мере отвечать правовым и экономическим реалиям.

В связи с этим, Банком России был опубликован проект Указания Банка России «О составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов» (далее также – «Проект указания о структуре и составе активов»), который по своему содержанию практически совпадает с Приказом N 10-79, однако учитывает последние изменения законодательства, а также «реформу» листинга, произошедшую в результате вступления в силу Приказа ФСФР России от 30.07.2013 N 13-62/пз-н «О Порядке допуска ценных бумаг к организованному торгам» (далее – «Приказ N 13-62»)⁸.

В частности, в связи с внесением в Гражданский Кодекс РФ положений, предусматривающих разграничение акционерных обществ на публичные и непубличные акционерные общества, Проект указания о составе и структуре активов, наряду с уточненной терминологией, также содержит пункт, согласно которому Указание в части:

⁷ См. примечание выше.

⁸ Приказ N 13-62 предусматривает обязанность организаторов торговли в течение одного года с даты вступления его в силу привести правила допуска ценных бумаг к организованному торгам (правила листинга) в соответствии с порядком допуска ценных бумаг к организованным торгам, закрепленным в Приказе N 13-62 (далее также – «Новые правила листинга»).



- I. положений об акциях российских публичных акционерных обществ применяется также в отношении акций российских открытых акционерных обществ, созданных до 1 сентября 2014 года.
- II. положений об акциях российских непубличных акционерных обществ применяется также в отношении акций российских закрытых акционерных обществ, созданных до 1 сентября 2014 года⁹.

Кроме того, как уже было отмечено выше, содержание Проекта указания о структуре и составе активов соответствует Приказу N 13-62, и, в частности, изменившейся структуре списка ценных бумаг, допущенных к торгам на бирже¹⁰. В тех случаях, когда в Проекте указания о структуре и составе активов идет речь о нахождении ценных бумаг в котировальных списках, подразумевается включение таких ценных бумаг в первый и второй уровень списка.

Дополнительно отметим, что Проект указания о структуре и составе активов не содержит ряда требований к структуре активов акционерного инвестиционного фонда и паевого инвестиционного фонда, предъявляемых действующим Приказом N 10-79, в частности, Проект указания о структуре и составе активов не предусматривает требований о том, что:

- оценочная стоимость иностранных ценных бумаг, не допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, может составлять не более 30% стоимости активов акционерного инвестиционного фонда и паевого инвестиционного фонда, относящихся к категории фондов денежного рынка;
- оценочная стоимость иностранных ценных бумаг, не допущенных к торгам российскими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, может составлять не более 70% стоимости активов открытого паевого инвестиционного фонда.

ПРЕДПОЛАГАЕТСЯ ЗАКРЕПИТЬ ОБЯЗАННОСТЬ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ПРЕДСТАВЛЯТЬ СВЕДЕНИЯ О СВОИХ БЕНЕФИЦИАРАХ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОРГАН

Согласно тексту пояснительной записки, на законодательном уровне планируется установить обязанность юридических лиц: (i) получать и хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и документально подтверждать достоверность информации, а также (ii) представлять информацию о своих бенефициарных владельцах уполномоченному государственному органу.

На едином портале regulation.gov.ru, предназначенном для размещения информации о разработке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатов их общественного обсуждения, размещена пояснительная записка к проекту Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Несмотря на то, что текст самого законопроекта не размещен на официальном ресурсе, из содержания пояснительной записки можно сделать вывод о том, что на законодательном уровне планируется установить обязанность юридических лиц:

- получать и хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и документально подтверждать достоверность информации;
- представлять информацию о своих бенефициарных владельцах уполномоченному государственному органу¹¹.

Кроме того, согласно пояснительной записке, законопроект предполагает внесение изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации, в части закрепления понятия «бенефициарный владелец юридического лица», а также корреспондирующих изменений в Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

⁹ При этом, оценочная стоимость обыкновенных акций российских закрытых акционерных обществ, созданных до 1 сентября 2014 года, учитывается в составе оценочной стоимости обыкновенных акций российских непубличных акционерных обществ.

¹⁰ Напомним, что согласно Новым правилам листинга, список ценных бумаг, допущенных к торгам на бирже, разделен на три самостоятельных уровня, первые два из которых являются котировальными.

¹¹ В тексте пояснительной записки отсутствует указание на конкретный уполномоченный орган.



Как отмечается в пояснительной записке, описываемые изменения направлены на усиление прозрачности юридических лиц и повышение финансовой стабильности последних, и, как следствие, на снижение рисков добросовестных участников гражданского оборота попасть под контроль физических лиц, репутация которых не отвечает требованиям действующего законодательства, или быть вовлеченными в их деятельность.

РАЗРАБОТАН ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И БАНКА РОССИИ О ВОЗНИКНОВЕНИИ У ЛИЦА ПРАВА РАСПОРЯЖАТЬСЯ 10 И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ ГОЛОСОВ, ПРИХОДЯЩИХСЯ НА ГОЛОСУЮЩИЕ АКЦИИ (ДОЛИ) В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Опубликованный документ определяет перечень документов, прилагаемых к такому уведомлению, а также устанавливает способы оформления и представления документов в Банк России. Кроме того, проектом указания также регламентируется порядок направления Банком России запроса информации о лицах, контролирующих некредитную финансовую организацию.

Предыстория вопроса

Действующее законодательство, регламентирующее деятельность некредитных финансовых организаций¹² (далее также – «НКФО»), и в частности:

- I. п. 9 ст. 32.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»,
- II. п. 2 ст. 10.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»,
- III. п. 2 ст. 4.2 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»,
- IV. п. 2 ст. 38.1 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», а также
- V. п. 2 ст. 2.2 Федерального закона от 19 июля 2007 года № 196-ФЗ «О ломбардах»,

устанавливают обязанность лица, получившего право распоряжения 10 (десятью) и более процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал некредитной финансовой организации (далее – «Контролирующее лицо»), направить уведомление о приобретении таких акций (долей) в адрес соответствующей НКФО, а также в адрес ЦБ РФ (далее также – «Уведомление»). Такое Уведомление должно направляться в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Банка России.

Проект Указания о порядке уведомления

На сайте Банка России был опубликован проект указания «О порядке и сроках направления уведомления лицом, получившим право распоряжения 10 и более процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал некредитной финансовой организации, а также порядке запроса Банком России информации о лицах, которые прямо или косвенно имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал некредитной финансовой организации» (далее – «Указание о порядке уведомления»), которое регламентирует порядок выполнения Контролирующими лицами своих обязательств по направлению Уведомлений, а также порядок запроса Банком России информации о Контролирующих лицах.

В частности, Указанием о порядке уведомления определяется перечень документов, прилагаемых к Уведомлению, а также устанавливаются способ оформления прилагаемых к Уведомлению документов и способы их представления в Банк России.

¹² Под некредитными финансовыми организациями в данном случае понимаются страховые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, не являющиеся кредитными организациями, управляющие компании, микрофинансовые организации и ломбарды



Указанием о порядке уведомления также устанавливается порядок направления Банком России запроса информации о Контролирующих лицах. Так, согласно указанию, Банк России вправе запрашивать и получать информацию о контролирующих лицах в следующих случаях:

- с целью проверки информации, содержащейся в Уведомлении и прилагаемых документах;
- с целью устранения неполноты информации, содержащейся в Уведомлении и прилагаемых к нему документах, представленных в профильное структурное подразделение Банка России;
- с целью проверки соблюдения лицом, получившим право распоряжения акциями (долями) НКФО, обязанности о направлении Уведомления; и
- с целью проверки информации о наличии лиц, получивших право распоряжения акциями (долями) НКФО, не направивших Уведомление либо направивших его с нарушением порядка.

В направляемых Банком России запросах указываются запрашиваемые сведения и копии документов, а также срок их представления. При отсутствии возможности представления запрашиваемых сведений и копий документов, физические и юридические лица представляют в указанный в запросе срок письменное объяснение о причинах их непредставления.

Авторы: старший юрист Илья Барейша, юрист Александр Фильчуков

КОНТАКТЫ



Дмитрий ГЛАЗУНОВ

Партнер, руководитель практики банковского и финансового права,
рынков капитала

АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»
Тел.: + 7 495 935 80 10
dmitriy_glazounov@epam.ru

Подписка и отказ от подписки

Вы получили этот бюллетень, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена вам по ошибке, приносим извинения и просим направить отказ от рассылки.

Чтобы отказаться от получения рассылок «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры» об изменениях в законодательстве, пожалуйста, ответьте на это письмо с темой **Unsubscribe**.

Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой **Subscribe**.