



Информационный бюллетень

Банковское и финансовое право, рынки капитала

3 июля 2015 года | Выпуск 13

I. Новые федеральные законы и подзаконные акты

УТОЧНЕН ПОРЯДОК ОТБОРА ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ И ПРИНЦИПАЛОВ ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ГАРАНТИЙ ПО КРЕДИТАМ ЛИБО ОБЛИГАЦИОННЫМ ЗАЙМАМ, ПРИВЛЕКАЕМЫМ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ПРОЕКТОВ

4 июня 2015 года вступило в силу Постановление Правительства РФ от 25.05.2015 № 502 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации по вопросу предоставления государственных гарантий Российской Федерации на осуществление инвестиционных проектов» (далее – «**Постановление**»)¹.

Постановление расширило круг лиц, имеющих право подать документы для участия в отборе (i) инвестиционных проектов и (ii) принципалов – для предоставления государственных гарантий РФ по кредитам либо облигационным займам, привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов. Ранее такие документы мог представить только принципал. Со вступлением Постановления в силу данное право получили также кредитор и организатор облигационного займа².

Постановлением внесены следующие изменения в критерии отбора проектов:

- увеличен минимальный размер процента от полной стоимости проекта, подлежащий финансированию за счет собственных средств принципала, – с 15% до 20%;
- установлено, что при расчете общего объема (доли) государственной поддержки, оказываемой РФ и (или) субъектами РФ принципалу по осуществляемому (финансируемому) им проекту, сумма кредита, предоставляемого Внешэкономбанком не учитывается, если в качестве источников средств кредита используются финансовые ресурсы, привлеченные Внешэкономбанком на установленных для российских кредитных организаций условиях. При этом не используются средства федерального бюджета, в том числе средства, подлежащие обособленному учету, а также иные меры государственной поддержки.

Постановлением дополнены критерии отбора принципалов:

- он должен быть российским юридическим лицом;
- юридическое лицо, являющееся контролирующим лицом инициатора инвестиционного проекта и конечного заемщика, не должно быть зарегистрировано в офшорной зоне.

Уточнено, что в качестве уполномоченного финансового консультанта не может выступать аффилированное лицо кредитора либо организатора облигационного займа.

Сокращены сроки рассмотрения вопроса о соответствии проекта и принципала установленным критериям:

- со стороны уполномоченного федерального органа³ с 30 дней до 15 рабочих дней;
- со стороны Межведомственной комиссии, созданной при Правительстве РФ⁴ с 45 дней до 15 рабочих дней.

¹ Постановлением внесены изменения в Постановление Правительства РФ от 14.12.2010 № 1016 «Об утверждении Правил отбора инвестиционных проектов и принципалов для предоставления государственных гарантий Российской Федерации по кредитам либо облигационным займам, привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов».

² Согласно Постановлению, под кредитором понимается российская кредитная организация либо государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», которая предоставляет самостоятельно либо с участием иных российских кредитных организаций и (или) указанной Корпорации кредит (кредиты) на осуществление проекта и является бенефициаром по государственной гарантии Российской Федерации. В свою очередь, организатор облигационного займа – это юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг и оказывающее принципалу услуги по размещению и обеспечению обращения облигационного займа, привлекаемого в целях осуществления (реализации) проекта.

³ Федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере реализации проекта.

⁴ Межведомственная комиссия по отбору инвестиционных проектов и принципалов для предоставления государственных гарантий Российской Федерации по кредитам либо облигационным займам, привлекаемым на осуществление инвестиционных проектов.



БАНК РОССИИ РАЗРАБОТАЛ ТРЕБОВАНИЯ К СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

26 июня 2015 года вступило в силу Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – «Указание»).

Согласно Указанию, кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В Указании определены цели создания системы управления рисками:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, т.е. наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала;
- управление рисками (контроль объемов значимых рисков);
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирование, управление капиталом.

Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) не реже одного раза в год оценивает соответствие процедур управления рисками текущей ситуации в кредитной организации (банковской группе), в том числе на предмет охвата всех участников банковской группы и существенных направлений деятельности.

В кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) должна быть создана служба управления рисками, которая должна обеспечивать управление рисками.

БАНК РОССИИ ОБНОВИЛ ПОРЯДОК ПРИЗНАНИЯ ЛИЦ КВАЛИФИЦИРОВАННЫМИ ИНВЕСТОРАМИ

26 июня 2015 года вступило в силу Указание Банка России от 29.04.2015 № 3629-У «О признании лиц квалифицированными инвесторами и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами» (далее – «Указание»), которое заменило Приказ ФСФР России от 18.03.2008 N 08-12/пз-н «Об утверждении Положения о порядке признания лиц квалифицированными инвесторами».

В соответствии с ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанием, юридическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно является коммерческой организацией и отвечает **любому из указанных ниже требований**:

- 1) имеет собственный капитал в размере *не менее 200 млн. рублей*;
- 2) юридическим лицом совершены сделки с ценными бумагами и (или) заключены договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за *последние 4 квартала* в среднем *не реже 5 раз в квартал, но не реже 1 раза в месяц*; при этом совокупная цена таких сделок (договоров) составляла *не менее 50 млн. рублей*;
- 3) имеет оборот (выручку) от реализации товаров (работ, услуг) в размере *не менее 2 млрд. рублей* за последний отчетный год по данным бухгалтерской отчетности;
- 4) имеет сумму активов по данным бухгалтерского учета за последний отчетный год в размере *не менее 2 млрд. рублей*.

Помимо этого, согласно ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указанию, квалифицированным инвестором может быть признано физическое лицо, если оно отвечает **любому из указанных ниже критериев**:

- 1) владеет определенными ценными бумагами на сумму *не менее 6 млн. рублей*;
- 2) за счет физического лица заключены договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, общий размер обязательств по которым *не менее 6 млн. рублей*;
- 3) имеет опыт работы в российской и (или) иностранной организации, которые совершали сделки с ценными бумагами и (или) заключали договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами; в соответствии с Указанием, данный опыт должен быть:
 - не менее двух лет, если такая организация (организации) является квалифицированным инвестором;
 - не менее трех лет в иных случаях;
- 4) физическим лицом совершены сделки с ценными бумагами и (или) заключены договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за *последние 4 квартала* в среднем *не реже 10 раз в квартал, но не реже 1 раза в месяц*; при этом совокупная цена таких сделок (договоров) составляла *не менее 6 млн. рублей*;
- 5) физическому лицу принадлежит имущество в размере *не менее 6 млн. рублей*;
- 6) имеет высшее экономическое образование, полученное в организации высшего профессионального образования, осуществляющей аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг или любой из следующих аттестатов и



сертификатов: квалификационный аттестат специалиста финансового рынка, квалификационный аттестат аудитора, квалификационный аттестат страхового актуария, сертификат «Chartered Financial Analyst (CFA)», сертификат «Certified International Investment Analyst (CIIA)», сертификат «Financial Risk Manager (FRM)».

БАНК РОССИИ ИЗМЕНЯЕТ ТРЕБОВАНИЯ ДЛЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ

24 июня 2015 года опубликовано Указание Банка России от 24.06.2015 № 3692-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 25 декабря 2014 года № 451-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений» (далее — «Указание»).

Указание закрепляет новые требования для инвестирования средств пенсионных накоплений в облигации эмитента, являющегося концессионером по концессионному соглашению, дата начала размещения и (или) публичного обращения выпуска которых позднее даты вступления в силу Положения Банка России от 25.12.2014 № 451-П (далее — «Положение»). В частности, устанавливается, что негосударственный пенсионный фонд (далее также — «НПФ») может инвестировать средства пенсионных накоплений в облигации, выпущенные эмитентом-концессионером, и сумма номинальных стоимостей всех находящихся в обращении облигаций этого эмитента на каждый день не превышает 110% объема инвестиций, предусмотренных всеми заключенными этим эмитентом концессионными соглашениями. Концедентом по указанному концессионному соглашению могут выступать Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование с численностью населения более одного миллиона человек.

При этом установлено, что такие облигации должны составлять не более 25% инвестиционного портфеля НПФ, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, за исключением случаев, если:

- выпуску облигаций (за исключением субординированных облигаций кредитных организаций) присвоен рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- эмитенту таких облигаций (при отсутствии рейтинга выпуска) присвоен рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- поручителю (гаранту) по таким облигациям присвоен рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Указанием исключается перечень международных финансовых организаций, в ценные бумаги которых разрешается инвестирование средств пенсионных накоплений фондом, осуществляющим обязательное пенсионное страхование. Таким образом, средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы в ценные бумаги любых международных финансовых организаций, допущенные к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации, и соответствующие хотя бы одному из следующих критериев:

- ценная бумага включена в котировальный список высшего уровня хотя бы одной российской биржи;
- выпуску (при отсутствии рейтинга выпуска - эмитенту) ценных бумаг присвоен рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России;
- исполнение всех обязательств по облигациям обеспечено поручительством юридического лица, которому присвоен рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Кроме того, Указание вносит изменения в требования к структуре инвестиционного портфеля НПФ. Так, до 1 января 2016 года облигации кредитных организаций и юридических лиц, входящих в банковские группы, банковские холдинги, и депозиты с оставшимся сроком более трех месяцев в совокупности смогут составлять до 60%, а начиная с 1 января 2016 года — не более 40% инвестиционного портфеля. При этом уточняется, что оставшийся срок погашения таких облигаций, либо оставшийся срок их досрочного погашения по требованию владельцев, предусмотренный условиями выпуска, или оставшийся срок обязательного приобретения таких облигаций эмитентом должен составлять более трех месяцев.

Указание направлено на государственную регистрацию в Министерство юстиции Российской Федерации и вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».



II. Ненормативные акты

БАНК РОССИИ ОПУБЛИКОВАЛ ПЕРЕВОД КОММЕНТАРИЕВ ПО ВОПРОСАМ ОПРЕДЕЛЕНИЯ БЕНЕФИЦИАРНОЙ СОБСТВЕННОСТИ, ВОЗНИКАЮЩИМ В ПРОЦЕССЕ ПРИМЕНЕНИЯ ВОЛЬФСБЕРГСКИХ ПРИНЦИПОВ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ОТМЫВАНИЮ ДЕНЕГ ПРИ ИНДИВИДУАЛЬНОМ БАНКОВСКОМ ОБСЛУЖИВАНИИ СОСТОЯТЕЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ

В соответствии с Вольфсбергскими принципами⁵, изданными Вольфсбергской группой⁶, в основе политики любого банка лежит правило, согласно которому банк может устанавливать отношения только с теми клиентами, в отношении источников доходов или финансирования которых может быть в разумных пределах подтверждено их законное происхождение. При этом одним из основных Вольфсбергских принципов является принцип идентификации бенефициара по каждому счету.

Банком России опубликовано Письмо от 02.06.2015 г. № 014-12-4/4780 «О вопросах определения бенефициарных владельцев», в котором содержится неофициальный перевод Комментариев по вопросам определения бенефициарной собственности, возникающим в процессе применения Вольфсбергских принципов противодействия отмыванию денег при индивидуальном банковском обслуживании состоятельных клиентов. Указанные Комментарии могут быть использованы организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, при проведении идентификации бенефициарных владельцев клиентов в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В указанном Письме Банка России приводится определение упоминаемого в Вольфсбергских принципах понятия «бенефициарной собственности», под которой, как правило, понимается конечный контроль над денежными средствами, находящимися на счете, посредством владения или на иных основаниях. При этом следует отличать «контроль» от простого права подписи или титульного права собственности. Это понятие отражает тот факт, что лицо, на имя которого открыт счет в банке, не всегда является лицом, в конечном счете контролирующим денежные средства. Так, например, указывается в Комментариях, если физическое лицо хочет открыть счет на свое имя, сотрудник банка, работающий с состоятельными клиентами, должен выяснить, действует ли это лицо от своего имени. Если физическое лицо отвечает на этот вопрос утвердительно, тогда в обычной ситуации разумно было бы предположить, что оно и является бенефициарным владельцем. Однако бывают ситуации, при которых такое предположение не может считаться обоснованным, то есть когда возникает сомнение, действует ли «видимый» владелец счета от своего имени. Например, при принятии клиента на обслуживание такое сомнение может возникнуть при наличии противоречий в информации, собранной во время осуществления мер надлежащей проверки. И если пояснения со стороны будущего клиента относительно источников его состояния по формальным признакам неубедительны, то было бы уместно продолжить надлежащую проверку.

Исходя из данного подхода, в Комментариях указывается, что под бенефициарными владельцами для целей противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, должны пониматься физические лица, которые: (i) в целом осуществляют конечный контроль над средствами посредством владения или на иных основаниях и/или (ii) являются первоначальным основным источником средств на счете, и их источник благосостояния должен быть подвергнут надлежащей проверке.

III. Нормотворческие инициативы

ГОСУДАРСТВО ПРИНЯЛО ЗАКОН О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕЙТИНГОВЫХ АГЕНТСТВ

Государственной Думой принят Федеральный закон «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 761 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» в редакции, принятой Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в третьем чтении (далее – «Закон о КРА»).

30 июня 2015 года Государственная Дума приняла Закон о КРА сразу во втором и третьем чтении⁷, а его одобрение Советом Федерации ожидается 8 июля⁸. Сама же необходимость правового регулирования активно обсуждается с конца 2014 года⁹.

Закон о КРА определяет основные требования к деятельности рейтинговых агентств в России и роль Банка России как регулятора в данной сфере. В целях единообразного понимания терминов, используемых в законах и подзаконных нормативных актах, вводятся нормативные определения понятий «кредитное рейтинговое агентство», «рейтинговая деятельность», «кредитный рейтинг», «суверенный рейтинг» и др.

⁵ См. также Письмо Банка России от 15.02.2001 г. № 24-Т «О Вольфсбергских принципах» и Письмо Банка России от 08.04.2003г. № 53-Т.

⁶ Вольфсбергская группа (The Wolfsberg Group) объединяет следующие крупнейшие международные финансовые институты: Banco Santander, Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ, Barclays, Citigroup, Credit Suisse, Deutsche Bank, Goldman Sachs, HSBC, J.P. Morgan Chase, Societe Generale, UBS.

⁷ С текстом закона можно ознакомиться по [ссылке](#).

⁸ С графиком заседаний Совета Федерации можно ознакомиться по [ссылке](#).

⁹ Более подробно с первоначальными идеями законопроекта Вы можете ознакомиться в [Выпуске 2 Информационного бюллетеня банковского и финансового права, рынков капитала](#) от 17 ноября 2014 года.



Закон о КРА предусматривает, что к кредитным рейтинговым агентствам (КРА) может относиться только лицо:

- 1) созданное в организационно-правовой форме хозяйственного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и
- 2) внесенное Банком России в реестр КРА.

Иные юридические лица, по общему правилу, не вправе осуществлять рейтинговую деятельность.

При этом Закон о КРА не исключает полностью участие иностранных лиц в данной сфере и предусматривает, что:

- 1) нормативным актом Банка России могут быть установлены особенности использования кредитных рейтингов, присвоенных кредитными рейтинговыми агентствами, зарегистрированными за пределами территории Российской Федерации, для российских объектов рейтинга;
- 2) если иное не будет прямо запрещено федеральным законом, российское *представительство иностранного КРА* будет вправе представлять интересы иностранного КРА и защищать их на территории России с даты внесения представительства иностранного КРА Банком России в реестр представительств иностранных КРА;
- 3) российский *филиал иностранного КРА* будет вправе осуществлять отдельные элементы рейтинговой деятельности на территории России с даты внесения филиала иностранного КРА Банком России в реестр филиалов иностранных кредитных рейтинговых агентств. При этом присвоение, подтверждение, пересмотр, отзыв кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам будут осуществляться от лица иностранного КРА.

Минимальный размер собственных средств (капитала) КРА должен будет составить 50 млн. рублей.

В соответствии с Законом о КРА, кредитное рейтинговое агентство не вправе отзываться кредитные рейтинги, присвоенные по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, на основании решений и (или) в связи с решениями органов власти иностранных государств, субъектов международного права, а также иных лиц (т.е. в том числе головных компаний группы, к которой принадлежит КРА), если такие решения непосредственно не оказывают влияние на способность рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства либо на кредитный риск финансового обязательства или финансового инструмента.

Также законом предусматривается, что если законодательством Российской Федерации предусмотрено применение публичными органами кредитных рейтингов, то, по общему правилу, использованию подлежит национальная рейтинговая шкала.

Закон о КРА должен будет вступить в силу со дня его официального опубликования. При этом, поскольку большая роль в регулировании деятельности КРА отведена Банку России, прямо предусмотрено, что последний должен будет принять все необходимые подзаконные нормативные акты, в зависимости от их направления и степени значимости, в период от 6 до 16 месяцев со дня вступления в силу Закона о КРА. Переходный период предусмотрен и для использования уже существующих рейтингов – присвоенные по национальной или международной рейтинговой шкале кредитные рейтинги российскими юридическими лицами, а также иностранными юридическими лицами, имеющими на территории РФ обособленные подразделения, осуществлявшие деятельность не менее двух лет, предшествующих дню вступления Закона о КРА, могут быть использованы публичными органами в течение 18 месяцев в отношении российских юридических лиц и 24 месяцев в отношении иностранных юридических лиц.

Также предусматривается, что российские КРА обязаны привести свою деятельность в соответствие с Законом о КРА в течение 18 месяцев со дня его вступления в силу, а иностранные юридические лица, имеющие на территории РФ обособленные подразделения, – в течение 24 месяцев от указанной даты.

ПРЕДЛАГАЕТСЯ СОЗДАТЬ ЕДИНЫЙ ИНСТИТУТ РАЗВИТИЯ В ЖИЛИЩНОЙ СФЕРЕ

|| Разработан проект Федерального закона № 808227-6 «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – «**Проект**»).

Проект разработан в рамках реформы управления жилищной сферы, в которой до настоящего времени ключевую роль играли ОАО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию» (далее – «**АИЖК**») и Федеральный фонд содействия развитию жилищного строительства.

Проект предлагает ввести единый институт развития в жилищной сфере, под которым понимается акционерное общество, 100% акций которого принадлежат Российской Федерации:

- учреждаемое в целях развития ипотечного жилищного кредитования;



- включаемое в перечень стратегических предприятий и акционерных обществ в соответствии с ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества».

Предполагается, что единый институт развития в жилищной сфере будет осуществлять деятельность по развитию рынка ипотечных ценных бумаг и иных финансовых инструментов, в том числе по осуществлению разработки и внедрению новых финансовых механизмов для повышения инвестиционной привлекательности жилищной сферы, повышению кредитного качества и ликвидности ипотечных ценных бумаг и ипотечных жилищных кредитов (займов). Также, согласно Проекту, единый институт «разрабатывает и реализует меры, направленные на снижение рисков на рынке жилищного строительства, ипотечного жилищного кредитования и ипотечных ценных бумаг, в том числе путем развития страхования, предоставления гарантий и поручительства, оценки кредитного качества ипотечных ценных бумаг». До последнего времени данный функционал осуществлялся АИЖК. В частности, нормативными актами Банка России предусмотрена возможность инвестирования средств пенсионных накоплений¹⁰, а также предоставления финансирования со стороны ЦБ РФ, при условии обеспечения облигаций с ипотечным покрытием поручительством АИЖК¹¹. Проект не исключает возможности предоставления АИЖК статуса единого института развития в жилищной сфере. В то же время, из пояснительной записки косвенно следует, что это могут быть разные юридические лица.

Кроме того, согласно Проекту, единый институт развития в жилищной сфере:

- участвует в реализации государственных и муниципальных программ в жилищной сфере;
- разрабатывает и внедряет единые стандарты ипотечного жилищного кредитования;
- осуществляет права и исполняет обязанности агента Правительства РФ по решению задач в жилищной сфере в соответствии с федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними правовыми актами Правительства РФ;
- осуществляет иные установленные функции.

ЧАСТЬ УБЫТКОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ОПРЕДЕЛЕННЫМ СДЕЛКАМ МОЖЕТ БЫТЬ КОМПЕНСИРОВАНА БАНКОМ РОССИИ

15 мая 2015 года в первом чтении Государственной Думой РФ принят проект Федерального закона N 762205-6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – «Проект»).

Проект предлагает закрепить право Банка России заключать с кредитными организациями соглашения, в соответствии с которыми Банк России обязуется компенсировать таким кредитным организациям часть убытков (расходов), возникающих у них по сделкам с другими кредитными организациями, у которых была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Указанный порядок ранее носил временный характер и применялся Банком России в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации». Проект предлагает установить его на постоянной основе.

БАНК РОССИИ ПРЕДЛАГАЕТ ОБНОВИТЬ ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ И ВОЗОБНОВЛЕНИЯ ЭМИССИИ ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРИЗНАНИЯ ВЫПУСКА (ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ВЫПУСКА) ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ НЕСОСТОЯВШИМСЯ

3 июня 2015 года опубликован проект Положения Банка России «О порядке приостановления и возобновления эмиссии ценных бумаг, признания выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг несостоявшимся» (далее – «Проект»), которое должно заменить собой устаревшее Постановление ФКЦБ РФ от 31.12.1997 № 45 «Об утверждении Положения о порядке приостановления эмиссии и признания выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным и внесении изменений и дополнений в акты Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг» (далее – «Положение»).

Проект предполагает распространить действие Положения в том числе на ценные бумаги, выпускаемые кредитными организациями.

Приостановление эмиссии. В соответствии с Проектом, Банк России направляет (выдает) уведомление о приостановлении эмиссии ценных бумаг эмитенту в течение *трех рабочих дней* со дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Проект предлагает установить, что уведомление о приостановлении эмиссии должно содержать срок, в который эмитенту необходимо представить сведения и (или) документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений. Согласно Проекту, эмитент вправе обратиться в Банк России с мотивированным ходатайством о продлении такого срока.

Возобновление эмиссии. Согласно Проекту, Банк России принимает решение о возобновлении эмиссии ценных бумаг в течение *10 рабочих дней*:

- со дня, следующего за днем получения сведений и (или) документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений, либо

¹⁰ Положение об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений (утв. Банком России 25.12.2014 N 451-П).

¹¹ Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (утв. Банком России 04.08.2003 № 236-П), Указание Центрального Банка РФ от 10.08.2012 № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России».



- со дня получения достоверных сведений и (или) документов, подтверждающих вступление в силу соответствующего решения суда, если вопрос о нарушениях, послуживших основанием для приостановления эмиссии ценных бумаг, является предметом судебного рассмотрения (в случае если решением суда не установлен более короткий срок).

В течение *трех рабочих дней* со дня, следующего за днем истечения указанных выше сроков, Банк России направляет (выдает) эмитенту уведомление о возобновлении эмиссии ценных бумаг.

Признание выпуска несостоявшимся. Проект предлагает закрепить, что Банк России направляет (выдает) эмитенту уведомление о признании выпуска ценных бумаг несостоявшимся в течение трех рабочих дней со дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

Планируемая дата вступления в силу Положения – третий квартал 2015 года.

ОПУБЛИКОВАН ПРОЕКТ ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ «ОБ ИДЕНТИФИКАЦИИ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ КЛИЕНТОВ, ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ КЛИЕНТА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЕЙ И БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ В ЦЕЛЯХ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА»

Проект представляет собой новую редакцию Положения Банка России от 19.08.2004 г. № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» («**Положение № 262-П**»), разработанную в целях его приведения в соответствие с требованиями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» («**Закон о ПОД/ФТ**») с учетом внесенных в него многочисленных изменений и дополнений. После вступления указанного документа в силу Положение № 262-П прекратит действие.

Проект по сравнению с Положением № 262-П устанавливает требования к идентификации кредитными организациями не только клиентов и выгодоприобретателей, но и представителей клиента и бенефициарных владельцев. Уточняются случаи, когда идентификация клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца не проводится. К таковым отнесены случаи, когда в качестве указанных лиц выступают органы государственной власти, органы местного самоуправления, находящиеся в их ведении учреждения, государственные внебюджетные фонды, государственные корпорации или организации, в которых Российская Федерация, субъекты РФ либо муниципальные образования имеют более 50% акций (долей) в капитале. При этом кредитная организация должна идентифицировать представителей указанных лиц.

Вопросы разработки и утверждения кредитной организацией программы идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей (как это было ранее) не будут включаться в предмет регулирования нового Положения, поскольку указанная программа является составной частью правил внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и вопросы ее подготовки регулируются Положением о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Банком России 02.03.2012 г. № 375-П («**Положение № 375-П**»).

В проекте Положения с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 28.01.2014 г. № 14-Т «Об Информационном письме по вопросам идентификации организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, бенефициарных владельцев» и Положении № 375-П, приводится несколько более развернутое, по сравнению с Законом о ПОД/ФТ, определение понятия «бенефициарный владелец», под которым понимается физическое лицо, прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) в силу своего преобладающего участия более 25% в капитале клиента - юридического лица либо в соответствии с заключенным между ними договором, либо иным образом имеющее возможность определять решения, принимаемые клиентом - юридическим лицом, либо имеющее возможность контролировать действия клиента - юридического или физического лица.

Проект Положения предусматривает возможность кредитной организации самостоятельно определять иные факторы (помимо вышеуказанных), на основании которых физическое лицо будет признано кредитной организацией бенефициарным владельцем.

В разработанном Банком России документе конкретизируются случаи, когда на кредитной организации лежит обязанность по обновлению сведений, полученных в результате идентификации клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев клиента. При этом установлено, что в случае невозможности обновления указанных сведений кредитная организация рассматривает вопрос об отказе в открытии нового счета, в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и (или) о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом.

КОНТАКТЫ



Дмитрий Глазунов

Партнер, руководитель практики банковского и
финансового права, рынков капитала
АБ «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры»

dmitriy_glazunov@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](#).