



## Информационный бюллетень

# Банковское и финансовое право, рынки капитала

25 мая 2015 года | Выпуск 12

## I. Новые федеральные законы и акты Банка России

### Банк России вводит новые требования к отчетности кредитных организаций

*С 1 июля 2015 года вводятся новые требования к раскрытию кредитными организациями информации о своей деятельности, предусмотренные Указанием Банка России от 19 марта 2015 года № 3602-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».*

Изменения направлены на реализацию в РФ требований Базеля III «Международные подходы к повышению устойчивости банковского сектора».

Новые правила предусматривают обязанность раскрытия дополнительных данных к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (в том числе сведения о причинах существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также причинах существенных расхождений между размером активов и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага).

Определен также перечень раскрываемой информации о сделках по уступке прав требований (задачи, решаемые при совершении таких сделок, и виды связанных с этим рисков, перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми кредитная организация осуществляет сделки, сведения о балансовой стоимости уступленных требований и пр.).

*Опубликован новый порядок представления финансовой отчетности кредитными организациями, не являющимися головными кредитными организациями банковской группы и участниками банковской группы, утвержденный Указанием Банка России от 2 марта 2015 года № 3580-У «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности».*

Указанные кредитные организации обязаны представлять в Банк России:

- годовую финансовую отчетность и аудиторское заключение по ней;
- промежуточную финансовую отчетность, если ее опубликование предусмотрено учредительными документами кредитной организации. При проведении аудита промежуточной финансовой отчетности она представляется вместе с аудиторским заключением;
- информацию о способе и месте опубликования годовой и промежуточной финансовой отчетности.

Новые правила подлежат применению, начиная с отчетности за первое полугодие 2015 года.

### Банк России скорректировал требования к обеспечению по кредитам Банка России, обеспеченным активами или поручительствами

*11 мая 2015 года вступил в силу Приказ Банка России от 24 апреля 2015 года № ОД-924 «О внесении изменений в пункт 3 приказа Банка России от 14 февраля 2008 года № ОД-101», исключивший применение рейтинга иностранных рейтинговых агентств при определении кредитных организаций, поручительства которых принимаются в обеспечение кредитов Банка России.*

Указанный приказ установил, что в обеспечение кредитов Банка России принимаются поручительства кредитных организаций, соответствующих установленным требованиям, при условии, что величина собственных средств (капитала) указанных кредитных организаций на последнюю отчетную дату превышает 25 млрд. рублей. Ранее к кредитным организациям, поручительства которых принимались в качестве обеспечения по кредитам Банка России, применялось требование о наличии рейтинга долгосрочной



кредитоспособности по обязательствам в иностранной валюте, присвоенного как минимум одним из иностранных рейтинговых агентств на уровне не ниже «В+» по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» или «Fitch Ratings» либо «B1» по классификации рейтингового агентства «Moody's Investors Service».

*11 мая 2015 года вступил в силу Приказ Банка России от 24 апреля 2015 года № ОД-922 «О применении подпункта 3.5.6 пункта 3.5 Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П», скорректировавший требования к составу активов, которые принимаются в обеспечение по кредитам Банка России*

По новым правилам в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, также включаются права требования по кредитам, предоставленным субъектам малого предпринимательства, отнесенным ко II категории качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», при условии, что исполнение обязательств по указанным кредитам полностью или частично обеспечено банковской гарантией или поручительством акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» и что указанные права требования соответствуют всем иным требованиям, установленным Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

### **Расширен перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки, который используется при осуществлении банками внутреннего контроля для борьбы с легализацией преступных доходов**

*3 мая 2015 года вступило в силу Указание Банка России от 17 марта 2015 года № 3601-У «О внесении изменений в приложение к Положению Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».*

В число таких признаков, в частности, включены:

- зачисление денежных средств на счета клиентов, занимающих государственные должности, а также должности в государственных корпорациях (их супругов, близких родственников);
- зачисление денежных средств на счет клиента - иностранного публичного должностного лица (его супруга, близкого родственника) либо перевод клиентом денежных средств в пользу таких лиц и совершение иных операций в их интересах (к их выгоде);
- операция клиента по его банковскому счету (вкладу), связанная с выдачей (перечислением) остатка денежных средств при его закрытии по инициативе клиента вследствие осуществления кредитной организацией внутреннего контроля, а также в связи с расторжением договора банковского счета (вклада);
- операция, связанная с выдачей клиенту (перечислением по поручению клиента) остатка денежных средств, ранее переведенного кредитной организацией на специальный счет в Банке России в связи с расторжением договора банковского счета (вклада) с таким клиентом.

### **Банк России подготовил информацию для участников рынка ценных бумаг о порядке возврата номинальным держателем сумм невостребованных дивидендов**

*Опубликовано Письмо Банка России от 28 апреля 2015 года № 06-55/3793 «О возврате акционерному обществу сумм невостребованных дивидендов по акциям номинальным держателем, который по не зависящим от него причинам не осуществил выплату дивидендов».*

Согласно действующему законодательству номинальный держатель, которому были перечислены дивиденды и который не исполнил обязанность по их передаче по не зависящим от него причинам (далее – Депозитарий), обязан вернуть их акционерному обществу в течение 10 дней после истечения одного месяца с даты окончания срока выплаты дивидендов. При этом порядок исполнения вышеуказанной обязанности законодательством Российской Федерации не установлен и выбирается Депозитарием самостоятельно.

В указанном выше письме Банк России указывает, что в этом случае Депозитарий вправе как самостоятельно осуществить возврат невостребованных дивидендов, так и привлечь к их возврату третьих лиц (вышестоящий(ие) депозитарий(и)), при этом обязанной стороной, ответственной за соблюдение установленного законодательством срока на возврат невостребованных дивидендов, в данном обязательстве будет Депозитарий.

Лицо, не получившее объявленных дивидендов (далее - Акционер), вправе обратиться с требованием о выплате невостребованных и возвращенных акционерному обществу дивидендов в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате, если больший срок не установлен уставом общества. При этом владельцы акций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по ценным бумагам, права которых на ценные бумаги учитываются депозитарием, получают дивиденды в денежной форме по акциям через депозитарий, депонентами которого они являются.



С учетом изложенного Банк России рекомендует Акционеру - депоненту Депозитария обращаться за получением невостребованных и возвращенных дивидендов в Депозитарий. Порядок оказания Депозитарием сопутствующих услуг по получению и выплате невостребованных дивидендов депоненту, обратившемуся с соответствующим требованием, Банк России рекомендует регулировать условиями осуществления депозитарной деятельности. В случае если Акционер депонентом Депозитария не является, то реализовать свое право на получение невостребованных и возвращенных дивидендов он может путем обращения с соответствующим требованием к акционерному обществу, которое не вправе отказать в приеме такого требования.

Кроме того, Банк России рекомендует:

- Депозитариям предоставлять акционерным обществам информацию о лицах, не получивших дивиденды, которая позволит идентифицировать их в качестве Акционеров, а также иные сведения, необходимые для выплаты невостребованных дивидендов;
- акционерным обществам запрашивать у Депозитариев, от которых (либо по поручению которых) ему перечислены суммы невостребованных дивидендов без предоставления сведений об Акционерах, информацию, позволяющую идентифицировать Акционеров в качестве лиц, которые имеют право обратиться с требованием о выплате невостребованных дивидендов.

## II. Нормотворческие инициативы

### Изменения порядка инвестирования пенсионных накоплений: последние инициативы Банка России

6 мая 2015 года опубликован проект Указания Банка России, который предполагает внесение определенных изменений в Положение ЦБ РФ 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 – «**Положение № 451-П**»).

9 февраля 2015 года вступило в силу Положение № 451-П, регулирующее порядок инвестирования средств пенсионных накоплений. С подробным описанием изменений, произошедших в законодательном регулировании инвестирования средств пенсионных накоплений, вы можете ознакомиться в [«Legal alert: Инвестирование пенсионных накоплений НПФ»](#)). Проект Указания предполагает уточнение порядка инвестирования средств пенсионных накоплений НПФов.

#### 1) Ужесточение правил инвестирования средств пенсионных накоплений в ИСУ

В случае принятия Указания размещение средств НПФ в ИСУ, ипотечное покрытие которых включает в себя коммерческую недвижимость, права требования, обеспеченные ипотекой коммерческой недвижимости, а также другие ИСУ, будет запрещено. Более подробно данный вопрос рассмотрен в [Legal Highlights](#) от 21 мая 2015 года.

#### 2) Либерализация инвестирования на внебиржевом рынке

Действующая редакция Положения № 451-П закрепляет общее правило: инвестирование осуществляется на биржевом рынке, т.е. на организованных торгах на условиях поставки против платежа и на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам. Такие заявки должны быть адресованы всем участникам торгов, а информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не должна раскрываться в ходе торгов другим участникам. При этом Положением № 451-П предусмотрен ряд исключений из общего правила.

Проектом Указания Банка России предполагается закрепить практически безусловную возможность инвестирования пенсионных накоплений в ценные бумаги на внебиржевом рынке. Согласно проекту Указания, такое инвестирование будет возможно, если законодательством Российской Федерации и (или) документами, удостоверяющими права, закрепленные ценными бумагами, определены порядок совершения таких сделок, а также цена ценных бумаг или порядок ее определения.

#### 3) Уточнение порядка инвестирования в субординированные облигации и облигации концессионера

Положением № 451-П устанавливаются требования к рейтингу облигаций. При этом в настоящее время, в силу несовершенства регулирования, не вполне ясно, является ли требование о рейтинге обязательным для инвестирования средств НПФ в субординированные облигации. Проект Указания Банка России устраняет данную правовую неопределенность, предусматривая, что для инвестирования пенсионных накоплений в субординированные облигации, дата начала размещения или публичного обращения которых не ранее 9 февраля 2015 года, необходимо, чтобы таким облигациям, эмитенту или поручителю по облигациям был присвоен рейтинг на уровне, установленном Советом директоров Банка России.

Проектом Указания также предусмотрена новелла, согласно которой пенсионные накопления могут быть инвестированы в облигации эмитента-концессионера по концессионному соглашению, концедентом по которому является Российская Федерация либо субъект



РФ, при условии, что совокупный номинал всех находящихся в обращении облигаций этого эмитента не превышает 110 процентов объема инвестиций, предусмотренных всеми заключенными этим эмитентом концессионными соглашениями.

4) *Ограничения на передачу средств пенсионных накоплений отдельным брокерам-кредитным организациям*

Проектом Указания предполагается введение нового положения о том, что при инвестировании средств пенсионных накоплений управляющая компания не вправе передавать их брокеру, являющемуся кредитной организацией, которая не удовлетворяет требованиям Положения № 451-П (за исключением случаев, когда средства пенсионных накоплений учитываются брокером на отдельном банковском счете или специальном брокерском счете, открытом в кредитной организации, удовлетворяющей требованиям Положения № 451-П).

5) *Изменение требований к структуре инвестиционного портфеля*

Проект Указания изменяет требования к структуре инвестиционного портфеля НПФ:

– Облигации концессионера

Облигации концессионера<sup>1</sup> с датой начала размещения и (или) публичного обращения после 9 февраля 2015 г., не имеющие достаточного уровня рейтинга<sup>2</sup>, должны составлять не более 25% инвестиционного портфеля, а в рамках одного выпуска совокупная номинальная стоимость таких облигаций не может превышать 25% общей номинальной стоимости облигаций этого выпуска.

– Государственные облигации

Для государственных облигаций предполагается отменить требование о максимальной доле одного выпуска в инвестиционном портфеле в размере 35%.

– Облигации кредитных организаций и иных юридических лиц, входящих в банковские группы и холдинги

В настоящее время в Положении № 451-П предусмотрено требование о том, что совокупная доля облигаций кредитных организаций и иных эмитентов, входящих в банковские группы, с оставшимся сроком погашения более 3 месяцев и депозитов с оставшимся сроком хранения более 3 месяцев не может составлять более 40% инвестиционного портфеля<sup>3</sup>.

Проектом Указания предусматривается увеличение такой доли до 60%, а начиная с 1 января 2016 года – вновь снижение до 40% инвестиционного портфеля. Кроме того, в целях расчета совокупной доли облигаций помимо лиц, входящих в банковские группы, предлагается учитывать также лица, входящие в банковские холдинги.

– Облигации с оставшимся сроком погашения более 3 месяцев

Проект Указания распространяет все положения, касающиеся облигаций с оставшимся сроком погашения более 3 месяцев, на облигации с оставшимся сроком досрочного погашения по требованию владельцев, предусмотренного условиями выпуска, и оставшимся сроком обязательного приобретения их эмитентом более 3 месяцев.

Планируется, что Указание вступит в силу в июле 2015 года.

### **Банк России разработал порядок проведения проверок деятельности эмитентов и участников корпоративных отношений**

*Опубликован проект Указания Банка России «О порядке проведения проверок деятельности эмитентов и участников корпоративных отношений и порядке применения иных мер в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов», подготовленный с целью реализации полномочий, определенных статьей 76.2 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».*

Проект указания устанавливает порядок осуществления проверок эмитентов эмиссионных ценных бумаг и участников корпоративных отношений (далее – поднадзорные лица), а также устанавливает порядок применения Банком России мер в отношении поднадзорных лиц при выявлении нарушений ими законодательства.

Организация и проведение проверок и применение мер осуществляется Банком России в рамках рассмотрения обращений в целях защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов.

Проверки поднадзорных лиц разделяются на дистанционные проверки и инспекционные проверки, в рамках проведения которых осуществляется выезд по месту нахождения эмитента либо проведения общего собрания акционеров. Инспекционные проверки осуществляются в случае, если для рассмотрения обращения требуется анализ значительного объема документов, получение которых невозможно без осуществления выезда по месту нахождения эмитента, а также если в обращении содержится требование о

<sup>1</sup> Т.е. облигации эмитента-концессионера по концессионному соглашению, концедентом по которому является Российская Федерация либо субъект РФ, при условии, что совокупный номинал всех находящихся в обращении облигаций этого эмитента не превышает 110% объема инвестиций, предусмотренных всеми заключенными этим эмитентом концессионными соглашениями.

<sup>2</sup> По классификации хотя бы одного из рейтинговых агентств «Фитч Рейтингс» (Fitch-Ratings), «Стандарт энд Пурс» (Standard & Poor's), «Мудис Инвесторс Сервис» (Moody's Investors Service) рейтинг должен быть не ниже суверенного рейтинга Российской Федерации в соответствующей валюте, присвоенного соответствующим рейтинговым агентством, сниженного на три ступени (т.е. для S&P и Fitch – «BB-», а для Moody's – «Ba3»), или не менее «A++» по национальной шкале по классификации рейтингового агентства «Эксперт РА».

<sup>3</sup> Согласно Положению № 451-П указанные количественные ограничения начинают применяться с 1 июля 2015 года.



проведении проверки на общем собрании акционеров, либо в случае поступления в Банк России обращения органов прокуратуры Российской Федерации либо правоохранительных органов Российской Федерации, иных государственных органов с просьбой о проведении инспекционной проверки эмитента.

Проект указания определяет также права и обязанности представителей Банка России и поднадзорных лиц при осуществлении проверок.

В случае выявления в ходе проведения проверок нарушений требований законодательства Российской Федерации, к соответствующим поднадзорным лицам применяются меры реагирования, в частности, проект указания предусматривает направление предписаний в целях прекращения и предотвращения нарушений законодательства.

### **Банк России предлагает ввести двухуровневую систему раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг**

*Опубликован проект Указания Банка России «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг», направленный на обеспечение прозрачности деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.*

В настоящее время для профессиональных участников рынка ценных бумаг установлена обязанность только по раскрытию информации о расчете собственных средств (см. Приказ ФСФР России от 11 ноября 2010 № 10-7/пз-н). Проект предусматривает раскрытие широкого перечня информации. При этом предусматривается двухуровневая система раскрытия: обязательная информация (финансовая отчетность, информация о технических сбоях, участии в СПО, наличии лицензий и т.д.) и рекомендованная к раскрытию информация (информация о членах органов управления, аффилированных лицах, структуре акционерного капитала и т.д.). Требования к перечню информации учитывают специфику различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Проект предусматривает требования к наличию у профессиональных участников рынка ценных бумаг официальных сайтов в сети «Интернет», их структуре, перечню и срокам раскрытия информации на таких сайтах.

### **Банк России намерен обновить нормы, регулирующие лицензионные требования и условия осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг**

*Разработан проект Положения Банка России «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг», который призван заменить требования, установленные Приказом ФСФР России от 20 июля 2010 № 10-49/пз-н.*

Подготовленный проект направлен на приведение подзаконной нормативной базы в соответствие изменениями законодательства.

В основных своих положениях проект сохраняет преемственность действующим требованиям, при этом отменяя, уточняя и вводя новые лицензионные требования.

Предлагаемые новеллы условно можно разделить на три группы:

**а)** новеллы, касающиеся требований, предъявляемых ко всем профессиональным участникам рынка ценных бумаг (далее по тексту – «профучастники»):

- предусмотрены основные составляющие бизнес-плана;
- исключены требования о предоставлении информации о структуре собственности профучастника (часть этой информации предоставляется на основании иных нормативных актов);
- исключены требования о наличии совета директоров у лицензиата, совершающего сделки за счет клиентов, не являющихся квалифицированными инвесторами;
- исключен ряд лицензионных требований, носящих общеправовой характер, как-то обязанность соблюдать законодательство, исполнять судебные акты, обеспечивать полноту и достоверность информации, обеспечивать возможность осуществления надзорных полномочий, и др.;

**б)** новеллы, относящиеся только к отдельным видам профучастников:

- для регистраторов вводится новое лицензионное требование по обеспечению приема документов в определенном количестве субъектов РФ;
- для кредитных организаций пересмотрены ограничения для отдельных структурных подразделений по оказанию сопутствующих услуг;
- для клиентских брокеров предлагается выделить специальный подвид брокерской лицензии, и др.;

**в)** новеллы, относящиеся к механизмам прекращения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- установлен механизм, позволяющий контролировать процесс прекращения деятельности профучастников в случае аннулирования его лицензии: возврат активов клиентов осуществляется в течение установленного Банком России срока (не



более 1 года) и сопровождается представлением в Банк России регулярных отчетов. В настоящее время после аннулирования лицензии бывший профучастник перестаёт быть поднадзорным субъектом и Банк России не имеет возможности получать информацию о том, как происходит возврат клиентских активов, а также принимать меры принудительного характера.

### Банк России разработал проект Положения о депозитарной деятельности

Опубликован проект Положения Банка России «О депозитарной деятельности в Российской Федерации», которое должно заменить собой устаревшее «Положение о депозитарной деятельности в Российской Федерации», утвержденное Постановлением ФКЦБ РФ от 16 октября 1997 года № 36.

По мнению разработчиков, проект направлен на повышение прозрачности российской системы депозитарного учета и решение проблемы утраты депозитариями учетных данных.

Круг вопросов, регулируемых проектом, существенно ограничен и включает вопросы регистрации документов и записей депозитария, защиты и хранения записей и предоставления информации в Банк России. Кроме того, проект предусматривает запрет на привлечение иностранных организаций, в которых российскому депозитарию открыт счет лица, действующего в интересах других лиц, к исполнению его обязанностей перед российскими владельцами, связанных с учетом их прав на ценные бумаги российских эмитентов.

Проект устанавливает обязанность депозитария регистрировать все документы, записи и операции в специальных журналах (журнал входящих документов, журнал учета исходящих документов, журнал операций, журнал доходов и выплат по ценным бумагам), проводить на регулярной основе резервное копирование указанных документов и записей, обеспечивать их защиту и хранение, а также ежедневно направлять в Банк России отчет, содержащий информацию о счетах депо (иных счетах) и о ценных бумагах, учитываемых на этих счетах.

### Банка России планирует дополнить требования к деятельности специализированного депозитария

Опубликован проект Положения Банка России «Об установлении требований к деятельности специализированного депозитария», который призван заменить действующее в настоящее время Постановление ФКЦБ России от 10 февраля 2004 года № 04-3/нс «О регулировании деятельности специализированных депозитариев акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов».

Проект разработан в целях установления требований к деятельности специализированных депозитариев страховых организаций и обществ взаимного страхования, а также дополнения существующих требований к другим специализированным депозитариям. Требования положения планируется распространить также и на специализированных депозитариев, являющихся кредитными организациями, в том числе при совмещении ими деятельности кредитных организаций с депозитарной и иной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

Помимо действующих в настоящее время требований, проект содержит ряд новых положений, направленных на совершенствование деятельности специализированных депозитариев:

- требование о раскрытии информации о структуре и составе своих акционеров (участников), бенефициарных владельцев специализированных депозитариев;
- требование о ведении системы учета деятельности - электронной базы данных, содержащей все документы и сведения, необходимые для осуществления функций специализированного депозитария;
- требования по хранению имущества клиентов в специализированном депозитарии, допускающие исключения для отдельных категорий имущества и случаи привлечения третьих лиц для осуществления функций по учету и хранению указанного имущества;
- требования к содержанию договора специализированного депозитария с клиентами.

### Банк России разработал требования к организации системы управления рисками НПФ

Опубликован проект указания «Об отдельных требованиях к организации системы управления рисками негосударственного пенсионного фонда».

Проект указания направлен на реализацию положений Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», обязывающих НПФ соблюдать установленные Банком России требования к организации системы управления рисками.

Проектом указания определяется понятие существенных рисков, предъявляются требования об утверждении НПФ внутренних документов, содержащих порядок идентификации существенных рисков и перечень идентифицированных существенных рисков.



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

### **Банк России разработал порядок получения предварительного согласия на совершение сделок, связанных с приобретением акций (долей) НПФ, а также сделок, направленных на установление контроля над акционерами НПФ**

*Опубликован проект Инструкции Банка России «О порядке направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок) с акциями негосударственного пенсионного фонда или сделки (сделок), в результате которой (которых) устанавливается контроль в отношении акционера негосударственного пенсионного фонда, о форме указанного ходатайства и перечне прилагаемых к нему документов и сведений».*

Требование о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделок по приобретению или получению в доверительное управление более 10% акций НПФ, в том числе группой лиц, а также сделок, в результате которых устанавливается прямой или косвенный (через третьих лиц) контроль над акционером НПФ, владеющим более чем 10% его акций, установлено в статье 7 Федерального закона от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Проектом инструкции предусмотрен перечень документов, которые необходимо представить в Банк России для получения разрешения. Помимо соответствующего ходатайства, заявитель, являющийся юридическим лицом, должен представить копии учредительных документов, список акционеров (участников), являющихся собственниками более пяти процентов акций (долей) в уставном (складочном) капитале юридического лица, документы для оценки финансового состояния, а также иные документы. В случае если заявитель является физическим лицом, ему необходимо представить также анкету с приложением копии паспорта, копии документа об образовании, справки о наличии (отсутствии) судимости, а также иных документов, содержащих подтверждение указанных в анкете сведений. Если же сделка, требующая предварительного согласия (последующего одобрения) совершается группой лиц, то в Банк России также представляются документы, подтверждающие основания для отнесения лиц к группе лиц.

Кроме этого, проект инструкции устанавливает порядок и сроки рассмотрения Банком России представляемых документов. Ходатайство о получении предварительного согласия или последующего одобрения считается полученным Банком России в день поступления полного комплекта необходимых документов. Банк России рассматривает представленные документы и выносит решение в течение 30 дней со дня их получения.

### **Банк России планирует унифицировать требования по оформлению резидентами паспортов сделок**

*Опубликован проект Указания Банка России «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением» (далее – Инструкция № 138-И).*

В настоящее время Инструкцией № 138-И определено, что в случае проведения резидентом всех расчетов в рамках внешнеторговых контрактов (кредитных договоров) через счета, открытые резидентами в банках за рубежом, резидент оформляет паспорт сделки в территориальном учреждении Банка России, выполняющем в этом случае функции банка паспорта сделки. В иных случаях резидент оформляет паспорт сделки в уполномоченном банке, через счета в котором он осуществляет расчеты в рамках внешнеторговых контрактов (кредитных договоров).

Проект указания исключает территориальные учреждения Банка России из числа субъектов, оформляющих резидентам паспорта сделок, а также устанавливает единые требования (в том числе и в случаях проведения валютных операций через счета резидента в банках за рубежом) по оформлению резидентами паспортов сделок по внешнеторговым контрактам (кредитным договорам) в уполномоченных банках. По новым правилам при осуществлении расчетов по внешнеторговому контракту (кредитному договору) через счета резидента, открытые в банке-нерезиденте, паспорт сделки оформляется резидентом, являющимся стороной по такому контракту (кредитному договору), в любом уполномоченном банке, в котором у него имеются расчетные счета.

*Авторы: старший юрист Илья Барейша, юрист Елена Трубецкая, младший юрист Алексей Демидов*

## **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](mailto: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 АБ «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**.

*Настоящий бюллетень подготовлен в информационных и образовательных целях и не является юридической консультацией или заключением. Бюро не несет ответственности за неблагоприятные последствия использования бюллетеня любыми лицами.*