



саморегулируемая
организация

НАЦИОНАЛЬНАЯ
ФИНАНСОВАЯ
АССОЦИАЦИЯ

107045 г. Москва,
Большой Сергиевский переулок, 10
+7 (495) 980 98 74; www.nfa.ru; info@nfa.ru

Заместителю Председателя
Банка России

В.В. Чистюхину

Исх. № 582 от 26 марта 2020 года

О пакете антикризисных мер в связи с
неблагоприятной эпидемиологической
обстановкой в Российской Федерации

Уважаемый Владимир Викторович!

Саморегулируемая организация «Национальная финансовая ассоциация» направляет Вам предложения по формированию пакета антикризисных мер в связи с неблагоприятной эпидемиологической обстановкой в Российской Федерации, касающиеся деятельности участников финансового рынка (за исключением деятельности специализированных депозитариев и управляющих компаний). Предложения сформированы по итогам рассмотрения Мер по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса, Комплекса мер по поддержке рынка коллективных инвестиций, разработанных Банком России, и ознакомления с Указом Президента Российской Федерации «Об объявлении в Российской Федерации нерабочих дней».

1. Участники финансового рынка предлагают рассмотреть возможность применения в качестве антикризисных следующих мер:

1.1. В текущем режиме участникам финансового рынка очень сложно или практически невозможно обеспечить нахождение лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, и контролера (руководителя службы внутреннего контроля) соискателя лицензии, не являющегося кредитной организацией, по адресу юридического лица согласно требованиям пункта 2.1.5. Положения Банка России от 27 июля 2015 г. № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, ограничениях на совмещение отдельных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также о порядке и сроках представления в Банк России отчетов о прекращении обязательств, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в случае аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг» (далее – Положение 481-П).



Так же крайне сложно соблюсти сроки направления в Банк России уведомлений о назначении (в том числе временном)/освобождении должностных лиц.

Участники финансового рынка предлагают:

1.1.1. Не применять к участникам финансового рынка меры административного воздействия при нарушении требований пункта 2.1.5 Положения 481-П;

1.1.2. Увеличить сроки направления в Банк России уведомлений о назначении (в том числе временном)/освобождении должностных лиц в рамках требований нормативных актов:

- Положения Банка России от 27 декабря 2017 г. № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»;
- Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Статья 10.1);
- Инструкции Банка России от 17 октября 2018 г. № 192-И «О порядке лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и порядке ведения реестра профессиональных участников рынка ценных бумаг»;
- Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «Закон о банковской деятельности»;
- Указания Банка России от 25 декабря 2017 г. № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за

исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации».

1.2. В соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» участники финансового рынка обязаны предпринимать меры по защите конфиденциальности инсайдерской информации, которой могут обладать участник финансового рынка и его сотрудники. В текущих условиях объявленной пандемии коронавируса многие указанные организации переводят сотрудников на удаленную работу, в том числе могут переводить на такую работу тех, кто имеет доступ и оперирует информацией, которая может подпадать под критерии инсайдерской информации (например, сотрудников, принимающих и исполняющих брокерские поручения клиентов или клиентские поручения на сделки с иностранной валютой).

В соответствии с рыночной практикой в число мер, предпринимаемых указанными организациями для обеспечения конфиденциальности инсайдерской информации, входит физическое отделение таких сотрудников (размещение соответствующих подразделений/сотрудников в отдельных помещениях, доступ в которые ограничивается и предоставляется только сотрудникам, непосредственно участвующим в перечисленных в качестве примера активностях). Таким образом ограничивается круг людей, которым может быть доступна инсайдерская информация, передаваемая устно или отраженная на экранах мониторов.

При переводе сотрудников на удаленную работу организации не могут обеспечить выполнение данной меры, а также не могут обеспечить контроль за удаленным местом, где размещается сотрудник при выполнении своих трудовых обязанностей, и таким образом не

могут обеспечить контроль за выполнением требования об охране конфиденциальности инсайдерской информации.

Участники финансового рынка предлагают не применять меры административного воздействия за нарушения требований законодательства в области ПНИИИ/МР и нормативных актов Банка России, которые могут возникнуть при организации дистанционной работы работников финансовых организаций, в частности за нарушения требований к обеспечению конфиденциальности информации, защиты информации, обусловленные возникшими в деятельности участников финансового рынка трудностями в связи с неблагоприятной эпидемиологической обстановкой в стране.

1.3. Вследствие введения карантинных мер и переводе своих работников на дистанционный способ работы и/или сокращения времени присутствия работников в организации, неизбежно повышаются риски неисполнения или несвоевременного исполнения отдельных требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в том числе сроков представления уведомлений об операциях, подлежащих обязательному контролю, или о необычных операциях, сроки применений мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества и пр. в Банк России и Росфинмониторинг (причем сроки представления уведомлений в Росфинмониторинг, как правило, намного меньше).

Предлагается не привлекать участников финансового рынка к ответственности за нарушение сроков представления уведомлений об операциях, подлежащих обязательному контролю, или о необычных операциях, а также за нарушение сроков применений мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества (очевидно, что при нарушении стабильного удаленного подключения организация может нарушить соответствующие требования по независящим от нее причинам). Участники финансового рынка просят также рассмотреть возможность обращения Банка России в Росфинмониторинг для координации действий в части неприменения к участникам финансового рынка мер за указанные выше нарушения до нормализации обстановки в стране.

1.4. Участниками финансового рынка высказано мнение о целесообразности продления срока приведения деятельности в соответствие со вступающими в силу нормативными актами. Участникам финансового рынка представляется оптимальным срок продления в 6 месяцев.

1.5. На уровне Банка России предлагается установить, что предписания Банка России в адрес участников финансового рынка должны направляться с максимально увеличенным сроком ответа на предписание. Рассмотреть возможность направлять участникам

финансового рынка письма в форме запросов, а не предписаний, чтобы исключить необходимость применения санкций. Подобную практику уже использует центральный аппарат Банка России, однако региональные подразделения Банка России продолжают направлять предписания. Сроки предоставления ответа на предписания по-прежнему крайне короткие. Участникам финансового рынка для увеличения срока предоставления ответа требуется направить ходатайство об удлинении срока, в котором подробно обосновать невозможность своевременного предоставления ответа. При этом просто ссылки на эпидемиологическую ситуацию в стране и на возникшие, в связи с этим, у участника финансового рынка трудности недостаточно.

Участники финансового рынка предлагают переход на запросы вместо предписаний в адрес участников финансового рынка сделать сквозным по всей стране, что позволит в дальнейшем не применять санкции.

1.6. Предложено увеличить срок:

- предоставления отчетности за первый квартал 2020 г. (регулярной и нерегулярной);
- предоставления в Банк России отчетности профессионального участника в соответствии с Указанием Банка России от 4 апреля 2019 г. № 5117-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации».

1.7. Участники финансового рынка предлагают расширить каналы предоставления отчетности и способы подписания форм отчетности, а также предоставить участникам финансового рынка возможность подписывать отчетность профучастников одной подписью.

1.8. Предлагается разрешить увеличение времени ответов на претензии и жалобы клиентов до 60 дней.

1.9. Увеличить срок предоставления БФО, формируемой в соответствии с Положением Банка России от 3 февраля 2016 г. № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров».

1.10. Для отдельных участников финансового рынка фактически введен ежедневный отчет перед Банком России до 12 часов дня относительно состояния дел в организации, в том числе включающий информацию о всех сотрудниках организации с учетом филиалов (сколько сотрудников всего, сколько в офисе, сколько переведено на удаленный режим работы, сколько отсутствует). Участники финансового рынка выражают понимание того, что, с учетом происходящего на финансовых рынках, Банк России может испытывать потребность в дополнительной информации от участников финансового рынка. В то же время участники финансового рынка просят Банк России по возможности минимизировать количество любых подобных запросов, дополнительно повышающих нагрузку на участников финансового рынка в непростых условиях их функционирования в сложный текущий период.

1.11. Участники финансового рынка предлагают разрешить им сократить время обслуживания клиентов по телефону с 9:00 до 17:00 по местному времени.

1.12. В период действия антикризисных мер отменить действие маркет-мейкерских обязательств, исполняемых в рамках договоров, заключенных с организаторами торгов (биржами).

1.13. Временно отменить требования к размеру гарантийных взносов на Московской бирже для маленьких и средних участников финансового рынка.

1.14. Целесообразно увеличить сроки рассмотрения участниками финансового рынка всех проектов нормативных актов Банка России, как ранее опубликованных, так и вновь публикуемых. В связи с переводом сотрудников организаций на удаленный доступ работы, время рассмотрения и согласования предложений и замечаний к проектам увеличивается в несколько раз.

1.15. Временно отменить ограничения по закрытию операционного дня не позднее 12 часов. В кризисной ситуации закрытие операционного дня может быть отложено до момента получения и обработки всех отчетов вышестоящих учетных институтов, что не нарушит операционно-расчетный цикл.

Временно увеличить сроки предоставления ответов на запросы вышестоящих депозитариев, регистраторов.

1.16. Предложено временно не применять к депозитариям меры административного воздействия за нарушения требований к ведению журналов депозитарного учета (журнал входящих документов, журнал исходящих документов, журнал операций, журнал учета доходов в денежной форме и (или) иных выплат по ценным бумагам, полученных депозитарием и предназначенных для передачи депонентам), а также учетного регистра «Сведения о ценных бумагах» и учетного регистра «Сведения о депонентах», установленных

Положением Банка России от 13 мая 2016 г. № 542-П «О требованиях к осуществлению депозитарной деятельности при формировании записей на основании документов, относящихся к ведению депозитарного учета, а также документов, связанных с учетом и переходом прав на ценные бумаги, и при хранении указанных документов» (далее – Положение 542-П), допущенных в период с 25 марта 2020 г. до 01 ноября 2020 г.

Предоставить депозитариям возможность привести указанные материалы депозитарного учета в соответствии с требованиями Положения 542-П в срок до 01 апреля 2021 г.

Работа в условиях удаленного доступа может сделать невозможным корректное ведение указанных материалов депозитарного учета, например, если информация в такие журналы/учетные регистры вносится вручную.

1.17. Не применять к участникам финансового рынка меры административного воздействия при изменении формы предоставления отчетных документов клиентам, ответов на жалобы и обращения клиентов путем направления их с использованием электронной почты в случае, когда законодательством, нормативными актами Банка России, заключенными с клиентами договорами (без внесения изменений в последние) предусмотрено направление указанных документов средствами почтовой связи.

Предоставить участникам финансового рынка возможность принимать документы от клиентов, предусмотренные депозитарными договорами, брокерскими договорами, договорами доверительного управления по упрощенной схеме (например, без заверения бумажного документа уполномоченным работником клиента-юридического лица, нотариусом и проставления апостиля и др.). Указанные копии документов могут предоставляться клиентом по электронной почте.

Клиенты, которые ранее предоставляли документы, предусмотренные указанными договорами, и распоряжения на бумажном носителе и приносили их в офис участника финансового рынка в условиях карантина этого делать не смогут. Также и участник финансового рынка не сможет выдавать отчеты таким клиентам на бумажном носителе. Заверение копий документов, которые должны быть предоставлены клиентами в рамках заключенных с ними договоров в условиях удаленной работы также может оказаться невозможным. Учитывая вышеизложенное, участники финансового рынка предлагают разрешить им без внесения соответствующих изменений в указанные договоры, регламенты и условия осуществления депозитарной деятельности после соответствующей коммуникации с клиентами наладить взаимодействие с ними по электронной почте, по адресам, указанным клиентами.

1.18. Не применять к участникам финансового рынка меры административного воздействия при нарушении сроков и условий исполнения операций, установленных законодательством, нормативными актами Банка России, заключенными с клиентами договорами, обусловленных трудностями, возникшими в деятельности участников финансового рынка в связи с неблагоприятной эпидемиологической обстановкой в стране.

2. Участники финансового рынка также просят разъяснения относительно следующего:

2.1. Принимая во внимание, что распространение новой коронавирусной инфекции (COVID-19) является в сложившихся условиях чрезвычайным и непредотвратимым обстоятельством, повлекшим введение режима повышенной готовности в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера», который является обстоятельством непреодолимой силы, просим разъяснить возможность ссылки участников финансового рынка на форс-мажорные обстоятельства в связи с возможным частичным невыполнением добросовестными участниками финансового рынка предъявляемых к ним требований, условий заключенных договоров и соглашений.

2.2. Банк России предоставил возможность отражать в бухгалтерском учете справедливую стоимость ценных бумаг по состоянию на 01 марта 2020 г. Указанная мера действует до 01 января 2021 г. Просим разъяснить:

- в какой срок Банк может использовать данную возможность, может ли Банк применить данную возможность в любой момент в период со дня опубликования мер до 31.12.2020 г.;
- если Банк воспользуется возможностью зафиксировать справедливую стоимость, когда он сможет отказаться от данной возможности, по своему усмотрению или в конце срока;
- если Банк воспользуется возможностью зафиксировать справедливую стоимость ценных бумаг, означает ли это, что Банк должен зафиксировать и курсы валют, в которых номинированы данные бумаги, либо эти действия не связаны между собой?

С уважением,

Президент



В.В. Заблоцкий