проект

РЕКОМЕНДАЦИИ

«круглого стола» на тему «Нормативно-правовое регулирование присутствия иностранных финансовых компаний на территории Российской Федерации»

27 ноября 2015 год, Москва, Совет Федерации

Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам 27 ноября 2015 года провел круглый стол на тему «Нормативно-правовое регулирование присутствия иностранных финансовых компаний на территории Российской Федерации».

Участники «круглого стола» рассмотрели вопросы, связанные со вступлением в силу новых положений ряда федеральных законов, регулирующих присутствие иностранных финансовых компаний на территории Российской Федерации .

Изменениями, внесенными в Федеральный Закон № 160 - ФЗ от 09.07.1999г. «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» определен новый регистрирующий иностранные представительства орган – Федеральная налоговая служба. Его действие распространяется на все категории иностранных компаний, за исключением представительств иностранных кредитных организаций и представительств иностранных юридических лиц, осуществляющих деятельность в области гражданской авиации.

В октябре 2015 года вступили в силу изменения действующего законодательства в отношении присутствия и деятельности на территории РФ иностранных финансовых компаний, которые имеют лицензии и разрешения соответствующих регулирующих органов в стране своей юрисдикции. В новой редакции Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» Банк России определен в качестве органа, которому надлежит обеспечить процедуру аккредитации Представительств иностранных финансовых компаний.

Участники Круглого стола отметили проблемные моменты переходного периода, когда с одной стороны схожие функции по аккредитации

представительств иностранных компаний относятся к ведению разных регистрирующих органов, а с другой стороны, уже вступившие в действие нормативно-правовые требования не могут быть применены должным образом в силу отсутствия у компетентных органов согласованности в процедуре передачи данных. Одной из причин невыполнения законодательных требований заключается в том, что процедура аккредитации, которую согласно новым положениям действующего закона должен осуществлять Банк России, должна осуществляться на основании Порядка аккредитации, утвержденного Банком России. Однако до настоящего времени такой внутренний нормативный акт Банком России не утвержден. В силу указанных причин иностранные компании, в частности работающие на международном финансовом рынке по правилам, установленным признанными иностранными финансовыми регуляторами, не могут в предусмотренном законом Российской Федерации порядке подать документы на аккредитацию в Банк России и продолжают оставаться в ведении Федеральной налоговой службы на общих основаниях, как иные иностранные компании, не подлежащие отдельному порядку получения аккредитации.

Участники «круглого стола» особое внимание уделили важности комплексного подхода к регулированию всех категорий участников финансовых рынков в России. До настоящего времени остаются существенные недоработки в регулировании некоторых видов деятельности, которые проводятся в Российской Федерации компаниями, оказывающими посреднические услуги в финансовой сфере. Ранее членами Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам уже были предприняты действия, направленные на устранение существующих пробелов в законодательстве. В настоящее время в развитие данной темы членами Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам был разработан и внесен в Государственную Думу Российской Федерации законопроект «О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и статью 3 Федерального закона «О саморегулируемых

организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», посредством которого в законодательное поле вносится ранее не учтенная в контролируемом правовом поле категория участников финансового рынка, которым дается определение «финансовый консультант», объединенных общими принципами деятельности и ролью в предоставлении линейки посреднических услуг между потребителем и финансовыми институтами, оказывающими такие услуги на основании соответствующих допусков: лицензий, разрешений и аккредитаций.

Участники «круглого стола» отметили важность такой законодательной инициативы, т.к. в первую очередь это затрагивает защиту прав потребителей, которым в финансовой отрасли должны оказываться услуги компаниями, имеющими надлежащую профессиональную компетенцию, подтвержденную соответствующими разрешениями регулирующих их деятельность органов. Эту функцию могут выполнять саморегулируемые организации, которые в соответствии с Федеральным законом о саморегулируемых организациях на финансовых рынках», которые несут всю ответственность за проверку соответствия таких компаний требованиям, согласованным с государственным регулятором. Банк России в этом случае как орган, законодательно наделенный функциями мегарегулятора, с одной стороны освобождается от рутинного контроля за множеством мелких компаний, оказывающих такого рода услуги на финансовых рынках, а с другой стороны производит их системный учет посредством внесения о таких компаниях в единый государственный реестр соответствующего вида деятельности, что дает конечному потребителю возможность проверить легитимность компаний, предлагающих такой спектр услуг.

В ходе выступления участников «круглого стола» были затронуты проблемы корректности толкования и применения законодательные изменения в отношении рекламы финансовых услуг. Нововведения в законодательстве призваны существенно ограничить возможности распространения рекламы

нелегитимными компаниями, которые не имеют права на распространение сведений об услугах, оказываемых в области финансовых рынков. В частности, рекламу об операциях на финансовых рынках не имеют права распространять компании, не имеющие права осуществлять деятельность в этой области.

Вопросы, касающиеся законодательных изменений в области рекламы тесно связаны с законодательными инициативами, направленными на урегулирование деятельности и присутствия в России компаний, осуществляющих финансовые виды деятельности. Участниками Круглого стола была выражена озабоченность вероятностью неправомерного введения ограничений со стороны рекламных площадок в отношении законопослушных компаний, которые в настоящее время прилагают ряд существенных усилий, чтобы соответствовать нормам действующих в России законов. Одновременно с этим в последнее время вызывает опасение активизирующаяся деятельность недобросовестных компаний, зарегистрированных за рубежом в оффшорных серых зонах, интересы которых в России представлены дочерними российскими посредниками.

Законопроект №928356-6, инициированный членами Комитета по бюджету и финансовым рынкам, в конечном итоге также направлен на отсечение компаний, действующих на российской территории нелегитимным образом, от конечного потребителя услуг на финансовых рынках.

Учитывая изложенные мнения в ходе проведения «круглого стола», участники считают целесообразным:

1) Поддержать законодательную инициативу Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, направленную на устранение пробела в регулировании такого сегмента финансового рынка как посредники, в части необходимости законодательно урегулировать деятельность финансовых консультантов и привести их к единым профессиональным стандартам с тем, чтобы потребителю оказывались услуги теми лицами, которые имеют соответствующую профессиональную подготовку, и чтобы лицензированные финансовые институты (включая банковские кредитные учреждения) получили

возможность переложить на таких квалифицированных посредников часть рутинной работы по первичному взаимодействию с клиентами-потребителями финансовых услуг.

2) В связи со сложившейся двойственной ситуацией в отношении легитимности присутствия иностранных финансовых компаний в России, рекомендовать компаниям в настоящий момент продолжать применять положения Федерального закона «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» для надлежащего получения аккредитации своими представительствами в России в Федеральной Налоговой Службе;

3) Государственным органам, отвечающим за проведение процедуры аккредитации, рекомендовать действовать в рамках действующего законодательства, а именно: при обращении в ФНС касательно получения аккредитации, рассматривать документы иностранных финансовых компаний в общем порядке, применяемом для остальных иностранных компаний. Также с момента, когда будет применим Порядок аккредитации представительств иностранных финансовых компаний, который должен быть утвержден Банком России в рамках изменений, внесенных в Федеральный закон «О рынке Ценных Бумаг», рекомендовать применять схему взаимодействия государственных органов по смене регистрирующего органа с передачей из ФНС сведений для включения в реестр Банка России иностранных финансовых компаний, удовлетворяющих установленным требованиям;

4) Банку России рекомендовать ускорить подготовку внутренних документов по урегулированию ситуации, связанной с законодательно установленной нормой по аккредитацией Банком России представительств иностранных финансовых организаций, и совместно с ФНС России доработать порядок передачи информации между регистрирующими органами как в отношении компаний, ранее получивших аккредитацию в ФНС России, так и в отношении компаний, которые будут впоследствии подавать документы на получение аккредитации в Банке России в соответствии с Порядком, утвержденным Банком России; предусмотреть процедуру смены

регистрирующего органа в переходный период в соответствии с нормами действующего законодательства;

5) Поручить Экспертно-консультативному Совету подготовить для Комитета по бюджету и финансовым рынкам методологические разъяснения согласно положениям действующего российского законодательства в отношении рекламы финансовых услуг на территории Российской Федерации с последующим доведением до членов профессионального сообщества соответствующих рекомендаций.

Председатель
Комитета Совета Федерации
По бюджету и финансовым рынкам С.Н.Рябухин