Новое в законодательстве: на что обратить внимание

Карельский берег, Лосево,
8 июля 2014

НАУМИР
национальное партнерство
участников микрофинансового рынка

Изменения в ГК: доля наша нелегка (1)

- **Право заниматься деятельностью, для занятия которой требуется лицензия или членство в СРО, возникает соответственно с момента получения лицензии, вступления в СРО или выдачи ею свидетельства о допуске к определенному виду работ**
- **Если некоммерческая организация предусматривает в уставе осуществление приносящей доходы деятельности, рыночная стоимость ее имущества для осуществления этой деятельности должна быть не меньше уставного капитала ООО. NB: эта норма уже вступила в силу 05.05.2014 !**
- **Некоммерческие организации не преследуют цель извлечения прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяют полученную прибыль (доходы) между своими учредителями (участниками, членами). Исключений для потребительских кооперативов, в т.ч. обществ взаимного страхования, нет! Солидарная субсидиарная ответственность пайщиков по покрытию годовых убытков осталась!**

Изменения в ГК (2)

- **Исчерпывающий перечень организационно-правовых форм юридических лиц**
- Коммерческие организации: хозяйственные товарищества (полные и на вере); хозяйственные общества (ООО, АО публичные и непубличные); производственные кооперативы, хозяйственные партнерства, крестьянско-фермерские хозяйства, госуд. и муницип. унитарные предприятия
- Некоммерческие организации: 1) **потребительские кооперативы (в т.ч. ОВС, КПК, фонды проката и др.)**; 2) общественные организации; **3)ассоциации (союзы) , в т.ч. некомм.партнерства, СРО, ТПП, объединения кооперативов**, работодателей, профсоюзов и др.; 4) товарищества собственников недвижимости (в т.ч. ТСЖ); 5)Казачьи общества, внесенные в госреестр казачьих обществ; 6) Общины коренных малочисленных народов РФ; 7**) Фонды; 8) Учреждения; 9) Автономные некоммерческие организации**; 10) Религиозные организации; 11)публично-правовые компании

Изменения в ГК (3)

- Унитарные ю/л (учредители не становятся участниками и не приобретают права членства) : фонды, учреждения, унитарные предприятия, АНО, религ. орг-ции, публично-правовые компании
- Корпоративные ю/л (участники приобретают корпоративные (членские) права и обязанности): хозяйственные общества (ООО, публичные и непубличные АО); хозяйственные товарищества; КФХ; хозяйственные партнерства, общественные организации, ассоциации (союзы); товарищества собственников недвижимости; казачьи общества, общины коренных малочисленных народов РФ, производственные и потребительские кооперативы (к ним же относятся теперь общества взаимного страхования).
- Новое: 1) порядок подачи иска о возмещении убытков корпорации или признания совершенной ею сделки недействительной: вначале уведомить других о намерении, дать иную информацию по делу. Те, кто не присоединился к этому иску, не вправе обращаться в суд с тождественными требованиями. 2) В коммерч. корпорации право на возврат доли или справедливую компенсацию при неправомерных действиях иных лиц.

Изменения в ГК (4)

- Решение об учреждении юридического лица должно быть единогласным
- Полномочия выступать от имени ю/л может быть у нескольких лиц
- Наименование должно содержать указание на характер деятельности
- Сообщения, доставленные по адресу, указанному в госреестре, считаются полученными, даже если ю/л не находится по данному адресу
- Учредительный документ: устав – для всех, кроме хозяйственных товариществ; у хозяйственных товариществ – учредительный договор, к которому применяются правила ГК об уставе. Вводится понятие типового устава.

Изменения в ГК (5)

- Изменения в учредительные документы приобретают силу для третьих лиц с момента госрегистрации, а в случаях, установленных законом, с момента уведомления органа, осуществляющего госрегистрацию, о таких изменениях. **Однако ю/л и их учредители (участники) не вправе ссылаться на отсутствие регистрации таких изменений в отношениях с третьими лицами, действовавшими с учетом таких изменений**
- За недобросовестные **или** неразумные действия несут ответственность в случае вины: 1)лицо, которое уполномочено действовать от имени ю/л, 2)члены коллегиальных органов, кроме тех, кто голосовал против, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании; 3)лицо, имеющее фактическую возможность определять действия ю/л. Соглашения об устранении или ограничении ответственности указанных лиц ничтожны.

Изменения в ГК: реорганизация

- Допускается смешанная форма реорганизации (с одновременным сочетанием форм)
- Усилены гарантии прав кредиторов: досрочное исполнение или прекращение обязательства и возмещение убытков, либо достаточное обеспечение исполнения
- Допускается участие арбитражных управляющих, если принудительная ликвидация по требованию гос.уполномоченного органа не проведена в срок
- Хозяйственные товарищества (ХТ) и хозяйственные общества (ХО) не могут быть реорганизованы в некоммерческие организации, а также в унитарные коммерческие организации
- Некоммерческие организации не могут быть преобразованы в коммерческие
- Фонды не могут быть преобразованы ни в какую другую форму. В целом реорганизация фондов запрещена.

Изменения в ГК: новое в реорганизации и ликвидации КПК

- Потребительский кооператив может быть преобразован только в общественную организацию, Ассоциацию (союз), АНО или фонд. ЖК или ЖСК – только в товарищество собственников недвижимости
- Ассоциация (союз) может быть преобразована в общественную организацию, АНО или фонд
- Товарищество собственников недвижимости может быть преобразовано в потребительский кооператив.
- АНО – в фонд
- Если после исключения из реестра нашлось имущество ю/л, заинтересованное лицо или уполномоченный госорган вправе обратиться в суд с заявлением о назначении процедуры распределения найденного имущества среди лиц, имеющих на это право.
- Нотариальная доверенность на регистрацию изменений в ЕГРЮЛ

Юридически значимые сообщения

- ГК РФ, статья 165.1. Юридически значимые сообщения

- 1. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или сделка связывает гражданско-правовые последствия для другого лица, влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю.
- Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.
- 2. Правила пункта 1 настоящей статьи применяются, если иное не предусмотрено законом или условиями сделки либо не следует из обычая или из практики, установившейся во взаимоотношениях сторон.

Согласие на совершение сделок: новая статья ГК

- Статья 157.1. Согласие на совершение сделки

- 1. Правила настоящей статьи применяются, если другое не предусмотрено законом или иным правовым актом.
- 2. Если на совершение сделки в силу закона требуется согласие третьего лица, органа юридического лица или государственного органа либо органа местного самоуправления, о своем согласии или об отказе в нем третье лицо или соответствующий орган сообщает лицу, запросившему согласие, либо иному заинтересованному лицу в разумный срок после получения обращения лица, запросившего согласие.
- 3. В предварительном согласии на совершение сделки должен быть определен предмет сделки, на совершение которой дается согласие.
- При последующем согласии (одобрении) должна быть указана сделка, на совершение которой дано согласие.
- 4. Молчание не считается согласием на совершение сделки, за исключением случаев, установленных законом.

Запрещено требовать признания оспоримой сделки недействительной теми лицами, которые ранее ее одобрили или своими действиями подтвердили намерение ее исполнить:

Статья 166. Оспоримые и ничтожные сделки

1. Сделка недействительна по основаниям, установленным законом, в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка).

2. Требование о признании оспоримой сделки недействительной может быть предъявлено стороной сделки или иным лицом, указанным в законе.

Оспоримая сделка может быть признана недействительной, если она нарушает права или охраняемые законом интересы лица, оспаривающего сделку, в том числе повлекла неблагоприятные для него последствия.

В случаях, когда в соответствии с законом сделка оспаривается в интересах третьих лиц, она может быть признана недействительной, если нарушает права или охраняемые законом интересы таких третьих лиц.

Сторона, из поведения которой явствует ее воля сохранить силу сделки, не вправе оспаривать сделку по основанию, о котором эта сторона знала или должна была знать при проявлении ее воли.

3. Требование о применении последствий недействительности ничтожной сделки вправе предъявить сторона сделки, а в предусмотренных законом случаях также иное лицо.

Требование о признании недействительной ничтожной сделки независимо от применения последствий ее недействительности может быть удовлетворено, если лицо, предъявляющее такое требование, имеет охраняемый законом интерес в признании этой сделки недействительной.

4. Суд вправе применить последствия недействительности ничтожной сделки по своей инициативе, если это необходимо для защиты публичных интересов, и в иных предусмотренных законом случаях.

5. **Заявление о недействительности сделки не имеет правового значения, если ссылающееся на недействительность сделки лицо действует недобросовестно, в частности если его поведение после заключения сделки давало основание другим лицам полагаться на действительность сделки.**

Обратите внимание:

- В статье 167:
- пункт 1 дополнен абзацем следующего содержания:
- "Лицо, которое знало или должно было знать об основаниях недействительности оспоримой сделки, после признания этой сделки недействительной не считается действовавшим добросовестно.«
- Новое в регулировании доверенностей. Безотзывная доверенность

Что нового в регулировании залога?

- Изменения, связанные с принятием ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
- Изменения в связи с принятием закона «о секьюритизации активов» - Федерального закона от 21.12.2013 N 379-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации«)
- Изменения в ГК: заверение об обстоятельствах и другое полезное, новая редакция главы о залоге, новое об уступке права требования
- Новое в законодательстве о регистрации граждан по месту жительства и месту фактического пребывания
- Новое в Основах законодательства о нотариате
- И т.д.

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ В ЧАСТЬ ПЕРВУЮ ГК РФ И ПРИЗНАНИИ УТРАТИВШИМИ СИЛУ ОТДЕЛЬНЫХ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ (ПОЛОЖЕНИЙ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ) РФ (ФЗ от 21.12.13 года N 367-ФЗ)

Начало действия документа - 01.07.2014.

1) Введены нормы о договоре об управлении залогом;
2) Установлено специальное регулирование в отношении залога обязательственных прав, залога прав по договору банковского счета, залога прав участников юридического лица;
3) Предусмотрено, что положения государственной регистрации договора ипотеки не применяются к договорам ипотеки, заключаемым после 1 июля 2014 г.;
4) Определено, что с 1 января 2015 г. допускается залог всего имущества лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность (к примеру, коммерческой организации);
5) Введены положения, согласно которым залог может быть прекращен, если заложенное имущество определенным образом было получено добросовестным приобретателем;
6) Разрешены многочисленные правовые проблемы, возникающие при установлении последующих залогов, понятие старшинства залога
7) Введено специальное регулирование залога права, уступки будущих требований;
8) Установлены нормы, согласно которым требование переходит к цессионарию в момент заключения договора цессии, если законом или договором не предусмотрено иное.

Новое в регулировании залога

- Залогодержатель также вправе требовать освобождения заложенного имущества от ареста (исключения его из описи) в связи с обращением на него взыскания в порядке исполнительного производства.
- Взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда в случаях, если:

  предметом залога является **единственное** жилое помещение, принадлежащее на праве собственности гражданину, за исключением случаев заключения после возникновения оснований для обращения взыскания соглашения об обращении взыскания во внесудебном порядке;
- заложенное имущество является предметом предшествующего и последующего залогов, при которых применяются разный порядок обращения взыскания на предмет залога или разные способы реализации заложенного имущества**, если соглашением между предшествующим и последующим залогодержателями не предусмотрено иное**;
- имущество заложено в обеспечение исполнения разных обязательств нескольким залогодержателям, **за исключением случая, когда соглашением всех созалогодержателей с залогодателем предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания**
- С переводом на другое лицо долга по обязательству, обеспеченному залогом, залог прекращается, если иное не предусмотрено соглашением между кредитором и залогодателем.

Залог прав участников юрлиц

- **Ст. 358.15 ГК РФ (по редакции согласно ФЗ-367): залог прав акционера осуществляется посредством залога принадлежащих ему акций этого АО, залог прав участника ООО – посредством залога принадлежащей ему доли в уставном капитале ООО. Залог прав участников (учредителей) иных юрлиц не допускается. При залоге акций удостоверенные ими права осуществляет залогодатель (акционер), если иное не предусмотрено договором залога акций. Если иное не предусмотрено договором залога доли в уставном капитале ООО, до момента прекращения залога права участника ООО осуществляет залогодержатель**
- **Закон об ООО, ст. 22: 1.** Участник ООО вправе передать в залог принадлежащую ему долю или часть доли в уставном капитале общества другому участнику ООО или, если это не запрещено уставом ООО, с согласия общего собрания участников ООО третьему лицу. Решение общего собрания участников ОООо даче согласия на залог доли или части доли в уставном капитале ООО, принадлежащих участнику ООО, принимается большинством голосов всех участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом общества. Голос участника общества, который намерен передать в залог свою долю или часть доли, при определении результатов голосования не учитывается.
- 2. Договор залога доли или части доли в уставном капитале общества подлежит нотариальному удостоверению. Несоблюдение нотариальной формы указанной сделки влечет за собой ее недействительность.

Федеральный закон от 21.12.2013 N 379-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ

- **«Под секьюритизацией понимается финансирование или рефинансирование активов юридических лиц, приносящих доход, посредством повышения их ликвидности через выпуск (эмиссию, выдачу) ценных бумаг. Закон вступает в силу с 01.07.2014, за некот. исключениями**
- С этой целью внесены изменения, в частности, в часть вторую ГК РФ, часть вторую НК РФ, ФЗ "О банках и банковской деятельности", "Об АО", «Об ООО», "О рынке ценных бумаг", "О гос. регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним", "Об инвестиционных фондах", "О несостоятельности (банкротстве)", "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате.
- Изменениями, в частности:
- **установлены порядок регистрации нотариусом уведомлений о залоге, содержание уведомления о залоге, особенности регистрации таких уведомлений;**
- в ГК РФ введены новые виды договоров - "договор номинального счета", "договор счета эскроу".
- Не позднее 01.01.2018 нотариусы должны перейти к регистрации всех совершаемых нотариальных действий в электронной форме в реестре единой инф. системы нотариата.
- И др.

ФЗ № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» и ФЗ № 363-ФЗ«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О потребительском кредите (займе) "»

- Полная стоимость кредита (займа). Ответ ЦБ: это не связано со ст. 43 НК
- Общие и индивидуальные условия
- Информация об условиях выдачи займов, другие формы информирования заемщиков
- График платежей
- Период «охлаждения»
- Ограничения по процедурам истребования задолженности
- Подсудность
- И др.

ПСК: художественное оформление

- Полная стоимость кредита (займа) размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора
- Площадь рамки – не менее чем 5% площади первой страницы договора.
- Считаем: 1) площадь листа А4: 210х297=62370 кв.мм. Это чуть меньше 1/16 кв.м. 2)62370х5%= 3118,5 кв.мм, то есть не меньше чем 56х56 мм. Проще: 6х6 см.
- Размещается перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа)
- Наносится буквами. То есть не «135% годовых», а «сто тридцать пять процентов годовых»
- Наносится прописными (заглавными, то есть более крупными, чем строчные) буквами. Можно печатными ☺
- Буквы должны быть черные на белом фоне
- Шрифт четкий, хорошо читаемый, максимального размера из используемых на этой странице

Жизненный цикл потребительского кредита (займа)

- **Заключение договора: общие и индивидуальные условия. Заключение сопутствующих договоров. Проблемы:**
- **а) в КПК заем предоставляется на основании принятого общим собранием положения о выдаче займов, и условия договора должны соответствовать уставу и этому положению, тогда как второе предложение части 7 ст. 5 говорит об обратном (индивидуальные условия сильнее общих).**
- **б) излишнее внимание к размеру рамочки и т.п. грозит бесконечными судами**
- **в) необходим расчет Банком России ежеквартально величины отклонений от среднерыночного значения ПСК и среднерыночное значение ПСК для предоставленных в предыдущем квартале потребкредитов (займов) (см. ст. 5). Крайний срок – 14.11.2014 ; г)Сроки ожидания кредитора: 5 дней кредитор не вправе менять в одностороннем порядке предложенные индивидуальные условия договора, если больший срок не установлен кредитором. Если они не подписаны заемщиком, договор не заключен.**
- **Г)Если предусмотрено обязательное заключение договора страхования, то в течение 30 дней такой договор должен быть заключен.**
- **д) вопрос о переменной процентной ставке: участникам рынка неясна модель расчета платежей и соблюдение при этом требования о полной стоимости займа (кредита)**

Жизненный цикл потребительского кредита (займа)

- **Охлаждение (ст. 11): право на отказ от получения суммы кредита (займа) без санкций, право на досрочный возврат без предварительного уведомления в течение 10 календарных дней с момента получения кредита (займа), право на возврат целевого займа в течение 30 дней с даты получения кредита (займа)**
- **Невозможность разрешения спора третейским судом. Тезис спорный.**
- **Невозможность ряда действий по истребованию задолженности: необходимо увязать сроки с законом «Об исполнительном производстве» (там нельзя беспокоить должника от 22 часов до 6 часов утра, здесь с 22 часов до 8 часов, а по выходным и нерабочим с 20 до 9 часов, что делает истребование займа задачей почти нереализуемой).**
- **Позиционирование организации как кредитора и физического лица как потребителя (заемщика). Сейчас это не до конца работает: самый проблемный пласт кредиторов – нерегулируемые финансовые посредники – из сферы действия законопроекта выпадает (см. в ст. 3 определение кредитора). Поэтому потребитель защищен, с одной стороны, очень выборочно. С другой стороны, кто потребляет в КПК (Г)?**

Вывод: чем больше срок займа, даже при той же процентной ставке, тем меньше ПСК. То есть экономический смысл ПСК – не полная стоимость для заемщика, а потенциальная выручка для кредитора! (Чем меньше срок, тем больше раз кредитор теоретически мог бы получить возврат займа и выдать его снова, чтобы потом снова получить и снова выдать…)

Объясните это заемщику, и пусть он не пугается цифр и слов в черной рамочке на белой бумаге в правом верхнем углу…

Обратите внимание:

- Нынешняя формула ПСК **уже работает и БУДЕТ работать** по крайней мере до 1 сентября 2014г.
- Будущая формула ПСК принята Госдумой и при условии одобрения Советом Федерации и подписания Президентом будет введена в действие с 01.09.2014.

Обратите внимание: 363-ФЗ (1)

- Новая ст. 9.1 в ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости): если договор с физлицом не в целях предпринимательской деятельности, то надо:

✓ разместить ПСК на первой странице договора займа;

✓ не взимать платы за исполнение установленных законом обязанностей и за услуги исключительно в собственных интересах;

✓ разместить информацию об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах оказания услуг и в сети Интернет;

✓ предоставлять заемщику график платежей

Обратите внимание: 363-ФЗ (2)

- Новая ст. 9.1 в ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости): если договор с физлицом не в целях предпринимательской деятельности, то надо:

✓ разместить ПСК на первой странице договора займа;

✓ не взимать платы за исполнение установленных законом обязанностей и за услуги исключительно в собственных интересах;

✓ разместить информацию об условиях предоставления, использования и возврата займа в местах оказания услуг и в сети Интернет;

✓ предоставлять заемщику график платежей

- Уступка прав (требований) по договору об ипотеке или обеспеченному ипотекой обязательству
- В КоАП: ответственность за незаконное осуществление проф.деятельности по предоставлению потребзаймов (штраф на ю/л 200-500 тыс. руб., на должн.лиц -20-50 тыс. руб.), ответственность «агентов» за нарушения при возврате задолженности: 5-10 тыс. на граждан, 10-20 тыс. на должн.лиц, 20-100 тыс. – на юрлиц
- Включение КПК в ФЗ «О кредитных историях». Предоставлять в БКИ информацию о заемщиках без согласия, в других случаях необходимо согласие. Аналогичные изменения в ФЗ «О персональных данных»

Нормативно-правовые акты ЦБ

- Принято и действует: Указание № 3240-У от 23.04.2014 «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)» (Вестник Банка России № 62, 01.07.2014)

✓ О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения ПСК

- Проекты:

✓ О порядке представления саморегулируемой организацией КПК сведений об осуществлении контроля за деятельностью своих членов в части соблюдения ими требований законодательства РФ в сфере кредитной кооперации, положений их уставов, правил и стандартов СРО КПК

✓ По КПК-5000-никам и др.

Изменения в КоАП, внесенные ФЗ-375 от 21.12.2013

Неисполнение кредитным кооперативом обязанности по хранению документов, нарушение установленных порядка и (или) сроков хранения таких документов -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.";

"Статья 15.38:

1. Нарушение кредитным кооперативом финансовых нормативов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации, или нормативов финансовой деятельности, предусмотренных законодательством о сельскохозяйственной кооперации, -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

2. Нарушение кредитным кооперативом порядка размещения средств резервного фонда кредитного кооператива, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации, -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

3. Нарушение прав члена кредитного кооператива (пайщика), предусмотренных законодательством Российской Федерации о кредитной кооперации, и прав члена сельскохозяйственного кооператива, предусмотренных законодательством о сельскохозяйственной кооперации, -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

4. Нарушение требований законодательства Российской Федерации о кредитной кооперации и требований законодательства о сельскохозяйственной кооперации, за исключением случаев, предусмотренных частью 4 статьи 13.25 настоящего Кодекса и частями 1 - 3 настоящей статьи, -

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от пятнадцати тысяч до тридцати тысяч рублей.

5. Осуществление действий кредитным кооперативом, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, не предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе), -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.«

Нарушение порядка представления отчетности.

Обратите внимание: ст. 19.5, 19.7 КоАП

Изменения в ст.6 ФЗ-115

Прежняя формулировка нормы	Новая формулировка нормы
1.2. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или **превышает 200 000** рублей либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 200 000 рублей, или превышает ее.	1.2. Операция по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства**, а равно по расходованию денежных средств и (или) иного имущества указанной организацией** подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает **100 000 рублей** либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 100 000 рублей, или превышает ее.

Комментарий:

- См. пункт 4 части 1 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»:

  «Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
  1. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны:
  …
  4) документально фиксировать и представлять в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения операции, следующие сведения по подлежащим обязательному контролю операциям с денежными средствами или иным имуществом, **совершаемым их клиентами**...».

- **Таким образом, обязательный контроль, в том числе контроль по расходованию средств свыше 100 тысяч рублей, кредитный кооператив или МФО осуществляет не в отношении самого себя, а в отношении своих клиентов – некоммерческих организаций (если таковые есть).**

Обратите внимание:

- **Срок давности для привлечения к адм. ответственности за нарушения антиотмывочного законодательства – 1 год. Но этот срок применяется только по требованию стороны в споре.**
- **За последний год у вас должны быть учтены изменения антиотмывочного законодательства:**

➢ Введенные ФЗ-134, вступившим в силу 01.07.2013

➢ изменения от конца августа 2013 года (менялись критерии и признаки необычных операций),

➢ у некоторых (кто вводил в ПВК ссылки на конкретные статьи Уголовного кодекса РФ, предусматривающие составы первичных (предикатных) по отношению к отмыванию преступлений) еще изменения, внесенные Федеральным законом № 302-ФЗ от 2 ноября 2013 года,

➢ у всех – изменения, внесенные Федеральным законом от 28.12.2013 N 403-ФЗ,

➢ далее было Постановление Правительства РФ № 209 от 19.03.2013 (формально оно не требовало изменения ПВК, но многие КПК и МФО сочли для себя полезным такие изменения внести, предусмотрев порядок деятельности организации по запросам Росфинмониторинга и т.д., и это можно только приветствовать),

➢ для всех – изменения, внесенные Федеральным законом от 05.05.2014 N 110-ФЗ (были также Федеральные законы от 05.05.2014 N 130-ФЗ, от 04.06.2014 N 149-ФЗ, от 05.05.2014 N 106-ФЗ, но они не требовали особых изменений в ПВК для МФО и КПК),

➢ далее – новое Постановление Правительства РФ № 492 от 29.05.2014,

➢ и вот сейчас – новые коррективы, самые существенные с момента 134-ФЗ.

- **Обратите внимание на необходимость внести как можно скорее необходимые изменения в ПВК:** формально срок не установлен, реально проверяющие требуют кто сразу, кто в «разумные сроки», но в любом случае этот срок не должен превышать 30 дней (см. Информационное письмо Росфинмониторинга № 20 от 03.09.2012), и чем он будет меньше, тем нам будет лучше.

Опомнитесь от ПСК – сейчас в повестке ПВК!

- 4 июля вступило в силу Постановление Правительства Российской Федерации от 21 июня 2014 года № 577 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации», оно вносит изменения в Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 № 667, устанавливая ряд новых требований к правилам внутреннего контроля (ПВК), которые каждая МФО или КПК обязаны разработать и выполнять в целях соблюдения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- **Теперь необходимо будет дополнить ПВК тремя новыми программами:**

✓ программой изучения клиента,

✓ программой, регламентирующей порядок действий в случае отказа от выполнения распоряжения клиента о совершении операции,

✓ программой, регламентирующей порядок работы по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества в соответствии с подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

За финансирование экстремистской деятельности установлена уголовная ответственность вплоть до лишения свободы на срок до 6 лет

Федеральный закон от 28.06.2014 N 179-ФЗ

"О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»:

Уголовный кодекс РФ дополнен новой статьей - "Финансирование экстремистской деятельности", устанавливающей ответственность за предоставление или сбор средств либо оказание финансовых услуг, заведомо предназначенных для финансирования организации, подготовки и совершения хотя бы одного из преступлений экстремистской направленности либо для обеспечения деятельности экстремистского сообщества или экстремистской организации, и за совершение тех же деяний лицом с использованием своего служебного положения.

Кроме того, соответствующие поправки внесены в Уголовно-процессуальный кодекс РФ, федеральные законы "О противодействии экстремистской деятельности", "О противодействии терроризму", в частности, уточнены организационные основы противодействия экстремистской деятельности и положения об ответственности за распространение экстремистских материалов.

NB: новое в расчетах и лимитах

- Указание Банка России № 3073-У от 07.10.2013 (зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014, вступило в силу 01.06.2014): изменены правила работы с наличными деньгами. **Теперь нельзя будет выдать заем наличными из денег, полученных в качестве возврата займов и уплаты процентов, заем можно будет выдавать только из денег, снятых с банковского счета организации.**
- Указание от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» (вступило в силу 01.06.2014) (понятие субъектов малого предпринимательства дает Федеральный от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»)

ВНИМАНИЕ: меняется с 01.07.2014 года практика залога прав!

- Федеральным законом № 367-ФЗ от 21.12. 2013 внесены изменения в параграф «Залог» главы 23 ГК РФ. Эти нормы вступят в силу с 01.07.2014. В частности, будет запрещен для всех, кроме АО и ООО, залог прав участия в юридических лицах. Попросту говоря, **выдать заем под залог пая кредитный кооператив больше не сможет.**
- При залоге акций удостоверенные ими права осуществляет залогодатель (акционер), если иное не предусмотрено договором залога акций
- Если иное не предусмотрено договором залога доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, до момента прекращения залога права участника общества осуществляются залогодержателем.
- Под удар становятся и многие ипотечные программы.

И еще:

- Изменения в ФЗ «О кредитных историях» (внесены Федеральным законом от 21.12.2013 № 363-ФЗ, Федеральным закон от 28.06.2014 N 189-ФЗ)
- Изменения в ФЗ о персональных данных
- И т.д.

Читайте и приезжайте:

19 – 21 ноября 2014 г. в Санкт-Петербурге в гостинице «Прибалтийская» пройдет XIII Национальная Конференция по микрофинансированию и финансовой доступности «Становление и эволюция рынка в условиях мегарегулирования. *Вызовы и возможности для КПК и МФО.***»**

http://www.conf.rusmicrofinance.ru/

СПАСИБО!

- Анна Байтенова
- 495 258 87 05 доб. 109
- 495 258 68 31 доб. 109
- abaitenova@rmcenter.ru