

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

«О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части приведения законодательства Российской Федерации в соответствие с требованиями Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO))

Статья 1

Внести в статью 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 33, ст. 3424; 2003, № 27, ст. 2700; № 52, ст. 5033; 2004, № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 45; 2007, № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; 2009, № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; 2010, № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873) следующие изменения:

1) в части второй слова «федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков,» исключить;

2) изложить второе предложение части девятой в следующей редакции: «Федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков не вправе раскрывать третьим лицам информацию, полученную от кредитных организаций в соответствии с федеральными законами, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.»;

3) части шестнадцатую и семнадцатую исключить;

4) дополнить статью частью двадцать первой следующего содержания: «Сведения о клиентах - юридических лицах, гражданах, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лицах, а также сведения об операциях по

счетам и вкладам клиентов, выдаются кредитной организацией федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков в случаях и порядке, которые предусмотрены федеральными законами.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2006, № 1, ст. 5; № 17, ст. 1780; 2007, № 41, ст. 4845; 2009, № 48, ст. 5731; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905) следующие изменения:

1) в статье 44:

а) пункт 12 статьи изложить в следующей редакции:

«обмениваться конфиденциальной информацией, в том числе персональными данными, сведениями, составляющими коммерческую, служебную, банковскую тайну, с соответствующими органами (организациями) иностранных государств на основании:

1) Многостороннего меморандума о взаимопонимании в отношении консультаций и взаимодействия и обмена информацией Международной организации комиссий по ценным бумагам (далее - меморандум);

2) двустороннего соглашения, предусматривающего обмен информацией, если законодательством государства такого органа (организации) предусмотрен не меньший уровень защиты предоставляемой информации, чем предусмотрен законодательством Российской Федерации (далее – двустороннее соглашение);

3) международных договоров Российской Федерации (далее – международный договор).

Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг обязан предпринять все меры для защиты конфиденциальности запроса о предоставлении информации и информации, которая получены в

соответствии с меморандумом, двусторонним соглашением или международным договором, использовать полученные запросы и информацию исключительно для целей, предусмотренных таким меморандумом, двусторонним соглашением или международным договором. Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг не вправе предоставлять полученный запрос и информацию в государственные органы, в том числе правоохранительные, до получения от соответствующего органа (организации) иностранного государства, направившего запрос или предоставившего информацию, согласия на такое использование и (или) предоставление. В случае получения судебного акта о предоставлении указанных запроса и (или) информации суду или арбитражному суду федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг уведомляет о получении такого акта соответствующий орган (организацию) иностранного государства, а также уведомляет судебный орган об ограничениях на использование и (или) предоставление запроса и информации, предусмотренных меморандумом, двусторонним соглашением или международным договором;»;

б) дополнить статью пунктами 12¹ и 12² следующего содержания:

«12¹) при осуществлении функций и полномочий государственного контроля и надзора в соответствии с настоящим федеральным законом, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными федеральными законами, в том числе, федеральными законами «Об инвестиционных фондах», «О негосударственных пенсионных фондах», «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», «О кредитной кооперации», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», «О клиринге и клиринговой деятельности», «Об организованных торгах»:

обращаться в суд (арбитражный суд) с заявлениями о принудительном исполнении предписаний, требований (запросов);

направлять письменное требование кредитным организациям о предоставлении сведений (информации) о юридических лицах, гражданах, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лицах, об операциях по их счетам и вкладам. Такое требование направляется на основании соответствующего приказа федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг в случае проведения проверки в целях предотвращения, выявления или пресечения фактов правонарушений на финансовом рынке. Указанное требование подписывается руководителем федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и направляется посредством фельдъегерской связи. Кредитные организации, представляющие предусмотренную настоящим пунктом информацию, а также руководители и работники таких организаций не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц;

12²) направлять письменное требование кредитным организациям о предоставлении сведений (информации) о юридических лицах, гражданах, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лицах, об операциях по их счетам и вкладам в случае получения запроса органа (организации), подписавшего меморандум, двустороннее соглашение или указанного в международном договоре. При этом содержание запроса и направивший его орган (организация) в таком требовании не указывается. Кредитные организации, представляющие предусмотренную настоящим пунктом информацию, а также руководители и работники таких организаций не вправе информировать об этом клиентов этих организаций или иных лиц.»;

2) дополнить статью 44.1. частью 2 следующего содержания:

«Полученные от кредитных организаций по требованиям федерального органа исполнительной власти на рынке ценных бумаг документы,

содержащие сведения (информацию) в отношении физических лиц, подлежат уничтожению через 30 дней с даты завершения проверки, если в результате такой проверки не был установлен факт правонарушения на финансовом рынке, а если такое требование направлялось на основании запроса органа (организации), подписавшего меморандум, двустороннее соглашение или указанного в международном договоре, - указанные документы направляются запрашивающему органу (организации) без сохранения их копий. ».

Статья 3

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; № 30, ст. 3029; № 44, ст. 4295; 2003, № 27, ст. 2700, 2708, 2717; № 46, ст. 4434; № 50, ст. 4847; 2004, № 31, ст. 3229; № 34, ст. 3533; 2005, № 1, ст. 13, 40, 45; № 13, ст. 1075, 1077; № 19, ст. 1752; № 27, ст. 2719, 2721; № 30, ст. 3104, 3131; № 50, ст. 5247; 2006, № 1, ст. 4; № 6, ст. 636; № 17, ст. 1776; № 18, ст. 1907; № 19, ст. 2066; № 31, ст. 3438; № 45, ст. 4641; № 52, ст. 5498; 2007, № 1, ст. 25; № 7, ст. 840; № 16, ст. 1825; № 26, ст. 3089; № 30, ст. 3755; № 31, ст. 4007, 4008; № 41, ст. 4845; № 46, ст. 5553; 2008, № 20, ст. 2251; № 30, ст. 3604; № 49, ст. 5745; № 52, ст. 6235, 6236; 2009, № 1, ст. 17; № 7, ст. 777; № 23, ст. 2759; № 26, ст. 3120; № 29, ст. 3597, 3642; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5711, 5724, 5755; № 52, ст. 6412; 2010, № 1, ст. 1; № 18, ст. 2145; № 21, ст. 2525, 2530; № 23, ст. 2790; № 27, ст. 3416; № 30, ст. 4002, 4006, 4007; № 31, ст. 4158, 4164, 4193, 4206, 4207, 4208; № 41, ст. 5192, 5193; 2011, № 1, ст. 10, 23; № 7, ст. 905; № 15, ст. 2039; № 17, ст. 2310; № 19, ст. 2714, 2715; № 23, ст. 3260; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4290; № 30, ст. 4585, 4590, 4598, 4600, 4601, 4605) следующие изменения:

1) дополнить часть 9 статьи 19.5 после слово «штрафа» словами «на граждан в размере пяти тысяч рублей»;

2) в статье 19.7 в первом абзаце слово «и» после слова «законодательством» заменить словом «или».

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 31, ст. 4193) следующие изменения:

- 1) часть 9 статьи 14 исключить;
- 2) часть 3 статьи 15 после слова «рынком» дополнить словами «, за исключением случая, предусмотренного пунктом 12 статьи 44 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- 3) часть 6 статьи 16 после слова «решения» дополнить словами «, за исключением случая, предусмотренного пунктом 12 статьи 44 Федерального закона «О рынке ценных бумаг.».

Статья 5

В части 1 статьи 25 Федерального закона от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904) подпункт 25 исключить.

Статья 6

В части 1 статьи 25 Федерального закона от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 7, ст. 904) подпункт 27 исключить.

Статья 7

Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг вправе направлять письменное требование кредитным организациям о предоставлении сведений (информации) об операциях по счетам и вкладам физических лиц, совершенных после вступления в силу настоящего Федерального закона, а также обмениваться такой информацией с органом (организацией), подписавшим меморандум, двустороннее соглашение или указанным в международном договоре.

Президент
Российской Федерации

Магистр
10.01.12

**Пояснительная записка
к проекту федерального закона «О внесении изменений в Федеральный
закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты
Российской Федерации» (в части приведения законодательства
Российской Федерации в соответствие с требованиями Международной
организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO))**

Настоящий законопроект подготовлен в соответствии с подпунктом «б» пункта 2 поручения Президента Российской Федерации от 30.04.2010 № Пр-1196 и Протоколами заседания Совета при Президенте Российской Федерации по развитию финансового рынка Российской Федерации от 12.07.2011 № 8 и от 10.10.2011 г., предусматривающими внесение необходимых изменений в законодательство Российской Федерации, обусловленных присоединением федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков Российской Федерации (далее – ФСФР России) к Многостороннему меморандуму о взаимопонимании Международной организации комиссий по ценным бумагам (далее – ИОСКО).

ИОСКО является влиятельной международной организацией, которая объединяет 115 органов регулирования (надзора) в области рынков ценных бумаг из различных стран и способствует продвижению наилучших международных стандартов в области регулирования (надзора) в области финансовых рынков.

Многосторонний меморандум о взаимопонимании Международной организации комиссий по ценным бумагам (далее - Меморандум) регулирует вопросы обмена информацией и сотрудничества между органами регулирования (надзора) при проведении проверок и расследований правонарушений на финансовых рынках различных стран. Меморандум не является международным договором, а представляет собой многостороннее соглашение, подписать которое могут органы регулирования (надзора), которые признаны ИОСКО соответствующими требованиям Меморандума. В настоящее время Меморандум подписали органы регулирования (надзора)

около 80 стран. Подписание Меморандума органом регулирования (надзора) рассматривается международным сообществом как свидетельство надлежащего уровня регулирования, справедливости и прозрачности финансовых рынков соответствующей страны. ФСФР России не является стороной Меморандума, что не позволяет ей осуществлять надлежащий контроль и надзор за осуществлением операций на финансовых рынках, в том числе трансграничных операций.

Целью законопроекта является приведение законодательства Российской Федерации в соответствие с международными стандартами и требованиями ИОСКО к организациям, подписывающим Многосторонний меморандум о взаимопонимании ИОСКО (далее – Меморандум), что необходимо для принятия ИОСКО решения о возможности присоединения ФСФР России Меморандуму.

Тот факт, что ФСФР России не является стороной Меморандума, оказывает негативное влияние на формирование инвестиционного имиджа Российской Федерации. В случае неприсоединения ФСФР России к Меморандуму до 1 января 2013 года, Российская Федерация может быть включена в список стран, не соблюдающих ключевые международные стандарты, что, в свою очередь, может воспрепятствовать формированию в России конкурентоспособного финансового центра и массовый отток из России зарубежных инвестиций, а также снижение инвестиционных рейтингов и оценок Российской Федерации.

Процесс присоединения к Меморандуму предполагает проведение специальной группой IOSCO оценки соответствия полномочий органа регулирования, предусмотренных национальным законодательством, требованиям Меморандума. В 2006 - 2008 гг. была проведена оценка полномочий ФСФР России, по результатам которой полномочия ФСФР России были признаны не соответствующими требованиям Меморандума.

В ноябре 2011 года ИОСКО подготовила повторную оценку соответствия полномочий ФСФР России требованиям Меморандума. В

соответствии с выводами ИОСКО, для присоединения ФСФР России к Меморандуму необходимо внести изменения в законодательство Российской Федерации, решающие следующие вопросы:

1) отсутствие в законодательстве России полномочий ФСФР России получать информацию о банковских счетах и операциях физических лиц, а также о банковских счетах и операциях юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении надзорных функций;

2) отсутствие у ФСФР России возможности обращаться в суд с заявлениями о принудительном исполнении предписаний, требований (запросов), а также отсутствие административной ответственности физических лиц за неисполнение предписаний ФСФР России;

3) отсутствие правовых норм, обеспечивающих оперативный обмен и сохранение конфиденциальности информации, получаемой от иностранных органов регулирования.

В связи с вышеизложенным, законопроект предлагает внести изменения в статью 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», обязывающие кредитные организации выдавать федеральному органу исполнительной власти в области финансовых рынков сведения о клиентах - юридических лицах, гражданах, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лицах, а также сведения об операциях по счетам и вкладам клиентов, и корреспондирующие им дополнения в статью 44 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (пункты 12¹ и 12²), предусматривающие право федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг направлять письменное требование кредитным организациям о предоставлении сведений (информации). Законопроект учитывает практику, принятую многими странами, органы регулирования (надзора) которых подписали Меморандум, в соответствии с которой в целях защиты права граждан на банковскую тайну органы регулирования (надзора)

устанавливают особые внутренние процедуры для направления требований о предоставлении информации о счетах и операциях физических лиц – клиентов кредитных организаций. Так, законопроектом предусмотрено, что при проведении проверки требование может быть направлено федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг только на основании соответствующего приказа и должно быть подписано руководителем этого органа.

Законопроектом предлагается внести изменения в статью 44 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (пункт 12¹), в соответствии с которыми федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг вправе обращаться в суд (арбитражный суд) с заявлениями о принудительном исполнении предписаний, требований (запросов). Также законопроектом предусмотрено внесение изменений в часть 9 статьи 19.5 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, предусматривающих установление административной ответственности физических лиц в связи с неисполнением законного предписания федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Как уже отмечалось, одним из главных условий присоединения к Меморандуму является возможность соответствующего органа регулирования (надзора) осуществлять обмен информацией, в том числе конфиденциальной, с органом регулирования (надзора) иностранного государства, подписавшего Меморандум, на основании запроса, а также сохранение конфиденциальности содержания такого запроса, и информации, предоставленной по такому запросу.

Законопроектом предложен правовой механизм взаимодействия ФСФР России и иностранных органов регулирования (надзора), предусматривающий возможность обмена конфиденциальной информацией с соответствующим органом иностранного государства, если такой орган подписал Меморандум, или с ним заключено двустороннее соглашение,

предусматривающее обмен информацией, или если такой обмен предусмотрен международным договором Российской Федерации.

В целях обеспечения единообразия норм, регулирующих обмен информацией с органами регулирования (надзора) иностранных государств, законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в Федеральный закон «О клиринге и клиринговой деятельности» и в Федеральный закон «Об организованных торгах».

Принятие законопроекта обеспечит эффективность контроля и надзора на российском финансовом рынке, возможность подписания ФСФР России Меморандума, что будет способствовать повышению международного авторитета Российской Федерации и создание условий для формирования в России международного финансового центра.

Мухомов
10.01.12