

БЮЛЛЕТЕНЬ ANSV



ОБЗОР ВАЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ НОВОСТИ, ОБЗОР ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

ANSV Partners: legal services

Build. 1, 9 Vasnetsov lane,
Moscow, Russia, 129090

T: +7 495 646 81 76

F: +7 495 646 81 76

contacts@ansvpartners.com

www.ansvp.com

ОБЗОР НОВЫХ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫХ АКТОВ

I. ФИНАНСЫ. ФСФР установила требования к использованию деривативов в составе активов инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также при инвестировании накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих

Приказом ФСФР РФ от 10.11.2009 №09-45/пз-н утверждено Положение о снижении (ограничении) рисков, связанных с доверительным управлением активами инвестиционных фондов, размещением средств пенсионных резервов, инвестированием средств пенсионных накоплений и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих, в котором даны определения срочных (фьючерсных и опционных) контрактов, имущественные права по которым могут входить в состав перечисленных выше активов, установлены требования, связанные с приобретением управляющими компаниями финансовых инструментов по срочным контрактам, в т.ч. подробно регламентировано определение величин, отражающих сумму этих инструментов в структуре активов.

Установлены также требования, связанные с организацией управления рисками инвестирования в финансовые инструменты по срочным контрактам. В соответствии с этими требованиями система управления рисками должна предусматривать, в частности, установление лимитов на стоимость финансовых инструментов по срочным контрактам, ежедневный анализ изменения значений величин, отражающих сумму этих инструментов в составе активов, оценку эффективности инвестиций в финансовые инструменты по срочным контрактам, корректировку состава и структуры активов в случае превышения установленных лимитов на

стоимость финансовых инструментов по срочным контрактам, порядок действий управляющей компании, в случае если значение коэффициентов корреляции, предусмотренных Положением, стало менее определенной величины.

В Положении прописаны случаи, в которых за счет указанных активов могут совершаться сделки репо.

В отношении указанных операций с финансовыми инструментами по срочным контрактам, а также сделок репо, связанных с использованием активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов, Положение вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования (на данный момент Приказ не опубликован).

В отношении операций и сделок с использованием активов открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов и средств пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов Положение вступает в силу с 01.07.2010, а с использованием средств пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов и накоплений для жилищного обеспечения военнослужащих - с 01.01.2012.

II. ФИНАНСЫ. ФСФР ввела дополнительные требования к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания владельцев ипотечных сертификатов участия

Приказом ФСФР РФ от 15.12.2009 №09-55/пз-н «Об утверждении Положения о дополнительных требованиях к Порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания владельцев ипотечных сертификатов участия» установлен

порядок подготовки, созыва и проведения общего собрания владельцев ипотечных сертификатов участия.

В соответствии с утвержденным Положением общее собрание владельцев ипотечных сертификатов участия может проводиться в форме собрания или заочного голосования.

В Положении определены содержание письменного требования владельцев ипотечных сертификатов участия о созыве общего собрания, порядок подачи требования о созыве общего собрания управляющему ипотечным покрытием, сроки принятия решения о созыве общего собрания или об отказе в его созыве и сроки проведения общего собрания.

Также в Положении приведены требования к оформлению и содержанию официальных документов, связанных с проведением собрания, в т.ч. решения о проведении общего собрания, извещения, бюллетеня для голосования, протокола собрания, отчета об итогах голосования.

III. ФИНАНСЫ. ФСФР установила порядок погашения ипотечных сертификатов участия

Приказом ФСФР РФ от 15.12.2009 №09-58/пз-н «Об утверждении Положения о порядке погашения ипотечных сертификатов участия» установлен порядок погашения ипотечных сертификатов участия.

Утвержденным Положением установлено, что погашение ипотечных сертификатов участия осуществляется путем внесения расходных записей по лицевым счетам в реестре владельцев ипотечных сертификатов участия и по счетам депо.

Сумма денежных средств, подлежащая выплате владельцам ипотечных сертификатов участия при их погашении, определяется исходя из суммы денежных средств, составляющих ипотечное покрытие на дату истечения срока действия договора доверительного управления ипотечным покрытием, а также суммы денежных средств, полученных от уступки требований, по которым не исполнены обязательства, и ипотечных сертификатов участия, оставшихся в составе ипотечного покрытия по истечении срока действия договора доверительного управления ипотечным покрытием. Из данной суммы удерживаются вознаграждение, причитающееся управляющему ипотечным покрытием, специализированному депозитарию ипотечного покрытия и регистратору, осуществляющему ведение реестра владельцев ипотечных сертификатов участия, а также расходы,

связанных с доверительным управлением ипотечным покрытием.

Выплата владельцам ипотечных сертификатов участия денежных средств осуществляется пропорционально количеству принадлежащих им ипотечных сертификатов участия в порядке и сроки, определенные правилами доверительного управления ипотечным покрытием.

IV. ФИНАНСЫ. ФСФР определила состав отчетности специализированного депозитария ипотечного покрытия и отчетности управляющего ипотечным покрытием

Приказ ФСФР РФ от 15.12.2009 №09-57/пз-н «Об утверждении Положения об отчетности управляющего ипотечным покрытием и Положения об отчетности специализированного депозитария ипотечного покрытия».

Утвержденными ФСФР РФ положениями определены объем, сроки, формы и порядок представления отчетности управляющими ипотечным покрытием и специализированными депозитариями ипотечного покрытия. Установлено, в частности, что отчетность направляется указанными лицами ежеквартально путем направления электронного документа с электронной цифровой подписью управляющего ипотечным покрытием и специализированного депозитария ипотечного покрытия (отчетность специализированного депозитария подписывается только его электронной цифровой подписью) либо путем направления документа на бумажном носителе с одновременным приложением копии на одном магнитном и одном оптическом носителе. Формы отчетности, прилагаемые к положениям, содержат указания на состав сведений, которые должна содержать отчетность.

V. ФИНАНСЫ. ЦБ внес изменения в правила выпуска и регистрации ценных бумаг кредитных организаций

Указанием ЦБ РФ от 18.01.2010 №2381-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 10 марта 2006 года №128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» уточнен порядок выпуска ценных бумаг кредитными организациями.

Изменен порядок осуществления государственного контроля за выпуском акций при учреждении и реорганизации кредитной организации в форме акционерного общества -

установлено, что в случае если владельцем от 2 до 50% включительно голосующих акций кредитной организации-эмитента являются государство и (или) муниципальное образование, и определение цены имущества, цены размещения эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, цены выкупа акций кредитной организации - эмитента осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента, обязательным является уведомление федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством РФ.

В соответствии с другими изменениями, внесенными в Инструкцию ЦБ РФ уточнен состав средств, которые могут быть направлены на увеличение размера уставного капитала кредитной организации, и уточнен порядок оформления решения о выпуске кредитной организацией ценных бумаг.

VI. КОРПОРАТИВНОЕ ПРАВО. ФСФР дает разъяснения относительно применения правила о ведение реестров владельцев именных ценных бумаг самими эмитентами

В Информационном письме «О порядке применения приказа ФСФР России от 13.08.2009 № 09-33/пз-н «Об особенностях порядка ведения реестра владельцев именных ценных бумаг эмитентами именных ценных бумаг» разъясняются некоторые нормы данного Приказа, по которым у эмитентов возникли вопросы.

Отмечено, что в силу Приказа правила ведения реестра должны содержать, в числе прочих, требования к должностным лицам и иным работникам (должностные инструкции), осуществляющим функции по ведению реестра акционерного общества.

В Приказе не содержится квалификационных требований к должностным лицам и иным работникам, осуществляющим функции по ведению реестра, но в их должностных инструкциях следует предусмотреть не только требования к образованию и опыту работы, но и требования по обеспечению сроков исполнения операций в реестре, сохранности и конфиденциальности информации, содержащейся в реестре, сохранности реестра, включая все документы, на основании которых осуществлялись операции в реестре, иные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами о рынке ценных бумаг.

Правила также должны включать правила регистрации, обработки и хранения входящей

документации. При наличии отдельных Правил внутреннего документооборота и контроля процедуры регистрации, обработки и хранения входящей документации не отражаются в Правилах ведения реестра. Если Правила внутреннего документооборота еще не приняты, то соответствующие положения необходимо включить в единый документ – Правила ведения реестра.

Кроме того, указано, что в состав общих сведений об акционерном обществе, подлежащих ежегодному направлению в адрес территориальных органов ФСФР России, должна быть включена информация о сайте (странице) в сети Интернет, на которой осуществляется раскрытие Правил ведения реестра. В письме также разъясняется, что делать при отсутствии сайта.

В Информационном письме разъясняется, какая информация должна быть предоставлена регулятору, в какие сроки эмитентам «следует привести в соответствие с Приказом свою деятельность

Указано, что за несоблюдение правил и норм, предусмотренных Приказом, акционерные общества, самостоятельно осуществляющие ведение реестра, несут административную ответственность.

VII. КОРПОРАТИВНОЕ ПРАВО. Конституционный суд признал не противоречащими Конституции РФ положения Закона об акционерных обществах, устанавливающие солидарную ответственность эмитента и регистратора

Постановление Конституционного Суда РФ от 28.01.2010 №2-П «По делу о проверке конституционности положений абзаца второго пункта 3 и пункта 4 статьи 44 Федерального закона «Об акционерных обществах» в связи с жалобами открытых акционерных обществ «Газпром», «Газпром нефть», «Оренбургнефть» и Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации (ОАО)».

Конституционный Суд РФ признал не противоречащими Конституции РФ взаимосвязанные положения п. 3 и п. 4 ст. 44 ФЗ «Об акционерных обществах», устанавливающих солидарную ответственность эмитента и регистратора за ведение и хранение реестра акционеров, а также обязательность ведения и хранения реестра акционеров регистратором в случае, если число акционеров акционерного общества составляет более 50.

При этом, КС РФ сослался на необходимость формирования уверенности инвестора в сохранности своих вложений. Учитывая, что АО,

будучи коммерческой организацией, осуществляет предпринимательскую деятельность на эмитента акций распространяется положение ГК РФ, согласно которому лицо, не исполнившее или ненадлежащим образом исполнившее обязательство при осуществлении предпринимательской деятельности, несет ответственность, если не докажет, что надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств.

VIII. БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ. Банкам запретили в одностороннем порядке увеличивать размер процентов по кредитным договорам с гражданами

Федеральный закон от 15.02.2010 №11-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» позволил кредитным организациям в одностороннем порядке снижать размер процентов по кредитным договорам с гражданами.

Отныне по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке увеличить размер процентов, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Что касается индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, то кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки, при этом исключения могут быть установлены не только федеральным законом, но и договором с клиентом.

Уточнено также, что по соглашению с клиентами кредитная организация может установить порядок определения ставок по кредитам, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Данные изменения вступают в силу 20.03.2010.

IX. НАЛОГИ. Новая форма декларации по налогу на прибыль

Приказ Минфина РФ от 16.12.2009 №135н «О внесении изменений в приказ Министерства финансов РФ от 5 мая 2008 г. №54н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций и Порядка ее

заполнения» утвердил новую форму декларации по налогу на прибыль.

За 2009 год отчитаться по налогу на прибыль необходимо по форме налоговой декларации с учетом внесенных в нее изменений

X. НАЛОГИ. Новый порядок постановки на налоговый учет

Приказом Минфина РФ от 05.11.2009 №114н «Об утверждении Порядка постановки на учет, снятия с учета в налоговых органах российских организаций по месту нахождения их обособленных подразделений, принадлежащих им недвижимого имущества и (или) транспортных средств, физических лиц - граждан Российской Федерации, а также индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения на основе патента» установлен порядок постановки на учет и снятия с учета в налоговых органах отдельных категорий налогоплательщиков.

XI. НАЛОГИ. Разъяснен вопрос исчисления НДС с сумм арендной платы, состоящей из постоянной и переменной частей

Письмом ФНС РФ от 04.02.2010 №ШС-22-3/86@ «По вопросу применения налога на добавленную стоимость при оказании услуг по предоставлению в аренду недвижимого имущества» разъяснен порядок исчисления НДС с сумм арендной платы, состоящей из постоянной и переменной частей.

При передаче в аренду недвижимости арендная плата может состоять из основной (постоянной) части, соответствующей стоимости переданной в аренду площади, и дополнительной (переменной) части, состоящей, в том числе, из компенсационной выплаты на компенсацию затрат арендодателя по содержанию предоставленных помещений. В письме ФНС РФ сообщается, что в этом случае налоговая база по НДС определяется из суммы арендной платы, состоящей из указанных частей (постоянной и переменной). В счете-фактуре, выставяемом арендодателем, заполняется либо одна строка, где указывается единая стоимость услуги, либо две строки с указанием отдельно постоянной и переменной частей.

XII. НАЛОГИ. Разъяснены некоторые вопросы применения норм о НДС в отношении посреднических договоров

В Письме ФНС РФ от 04.02.2010 №ШС-22-3/85@ «По вопросу составления счетов-фактур по оплате, частичной оплате, полученной в счет

предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав, и применения налоговых вычетов при осуществлении посреднических операций в соответствии с положениями Федерального закона от 26.11.2008 №224-ФЗ «О внесении изменений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» разъяснен порядок составления счетов-фактур при совершении операций, осуществляемых в рамках посреднических договоров

Кроме того, даны разъяснения, касающиеся правил составления комиссионером (агентом) счетов-фактур на реализованные покупателям товары (работы, услуги), имущественные права, а также при получении ими от покупателя сумм предоплаты в счет предстоящих поставок. Кроме того, в письме содержатся рекомендации по порядку составления и выставления счетов-фактур по договору комиссии (агентскому договору), предусматривающему приобретение для комитента (принципала) товаров (работ, услуг), имущественных прав от имени комиссионера (агента); рассмотрены ситуации, когда одна из сторон посреднического договора не является плательщиком НДС; даны рекомендации по порядку применения налоговых вычетов.

ХIII. НАЛОГИ. Разъяснены некоторые вопросы применения норм о НДС в отношении посреднических договоров

Приказ ФНС РФ от 15.01.2010 №ММ-7-3/7@ «Об утверждении форм документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах» утвердил формы Решений о возмещении (об отказе в возмещении) сумм НДС.

Решения по утвержденным формам принимаются налоговыми органами, проводящими проверку обоснованности заявленной к возмещению суммы НДС, в отношении товаров (работ, услуг), приобретаемых иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами. По окончании налоговой проверки налоговый орган принимает мотивированное решение о полном или частичном возмещении налога на добавленную

стоимость заявителю или об отказе в возмещении указанного налога.

ХIV. НАЛОГИ. ФНС установила корректирующий коэффициент для расчета НДС в январе

Письмо ФНС РФ от 16.02.2010 №ШС-22-3/118@ «О данных, необходимых для исчисления НДС в отношении нефти, за январь 2010 года».

Коэффициент, корректирующий налоговую ставку НДС в отношении нефти, за январь 2010 года определен в размере 6,9644.

ХV. СТРОИТЕЛЬСТВО. Установлены требования к строительным и проектным организациям для получения ими допуска к работам

Постановление Правительства РФ от 03.02.2010 №48 «О минимально необходимых требованиях к выдаче саморегулируемыми организациями свидетельств о допуске к работам на особо опасных, технически сложных и уникальных объектах капитального строительства, оказывающим влияние на безопасность указанных объектов».

Установлены требования к строительным и проектным организациям для получения ими свидетельства о допуске к строительным или проектным работам, влияющим на безопасность строительных объектов

Подробно регламентирован кадровый состав указанных организаций (работников индивидуального предпринимателя), в т.ч. количество и квалификация руководителей организации, руководителей структурных подразделений, специалистов определенного профиля, а в отношении строительных организаций - также количество и квалификация рабочих основных профессий.

24.02.2010

Материал подготовили юристы юридической фирмы ANSV Partners: legal services.

За дополнительной информацией обращайтесь в ANSV Partners: legal services.

тел/факс +7 495 646 81 76
contacts@ansvpartners.com
www.ansvp.com.