

# Новое в русле совершенствования финансового законодательства

## New in Line with the Improvement of Financial Legislation

УДК 336.225

DOI: 10.12737/1998-0701-2023-9-7-3-10

**Е.Е. Смирнов**, парламентский корреспондент**E.E. Smirnov**, Parliamentary Correspondent**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru**e-mail:** ilya.smirnov@nm.ru

**Аннотация.** Совершенствуя финансовое законодательство, Парламент России принял в текущем году, в частности, Федеральные законы № 260-ФЗ и № 226-ФЗ, которые направлены на повышение уровня эффективности и конкурентоспособности национального финансового рынка.

**Ключевые слова:** идентификация клиента, договор страхования, страховое возмещение, финансовый уполномоченный, дифференцированная ставка.

**Abstract.** Improving financial legislation, the Parliament of Russia adopted this year, in particular, Federal Laws No. 260-FZ and No. 226-FZ, which are aimed at increasing the level of efficiency and competitiveness of the national financial market.

**Keywords:** customer identification, insurance contract, insurance indemnity, financial commissioner, differentiated rate.

Принятие федеральных законов от 13.06.2023 № 260-ФЗ «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и от 13.06.2023 № 226-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» продиктовано опытом правоприменения и возросшими в последние годы возможностями отечественного финансового рынка.

### Время требует повышения эффективности финансовых законов

Проект Федерального закона № 260-ФЗ был внесен в Государственную думу депутатом А.Г. Аксаковым и сенатором Н.А. Журавлевым.

Как отмечалось в пояснительной записке к законопроекту, авторами законодательной инициативы предлагалось внесение следующих изменений в законодательство Российской Федерации.

1. Увеличение лимитов по операциям, в отношении которых идентификация не проводится.

В целях развития электронного взаимодействия между клиентами и страховщиками,

а также для повышения удобства пользователей страховых продуктов законопроектом предлагалось увеличить с 15 000 до 40 000 рублей минимальную сумму операций, при совершении которых не проводится идентификация по договорам страхования, попадающим под действие Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее — Закон № 115-ФЗ), за исключением отдельных видов договоров страхования жизни, по которым минимальная сумма операций в 15 000 рублей сохраняется.

В соответствии с публичным отчетом Росфинмониторинга «Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов» (2017–2018) в отношении страхового сектора сделаны выводы о высокой законопослушности и информированности о рисках в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ), об отсутствии критических уязвимостей и сделан прогноз о дальнейшем снижении уровня риска.

Кроме того, 30 декабря 2021 г. был принят Федеральный закон № 483-ФЗ «О внесении

изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»», которым было установлено повышение суммы лимитов для обязательной идентификации операций при приеме от клиентов — физических лиц страховых премий по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортных средств и договору добровольного страхования транспортного средства с 15 000 до 40 000 рублей.

Авторы законодательной инициативы исходили из того, что предлагаемые законопроектом изменения не окажут негативного влияния на качество системы ПОД/ФТ, поскольку для страховых организаций по-прежнему сохранится обязанность обращать внимание на любые подозрительные операции клиентов вне зависимости от суммы совершаемой операции.

2. Проведение идентификации лица, в пользу которого заключен договор страхования, при осуществлении выплаты ему страхового возмещения.

Отсутствие в страховой организации сведений о фактическом выгодоприобретателе на этапе принятия клиента на обслуживание не позволяет провести его идентификацию в тот момент. В связи с этим законопроектом предлагалось установить, что лицо, в пользу которого заключен договор страхования, подлежит идентификации в качестве клиента при осуществлении ему страхового возмещения и (или) страховой суммы. Кроме того, определение выгодоприобретателя по договору страхования является безусловным правом страхователя, и он может быть изменен страхователем в любое время на протяжении действия договора.

Предполагается, что при заключении договора страхования в пользу третьего лица в отношении выгодоприобретателя идентификация не проводится, за исключением случаев, когда у организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или в целях финансирования терроризма.

Предусматривается документальное фиксирование организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений о выгодоприобретателе, известных при заключении договора страхования (без проверки их достоверности). Передача уполномоченному органу имеющих у организаций, совершающих операции с денежными средствами или иным имуществом, сведений о выгодоприобретателе будет осуществляться в рамках обязательного контроля сообщений о подозрительных операциях и по запросу уполномоченного органа.

3. Законопроектом также предлагалось реализовать возможность по проведению упрощенной идентификации в отношении договоров страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, договора страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора пенсионного страхования при условии, что сумма страховых премий по указанным видам договоров страхования жизни не превышает 40 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 40 000 рублей.

В действовавшей ранее редакции пункта 1.12-2 статьи 7 Закона № 115-ФЗ по указанным видам договоров страхования жизни проведение упрощенной идентификации клиента — физического лица не допускалось вне зависимости от суммы договора страхования. Наличие указанного запрета при заключении договоров страхования жизни ограничивало возможности дистанционной продажи страховых продуктов, что не соответствует стратегии развития информационного общества с учетом необходимости расширения перечня финансовых услуг, предоставляемых клиентам удаленно.

Предлагаемое законопроектом изменение позволит, с одной стороны, расширить возможности страховых организаций по заключению указанных видов договоров страхования в электронном виде, а с другой — сохранить баланс, обеспечивающий необходимый и достаточный уровень идентификации клиента — физического лица и безопасности про-

водимых сделок, в том числе с учетом рекомендаций ФАТФ<sup>1</sup>, в соответствии с которыми в странах, в которых установлен низкий уровень риска, локальным законодательством могут устанавливаться соответствующие исключения.

В процессе подготовки законопроекта его положения были тщательно проанализированы в Комитете Государственной думы по финансовому рынку, в соответствующем заключении к законопроекту Комитет отметил следующее.

1. Законопроектом предусматривается либерализация подходов к режимам проведения идентификации по различным видам договоров страхования.

1.1. В настоящее время по договорам страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, пенсионного страхования (далее — договоры страхования жизни и инвестиционного страхования) предусматривается следующее:

- никакая идентификация не проводится при осуществлении операций по приему от клиентов — физических лиц страховых премий на сумму до 15 000 рублей;
- на сумму более 15 000 рублей проводится полная идентификация.

Законопроектом предлагается предусмотреть по указанным видам договоров страхования следующее:

- никакая идентификация также не будет проводиться при осуществлении операций по приему от клиентов — физических лиц страховых премий на сумму до 15 000 рублей;
- при осуществлении операций по приему страховых премий на сумму от 15 000 до 40 000 рублей может проводиться упрощенная идентификация;
- на сумму более 40 000 рублей проводится полная идентификация.

1.2. В настоящее время по всем остальным видам страхования, кроме договоров страхования жизни и инвестиционного страхования, договоров ОСАГО и добровольного страхования средств наземного транспорта, порядок таков:

- никакая идентификация не проводится при осуществлении операций по приему от клиентов — физических лиц страховых премий на сумму до 15 000 рублей;
- на сумму более 15 000 рублей проводится упрощенная идентификация клиентов — физических лиц.

Законопроектом предлагается предусмотреть по указанным видам договоров страхования иное:

- никакая идентификация не будет проводиться при осуществлении операций по приему от клиентов — физических лиц страховых премий на сумму до 40 000 рублей;
- на сумму более 40 000 рублей проводится упрощенная идентификация.

1.3. По договорам ОСАГО и добровольного страхования средств наземного транспорта действующее регулирование не изменяется.

Комитет отметил, что проектируемые изменения допустимы, поскольку в соответствии с национальной оценкой рисков легализации (отмывания) преступных доходов страховой сектор находится в зоне умеренного риска.

Предложенные изменения идентификационных порогов для операций по приему страховых премий, посчитали в Комитете, существенно упростят процедуры взаимодействия клиентов со страховыми организациями и расширят возможности заключения договоров страхования в цифровом формате.

2. Законопроектом предусматривается изменение подходов к проведению идентификации выгодоприобретателя по договорам страхования.

В соответствии с действующим законодательством договор страхования может быть заключен в пользу третьего лица (выгодоприобретателя). При этом нормами Закона № 115-ФЗ предусмотрена обязательная идентификация выгодоприобретателя — она осуществляется в момент заключения договора страхования. В то же время статьей 956 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотрено право страхователя в любое время

<sup>1</sup> ФАТФ — межправительственная организация, занимающаяся выработкой мировых стандартов в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

на протяжении действия договора страхования заменить выгодоприобретателя.

Учитывая изложенное, в связи с выявленной в рамках правоприменительной практики нецелесообразностью получения «промежуточных» сведений о выгодоприобретателях законопроектом предлагается определить, что при заключении договора страхования в пользу третьего лица выгодоприобретатель по такому договору будет подлежать идентификации в качестве клиента в момент выплаты ему страхового возмещения и (или) страховой суммы.

Проектируемые изменения позволят изобразить как клиентов/бенефициаров, так и страховые организации от избыточной административной нагрузки.

3. Законопроектом уточняется перечень информации, запрашиваемой Росфинмониторингом у организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом.

В настоящее время подпунктом 5 пункта 1 статьи 7 Закона № 115-ФЗ определен закрытый перечень видов такой информации:

- информация об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов. Объем, характер и порядок предоставления такой информации определен постановлением Правительства РФ от 19.03.2014 № 209;
- информация о движении средств по счетам (вкладам) своих клиентов (указанную информацию Росфинмониторинг вправе запрашивать только у кредитных организаций). Порядок предоставления такой информации установлен Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Росфинмониторингом (Положение Банка России от 20.09.2017 № 600-П).

Законопроектом предлагается расширить указанный перечень иной информацией, полученной в результате реализации положений законопроекта и принятых на его основе нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Вместе с тем Комитет обратил внимание на то, что в связи с отсутствием соответствующих проектов нормативных актов не представляется возможным оценить целесообразность проектируемых в данной части изменений: не указаны объем и цели получения за-

прашиваемой информации. Кроме того, неясно, потребует ли практическая реализация таких изменений технической и технологической доработки информационных систем организаций, осуществляющих операции с денежными средствами и иным имуществом, в связи с чем невозможно оценить необходимость или отсутствие необходимости установления переходного периода вступления законопроекта в силу.

Комитет концепцию законопроекта в целом поддержал и отметил, что проектируемые изменения будут способствовать дальнейшей адаптации национальной системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма к современным условиям, а также повышению доступности финансовых услуг в электронной форме.

Государственная дума согласилась с мнением Комитета и приняла законопроект подавляющим большинством голосов.

Что касается Федерального закона № 226-ФЗ, то он был инициирован Правительством РФ.

В пояснительной записке к проекту закона, внесенного в Государственную думу, было отмечено, что он подготовлен в целях принятия дополнительных мер, направленных на минимизацию рисков совершения мошеннических действий в отношении средств обязательного пенсионного страхования в части разработки внесудебных механизмов защиты пенсионных накоплений граждан.

Выступая в Государственной думе с докладом по поводу проекта Федерального закона № 226-ФЗ, официальный представитель правительства статс-секретарь — замминистра юстиции А.В. Логинов сказал, что законопроект был разработан во исполнение указания Президента РФ, касающегося разработки внесудебных механизмов защиты пенсионных накоплений граждан в случае выявления мошеннических и иных противоправных действий.

Законопроектом было предусмотрено наделение уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг полномочиями по рассмотрению требований потребителей финансовых услуг о возврате средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику в связи с их неправомерным переводом

в негосударственные пенсионные фонды. Вводится обязательный досудебный порядок рассмотрения финансовым уполномоченным таких обращений. Снимается ограничение, которое позволяет финансовому уполномоченному рассматривать требования к негосударственным пенсионным фондам только в случае, если размер таких требований не превышает 500 тысяч рублей. Это даст гражданам возможность обращаться к финансовому уполномоченному для защиты своих прав в досудебном порядке вне зависимости от суммы пенсионных накоплений.

Для обеспечения реализации указанных решений, а также в целях возврата предыдущему страховщику не только средств пенсионных накоплений, но и результатов их инвестирования, предусмотрено внесение корреспондирующих изменений в закон о финансовом уполномоченном и в ряд других федеральных законов, регулирующих вопросы деятельности негосударственных пенсионных фондов и обязательного пенсионного страхования.

Комитет Государственной думы по финансовому рынку, рассмотрев правительственный законопроект, согласился с тем, что он действительно направлен на минимизацию рисков совершения мошеннических действий в отношении средств обязательного пенсионного страхования (далее — ОПС), на внесудебную защиту прав и законных интересов граждан, застрахованных по системе ОПС.

В соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» с целью обеспечения досудебного урегулирования споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями была учреждена должность финансового уполномоченного. Первоначально в зону его ответственности входили страховые компании, с 2020 г. к ним прибавились микрофинансовые организации (пункт 2 статьи 32), а с 2021 г. финансовый уполномоченный вправе рассматривать споры граждан с банками, ломбардами, негосударственными пенсионными фондами и кредитными потребительскими кооперативами (пункт 3 статьи 32). При этом урегулирование споров с негосударственными пенсионными фондами (далее — НПФ), связанных с неправомерными переводами пен-

сионных накоплений граждан между фондами, не входит в компетенцию финансового уполномоченного, поскольку в досудебном порядке рассмотрению подлежат только имущественные заявления. В случае неправомерного перевода пенсионных накоплений из одного фонда в другой речь может идти о мошеннических действиях, что не входит в юрисдикцию финансового уполномоченного.

Положениями законопроекта предусматривались следующие новеллы:

- финансовый уполномоченный сможет рассматривать споры, касающиеся незаконного перевода пенсионных накоплений, в случае требования гражданином возврата средств предыдущему страховщику, поскольку заявление о переходе из Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации<sup>2</sup> (далее — Фонд) в НПФ или из одного НПФ в другой НПФ и (или) договор об ОПС не были подписаны застрахованным лицом (его уполномоченным представителем) (далее — возврат средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику);

- обращение с требованием возврата средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику будет рассматриваться финансовым уполномоченным только в случае, если оно направлено ему до установления заявителю накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты средств пенсионных накоплений;

- суды будут рассматривать обращения о возврате средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику только при условии соблюдения досудебного порядка рассмотрения их финансовым уполномоченным. В то же время требования о признании договора об ОПС, не заключенным по иным основаниям или недействительным, суды смогут рассматривать без обязательного предварительного рассмотрения их финансовым уполномоченным;

- возврат средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику будет осуществляться непосредственно при принятии решения о таком возврате (механизм «прекращения» договора в этом случае не применяется);

<sup>2</sup> Государственный внебюджетный фонд, созданный в результате реорганизации Пенсионного фонда РФ с одновременным присоединением к нему Фонда социального страхования РФ.

- обеспечивается возможность доступа граждан к досудебному механизму защиты пенсионных прав вне зависимости от суммы их пенсионных накоплений или пенсионных резервов. В соответствии с действующим законодательством финансовый уполномоченный рассматривает обращения по имущественным требованиям к финансовой организации на сумму, не превышающую 500 тыс. рублей;

- финансовый уполномоченный прекращает рассмотрение обращения, если заключено соглашение об урегулировании спора между потребителем финансовых услуг и финансовой организацией, подтверждающее заключение договора об ОПС. Комитет отметил, что заключение соглашения может быть выгодно как потребителю финансовых услуг, так и НПФ, так как позволит сократить расходы НПФ, связанные с оплатой взносов в фонд финансирования деятельности финансового уполномоченного. Сумма взноса дифференцирована и зависит от решения финансового уполномоченного: минимальный взнос организация платит, если исполнила требования потребителя добровольно или финансовый уполномоченный встал на сторону компании, максимальный — если финансовый уполномоченный принял решение в пользу застрахованного;

- предусматривается обязанность НПФ и финансового уполномоченного информировать Фонд о рассмотрении споров по требованиям о возврате средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику;

- возможность рассмотрения финансовым уполномоченным требования потребителя финансовых услуг о назначении негосударственной пенсии.

Комитет также отметил, что неправомерный перевод пенсионных накоплений граждан остается многолетней проблемой российской пенсионной системы. С 2015 г. большинство клиентов при таких переходах лишались части накопленных средств. В соответствии с действующим законодательством вернуть средства пенсионных накоплений предыдущему страховщику возможно только через суд, однако такая процедура обременительна и трудозатратна. По оценкам Счетной палаты РФ, от неправомерных переводов накоплений

могли пострадать сотни тысяч человек. При этом за период 2018–2020 гг. перевод пенсионных накоплений без разрешения смогли оспорить только 334 человека.

В соответствии с положениями законопроекта компетенции финансового уполномоченного и судебных органов разграничены, тем не менее Комитет обратил внимание, что мошенническая составляющая присутствует в спорах о возврате пенсионных накоплений предыдущему страховщику, и при рассмотрении таких споров может понадобиться проведение оперативно-следственных мероприятий, а не только независимой экспертизы (оценки), которую вправе организовать финансовый уполномоченный по предмету рассматриваемого спора.

По мнению Комитета, введение досудебного порядка урегулирования финансовым уполномоченным споров по вопросам защиты пенсионных накоплений граждан — логичный шаг. Подобное расширение полномочий будет способствовать сокращению количества судебных споров, что снимет часть нагрузки с органов судопроизводства. Кроме того, досудебный порядок разрешения споров имеет ряд преимуществ для потребителей: простота, короткие сроки рассмотрения жалобы и абсолютная бесплатность, что повышает эффективность защиты прав граждан.

Однако Комитет отметил, что в соответствии со ст. 26 Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» финансовая организация может оспорить решение финансового уполномоченного в судебном порядке, при этом исполнение вынесенного решения приостанавливается. Таким образом, потребителям финансовых услуг придется участвовать в судебном разбирательстве, при этом сроки рассмотрения спора могут увеличиться.

Положениями законопроекта предусмотрено рассмотрение финансовым уполномоченным обращений потребителей финансовых услуг в отношении заявления застрахованного лица о переходе (заявления застрахованного лица о досрочном переходе) из Фонда пенсионного и социального страхования в НПФ или из одного НПФ в другой НПФ в течение трех лет с момента обнаружения факта нарушения прав застрахованного. Напомним, что обязан-

ности страховщика по ОПС до 1 января 2023 г. исполнял Пенсионный фонд Российской Федерации. Комитет отметил, что необходимо дополнить законопроект уточнением, что указанные заявления могут быть и о переходе застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации. Это позволит исключить правовые и процедурные противоречия.

Учитывая мнение Комитета, Государственная дума при рассмотрении законопроекта в первом чтении на пленарном заседании проголосовала за его концепцию единогласно.

### **Основные положения Федерального закона № 260-ФЗ**

Федеральный закон № 260-ФЗ существенно усовершенствовал процедуры идентификации клиента — физического лица при заключении договоров страхования.

В частности, Федеральным законом увеличен с 15 000 до 40 000 рублей лимит по операциям страхования, при которых не проводится идентификация клиента — физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца. Указанный лимит повышается по договорам страхования, за исключением отдельных договоров страхования жизни, по которым минимальная сумма 15 000 рублей не изменяется.

Законом также введена упрощенная идентификация клиента — физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца при заключении договоров страхования жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события при заключении договоров страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, при заключении договоров пенсионного страхования, если сумма страховых премий по указанным договорам не превышает 40 000 рублей.

Законом установлено, что идентификация выгодоприобретателя не проводится при заключении договора страхования в пользу третьего лица. Такая идентификация будет осуществляться до выплаты третьему лицу (выгодоприобретателю) страхового возмещения и (или) страховой суммы.

### **Основные положения Федерального закона № 226-ФЗ**

Федеральный закон № 226-ФЗ усовершенствовал структуру внесудебных механизмов защиты пенсионных накоплений граждан в системе обязательного пенсионного страхования, которую должен осуществлять уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг — финансовый уполномоченный.

Прежде всего Федеральным законом № 226-ФЗ к существующим полномочиям финансового уполномоченного по решению спорных вопросов в сфере финансовых услуг добавлено полномочие по решению споров, касающихся требований застрахованных лиц о возврате средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику. Такое возможно в случае, когда осуществлен незаконный перевод пенсионных накоплений и потребитель финансовых услуг заявляет требование о возврате средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику в связи с незаключением договора об обязательном пенсионном страховании по основанию, что заявление о переходе в негосударственный пенсионный фонд и (или) договор об обязательном пенсионном страховании подписаны не застрахованным лицом (его уполномоченным представителем).

Как отмечено в заключении на закон Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам, рассмотрение обращения потребителя финансовых услуг в отношении негосударственного пенсионного фонда, содержащего требование о возврате средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику, будет возможным только в случае, если такое обращение направлено до установления заявителю накопительной пенсии и (или) срочной пенсионной выплаты и (или) единовременной выплаты средств пенсионных накоплений.

В целях своевременного информирования Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации для реализации им своей компетенции в связи с наступлением оснований для возврата средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику по обязательному пенсионному страхованию устанавливается обязанность негосударственного пенсионного фонда, а также финансово-

го уполномоченного направлять соответствующую информацию о принятом решении в Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. При этом для информационного обмена финансового уполномоченного с Фондом пенсионного и социального страхования Российской Федерации при рассмотрении споров по требованиям о возврате средств пенсионных накоплений предыдущему страховщику предусматривается создание для указанного Фонда личного кабинета, ведение которого будет осуществляться Банком России или службой обеспечения деятельности финансового уполномоченного.

Для обеспечения возможности доступа граждан к упрощенному (досудебному) механизму защиты пенсионных прав вне зависимости от суммы их пенсионных накоплений и (или) пенсионных резервов исключается ограничение по сумме (500 000 рублей) в отношении требований потребителей финансовых услуг к негосударственным пенсионным фондам.

В законе зафиксированы также следующие принципиально важные правовые новеллы.

1. Изменено представительство в составе Совета службы финансового уполномоченного. В частности, в состав Совета службы вводится один представитель саморегулируемых

организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды.

2. Введен запрет на вмешательство в деятельность по рассмотрению финансовым уполномоченным обращений. В этой связи финансовый уполномоченный не обязан давать какие-либо объяснения по существу рассмотренных или находящихся у него на рассмотрении обращений, представлять материалы по ним.

3. Предусмотрена возможность установления дифференцированной ставки для исчисления размера взноса финансовой организации в фонд финансирования деятельности финансового уполномоченного в зависимости от количества обращений, которые поступили к финансовому уполномоченному в отношении финансовой организации и по которым решения финансового уполномоченного об удовлетворении требований потребителя финансовых услуг основаны на заключенном сторонами соглашения об урегулировании спора.

4. Уточнены порядок направления обращений потребителей финансовых услуг и порядок рассмотрения таких обращений, порядок и критерии назначения независимой экспертизы по предмету спора для решения вопросов, связанных с рассмотрением обращения.

## СОВФЕД ОДОБРИЛ ЗАКОНЫ О ЦИФРОВОМ РУБЛЕ

*Цифровые рубли будут относиться к безналу и, как следствие — к имущественным правам. Вместе с тем к расчетам цифровыми рублями не будет применяться понятие банковского перевода.*

На очередном заседании Совфед рассматривает среди прочего законы, создающие основу для обращения цифровых рублей.

В том числе предусматриваются поправки в Гражданский кодекс, связанные с введением цифрового рубля (270852-8). Цифровые рубли будут относиться к безналу и, как следствие — к имущественным правам. Расчеты цифровыми рублями станут законным средством платежа, также относящимся к безналу.

Вместе с тем к расчетам цифровыми рублями не будет применяться понятие банковского перевода. В частности, сейчас установлено, что безналичные расчеты производятся путем перевода денежных средств банками и иными кредитными организациями с открытием или без открытия банковских счетов. Здесь цифровой рубль будет указан в качестве исключения. При этом устанавливается, что расчеты цифровыми рублями имеют место путем перевода цифровых рублей Банком России в рамках платформы цифрового рубля.

Ныне установленные ГК формы безналичных расчетов также не будут касаться цифрового рубля. Для него формы расчетов будут отдельно установлены законодательством о национальной платежной системе.

Правила завещательного распоряжения правами на денежные средства в банках будут распространены также на цифровые рубли. В том числе за счет них станет возможным возмещение расходов, вызванных смертью наследодателя, и расходов на охрану наследства и управление им.

Планируется, что в основной массе закон вступит в силу уже с 1 августа 2023 года. Исключение составит вопрос завещательных прав — изменения в этой части планируется ввести в действие только через год.

<https://www.audit-it.ru/news/finance/1082577.html>

19 июля 2023 г.

Источник: Audit-it.ru

