

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

26 04 2013 г.

№ 64-38-2/116

Председателю Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации
С.Е. НАРЫШКИНУ

Уважаемый Сергей Евгеньевич!

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации проект Федерального закона "О мегарегуляторе финансовых рынков".

- Приложение: 1. Проект Федерального закона - на 42 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту - на 5 л.
3. Финансово-экономическое обоснование - на 2 л.
4. Перечень - на 1 л.

С уважением,

Депутаты Государственной Думы



В.М. Зубов

С.А. Петров

А.В. Чепя



Государственная Дума ФС РФ
Дата 26.04.2013 Время 16:58
№268738-6; 1.1

Вносится депутатами Государственной Думы:
В.М. Зубовым, С.А. Петровым, А.В. Чепой

Проект

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

268738-6

О мегарегуляторе финансовых рынков

Глава I. Общие положения

Статья 1. Государственная политика в сфере регулирования и контроля предпринимательской деятельности на финансовых рынках

1. Государственная политика в сфере регулирования и контроля предпринимательской деятельности на финансовых рынках направлена на повышение конкурентоспособности отечественного рынка финансовых услуг, создание условий для его интенсивного развития, обеспечение нового качества регулирования финансовых рынков.

Основными задачами и приоритетными направлениями воздействия государства на финансовые рынки являются:

- увеличение объема и качества предоставляемых финансовых услуг;
- дальнейшая социализация финансовых рынков путем вовлечения в отношения по поводу предоставления финансовых услуг все больше количества граждан;
- расширение географии финансовых рынков, приоритетное развитие сектора финансовых услуг за пределами столичного региона;
- повышение прозрачности деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, предоставляющих финансовые услуги;
- развитие любых не противоречащих закону систем, схем и способов дополнительного обеспечения имущественных прав и интересов потребителей финансовых услуг, направленных на устранение или существенное снижение риска утраты ими средств, вложенных в допускаемые законом объекты инвестирования или израсходованных на оплату финансовых услуг;
- ликвидация диспропорций развития между рынком финансовых услуг и иными товарными рынками;
- повышение экономической роли, рыночной силы и конкурентоспособности институтов коллективного инвестирования;
- ликвидация диспропорций развития между рынками банковских услуг, страховых услуг и рынком услуг по коллективному инвестированию средств граждан и юридических лиц в допускаемые законом объекты инвестирования;
- интернационализация российских финансовых рынков путем обеспечения свободного перетока капиталов, экспорта и импорта финансовых услуг, предоставления российским резидентам широких возможностей по приобретению финансовых услуг нерезидентов;
- усиление здоровой конкуренции на финансовых рынках в целом и в отдельных их сегментах;
- недопущение возможности использования конкурентных преимуществ и рыночной силы отдельными субъектами предпринимательской и некоммерческой деятельности на

финансовых рынках в ущерб иным субъектам указанной деятельности и потребителям финансовых услуг.

2. В сфере контроля субъектов предпринимательской и некоммерческой деятельности на финансовых рынках основными задачами государства являются:

предупреждение и пресечение любой незаконной и недобросовестной деятельности на финансовых рынках;

снижение риска полной или частичной утраты инвесторами их средств в результате действий (бездействия) субъектов предпринимательской деятельности на финансовых рынках, не соответствующих общепризнанным принципам делового профессионализма, коммерческой осторожности и разумной осмотрительности;

устранение коррупционных факторов ведения конкурентной борьбы, экономического и внеэкономического усиления одних субъектов предпринимательской деятельности на финансовых рынках в ущерб другим субъектам.

3. Условием успешной реализации указанных в настоящей статье основных задач государственной политики в сфере регулирования и контроля предпринимательской деятельности на финансовых рынках является возложение на орган регулирования и контроля имущественной ответственности за последствия принимаемых этим органом адресных распорядительных решений и иных правовых актов ненормативного характера, за результаты действий (бездействия) его должностных лиц.

Статья 2. Организационные меры по решению задач государственной политики в сфере регулирования и контроля предпринимательской деятельности на финансовых рынках

1. Реализация указанных в статье 1 настоящего Федерального закона основных задач государства в сфере регулирования и контроля предпринимательской деятельности на финансовых рынках возлагается на единый федеральный орган регулирования финансовых рынков (мегарегулятор).

2. Мегарегулятор своей организационной структурой, способами подготовки, обсуждения и принятия решений, а также методами контроля за их исполнением обеспечивает эффективный баланс между общегосударственными, частными коммерческими и потребительскими интересами, а также сочетание в своей деятельности основных принципов и начал государственного и общественного регулирования и контроля на финансовых рынках.

Статья 3. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, связанные с созданием и деятельностью единого федерального органа регулирования финансовых рынков в Российской Федерации.

Настоящий Федеральный закон определяет основания, порядок и пределы осуществления указанным органом полномочий по регулированию отношений, связанных с оказанием финансовых услуг, административных распорядительных и контрольных полномочий, а также полномочий по представительству и защите общегосударственных интересов и интересов потребителей финансовых услуг на территории Российской Федерации и за рубежом в административном, судебном либо ином допускаемым законом порядке.

Статья 4. Единый федеральный орган регулирования финансовых рынков

1. В соответствии с Конституцией Российской Федерации единый федеральный орган регулирования финансовых рынков является федеральной экономической службой, исключительной задачей которой является осуществление независимого регулирования предпринимательской деятельности на финансовых рынках, а также независимого и действенного контроля за поведением участников указанных рынков.

Мегарегулятор создается и финансируется на началах пропорциональности государством и профессиональным сообществом участников финансовых рынков.

Предусмотренные настоящим Федеральным законом полномочия мегарегулятор осуществляет независимо от Правительства Российской Федерации, Центрального Банка Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

2. Единый федеральный орган регулирования финансовых рынков является

юридическим лицом, формируется в составе центрального исполнительного аппарата, совещательных органов и исполнительных аппаратов территориальных органов, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим наименованием.

Местом нахождения центрального исполнительного аппарата единого федерального органа регулирования финансовых рынков является город Москва.

3. Порядок создания и организационная структура единого федерального органа регулирования финансовых рынков, а также порядок и условия наделения его имуществом при создании и финансирования дальнейшей деятельности устанавливаются настоящим Федеральным законом.

Статья 5. Финансовые услуги

1. Для целей настоящего Федерального закона финансовыми услугами признаются любые осуществляемые на возмездных договорных началах действия:

по привлечению денежных средств граждан и юридических лиц (вкладчиков) на условиях их последующего возврата с учетом начисленной платы за пользование этими средствами, либо на условиях последующей передачи вкладчикам в собственность приобретенных за счет их денежных средств ценных бумаг, вещей или имущественных прав;

по привлечению денежных средств или иного имущества граждан и юридических лиц на безвозвратной основе с предоставлением вкладчикам встречного имущественного эквивалента в виде ценных бумаг, вещей или имущественных прав, осуществляемых в отношении привлеченных денежных средств лица и (или) третьих лиц;

по предоставлению гражданам и юридическим лицам денежных средств на условиях платности и возвратности с целью приобретения ими ценных бумаг, вещей или имущественных прав;

по предоставлению залогов, гарантий и поручительств за граждан и юридических лиц перед третьими лицами;

по приобретению у граждан и юридических лиц принадлежащих им прав требования, исполняемых в денежной форме.

2. Единый федеральный орган регулирования финансовых рынков вправе своими решениями квалифицировать в качестве финансовых услуг также иные действия, не перечисленные в пункте 1 настоящей статьи, но осуществляемые на возмездных договорных основаниях и имеющие своим содержанием:

использование оказывающим финансовую услугу лицом собственных денежных средств в чужих интересах, либо

использование оказывающим финансовую услугу лицом чужих денежных средств в своих собственных интересах и (или) интересах других лиц, включая лицо, предоставившее денежные средства.

3. На финансовых рынках в интересах потребителей финансовых услуг может осуществляться также иная деятельность, в том числе по оказанию услуг нефинансового характера. Пределы полномочий единого федерального органа регулирования финансовых рынков по регулированию такой деятельности и контролю за ее осуществлением устанавливаются настоящим Федеральным законом.

Статья 6. Финансовые рынки

1. Для целей настоящего Федерального закона финансовым рынком признается совокупность отношений, связанных с предложением и оказанием субъектами предпринимательской деятельности финансовых услуг определенного вида или нескольких видов, объединяемых по признакам единства оказывающих услуги субъектов и единства правового регулирования указанных отношений.

В настоящем Федеральном законе понятия финансового рынка и рынка финансовых услуг являются взаимозаменяемыми, если специально не оговорено иное.

2. В соответствии с пунктом 1 настоящей статьи для целей настоящего Федерального закона в нем используются понятия рынка банковских услуг, рынка страховых услуг, рынка ценных бумаг, рынка услуг по доверительному управлению имуществом, рынка услуг негосударственных пенсионных фондов, рынка услуг по финансовой аренде оборудования (лизинговых услуг) и иные аналогичные понятия.

Статья 7. Институты коллективного инвестирования

1. Для целей настоящего Федерального закона институтом коллективного инвестирования признается любое основанное на договоре объединение денежных средств двух или более граждан и (или) юридических лиц (вкладчиков):

на условиях доверительного управления с целью достижения прироста указанных средств с последующим возвратом их вкладчикам с учетом полученного прироста, либо

на условиях доверительного управления с целью приобретения в интересах вкладчиков ценных бумаг, иного имущества и (или) прав требования в отношении третьих лиц;

на иных условиях, предусматривающих немедленное или в будущем предоставление вкладчикам встречного имущественного эквивалента в виде ценных бумаг, вещей или имущественных прав, осуществляемых в отношении привлеченного денежные средства лица и (или) третьих лиц.

2. Оказание финансовых услуг по коллективному инвестированию может предусматривать объединение денежных средств граждан и юридических лиц в доверительном управлении или в собственности субъекта предпринимательской

деятельности, являющегося инвестиционным фондом, управляющей компанией инвестиционного фонда.

3. Для целей настоящего Федерального закона не признается финансовой услугой по коллективному инвестированию объединение денежных средств граждан и юридических лиц:

в собственности коммерческих организаций путем размещения акций за исключением случая, когда разместившая акции коммерческая организация является акционерным инвестиционным фондом;

в собственности иных коммерческих организаций путем приобретения доли участия в уставном (складочном) капитале;

в доверительном управлении или в собственности коммерческих или некоммерческих организаций для цели возмещения (компенсации) убытков, причиненных третьим лицам в результате действий объединивших свои средства граждан и юридических лиц или недостатков произведенных ими товаров (работ, услуг);

в собственности коммерческих организаций на условиях займа путем размещения среди вкладчиков облигаций, векселей, депозитных или сберегательных сертификатов, либо иных ценных бумаг, удостоверяющих их право требования к должнику о возврате предоставленных в заем средств, или без такого удостоверения.

4. Единый федеральный орган регулирования финансовых рынков вправе своими решениями вводить дополнительные по отношению к указанным в настоящей статье признаки института коллективного инвестирования и квалифицировать совершаемые гражданами и юридическими лицами действия в качестве финансовых услуг по коллективному инвестированию денежных средств.

Указанные решения единого федерального органа регулирования финансовых рынков должны быть обоснованы в соответствии с положениям пунктов 1 и 2 статьи 5 настоящего Федерального закона.

Гражданин или юридическое лицо, считающее, что решением о квалификации его действий в качестве финансовых услуг по коллективному инвестированию ему причинен имущественный ущерб и (или) моральный вред, вправе обжаловать такое решение в судебном порядке и требовать возмещения причиненного ущерба и (или) вреда.

Статья 8. Участники рынка финансовых услуг

1. Участниками рынка финансовых услуг являются любые граждане, коммерческие и некоммерческие организации, оказывающие такие услуги, а также потребители финансовых услуг.

Оказание финансовых услуг допускается только на основании специальных разрешений (лицензий), выдаваемых единым федеральным органом регулирования финансовых рынков в порядке и на условиях, установленных федеральными законами.

2. Единый федеральный орган регулирования финансовых рынков не вправе принимать решения нормативного или индивидуально-обязывающего характера, имеющие своим предметом регулирование деятельности потребителей финансовых услуг, запрет или разрешение на совершение ими отдельных действий.

Единый федеральный орган регулирования финансовых рынков вправе осуществлять контроль за действиями потребителей финансовых услуг с целью предупреждения или пресечения совершения ими самостоятельно или в сговоре с любыми иными заинтересованными лицами правонарушений или преступлений на рынке финансовых услуг.

Контроль со стороны единого федерального органа регулирования финансовых рынков должен быть ограничен исключительно теми действиями потребителей финансовых услуг, которые совершаются ими в связи с предложением, оказанием или

оплатой финансовых услуг, получением материального результата оказания финансовой услуги.

3. Далее для целей настоящего Федерального закона под участниками рынка финансовых услуг (финансовых рынков) понимаются только граждане, коммерческие и некоммерческие организации, оказывающие такие услуги, если специально не оговорено иное.

Глава II. Регулирование предпринимательской деятельности на финансовых рынках

Статья 9. Основные принципы и задачи регулирования

1. Регулирование предпринимательской деятельности граждан, коммерческих и некоммерческих организаций на финансовых рынках осуществляется единым федеральным органом регулирования финансовых рынков (далее – единый федеральный орган) и может иметь общий или индивидуальный характер.

Общее регулирование предпринимательской деятельности на финансовых рынках осуществляется путем принятия единым федеральным органом решений в виде нормативных правовых актов, требования которых обязательны для исполнения всеми и каждым из субъектов предпринимательской деятельности на всех финансовых рынках или на отдельных финансовых рынках, указанных в принятом решении.

Индивидуальное регулирование предпринимательской деятельности на финансовых рынках осуществляется путем принятия единым федеральным органом решений адресного характера в отношении конкретного, указанного в таком решении, участника или определенной и ограниченной группы участников финансового рынка.

Решение единого федерального органа индивидуально-адресного характера может содержать запрет участнику рынка на совершение указанных в решении действий или разрешение на совершение таких действий, либо требование об обязательном совершении действий.

Единый федеральный орган вправе принимать индивидуально-адресные распорядительные решения предупредительного значения, имеющие своей целью стимулирование совершения участником финансового рынка определенных действий или пресечение возможности совершения указанных в решении действий в будущем.

2. Единый федеральный орган осуществляет регулирование предпринимательской деятельности на финансовых рынках в строгом соответствии с установленными в статье 1 настоящего Федерального закона основными задачами и приоритетными направлениями политики государства в отношении финансовых рынков.

Любые принимаемые единым финансовым органом решения должны способствовать повышению доверия общества к рынкам финансовых услуг в целом и к отдельным их участникам.

Все принимаемые единым финансовым органом решения должны быть обоснованы исчерпывающим образом, являться своевременными, необходимыми и достаточными для целей нормативного и индивидуально-адресного регулирования поведения участников финансовых рынков.

Решения единого финансового органа должны приниматься с учетом оценки последствий их принятия, могущих выражаться в изменении конкурентной среды, изменении затрат участников финансовых рынков и (или) потребителей финансовых услуг, изменении структуры и значимости существующих рисков.

Единый федеральный орган принимает решения, основываясь на принципе минимизации неблагоприятных для участников финансовых рынков и потребителей

финансовых услуг имущественных и репутационных последствий принятия и исполнения таких решений.

3. Любые принимаемые единым федеральным органом решения должны основываться на законе, а также на признанной, в том числе за рубежом, деловой практике и правилах поведения участников финансовых рынков, рекомендациях авторитетных российских, зарубежных и международных организаций по вопросам функционирования финансовых рынков и регулирования деятельности их участников.

4. Решения единого федерального органа для цели вступления их в действие и применения не требуют согласования, регистрации, утверждения или одобрения федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации или органами местного самоуправления, за исключением случаев обязательности согласования, прямо указанных в настоящем Федеральном законе.

Статья 10. Исключительное регулирование

1. Единый федеральный орган является исключительным регулятором предпринимательской деятельности по оказанию финансовых услуг:

на рынке страховых услуг;

на рынке ценных бумаг;

на рынке услуг по коллективному инвестированию средств граждан и юридических лиц, включая рынок услуг инвестиционных фондов и их управляющих компаний, рынок услуг негосударственных пенсионных фондов, а также рынок услуг по коллективному инвестированию в жилищное строительство и создание иных объектов недвижимости;

на рынке услуг по предоставлению имущества на условиях финансовой аренды (лизинга);

на рынке услуг по выкупу прав требования по денежным обязательствам должников (факторинговых услуг).

2. Единый федеральный орган является исключительным регулятором предпринимательской деятельности на указанных в пункте 1 настоящей статьи финансовых рынках по оказанию услуг нефинансового характера, предоставляемых в связи с оказанием финансовых услуг, в том числе услуг по учету прав граждан и юридических лиц на ценные бумаги, хранению сертификатов ценных бумаг, организации торговли на рынке ценных бумаг, клиринговых услуг.

3. Единый федеральный орган является исключительным регулятором предпринимательской деятельности по оказанию услуг, обоснованно квалифицированным им в качестве финансовых, в соответствии с пунктом 2 статьи 5 и пунктом 4 статьи 7 настоящего Федерального закона.

4. Единый федеральный орган может быть рекомендован к определению в качестве исключительного регулятора иных видов предпринимательской деятельности на финансовых и нефинансовых рынках по признаку сходства регулируемых отношений или единства регулирующего органа на основании и в соответствии со статьей 45 настоящего Федерального закона.

Статья 11. Дополнительное регулирование

1. Единый федеральный орган осуществляет также регулирование предпринимательской деятельности по оказанию следующих услуг нефинансового характера участникам финансовых рынков:

аудиторских услуг;

услуг оценщиков;
риэлтерских услуг;
услуг по проведению актуарных расчетов;
услуг финансовых, инвестиционных и юридических консультантов.

2. Регулирование единым федеральным органом деятельности по оказанию услуг указанных в пункте 1 настоящей статьи видов осуществляется только в той ее части, в которой взаимодействие участника финансового рынка с лицом, оказывающим данную услугу, непосредственно затрагивает имущественные и связанные с ними неимущественные интересы потребителей финансовых услуг, в частности, влечет увеличение их расходов на оплату финансовых услуг, снижает прозрачность отношений по поводу оказания финансовых услуг, влечет или может повлечь предъявление потребителю услуг дополнительных требований по раскрытию информации, имеющей частный и конфиденциальный характер, создает для потребителя финансовой услуги дополнительные обязательства.

3. Регулирование единым федеральным органом указанной в пункте 1 настоящей статьи деятельности осуществляется, с учетом установленным в пункте 2 настоящей статьи ограничений, по согласованию с теми федеральными органами исполнительной власти, которые в соответствии с законодательными актами и (или) принятыми во исполнение таких актов решениями Правительства Российской Федерации также наделены полномочиями по регулированию таких видов деятельности.

4. Единый федеральный орган может быть рекомендован к определению в качестве дополнительного регулятора иных видов предпринимательской деятельности на финансовых и нефинансовых рынках по признаку сходства регулируемых отношений или единства регулирующего органа на основании и в соответствии со статьей 45 настоящего Федерального закона

Статья 12. Пределы полномочий единого федерального органа по регулированию на рынке банковских услуг

1. Единый федеральный орган осуществляет нормативно-правовое регулирование деятельности по предоставлению финансовых услуг банками и иными кредитными организациями.

2. Единый федеральный орган не является органом валютного регулирования и валютного контроля на рынке банковских услуг.

3. Единый федеральный орган не устанавливает правила и порядок осуществления расчетов в Российской Федерации, а также расчетов между резидентами и нерезидентами и не имеет права принимать какие-либо решения, затрагивающие их осуществление.

Статья 13. Пределы полномочий единого федерального органа в части установления правил бухгалтерского и статистического учета и отчетности

1. Единый федеральный орган не вправе устанавливать, изменять или дополнять своими решениями разработанные и принятые в установленном законодательством порядке правила бухгалтерского и статистического учета и отчетности, в том числе для банковской системы Российской Федерации.

2. В случае если решение единого федерального органа может затрагивать вопросы ведения бухгалтерского и статистического учета, ведения и представления отчетности, оно не может быть принято без предварительного согласования по подведомственности регулирования вопросов ведения бухгалтерского и статистического учета и отчетности с

Центральным банком Российской Федерации или соответствующим федеральным органом исполнительной власти.

В случае если потребности регулирования рынка финансовых услуг вызывают необходимость внесения в существующие правила бухгалтерского или статистического учета и отчетности изменений или дополнений, решение о внесении таких изменений (дополнений) принимается по представлению единого федерального органа в соответствии с подведомственностью вопроса Центральным банком Российской Федерации или соответствующим федеральным органом исполнительной власти.

Статья 14. Особенности регулирования деятельности на рынке услуг по управлению (доверительному управлению) имуществом

1. Единый федеральный орган осуществляет регулирование следующих видов деятельности, осуществляемых участниками финансовых рынков на условиях предпринимательства, либо не систематически, но на возмездных началах:

деятельность по доверительному управлению имуществом граждан, находящихся под опекой;

деятельность по управлению наследственным имуществом, осуществляемую исполнителями завещаний.

2. Единый федеральный орган не осуществляет регулирования деятельности арбитражных управляющих и деятельности внешних управляющих юридическими лицами в процессе реорганизации.

Полномочия по регулированию указанных видов деятельности в качестве дополнительных могут быть рекомендованы к осуществлению единым федеральным органом на основании и в соответствии со статьей 45 настоящего Федерального закона.

Статья 15. Пределы полномочий единого федерального органа по регулированию отношений в сфере корпоративного управления

1. Единый федеральный орган вправе принимать имеющие нормативный характер и являющиеся обязательными для исполнения участниками финансовых рынков решения по вопросам корпоративного управления их деятельностью.

Устанавливаемые такими решениями правила должны основываться на нормах закона, учитывать признанную в Российской Федерации и за рубежом практику корпоративного управления, а также тенденции ее развития.

Решение единого федерального органа по вопросам корпоративного управления должно содержать обоснование его принятия и способствовать решению указанных в статье 1 настоящего Федерального закона основных задач государственной политики на финансовых рынках.

2. Единый федеральный орган вправе распространить в отношении участников финансовых рынков действие уже существующих и рекомендованных к использованию в практике корпоративного управления кодексов и правил корпоративного управления (поведения), разработанных признанными авторитетными российскими, иностранными или международными организациями и исследовательскими центрами.

3. По вопросам корпоративного управления в деятельности отдельных участников финансовых рынков единый федеральный орган вправе принимать индивидуальные распорядительные решения ненормативного характера исключительно с целью приведения практики корпоративного управления такого участника в соответствии с обязательными для всех прочих участников нормами и правилами.

4. Для субъектов предпринимательской деятельности, не являющихся участниками финансовых рынков, решения единого федерального органа по вопросам корпоративного управления могут иметь только рекомендательный характер, если законом специально не установлено иное.

Статья 16. Формы принимаемых единым федеральным органом решений

1. Решения единого федерального органа, принимаемые в порядке осуществления общего регулирования предпринимательской деятельности на финансовых рынках, оформляются постановлениями.

Постановлениями единого федерального органа могут утверждаться правила (порядок, положение), имеющие значение самостоятельного правового акта нормативного характера.

Также постановлениями оформляются решения единого федерального органа по затрагивающим интересы участников финансовых рынков и потребителей финансовых услуг вопросам деятельности единого федерального органа и отдельных его подразделений, в частности, по вопросам представления и рассмотрения заявлений, жалоб, обращений, иным процедурным вопросам взаимодействия с участниками финансовых рынков и потребителей финансовых услуг в ходе осуществления полномочий по регулированию и контролю.

2. Правовые акты единого федерального органа, имеющие ненормативный характер и принимаемые в порядке осуществления индивидуального регулирования предпринимательской деятельности на финансовых рынках, оформляются распоряжениями.

3. Решения по вопросам внутреннего распорядка работы должностных лиц и сотрудников единого федерального органа, а также иные решения, принимаемые в целях организации текущей административно-хозяйственной деятельности единого федерального органа, оформляются приказами уполномоченных на это должностных лиц.

Статья 17. Разъяснения единого федерального органа

1. Единый федеральный орган обязан давать обоснованные разъяснения участникам финансовых рынков, потребителям финансовых услуг и иным заинтересованным органам, организациям и лицам по любым существенным вопросам их деятельности на финансовых рынках, а также по вопросам осуществления единым федеральным органом его полномочий по регулированию указанной деятельности и контролю за ее осуществлением.

Разъяснения единого федерального органа могут иметь своим содержанием толкование и объяснение норм и правил законодательных и иных правовых актов, регулирующих отношения по поводу предложения и оказания финансовых услуг, а также связанных с ними услуг нефинансового характера, в том числе актов, принятых самим единым федеральным органом, либо актов, принятых до введения в действие настоящего Федерального закона.

Разъяснения единого федерального органа не могут затрагивать вопросы, находящиеся за пределами его компетенции, определенной настоящим Федеральным законом.

2. Разъяснения единого федерального органа могут иметь индивидуальный или публичный характер.

Индивидуальные разъяснения предоставляются единым федеральным органом по запросам отдельных участников финансовых рынков, потребителей финансовых услуг,

иных заинтересованных в получении таких разъяснений органов, организаций и лиц в письменной форме.

Единый федеральный орган обязан публиковать для всеобщего сведения разъяснения по вопросам, имеющим существенный интерес и значение для неопределенного множества участников финансовых рынков и (или) потребителей финансовых услуг, в том числе в тех случаях, когда основанием для подготовки разъяснения являлся индивидуальный запрос.

3. Единый федеральный орган самостоятельно разрабатывает правила и процедуры организации работы по подготовке, рассылке и публикации разъяснений, руководствуясь при этом требованием о безусловном соблюдении минимально достаточных сроков на проведение такой работы.

4. Разъяснения единого федерального органа имеют обязательный характер для всех лиц, которым такие разъяснения предоставлены.

Статья 18. Рекомендации единого федерального органа

1. Рекомендации единого федерального органа по любым вопросам, относящимся к его компетенции, должны иметь общий, не индивидуализированный в отношении конкретных лиц характер.

Рекомендации единого федерального органа не могут иметь своим содержанием выражение предпочтений в отношении участников финансовых рынков или оказываемых ими финансовых услуг, включать в себя советы по вопросам взаимодействия между конкретными участниками финансовых рынков, либо советы потребителям финансовых услуг по поводу оказания услуг определенными участниками финансовых рынков, а также любую иную информацию, которая прямо или косвенно может иметь значение для изменения конъюнктурных условий и конкурентной среды на финансовых рынках.

Рекомендации единого федерального органа могут затрагивать общие вопросы осуществления предпринимательской деятельности на финансовых рынках, способствовать проявлению участниками финансовых рынков и потребителями финансовых услуг профессионализма, осторожности и разумной осмотрительности, стимулировать использование дополнительных приемов, методов и инструментов ведения договорной работы, актуального отечественного или зарубежного делового опыта.

2. Любые подготовленные единым федеральным органом рекомендации подлежат обязательному опубликованию в соответствии с правилами и порядком такой подготовки и опубликования, устанавливаемыми указанным органом.

Статья 19. Публикация и обсуждение проектов нормативных правовых актов, рекомендаций и разъяснений единого федерального органа

1. Единый федеральный орган обязан публиковать для всеобщего сведения проекты подготовленных им нормативных правовых актов, а также решений, включающих рекомендации и разъяснения.

В публикации проекта должны быть указаны:

стадия разработки проекта, является ли проект завершенным или находящимся в процессе доработки;

предполагаемый срок принятия решения, придающего проекту характер нормативно правового акта.

2. Единый федеральный орган принимает решения о вынесении проектов нормативных правовых актов, рекомендаций или разъяснений, имеющих важное

значение, на обсуждение участниками рынков финансовых услуг и заинтересованными потребителями финансовых услуг.

Единый финансовый орган самостоятельно определяет выносимые на обсуждение проекты нормативных правовых актов, а также процедуру проведения обсуждения, средства и способы обмена информацией в ходе обсуждения.

Рекомендации и предложения участников обсуждения, высказанные ими в адрес единого федерального органа по поводу обсуждаемого проекта нормативного правового акта, подлежат обязательному опубликованию, обеспечивающему ознакомление с такими рекомендациями и предложениями всех участников обсуждения.

Статья 20. Делегирование полномочий по регулированию предпринимательской деятельности на финансовых рынках

1. Единый финансовый орган вправе принять решение о делегировании его полномочий по регулированию предпринимательской деятельности на финансовых рынках саморегулируемым организациям участников финансовых рынков.

Указанное решение может быть принято единым финансовым органом только в отношении саморегулируемой организации, объединяющей в своем составе всех или большинство лицензированных участников рынка оказания финансовых услуг определенного вида в соответствии со статьей 6 настоящего Федерального закона, либо в отношении саморегулируемой организации, объединяющей в своем составе иные саморегулируемые организации, членами которой являются все или большинство указанных лицензированных участников рынка финансовых услуг.

Дополнительным условием принятия единым финансовым органом решения о делегировании полномочий по регулированию деятельности участников финансового рынка саморегулируемой организации является обеспечение такой саморегулируемой организацией финансовых и организационных условий реального функционирования механизмов дополнительной защиты имущественных интересов потребителей финансовых услуг соответствующего вида в форме компенсационного фонда, путем страхования имущественной ответственности участников или иным способом.

Единый федеральный орган вправе определить дополнительные у указанным условия делегирования полномочий по регулированию деятельности участников финансовых рынков применительно к саморегулируемым организациям участников любых или некоторых финансовых рынков.

2. Единый федеральный орган самостоятельно определяет объем делегируемых саморегулируемой организации участников финансовых рынков полномочий.

Делегирование единым финансовым органом полномочий должно иметь своим основанием необходимость осуществления своевременного, наиболее полного и точного регулирования по специфическим вопросам деятельности участников финансовых рынков, требующим проявления специальных знаний и оперативности в принятии соответствующих решений общеобязательного или индивидуально-распорядительного характера.

Делегирование единым федеральным органом саморегулируемой организации полномочий по регулированию не устраняет ответственности единого федерального органа за последствия принимаемых такой саморегулируемой организацией решений.

Потребитель финансовых услуг или участник рынка финансовых услуг, либо их организованная группа, обоснованно считающие, что в результате исполнения принятого саморегулируемой организацией решения, либо в результате бездействия саморегулируемой организации в принятии решения их охраняемым законом имущественным и (или) неимущественным правам и интересам причинен ущерб (вред), вправе привлечь к имущественной ответственности за указанные действия (бездействие)

саморегулируемой организации единый федеральный орган, своим решением делегировавший такой организации полномочий по регулированию предпринимательской деятельности участников финансового рынка.

3. Любые решения саморегулируемой организации, принятые в порядке осуществления делегированных ей единым федеральным органом полномочий, в том числе решения индивидуально-распорядительного характера, подлежат обязательному опубликованию и доведению до сведения единого федерального органа в соответствии с установленной указанным органом процедурой.

4. Принятие саморегулируемой организацией решений общеобязательного или индивидуально-распорядительного характера, отменяющих или изменяющих ранее принятые единым федеральным органом решения, допускается только при условии предварительного согласования саморегулируемой организацией указанных решений с единым федеральным органом в соответствии с установленной им процедурой такого согласования.

Также при условии обязательного предварительного согласования с единым федеральным органом допускается принятие саморегулируемой организацией решений:

отменяющих или изменяющих нормативные правовые акты, принятые до вступления настоящего Федерального закона в силу;

имеющих своим содержанием разъяснение норм и правил законодательных и иных правовых актов, в том числе актов, принятых единым федеральным органом, либо актов, принятых до введения в действие настоящего Федерального закона.

5. Единый федеральный орган, делегировавший саморегулируемой организации участников финансового рынка полномочия по регулированию их деятельности, не вправе принимать решения, имеющие своим предметом регулирование тех же отношений, что и решения саморегулируемой организации.

В случае бездействия саморегулируемой организации в принятии решения, обоснованно считающегося необходимым, единый федеральный орган вправе направить саморегулируемой организации обязательное для исполнения требование о принятии указанного решения.

6. Единый федеральный орган, делегировавший свои полномочия по регулированию деятельности участников финансового рынка саморегулируемой организации, осуществляет надзор за соответствием принимаемых саморегулируемой организацией решений требованиям федеральных законов, а также основным задачам и приоритетам государственной политики на финансовых рынках, установленным в статье 1 настоящего Федерального закона.

Единый федеральный орган вправе требовать от саморегулируемой организации внесения изменений и дополнений в принятые этой организацией решения.

Единый федеральный орган вправе в любое время принять решение о прекращении полномочий саморегулируемой организации по регулированию деятельности участников финансового рынка, а также отменить или изменить указанным решением все или некоторые из принятых данной саморегулируемой организацией решений общеобязательного и (или) индивидуально-распорядительного характера.

Указанное решение единого федерального органа не может быть обжаловано или оспорено в административном или судебном порядке.

7. Все связанные с выполнением требований и положений настоящей статьи вопросы взаимодействия единого федерального органа с саморегулируемыми организациями участников финансовых рынков разрешаются в соответствии с правилами и процедурами, устанавливаемыми единым федеральным органом и имеющими общеобязательный характер.

Решениями единого федерального органа о делегировании определенным саморегулируемым организациям участников финансовых рынков конкретных полномочий по регулированию предпринимательской деятельности на финансовых

рынках могут устанавливаться особенности применения указанных в настоящем пункте единых правил и процедур в зависимости от объема делегированных полномочий и специфики деятельности по оказанию финансовых услуг определенного вида (видов).

Статья 21. Придание внутренним актам и документам участников финансовых рынков нормативного характера

1. Единый федеральный орган вправе своим решением распространить действие подготовленных одним участником финансового рынка, их группой или саморегулируемой организацией участников финансового рынка правил, стандартов и процедур в отношении всех прочих участников рынка финансовых услуг определенного вида (видов) или всех прочих участников любых финансовых рынков, регулирование предпринимательской деятельности на которых относится к полномочиям единого финансового органа.

2. В случае принятия единым федеральным органом указанного в пункте 1 решения внесение в соответствующие правила (стандарты, процедуры) изменений и дополнений в дальнейшем осуществляется решениями единого федерального органа, кроме случая, когда полномочия по регулированию предпринимательской деятельности, осуществляемой путем выполнения таких правил (стандартов, процедур) делегированы единым федеральным органом саморегулируемой организации в соответствии со статьей 20 настоящего Федерального закона.

Статья 22. Декларация о политике и основных направлениях регулирования

1. Единый федеральный орган обязан ежегодно не позднее 1 декабря текущего года публиковать декларацию (заявление) о своей политике и основных направлениях регулирования рынков финансовых услуг в наступающем году.

Декларация должна включать в себя достоверное описание текущего состояния финансовых рынков, обоснование и перечень неотложных и перспективных задач правового регулирования предпринимательской деятельности, которые единый федеральный орган будет последовательно решать в течение следующего за опубликованием декларации года, а также связанный с заявленными задачами исчерпывающий предметный план разработки и принятия нормативных правовых актов с указанием их наименований, основного содержания, сроков подготовки.

2. Все сделанные единым федеральным органом в декларации заявления о его действиях по реализации указанных в декларации задач являются обязательными для выполнения единым федеральным органом в указанные в декларации сроки.

Ежегодная декларация единого федерального органа о политике и основных направлениях регулирования рынков финансовых услуг принимается во внимание для цели ежегодного определения результатов работы единого финансового органа, степени эффективности деятельности его подразделений и отдельных должностных лиц.

Статья 23. Иные полномочия единого федерального органа, осуществляемые им в связи с регулированием предпринимательской деятельности на финансовых рынках

1. Единый федеральный орган вправе по собственной инициативе, по инициативе профессионального сообщества участников финансовых рынков или потребителей

финансовых услуг осуществлять подготовку проектов федеральных законов, принятие которых является необходимым для эффективного решения единым федеральным органом задач правового регулирования и контроля деятельности участников финансовых рынков, а также обращаться в Правительство Российской Федерации и федеральные органы исполнительной власти с предложениями о принятии ими соответствующих указанным задачам решений.

Единый федеральный орган не является самостоятельным субъектом законодательной инициативы. Разработанные и предложенные им к принятию проекты федеральных законов вносятся на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в соответствии с установленным Конституцией Российской Федерации порядком.

2. Единый федеральный орган вправе обращаться в Верховный суд Российской Федерации и в Высший Арбитражный суд Российской Федерации с предложениями по вопросам практики применения судами общей юрисдикции и арбитражными судами при рассмотрении соответствующих споров законодательных и иных нормативных правовых актов, регулирующих предпринимательскую деятельность на финансовых рынках.

3. Единый федеральный орган в лице уполномоченных должностных лиц представляет Российскую Федерацию в переговорах по вопросам подготовки международных договоров, конвенций, рекомендуемых признанными международными организациями стандартов и правил, относящихся к осуществлению предпринимательской деятельности на внутренних и международных рынках финансовых услуг, взаимодействию участников указанных рынков с потребителями финансовых услуг.

Делегирование единому федеральному органу полномочий по представительству интересов Российской Федерации в каждом отдельном случае участия Российской Федерации в процедурах разработки проектов международных договоров, конвенций, рекомендуемых стандартов и правил осуществляется решениями Правительства Российской Федерации или иных уполномоченных на это федеральных органов государственной власти.

Статья 24. Ответственность единого федерального органа за последствия принимаемых им решений

1. Единый федеральный орган несет перед участниками финансовых рынков и потребителями финансовых услуг ответственность за последствия исполнения принятых этим органом адресных распорядительных решений и иных правовых актов ненормативного характера, за результаты действий (бездействия) его должностных лиц.

Ответственность единого федерального органа за имущественный ущерб и (или) моральный вред, причиненный участнику финансового рынка или потребителю финансовых услуг возникает в случае, если принятое решение, совершенное должностным лицом указанного органа действие или допущенное бездействие является противоправным, не соответствует указанным в статье 1 настоящего Федерального закона основным задачам развития финансовых рынков и совершено с очевидным пренебрежением имущественными и неимущественными интересами лица, понесшего ущерб (вред).

2. Возникновение у участника рынка финансовых услуг имущественного ущерба и (или) морального вреда вследствие выполнения им обязательного для исполнения решения единого федерального органа не может служить основанием для привлечения указанного органа к ответственности за причиненный ущерб или вред в случае, если такое решение было принято с целью защиты имущественных и (или) неимущественных интересов третьих лиц – иных участников рынка финансовых услуг, потребителей

финансовых услуг, в том числе их неопределенного множества, которые были бы нарушены, если бы решение не было принято и исполнено.

Единый федеральный орган обязан оценивать последствия выполнения принимаемых им решений, определять степень их негативного влияния на имущественное положение и деловую репутацию участников финансовых рынков и потребителей финансовых услуг, определяя при это наиболее эффективный и благоприятный вариант, способ или метод воздействия на указанных лиц.

3. Потребители финансовых услуг самостоятельно несут все риски и ответственность за последствия принимаемых ими решений в отношении их собственного имущества и имущества третьих лиц, которым они распоряжаются.

Единый федеральный орган обязан обеспечить максимально возможное раскрытие потребителям финансовых услуг информации о возможных рисках и неблагоприятных имущественных последствиях принимаемых ими инвестиционных и иных решений на рынках финансовых услуг.

Недостаточность у потребителя финансовых услуг общего образования или отсутствие специального образования и навыков поведения на финансовых рынках, его неспособность оценить краткосрочные и перспективные последствия принятого решения, а также незнание фактов и обстоятельств, которые были раскрыты единым федеральным органом или участником финансового рынка во исполнение решений единого федерального органа, не могут служить основаниями для привлечения единого федерального органа к ответственности за возникший у такого потребителя финансовых услуг имущественный ущерб и (или) моральный вред, связанный с его участием в отношениях на финансовых рынках.

4. Участники рынка финансовых услуг и потребители финансовых услуг, понесшие имущественный ущерб и (или) моральный вред вследствие вступления в имущественные или иные гражданские отношения с участниками финансовых рынков, включенными единым федеральным органом в список лиц, деятельность которых на финансовых рынках характеризуется повышенным риском или взаимодействием с которыми опасно и нежелательно, не вправе заявлять единому финансовому органу претензии и требования о возмещении причиненного ущерба (вреда).

Глава III. Контроль за осуществлением предпринимательской деятельности на финансовых рынках

Статья 25. Контрольные полномочия единого федерального органа

1. Единый федеральный орган осуществляет общий и специальный контроль предпринимательской деятельности участников финансовых рынков в той ее части, в которой указанная деятельность относится к предмету регулирования со стороны единого федерального органа.

Единый федеральный орган не вправе контролировать, проверять или иным образом вмешиваться в предпринимательскую деятельность участника финансовых рынков, осуществляемую им на иных товарных рынках и не связанную непосредственно с оказанием финансовых услуг.

2. Единый федеральный орган осуществляет общий контроль предпринимательской деятельности участников финансовых рынков путем ее непрерывного мониторинга, включающего сбор и обработку общедоступной информации, проверку отчетности, предоставляемой участниками финансовых рынков единому федеральному органу, а также раскрываемой публично, а также организацию

эффективной работы с заявлениями, жалобами и обращениями участников финансовых рынков и потребителей финансовых услуг, поступающими в единый федеральный орган.

Единый федеральный орган осуществляет специальный контроль предпринимательской деятельности отдельных участников финансовых рынков путем проведения расследований и адресных проверок.

3. Общий и специальный контроль предпринимательской деятельности участников финансовых рынков имеет своим предметом предупреждение, выявление и пресечение противоправного и недобросовестного поведения указанных лиц на финансовых рынках. Выявленные единым федеральным органом в ходе осуществления общего контроля признаки такого поведения в деятельности участника финансового рынка являются основанием для проведения расследования и назначения адресной проверки в отношении этого участника.

Адресная проверка предпринимательской деятельности участника финансового рынка может относиться:

к одной, нескольким или всем сделкам, совершенным данным участником на финансовом рынке за определенный период времени;

в целом к вопросам взаимодействия данного участника финансового рынка с одним, некоторыми или всеми прочими участниками и (или) потребителями финансовых услуг, в том числе в связи с аффилированностью таких лиц, использованием служебной информации;

к совершенным должностными лицами, работниками и служащими участника рынка финансовых услуг действиям или допущенному бездействию в отношении иного участника (участников) финансового рынка и (или) потребителя (потребителей) финансовых услуг;

к вопросам внутренней организации деятельности участника финансового рынка в целом или в части деятельности его отдельных подразделений (служб), филиалов и представительств;

к вопросам подготовки и опубликования, а также направления в единый федеральный орган подлежащей публичному раскрытию и служебной информации в виде отчетов, заявлений, сообщений и т.п.;

к вопросам, связанным с реорганизацией и ликвидацией участника финансового рынка, в том числе по причине признания его несостоятельным (банкротом);

к вопросам назначения и увольнения отдельных должностных лиц, которые в соответствии с законом обязаны соответствовать определенным квалификационным признакам для цели исполнения своих служебных обязанностей и осуществления гражданской дееспособности участника финансовых рынков;

к вопросам членства участника финансового рынка в российских и международных ассоциациях, союзах, организованных предпринимательских группах в той части, в которой такое членство может затрагивать охраняемые законом права и интересы прочих участников финансовых рынков и потребителей финансовых услуг.

3. По результатам проверок единый федеральный орган при наличии к тому оснований вправе выдавать участникам финансовых рынков, их органам управления и должностным лицам обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений.

Единый федеральный орган вправе самостоятельно обращаться в суд с требованием о признании сделок недействительными, с заявлениями о ликвидации юридических лиц.

Единый федеральный орган вправе принимать решения об аннулировании и приостановлении действия лицензий, на основании которых участниками финансовых рынков осуществляется предпринимательская деятельность по оказанию финансовых услуг и связанных с ними услуг нефинансового характера, назначать и проводить

административные расследования, привлекать виновных лиц к административной ответственности в случаях, установленных законодательством.

Единый финансовый орган вправе требовать от уполномоченных на это органов управления участника финансового рынка, либо от собственника его имущества или учредителя (учредителей), в соответствующих случаях, увольнения от должности лица, виновного в совершении выявленного единым финансовым органом правонарушения.

Единый федеральный орган ведет список лиц, деятельность которых на финансовых рынках характеризуется повышенным риском или взаимодействием с которыми опасно и нежелательно, и обязан включать в указанный список и публиковать для всеобщего сведения персональную информацию об участниках рынка финансовых услуг и их должностных лицах, признанных виновными в выявленных единым финансовым органом правонарушениях.

В случае обнаружения при проведении контроля в действиях граждан признаков составов уголовных преступлений или признаков правонарушений, расследование которых с применением мер уголовной и административной ответственности относится к компетенции уполномоченных на это федеральных органов исполнительной власти, единый федеральный орган обязан передать сведения о таких лицах и совершенных ими действиях по подведомственности.

4. По результатам проведенной проверки и при наличии к тому оснований единый федеральный орган вправе принимать решения, влекущие приостановление или прекращение деятельности участника финансового рынка только при условии систематического совершения им правонарушений в случае, когда примененные к данному участнику в течение последних двадцати четырех календарных месяцев иные, менее строгие, меры воздействия не привели к исправлению выявленных ранее нарушений, либо к предупреждению совершения новых нарушений.

5. Единый федеральный орган самостоятельно определяет порядок, условия и сроки проведения адресных проверок участников финансовых рынков с учетом основных требований, установленных настоящим Федеральным законом.

Статья 26. Контрольные полномочия единого федерального органа в отношении саморегулируемых организаций участников финансовых рынков

1. Единый федеральный орган осуществляет контроль в отношении саморегулируемых и иных некоммерческих организаций участников финансовых рынков, в том числе международных организаций в части их деятельности на территории Российской Федерации.

2. Единый федеральный орган контролирует:

соответствие саморегулируемой организации участников финансового рынка установленным законом требованиям и квалифицирующим признакам такой организации как в процессе ее создания, так и в ходе осуществления дальнейшей деятельности;

соответствие внутренних документов саморегулируемой организации, принимаемых этой организацией решений требованиям закона, положениям иных нормативных правовых актов;

правомерность и добросовестность саморегулируемой организации и ее должностных лиц в осуществлении регулирования и контроля предпринимательской деятельности членов организации;

правомерность применяемых саморегулируемой организацией к своим членам мер дисциплинарной ответственности.

Единый федеральный орган также осуществляет контроль за реорганизацией и ликвидацией саморегулируемых организаций участников финансовых рынков с целью предупреждения и пресечения нарушения прав и интересов членов саморегулируемых

организаций, возникновения менее благоприятных условий для их деятельности, снижения уровня защищенности имущественных интересов потребителей финансовых услуг.

3. Порядок осуществления контроля за созданием, деятельностью, реорганизацией и ликвидацией саморегулируемых организаций участников финансовых рынков устанавливается единым федеральным органом.

Статья 27. Обязательность участия единого федерального органа в процедурах, имеющих существенное значение для рынка финансовых услуг

1. Для цели настоящего Федерального закона процедурами, имеющими существенное значение для рынка финансовых услуг, признаются реорганизация или ликвидация участника рынка финансовых услуг, экономическое положение и деятельность которого отвечают устанавливаемым единым федеральным органом критериям существенного значения, а также процедуры несостоятельности, применяемые к указанному лицу в соответствии с законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Единый федеральный орган ведет перечень участников финансовых рынков, отвечающих указанным в настоящем пункте критериям.

2. Включенный в указанный в пункте 1 настоящей статьи перечень участник финансового рынка, в отношении которого его учредителями, уполномоченными органами управления, уполномоченными государственными органами или судом было принято решение о реорганизации или ликвидации, обязан в десятидневный срок со дня принятия указанного решения письменно уведомить об этом единый финансовый орган.

Единый финансовый орган обязан назначить и осуществить проверку находящегося в процессе реорганизации или ликвидации участника финансового рынка, в ходе которой указанным органом устанавливается:

юридическая и экономическая обоснованность принятия решения о реорганизации или ликвидации;

соответствие закону решений и действий, осуществляемых в ходе реорганизации или ликвидации со стороны учредителей участника финансового рынка, его органов управления и их должностных лиц, кредиторов и должников, уполномоченных государственных органов, иных заинтересованных лиц;

последствия исполнения решения о реорганизации или ликвидации для потребителей финансовых услуг, оказываемых данным участником финансового рынка (всеми участвующими в реорганизации участниками финансовых рынков);

последствия исполнения решения о реорганизации или ликвидации для иных участников финансовых рынков, являющихся кредиторами и (или) должниками данного участника;

последствия исполнения решения о реорганизации или ликвидации для финансового рынка в целом в связи с установленными в статье 1 настоящего Федерального закона основными задачами и направлениями государственной политики на финансовых рынках.

В ходе проверки единый федеральный орган вправе собирать любые документально зафиксированные и не имеющие документального оформления сведения о причинах и целях проводимой реорганизации или ликвидации.

Единый федеральный орган вправе обжаловать в судебном порядке любые принятые в ходе реорганизации или ликвидации участника финансового рынка решения и действия его учредителей, органов управления и их должностных лиц, а также решения уполномоченных государственных органов и судебные акты.

Единый федеральный орган вправе выдвигать кандидатуру внешнего управляющего реорганизацией участника финансового рынка, требовать замены назначенного внешнего управляющего, обжаловать решения и действия ликвидатора участника финансового рынка, ликвидационной комиссии или отдельных ее членов, а также требовать замены назначенного ликвидатора, включения в состав ликвидационной комиссии своих уполномоченным представителей.

Уполномоченные единым федеральным органом для проведения проверки должностные лица вправе знакомиться с любыми подготавливаемыми в ходе реорганизации или ликвидации участника финансового рынка документами: протоколами, заявлениями, решениями, соглашениями, инвентаризационными актами и ведомостями, разделительными и ликвидационными балансами, а также с содержанием принимаемых в отношении данного участника решений уполномоченным государственных органов и судебных актов.

2. Единый федеральный орган в обязательном порядке проводит проверку включенного в указанный в пункте 1 настоящей статьи перечень участника финансового рынка, в отношении которого арбитражному суду представлено заявление о признании такого участника несостоятельным (банкротом).

Единый федеральный орган является лицом, участвующим в арбитражном процессе по делу о несостоятельности (банкротстве) участника финансового рынка, включенного в указанный в пункте 1 настоящей статьи перечень.

Единый федеральный орган вправе осуществлять контроль за решениями и действиями назначенного арбитражным судом арбитражного управляющего по делу о несостоятельности участника финансового рынка, а также за решениями и действиями собрания (комитета) кредиторов указанного участника, действиями его должностных и иных заинтересованных в результатах процедуры банкротства лиц, включая отдельных кредиторов.

Единый финансовый орган не вправе заявлять требования по денежным обязательствам несостоятельного должника, заявляемые специально уполномоченными на это законом органами, но вправе предъявлять арбитражному суду в ходе процесса по делу о несостоятельности (банкротстве) участника финансового рынка любые прочие заявления, ходатайства и жалобы, связанные с указанными в пункте 2 настоящей статьи обстоятельствами, выявленными единым федеральным органом, включая ходатайства о замене арбитражного управляющего.

Единый федеральный орган вправе обжаловать решения и действия арбитражного управляющего, решения собрания (комитета) кредиторов, а также принимаемые в отношении несостоятельного участника финансового рынка решения государственных органов, затрагивающие ведение процедуры несостоятельности и (или) влияющие на ее результаты.

Единый федеральный орган вправе самостоятельно обжаловать в установленном законом порядке судебные акты, принимаемые в ходе и по результатам процедуры несостоятельности участника финансового рынка.

3. Особенности участия единого федерального органа в процедурах реорганизации и ликвидации, а также в процедурах несостоятельности (банкротства) кредитных организаций в связи с распределением полномочий по контролю за проведением указанных процедур между единым федеральным органом и Центральным банком Российской Федерации устанавливаются федеральным законом.

Статья 28. Правила слияний и поглощений на финансовых рынках

1. Реорганизация включенных в указанный в пункте 1 статьи 27 настоящего Федерального закона перечень участников финансовых рынков в форме слияния или присоединения, в том числе реорганизация с участием иностранных компаний и

международных финансовых организаций, осуществляется только при наличии предварительного согласия единого федерального органа, которое должно быть получено до принятия решения о проведении реорганизации уполномоченным на это органом управления российского участника финансового рынка (решений всех участвующих в реорганизации российских участников финансовых рынков).

В случае неполучения указанного предварительного согласия, либо принятия решения о проведении реорганизации при наличии отказа единого федерального органа в выдаче предварительного согласия, единый федеральный орган вправе обратиться в суд с заявлением о признании решения о реорганизации и всех совершенных во исполнение такого решения сделок недействительными.

2. При рассмотрении заявления о предоставлении предварительного согласия на проведение реорганизации единый федеральный орган оценивает соответствие достигаемого реорганизацией результата с позиции реализации указанных в статье 1 настоящего Федерального закона задач государственной политики на финансовых рынках и недопущения ухудшения положения российских потребителей финансовых услуг, взаимодействующих с участвующими в реорганизации российскими юридическими лицами.

Решение единого федерального органа о выдаче предварительного согласия на проведение реорганизации или об отказе от выдачи такого согласия должно быть обоснованным.

3. Единый федеральный орган с учетом признанной практики корпоративного управления, а также требований законодательства устанавливает правила реорганизации участников финансовых рынков в форме слияния и присоединения, в том числе осуществляемого с участием иностранных компаний, международных финансовых организаций.

Указанными правилами должны быть предусмотрены дополнительные по отношению к установленным для иных случаев обязанности участвующих в реорганизации юридических лиц по раскрытию информации о проводимых реорганизационных процедурах и достигаемых результатах.

Статья 29. Уполномоченные наблюдатели

1. Для цели осуществления эффективного специального контроля за деятельностью участников финансовых рынков, а также для цели реализации полномочий по обязательному участию единого федерального органа в процедурах, имеющих существенное значение для финансового рынка, единым федеральным органом назначаются уполномоченные наблюдатели:

в коллегиальные органы управления саморегулируемых организаций участников финансовых рынков временно на период проведения проверок или на постоянной основе;

в общие собрания участников (акционеров), советы директоров (наблюдательные советы) участников финансовых рынков, включенных в указанный в пункте 1 статьи 27 настоящего Федерального закона перечень, - на период проведения специальной проверки или на период осуществления процедуры реорганизации;

в общие собрания участников (акционеров), в ликвидационные комиссии участников финансовых рынков, включенных в указанный в пункте 1 статьи 27 настоящего Федерального закона перечень, - на период ликвидации;

в общие собрания (комитет) кредиторов участников финансовых рынков, включенных в указанный в пункте 1 статьи 27 настоящего Федерального закона перечень, - на период введенной арбитражным судом процедуры несостоятельности, а в случае последовательного введения нескольких процедур - вплоть до завершения дела о несостоятельности.

2. Уполномоченные наблюдатели действуют на основании предписаний единого федерального органа.

Уполномоченные наблюдатели не обладают правом решающего или совещательного голоса в указанных в пункте 1 настоящей статьи органах.

Уполномоченные наблюдатели от имени единого федерального органа осуществляет в соответствии с выданными им предписаниями все или некоторые из указанных в статьях 25 – 27 настоящего закона контрольных полномочий единого федерального органа.

3. Уполномоченные наблюдатели обязаны участвовать в заседаниях тех коллегиальных органов управления, деятельность которых является предметом их контроля, а также в соответствующих судебных заседаниях, не ограничиваясь только судебными заседаниями, в ходе которых рассматриваются заявляемые единым федеральным органом требования, жалобы и ходатайства.

По результатам своего участия в проведении контролируемых мероприятий органов управления участников финансовых рынков, а также по результатам состоявшихся судебных заседаний уполномоченные наблюдатели обязаны составлять и представлять в единый федеральный орган исчерпывающие отчеты, обеспечивающие своевременное и правильное принятие указанным органом решений о сроках, содержании и условиях осуществления последующих действий в связи с реализацией своих контрольных полномочий.

4. Должностные лица участников рынка финансовых услуг обязаны предоставлять уполномоченным наблюдателям единого федерального органа любые относящиеся к предмету проводимого им контроля документы и материалы для ознакомления, копирования, совершения выписок.

Обязательные для исполнения должностными лицами участников рынка финансовых услуг правила взаимодействия с уполномоченными наблюдателями устанавливаются единым федеральным органом.

5. Уполномоченные наблюдатели единого федерального органа образуют независимую от исполнительного аппарата указанного органа коллегию наблюдателей, подотчетную в целом и в лице каждого отдельного наблюдателя только указанному в настоящем Федеральном органе высшему коллегиальному органу управления единого федерального органа.

Никакие приказы и распоряжения, выдаваемые единолично должностными лицами или коллегиально иными органами управления единого федерального органа не имеют для уполномоченных наблюдателей обязательного характера.

Порядок взаимодействия коллегии уполномоченных наблюдателей в целом и осуществляющих контрольные полномочия отдельных наблюдателей с органами управления единого федерального органа и его должностными лицами, в том числе в связи с выдачей предписаний на проведение проверок, их исполнением, предоставлением в единый федеральный орган результатов проверок устанавливается высшим коллегиальным органом управления единого федерального органа.

Статья 30. Пределы контрольных полномочий единого федерального органа

1. Единый федеральный орган вправе назначать и проводить адресные проверки деятельности участников финансовых рынков только при наличии объективных оснований, выражающихся:

в выявленных в ходе общего контроля самим единым федеральным органом в действиях участника финансового рынка признаков правонарушения и недобросовестности;

в систематическом получении единым финансовым органом письменных заявлений и жалоб участников финансовых рынков и (или) потребителей финансовых услуг о противоправных и недобросовестных действиях указанного в заявлениях участника.

В случае получения единым федеральным органом частного определения суда или представления уполномоченного федерального органа государственной власти о необходимости проведения проверки деятельности участника финансового рынка, такая проверка должна быть назначена и проведена.

2. Адресная проверка деятельности участника финансового рынка назначается и проводится только на основании предписания уполномоченного на это должностного лица единого федерального органа. В предписании должно быть исчерпывающим образом определена причина проведения проверки.

Единый федеральный орган обязан ознакомить проверяемого им участника финансового рынка с содержанием поступивших письменных заявлений и жалоб, и предоставить возможность сформулировать отзыв на них в частном или публичном порядке.

В предписании о проведении проверки также исчерпывающим образом указывается предмет проводимой проверки, персональные сведения о назначенном на проведение проверки уполномоченном наблюдателе единого федерального органа и сопровождающих его при проведении проверки лицах – членах проверяющей комиссии или группы.

3. Вне зависимости от указанного в предписании предмета проводимой проверки, она не может затрагивать предпринимательскую деятельность участника финансового рынка более, чем за двадцать четыре календарных месяца, предшествовавших проверке.

4. Уполномоченные на проведение проверки лица вправе требовать предоставления им только тех документов, которые содержат относящуюся к определенному в предписании предмету проверки информацию. Требование о предоставлении документов должно быть составлено в письменной форме, содержать точные наименования или точные описания истребуемых документов.

Изъятие документов, размещенных и хранимых в электронных устройствах накопления, обработки и хранения информации путем изъятия самих таких устройств запрещается.

5. Единому федеральному органу, а также проводящим проверку уполномоченным лицам запрещается принимать решения и совершать действия, влекущие полную или частичную дезорганизацию предпринимательской и (или) внутренней административно-хозяйственной деятельности проверяемого участника финансового рынка, нарушающие принятый внутренний трудовой распорядок, установленный режим входа в помещения и выхода из них, охраны документации и товарно-материальных ценностей.

6. Участник финансового рынка вправе отказать уполномоченным на проведение проверки лицам в предоставлении им документов и в допуске в занимаемые этим участником помещения в случае превышения единым федеральным органом и (или) указанными лицами установленных в настоящей статье пределов их контрольных полномочий.

Участник финансового рынка вправе обжаловать в судебном порядке решения единого федерального органа, а также решения и действия уполномоченных на проведение проверки лиц, осуществленных ими в нарушение требований положений настоящей статьи и ущемляющих охраняемые законом права и интересы данного участника.

7. В случае возникновения оснований для проведения адресной проверки в отношении участника финансового рынка, являющегося членом саморегулирующей организации, единый федеральный орган обязан поручить проведение проверки этой саморегулируемой организации.

Единый федеральный орган вправе назначить и самостоятельно провести адресную проверку участника финансового рынка, являющегося членом саморегулирующей организации, только в случае уклонения саморегулируемой организации от выполнения выданного ей поручения на проведение проверки, а также в случае, когда в ходе проводимой саморегулируемой организацией проверки или по ее окончании единому финансовому органу стало известно о продолжении совершения данным участником противоправных и недобросовестных действий.

Статья 31. Раскрытие единым федеральным органом информации в связи с осуществляемыми контрольными полномочиями

1. Единый федеральный орган обязан публиковать:

любые принимаемые им акты, определяющие основания, условия и порядок ведения общего и специального контроля предпринимательской деятельности участников финансового рынка;

любые принимаемые им акты, связанные с обязательным участием в процедурах, имеющих существенное значение для рынка финансовых услуг.

2. Единый федеральный орган обязан публиковать и поддерживать в актуальном виде ведущийся им перечень участников финансовых рынков, отвечающих критериям существенного значения для цели обязательного участия единого федерального органа в процедурах реорганизации и ликвидации таких участников, процедурах их несостоятельности (банкротства).

Единый федеральный орган обязан публиковать и поддерживать в актуальном виде список уполномоченных наблюдателей.

3. Единый федеральный орган обязан проводить обобщение практики своего обязательного участия в указанных в статье 27 настоящего Федерального закона процедурах и публиковать формируемые методические и разъяснительные материалы, дающие участникам финансовых рынков и потребителям финансовых услуг представление о типичных рисках и спорных ситуациях, возникающих в ходе реорганизации и ликвидации участников финансовых рынков, применении к ним различных процедур несостоятельности, о необходимых самостоятельных действиях участников финансовых рынков и потребителей финансовых услуг по защите своих имущественных и репутационных интересов в связи с проведением подобных мероприятий.

Единый федеральный орган вправе в методических и предупредительных целях принимать решения о возможности опубликования материалов и документов о реорганизации, ликвидации или применении процедур несостоятельности в отношении определенных, указанных в таких материалах участников финансовых рынков. При этом единый федеральный орган принимает на себя ответственность за возможный имущественный или моральный вред, причиненный поименованными в таких публикациях лицам, если только подобный ущерб и (или) вред возник вследствие намеренного и недобросовестного со стороны единого федерального органа негативного представления указанных лиц в опубликованных материалах.

4. Единый федеральный орган обязан раскрывать информацию о том, какая практика проведения реорганизации или ликвидации участников финансовых рынков поддерживается и одобряется им.

Глава IV. Организация и финансирование деятельности единого федерального органа

Статья 32. Организационная структура единого федерального органа

1. Единый федеральный орган включает в себя:
дирекцию единого федерального органа и исполнительного директора;
центральный исполнительный аппарат;
коллегию уполномоченных наблюдателей;
коллегию представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков;
коллегию представителей сообщества потребителей финансовых услуг;
внутреннего аудитора;
исполнительные аппараты территориальных органов.

2. Единый федеральный орган возглавляется дирекцией в составе девяти членов.

Дирекция является высшим коллегиальным органом управления единого федерального органа, осуществляющая от имени единого федерального органа своими коллегиальными решениями и единоличными решениями директоров все предусмотренные настоящим Федеральным законом полномочия и функции указанного органа по регулированию и контролю предпринимательской деятельности участников финансовых рынков, а также осуществляющая и исполняющая все связанные с такими полномочиями и функциями права и обязанности.

Центральный исполнительный аппарат единого федерального органа, а также его должностные лица, работники и служащие, исполнительные аппараты территориальных органов, их должностные лица, работники и служащие подконтрольны и подотчетны дирекции единого федерального органа. Решения дирекции по организации работы единого федерального органа, а также принимаемые дирекцией иные акты являются обязательными для исполнения всеми должностными лицами, работниками и служащими единого федерального органа.

3. Дирекция является постоянно действующим органом управления единого федерального органа.

Входящие в состав дирекции представители государства осуществляют исполнение своих должностных обязанностей на сессионной основе путем участия в заседаниях дирекции, обсуждения и принятия решений по вопросам повестки таких заседаний. Закрепление за входящими в состав дирекции представителями государства полномочий и обязанностей, предусматривающих их постоянное участие в текущей деятельности центрального исполнительного аппарата единого федерального органа, не осуществляется.

Статья 33. Формирование и структура дирекции

1. Дирекция формируется в составе директоров - представителей государства, представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков, а также представителей сообщества потребителей финансовых услуг.

Представителями государства в составе дирекции и директорами единого федерального органа являются по должности:

руководитель федерального органа исполнительной власти, осуществляющего нормативно-правовое регулирование в области государственных финансов;

руководитель федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики в сфере социально-экономического развития;

руководитель федерального антимонопольного органа.

Указанные должностные лица осуществляют свои полномочия в качестве директоров единого федерального органа в течение срока их пребывания в должностях руководителей указанных федеральных органов исполнительной власти.

Три директора избираются в состав дирекции из числа представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков, объединенных в коллегия, сроком на четыре года.

Три директора избираются в состав дирекции из числа представителей сообщества потребителей финансовых услуг, объединенных в коллегия, сроком на четыре года.

На должность директора из числа представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков и сообщества потребителей финансовых услуг не может быть назначено лицо в порядке совмещения исполнения своих должностных обязанностей в дирекции единого федерального органа с исполнением любых прочих должностных (служебных) обязанностей в любом ином органе государственной власти, органе местного самоуправления, коммерческой или некоммерческой организации.

2. Ни один из директоров из числа представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков или из числа представителей сообщества потребителей финансовых услуг не вправе занимать свою должность более двух сроков подряд.

Досрочный отзыв директора осуществляется по представлению дирекции на основании решения, принятого большинством голосов в две трети от числа участвующих в заседании директоров без учета голоса директора, в отношении которого принимается решение о его досрочном отзыве.

Досрочный отзыв директора осуществляется назначившим его органом и не может быть оспорен или обжалован в административном или судебном порядке.

3. Все директора, за исключением директоров, являющихся представителями государства, исполняют свои должностные обязанности на постоянной основе и получают должностное вознаграждение.

Директоры, являющиеся представителями государства, имеют право на получение должностного вознаграждения за исполнение ими должностных обязанностей директоров в размере, не превышающем пятидесяти процентов размера должностного вознаграждения директора, исполняющего свои должностные обязанности на постоянной основе..

4. Каждый директор, за исключением директоров, являющихся представителями государства, возглавляет в соответствии с установленным между ними коллегиальным решением дирекции распределением полномочий одно из направлений деятельности единого федерального органа, при этом не менее двух директоров должны представлять в дирекции коллегия контрольных наблюдателей, а один директор – обеспечивать организацию деятельности единого федерального органа по раскрытию информации.

Статья 34. Исполнительный директор единого федерального органа

1. Исполнительный директор единого федерального органа является его высшим исполнительным органом, к полномочиям которого относится обеспечение, организация и контроль текущей деятельности центрального исполнительного аппарата единого федерального органа, его территориальных органов, заключение и исполнение хозяйственных сделок, обеспечивающих функционирование единого федерального органа, заключение трудовых договоров, организация выполнения работниками центрального исполнительного аппарата и территориальных органов их трудовых (служебных) обязанностей.

Исполнительный директор не вправе действовать от имени единого федерального органа и представлять его интересы в отношениях с любыми органами, организациями и

лицами иначе, как в пределах установленных для него административно-хозяйственных функций и полномочий.

Исполнительный директор не вправе принимать решения нормативного характера в отношении участников рынков финансовых услуг и потребителей финансовых услуг.

Исполнительный директор единого федерального органа осуществляет подготовку заседаний дирекции и формирует повестку указанных заседаний, созывает и проводит заседания дирекции, организует обсуждение выносимых на рассмотрение дирекции вопросов повестки заседания, принятие по ним решений, документальное сопровождение заседаний дирекции путем ведения стенограмм и протоколов.

Исполнительный директор единого федерального органа принимает участие в заседаниях дирекции с правом совещательного голоса.

2. Исполнительный директор единого федерального органа назначается на должность и освобождается от исполнения своих должностных обязанностей решениями Правительства Российской Федерации.

Дирекция единого федерального органа вправе своим решением внести в Правительство Российской Федерации представление о назначении указанного в представлении лица на должность исполнительного директора.

Дирекция единого федерального органа вправе своим решением внести в Правительство Российской Федерации представление об освобождении исполнительного директора единого федерального органа от должности с указанием в представлении мотивировки принятия такого решения. Указанное представление является обязательным для исполнения.

Исполнительный директор вправе обжаловать решение об освобождении его от занимаемой должности в судебном порядке.

Исполнительный директор вправе в любое время по собственной инициативе ходатайствовать об освобождении его от занимаемой должности.

3. Должностное вознаграждение исполнительного директора выплачивается за счет денежных средств единого федерального органа.

Размер должностного вознаграждения исполнительного директора, а также размер затрат на обеспечение его деятельности за счет средств единого федерального органа устанавливаются решением дирекции.

Статья 35. Регламент работы дирекции

1. Дирекция самостоятельно своими коллегиальными решениями утверждает регламент своей работы, вносит в него изменения и дополнения.

2. Регламент работы дирекции должен предусматривать порядок и периодичность созыва заседаний дирекции, порядок их ведения, обсуждения вопросов и принятия по ним решений.

3. Очередные заседания дирекции в составе всех директоров должны происходить с периодичностью не реже двух раз в течение календарного месяца.

Внеочередные заседания дирекции могут происходить по предложению любого из директоров при наличии необходимости коллегиального рассмотрения вносимого таким директором вопроса, решение которого не может быть отложено до проведения очередного заседания.

4. Вопросы в повестку заседаний дирекции подготавливают, вносят и докладывают каждый из директоров в соответствии со своими должностными обязанностями.

Единую повестку заседаний дирекции формирует исполнительный директор единого федерального органа на основе предложенных ему директорами материалов.

Исполнительный директор не вправе принимать решения об изменении повестки заседания дирекции, включении в нее дополнительных вопросов, исключении отдельных вопросов, предложенных в повестку заседания директорами.

5. Кворум для принятия решений на заседаниях дирекции определяется в количестве семи директоров.

Проведение заочных заседаний дирекции с обсуждением вопросов повестки заседания и принятия по ним решений опросным путем, а также учет для цели определения кворума директоров, фактически отсутствующих в помещении для проведения заседания, не допускаются.

Отсутствие кворума на заседании дирекции в связи с систематической неявкой директоров без уважительных причин является основанием для досрочного отзыва этих директоров.

Статья 36. Представительство интересов единого федерального органа

1. Каждый из директоров вправе действовать от имени единого федерального органа и без доверенности представлять его интересы в отношениях с федеральными органами государственной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, российскими и иностранными коммерческими и некоммерческими организациями, международными организациями только в пределах тех вопросов, которые непосредственно относятся к его должностным обязанностям в соответствии с установленным между директорами коллегиальным решением Дирекции распределением полномочий.

Во всех иных случаях действия директора от имени единого федерального органа требуют предварительного одобрения их дирекцией путем принятия соответствующего решения о делегировании данному директору указанных в решении полномочий.

2. С установленной регламентом работы дирекции периодичностью каждый директор обязан отчитываться перед другими директорами в ходе заседаний дирекции обо всех своих решениях и действиях, совершенных от имени единого федерального органа.

3. Превышение любым из директоров его полномочий при принятии решений и осуществлении действий от имени единого федерального органа является основанием для досрочного отзыва такого директора.

Статья 37. Компетенция дирекции единого федерального органа

1. Дирекция единого федерального органа по предложению любого из директоров полномочна рассматривать с принятием обязательного для исполнения решения любой вопрос, связанный с задачами регулирования и контроля предпринимательской деятельности участников финансовых рынков, с представительством интересов единого федерального органа в его отношениях с любыми органами, организациями, учреждениями и лицами, за исключением относящихся к компетенции исполнительного директора вопросов текущей административно-хозяйственной деятельности единого федерального органа и его территориальных органов

2. К исключительной компетенции дирекции относится:

принятие от имени единого федерального органа любых решений и актов, нормативного и ненормативного характера, а также заявлений и деклараций, подлежащих в соответствии с настоящим Федеральным законом или иными решениями дирекции обязательному опубликованию;

принятие от имени единого федерального органа решений о реализации полномочий, осуществляемых в соответствии со статьей 23 настоящего Федерального закона;

принятие от имени единого федерального органа решений о подаче в суд, арбитражный суд исковых заявлений, об обращении с заявлениями и ходатайствами в ходе рассмотрения судебных споров, о предоставлении суду разъяснений по существу рассматриваемых им вопросов (за исключением споров, связанных с вопросами текущей административно-хозяйственной деятельности единого федерального органа и его территориальных органов);

принятие от имени единого федерального органа решений о делегировании саморегулируемым организациям полномочий по регулированию предпринимательской деятельности на финансовых рынках;

рассмотрение и утверждение ежегодных отчетов о деятельности единого федерального органа;

назначение внутреннего аудитора единого федерального органа и отстранение его от исполнения обязанностей по осуществлению внутреннего аудита текущей административной и финансово-хозяйственной деятельности единого федерального органа;

рассмотрение и утверждение отчетов внутреннего аудитора, рассмотрение его рекомендаций, предложений и требований, связанных с проводимым им аудитом, принятие решений по реализации предложений и выполнению требований внутреннего аудитора;

представление кандидатуры внешнего аудитора единого федерального органа, утверждение проекта заключаемого с ним договора о проведении ежегодного аудита, определение лица, уполномоченного на подписание указанного договора от имени единого федерального органа;

рассмотрение заключения внешнего аудитора о достоверности ежегодного отчета о деятельности единого федерального органа, рассмотрение его рекомендаций, предложений и требований в связи с проведенным аудитом, принятие решений по реализации предложений и выполнению требований внешнего аудитора;

утверждение организационной структуры центрального исполнительного аппарата единого федерального органа, организационной структуры исполнительных аппаратов территориальных органов;

утверждение положений о территориальных органах единого федерального органа;

утверждение размера должностного оклада исполнительного директора единого федерального органа, а также размера затрат на материальное обеспечение его деятельности за счет средств единого федерального органа;

принятие решений о создании территориальных органов, об определении мест их размещения, об упразднении территориальных органов;

принятие решений о назначении лиц на должности уполномоченных наблюдателей – членов коллегии уполномоченных наблюдателей в части квоты дирекции;

принятие решений о назначении адресных проверок деятельности участников финансовых рынков, утверждение выдаваемых для цели проведения таких проверок предписаний, включая утверждение кандидатуры уполномоченного наблюдателя в каждом отдельном случае назначения проверки;

принятие от имени единого федерального органа в каждом отдельном случае проведения адресной проверки решения о применении к виновным в совершении правонарушений и проявлению недобросовестности лицам предусмотренных законодательством мер ответственности, решений о передаче собранных в ходе проведения проверки материалов по подведомственности рассмотрения дел о преступлениях и административных правонарушениях;

принятие решений о предоставлении предварительных согласий на проведение реорганизации участников финансовых рынков в форме слияния или присоединения; иные полномочия, право осуществления которых в соответствии с настоящим Федеральным законом от имени единого федерального органа предоставлено исключительно дирекции;

иные полномочия, которые в соответствии с законодательными актами и с учетом положений настоящего Федерального закона могут осуществляться исключительно от имени органа регулирования и контроля предпринимательской деятельности участников финансовых рынков.

3. Решения по вопросам отнесенным к исключительной компетенции дирекции единого федерального органа принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании директоров, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом или регламентом работы дирекции.

При наличии непреодолимых разногласий между директорами по поводу содержания обсуждаемого решения в целом или в какой-либо его отдельной части, решение по данному вопросу повестки заседания дирекции не может быть принято. При этом единый федеральный орган принимает на себя перед участниками финансовых рынков и потребителями финансовых услуг ответственность за ущерб (вред), который может быть причинен этим лицам бездействием единого федерального органа, допущенным в результате непринятия решения.

Статья 38. Коллегия уполномоченных наблюдателей

1. Коллегия уполномоченных наблюдателей является саморегулируемым и независимым от должностных лиц центрального исполнительного аппарата органом, обеспечивающим выполнение функций единого федерального органа по контролю предпринимательской деятельности участников финансовых рынков.

Количество уполномоченных наблюдателей, формирующих собой коллегию, определяет дирекция единого федерального органа. Указанное количество не может составлять менее тридцати человек. При необходимости, связанной с увеличением объема выполняемых уполномоченными наблюдателями контрольных функций, решением дирекции количество уполномоченным наблюдателей может быть увеличено с сохранением указанных в настоящем Федеральном законе квот каждого участвующего в формировании коллегии органа.

Деятельность уполномоченных наблюдателей не может быть ограничена местом размещения центрального исполнительного аппарата единого федерального органа. Порядок проведения уполномоченными наблюдателями проверок деятельности участников рынков финансовых услуг в субъектах Российской Федерации, а также правила взаимодействия уполномоченных наблюдателей с исполнительными аппаратами территориальных органов единого федерального органа устанавливаются единым федеральным органом.

2. В формировании коллегии уполномоченных наблюдателей участвуют дирекция единого федерального органа, коллегия представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков и коллегия представителей сообщества потребителей финансовых услуг.

Квота каждого из указанных органов по назначению (избранию) своих представителей на должности уполномоченных наблюдателей составляет одну треть от общего количества определенных решением дирекции уполномоченных наблюдателей.

Уполномоченные наблюдатели в пределах квоты Дирекции назначаются на должности решениями дирекции.

Уполномоченные наблюдатели в пределах квоты коллегии представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков избираются на должности решениями указанной коллегии из числа ее членов и (или) рекомендованных членами коллегии иных лиц.

Уполномоченные наблюдатели в пределах квоты коллегии представителей сообщества потребителей финансовых услуг избираются на должности решениями указанной коллегии из числа ее членов и (или) рекомендованных членами коллегии иных лиц.

3. Все уполномоченные наблюдатели назначаются (избираются) сроком на четыре года с возможностью последующего повторного назначения (переизбрания) без ограничения.

Все уполномоченные наблюдатели исполняют свои должностные обязанности на постоянной основе с выплатой им вознаграждения.

4. Ни один из уполномоченных наблюдателей не может быть досрочно освобожден (отстранен или отозван) от занимаемой должности иначе, как только на основании решения коллегии уполномоченных наблюдателей о выражении ему недоверия, принимаемого большинством в две трети голосов от числа всех членов коллегии.

5. Количество дел о проведении адресных проверок, одновременно находящихся в производстве одного уполномоченного наблюдателя, не может превышать пяти единиц.

Уполномоченный наблюдатель осуществляет своими решениями и действиями контрольные полномочия единого федерального органа в сотрудничестве с приданными в его распоряжение штатными работниками и специалистами единого федерального органа, образующими контрольную группу.

Ответственность за действия участников контрольной группы, за добросовестность и законность производимых в ходе осуществления проверок мероприятий, за содержание сделанных по итогам проверки выводов и подготовленного отчета несет уполномоченный наблюдатель, являющийся руководителем приданной ему контрольной группы.

6. Возглавляет коллегию уполномоченных наблюдателей ее председатель, избираемый членами коллегии из своего состава сроком на четыре года с возможностью последующего переизбрания на новый срок без ограничений.

Председатель коллегии организует проведение ее заседаний, обсуждение относящихся к компетенции коллегии вопросов, проведение голосования, документальное сопровождение работы заседаний коллегии.

К исключительной компетенции коллегии относится рассмотрение вопросов о правонарушениях и проступках уполномоченных наблюдателей при исполнении ими должностных обязанностей, о выражении доверия отдельным уполномоченным наблюдателям.

Коллегия уполномоченных наблюдателей самостоятельно разрабатывает и утверждает регламент своей деятельности, положения которого являются обязательными для всех членов коллегии.

Коллегия уполномоченных наблюдателей обязана разработать и утвердить обязательный для всех своих членов кодекс профессиональной этики уполномоченного наблюдателя.

Коллегия вправе подготавливать и предлагать дирекции для рассмотрения и принятия в виде нормативных актов единого федерального органа правила проведения адресных проверок участников финансовых рынков, изменения и дополнения в указанные правила.

Дирекция не вправе отказаться от принятия в виде нормативного акта единого федерального органа правил проведения адресных проверок участников финансовых рынков, изменений и дополнений в такие правила, если за их принятие проголосовало не менее двух третей всех членов коллегии уполномоченных наблюдателей.

7. Назначение уполномоченного наблюдателя для проведения проверки осуществляется дирекцией на основании самовыдвижения уполномоченного наблюдателя или по представлению любого из директоров.

Уполномоченный наблюдатель не вправе отказаться от назначения для проведения проверки, кроме случая превышения в результате назначения допустимого количества одновременно находящихся в его производстве дел, а также кроме случая возникновения у данного уполномоченного наблюдателя конфликта интересов в связи с назначением.

8. Перед назначением для проведения проверки, а также в ходе проверки уполномоченный наблюдатель обязан своими письменными заявлениями в адрес дирекции и в адрес коллегии уполномоченных наблюдателей раскрывать информацию обо всех объективно существующих или потенциально возможных в связи с данной проверкой конфликтах интересов.

Преднамеренное сокрытие указанной информации является безусловным основанием для выражения недоверия данному уполномоченному наблюдателю.

9. Каждый уполномоченный наблюдатель подотчетен коллегии уполномоченных наблюдателей, и обязан отчитываться о результатах своей деятельности перед коллегией в ходе ее заседаний с установленной регламентом периодичностью.

Ежегодные отчеты о деятельности коллегии уполномоченных наблюдателей в целом и в отношении каждого уполномоченного наблюдателя в отдельности подготавливаются и представляются председателем коллегии на рассмотрение дирекции, коллегии представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков и коллегии представителей сообщества потребителей финансовых услуг.

10. Дирекция вправе выразить свое мнение о степени добросовестности деятельности и характере достигнутых результатов в отношении любого уполномоченного наблюдателя.

Дирекция вправе требовать от коллегии уполномоченных наблюдателей проведения дисциплинарного расследования в отношении любого уполномоченного наблюдателя, в действиях которого дирекцией усматриваются признаки недобросовестности или правонарушения. По итогам проведенного расследования дирекция вправе требовать от коллегии выражения уполномоченному наблюдателю недоверия.

11. Дирекция вправе выразить мнение о неудовлетворительности работы всей коллегии уполномоченных наблюдателей в целом, в частности, в случае ее бездействия и непринятия мер по досрочному отстранению от должности уполномоченного наблюдателя, в действиях которого были выявлены нарушения закона и недобросовестность.

Выражение указанного обоснованного мнения дирекции может сопровождаться ее требованием о расформировании коллегии в целом и назначении (избрании) ее в новом составе. Указанное решение может быть принято единогласно всеми директорами, а также единогласно всеми членами коллегии представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков и единогласно всеми членами коллегии представителей сообщества потребителей финансовых услуг.

Статья 39. Коллегии представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков и сообщества потребителей финансовых услуг

1. Коллегии представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков и сообщества потребителей финансовых услуг являются совещательными и экспертными органами единого федерального органа, в задачу которых входит разработка и предоставление указанному органу рекомендаций и предложений по вопросам

регулирования и контроля предпринимательской деятельности участников финансовых рынков потребности.

Участие в работе коллегий является добровольным и осуществляется на безвозмездной основе.

Члены коллегий не являются должностными лицами единого федерального органа и не имеют права выступать от его имени и каким-либо образом отождествлять свою предпринимательскую, профессиональную или иную деятельность с осуществляемыми единым федеральным органом полномочиями.

2. Коллегия представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков формируется в составе десяти членов из числа представителей саморегулируемых организаций рынков финансовых услуг и представителей членов таких саморегулируемых организаций.

Коллегия представителей сообщества потребителей финансовых услуг формируется в составе десяти членов из числа представителей общественных объединений потребителей, созданных и осуществляющих свою деятельность на основании и в соответствии с законодательством об общественных объединениях и о защите прав потребителей.

Члены коллегий представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков и сообщества потребителей финансовых услуг избираются сроком на два года с возможностью дальнейшего переизбрания каждого из них на новый срок без ограничений.

3. Каждая из коллегий на своих заседаниях рассматривает подготавливаемые дирекцией проекты нормативных актов единого федерального органа и формирует предложения по внесению в представленные проекты поправок.

Дирекция не вправе принимать решения нормативного характера без предварительного их обсуждения на заседаниях коллегий.

Поправки к проектам нормативных актов единого федерального органа, за которые единогласно проголосовали члены обеих коллегий, являются обязательными для принятия их дирекцией единого федерального органа к рассмотрению для решения вопроса о возможности включения таких поправок в нормативный акт единого федерального органа.

4. Порядок предварительной рассылки материалов к заседаниям коллегий, порядок проведения таких заседаний, обсуждения вопросов и принятия рекомендаций в адрес дирекции, порядок документального сопровождения заседаний коллегий, а также иные процедурные вопросы их деятельности определяются регламентами.

Проект регламента для каждой из коллегий подготавливается и выносится на рассмотрение коллегий дирекцией на первом заседании каждой из коллегий.

Коллегия вправе обсуждать и вносить в представленный проект регламента любые изменения и дополнения, не противоречащие законодательству, а также целям и содержанию деятельности коллегии. Утвержденный единогласно с учетом всех внесенных в него поправок регламент является обязательным для применения в работе коллегии.

В дальнейшем изменения и дополнения в утвержденный регламент коллегии вносятся по единогласному решению всех членов коллегии.

Статья 40. Внутренний аудитор единого федерального органа

1. Внутренним аудитором единого федерального органа является должностное лицо, к исключительным обязанностям которого относится проведение постоянного мониторинга внутренней организационно-распорядительной и финансово-хозяйственной деятельности всех должностных лиц, работников и служащих единого федерального органа, включая директоров.

Внутренний аудитор осуществляет контроль за соответствием приказов единого федерального органа, распоряжений и действий его должностных лиц, работников и служащих положениям законодательства, общепризнанным правилам добросовестного корпоративного поведения.

Внутренний аудитор также осуществляет контроль за выполнением должностными лицами, работниками и служащими единого федерального органа требований к раскрытию информации, к работе с жалобами, заявлениями и предложениями граждан и юридических лиц.

Предметами специального постоянного контроля со стороны внутреннего аудитора являются:

соблюдение должностными лицами единого федерального органа финансовой дисциплины;

целевой характер расходования денежных средств в соответствии с утвержденными сметами и финансовыми планами;

соблюдение должностными лицами, работниками и служащими единого федерального органа трудовой дисциплины, установленного внутреннего трудового распорядка;

соблюдение правил использования служебной информации;

соблюдение правил о недопущении конфликта интересов в статусе и профессиональной деятельности любых должностных лиц, работников и служащих единого федерального органа.

2. Внутренний аудитор не вправе вмешиваться и влиять каким-либо образом на осуществляемые единым федеральным органом полномочия по регулированию и контролю предпринимательской деятельности участников финансовых рынков, а также в связанные с таким регулированием и контролем внутренние процедуры подготовки, обсуждения и принятия дирекцией от имени единого федерального органа актов нормативного и ненормативного характера.

Внутренний аудитор также не вправе вмешиваться и влиять каким-либо образом на действия, связанные с выдвижением, обсуждением и назначением (избранием) директоров, уполномоченных наблюдателей, членов коллегий представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков и сообщества потребителей финансовых услуг, внешнего аудитора.

3. Все отмеченные им нарушения законодательства, дисциплинарные проступки и недобросовестность в деятельности должностных лиц единого федерального органа внутренний аудитор отражает в своих ежемесячных докладах, подготавливаемых им и представляемых на рассмотрение дирекции единого федерального органа с целью принятия мер по устранению отмеченных в докладах нарушений.

Каждый ежемесячный доклад внутреннего аудитора одновременно с направлением его в дирекцию подлежит обязательному опубликованию единым федеральным органом.

4. Не позднее истечения тридцати рабочих дней по окончании каждого календарного года внутренний аудитор подготавливает и представляет на рассмотрение дирекции, а также направляет в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации и в Правительство Российской Федерации ежегодный отчет о своей деятельности и выявленных в течение истекшего года нарушениях. Отчет должен включать в себя информацию о представленных дирекции ежемесячных докладах и принятых в связи с такими докладами мерах по устранению, пресечению и предупреждению нарушений.

Одновременно с представлением ежегодного отчета дирекции и направлением его в указанные федеральные органы государственной власти, указанный отчет внутреннего аудитора подлежит обязательному опубликованию.

5. Внутренний аудитор единого федерального органа назначается на должность решением дирекции сроком на четыре года с возможностью назначения в дальнейшем на новый срок без ограничений.

6. Внутренний аудитор является должностным лицом единого федерального органа и исполняет свои обязанности на возмездной основе.

Внутренний аудитор является руководителем структурного подразделения единого федерального органа, обеспечивающего выполнение внутренним аудитором его должностных обязанностей.

Статья 41. Внешний аудит единого федерального органа

1. Годовая финансовая отчетность единого федерального органа подлежит обязательной аудиторской проверке внешним аудитором, кандидатура которого утверждается Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации по представлению дирекции единого федерального органа.

В качестве внешнего аудитора единого федерального органа может быть назначена коммерческая или некоммерческая организация, имеющая право в установленном законодательством порядке на осуществление аудиторской деятельности на территории Российской Федерации.

2. В ходе рассмотрения и утверждения представленной кандидатуры внешнего аудитора Государственная Дума также рассматривает и утверждает представленный дирекцией проект договора на проведение аудита в части всех его существенных условий, включая условие о размере вознаграждения аудитора.

3. Оплата услуг аудитора осуществляется за счет находящихся в распоряжении единого федерального органа денежных средств.

4. Годовая финансовая отчетность единого федерального органа, подлежащая ежегодному внешнему аудиту, включает в себя:

- общую смету расходования денежных средств;
- отчет о полученных и израсходованных средствах федерального бюджета;
- отчет о полученных и израсходованных средствах из иных определенных настоящим Федеральным законом источников;
- справку о размере остатка средств по смете, переходящегося на следующий год;
- отчет о формировании и использовании средств из резерва на исполнение вступивших в законную силу решений судов, арбитражных судов;
- отчет о формировании и использовании денежных средств иных резервов;
- отчет о расходовании средств на содержание сотрудников единого федерального органа;
- отчет о расходовании средств на иные цели.

Статья 42. Территориальные органы единого федерального органа

1. Территориальные органы единого федерального органа являются его структурными подразделениями, осуществляющими функции и полномочия указанного органа в той их части, которая определена решениями единого федерального органа и является достаточной для обеспечения надлежащего регулирования и контроля предпринимательской деятельности участников финансовых рынков на всей территории Российской Федерации.

Территориальные органы действуют на основании положения о них, утверждаемого единым федеральным органом.

Правила взаимодействия исполнительных аппаратов территориальных органов с центральным исполнительным аппаратом единого федерального органа устанавливаются единым федеральным органом.

2. Руководители территориальных органов назначаются на должности и отстраняются от должности по решению дирекции единого федерального органа.

3. Финансирование расходов территориальных органов осуществляется за счет находящихся в распоряжении единого федерального органа денежных средств.

Статья 43. Ежегодные отчеты единого федерального органа

1. Ежегодно в срок не позднее 30 марта единый федеральный орган подготавливает и представляет в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации, а также в Правительство Российской Федерации отчет о состоянии финансовых рынков, результатах деятельности единого финансового органа по осуществлению предусмотренных настоящим Федеральным законом полномочий и результатах финансово-хозяйственной деятельности единого федерального органа за истекший год, а также о перспективах и задачах развития финансовых рынков на текущий год, краткосрочную и долгосрочную перспективу.

Одновременно с представлением в указанные федеральные органы государственной власти ежегодный отчет единого федерального органа подлежит опубликованию им в виде отдельной брошюры тиражом не менее одной тысячи экземпляров.

2. Ежегодный отчет должен включать:

общую характеристику финансовых рынков Российской Федерации и специальное описание их текущего состояния с использованием статистических данных;

отчет о деятельности единого федерального органа за истекший год в связи с решением задач политики государства по развитию финансовых рынков, указанных в статье 1 настоящего Федерального закона;

перечень изданных единым федеральным органом нормативных актов, описание значения их разработки и принятия;

информацию о проведенных единым федеральным органом мероприятиях в рамках осуществления контрольных полномочий, статистику выявленных нарушений, их характеристику, статистику участия единого федерального органа в судебном рассмотрении споров с участием потребителей финансовых услуг и участников финансовых рынков, статистику;

информацию об участии единого федерального органа в судебном рассмотрении споров в связи с осуществляемыми им полномочиями;

статистику исполнения единым федеральным органом судебных актов;

описание организационной структуры единого финансового органа, указание на происшедшие за истекший год изменения в организационной структуре;

информацию о штатной численности сотрудников центрального исполнительного аппарата единого федерального органа и исполнительных аппаратов его территориальных органов;

характеристику трудовых ресурсов единого федерального органа;

информацию о средних размерах вознаграждений различных групп сотрудников, размерах и периодичности выплаты денежного поощрения;

отчет о деятельности коллегий единого федерального органа, оценку результативности и эффективности такой деятельности;

ежегодный отчет внутреннего аудитора;

годовой финансовый отчет единого федерального органа;

аудиторское заключение на годовой финансовый отчет единого федерального органа;

акт проверки и заключение Счетной палаты Российской Федерации о расходовании средств федерального бюджета (в случае если в истекшем году проводилась указанная проверка).

Статья 44. Раскрытие информации единым федеральным органом

1. Единый федеральный орган обязан раскрывать информацию о всех существенных фактах и обстоятельствах своей деятельности, затрагивающих интересы участников финансовых рынков и потребителей финансовых услуг.

Единый федеральный орган обязан поддерживать с использованием электронных средств массовой информации постоянный диалог со всеми заинтересованными лицами.

В своей деятельности по раскрытию информации и информационному взаимодействию с заинтересованными лицами единый федеральный орган обязан руководствоваться общепризнанными принципами добросовестного и открытого корпоративного поведения.

2. Раскрытие информации единым федеральным органом осуществляется путем ее опубликования на официальной странице в сети Интернет, опубликования в ежемесячном официальном печатном издании (вестнике).

Документы единого федерального органа, представляющие значительный общественный интерес, могут также публиковаться в виде отдельных брошюр.

Единый федеральный орган устанавливает правила раскрытия информации о своей деятельности, обеспечивающие выполнение требований настоящего Федерального закона.

Единый федеральный орган определяет состав и содержание служебной информации, которая в связи с возможностью ее неправомерного использования, не подлежит раскрытию. Информация, определяемая единым федеральным органом в качестве служебной, должна включать в себя минимальный объем сведений, отказ от раскрытия которых имеет своей целью:

недопущение возникновения необоснованных преимуществ у одних участников финансовых рынков, располагающих такими сведениями, по отношению к другим участникам;

поддержание нормальных условий и порядка ведения внутреннего делопроизводства сотрудниками единого федерального органа;

обеспечение личной безопасности сотрудников единого федерального органа.

3. Обязательному раскрытию на официальной странице единого федерального органа в сети Интернет подлежит любая представляющая общественный интерес информация об указанном органе и принимаемых им решениях.

В ежемесячном официальном печатном издании подлежат опубликованию все принимаемые единым федеральным органом нормативные правовые акты, рекомендации и разъяснения, а также иная информация, подлежащая опубликованию в официальном печатном издании в соответствии с требованиями законодательства и принимаемыми единым федеральным органом решениями.

Статья 45. Финансирование единого федерального органа

1. Финансирование единого федерального органа осуществляется на долевых началах за счет средств федерального бюджета и средств участников финансовых рынков.

Финансирование единого федерального органа осуществляется в соответствии со сметой его расходов и планом формирования и использования денежных резервов, утверждаемыми на каждый очередной календарный год дирекцией единого федерального органа.

Подготовка, согласование и утверждение сметы расходов и плана формирования и использования денежных резервов в части финансирования, осуществляемого за счет средств федерального бюджета осуществляется единым федеральным органом в соответствии с порядком, установленным Бюджетным кодексом Российской Федерации и принятыми во исполнение этого кодекса нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации и Министерства финансов Российской Федерации.

2. Финансирование единого федерального органа участниками финансовых рынков осуществляется путем внесения ими ежегодных целевых взносов.

Единый федеральный орган обязан поддерживать паритет между финансированием и расходами, осуществляемыми за счет средств федерального бюджета, и финансированием и расходами, осуществляемыми за счет ежегодных целевых взносов участников финансовых рынков.

3. Единый финансовый орган обязан разработать и опубликовать общие принципы определения размера и порядка внесения участниками финансовых рынков ежегодных целевых взносов. Общие принципы должны определять единые для всех участников прогнозные показатели потребностей в финансировании, в соответствии с которыми производится расчет совокупного размера ежегодных целевых взносов, методы дифференциации размеров ежегодных целевых взносов по отдельным группам участников финансовых рынков, учитывающие финансово-экономические показатели их деятельности, а также правила расчета размера ежегодного целевого взноса для каждого отдельного участника финансового рынка.

На основе указанных принципов единый федеральный орган ежегодно определяет размер ежегодного целевого взноса каждого участника финансового рынка и доводит до него в письменной форме предложение об уплате этого взноса.

Единый федеральный орган самостоятельно определяет порядок и сроки прогнозирования потребностей в ежегодном финансировании за счет целевых взносов участников финансовых рынков, порядок и сроки расчета таких взносов и направления предложений об их уплате, исходя при этом из необходимости обеспечения соответствия указанных сроков и процедур срокам и процедурам подготовки, согласования и утверждения сметы расходов и плана формирования и использования денежных резервов в части финансирования, осуществляемого за счет средств федерального бюджета.

4. Уплата ежегодного целевого взноса каждым участников финансового рынка, получившим письменное предложение единого федерального органа о его уплате, является обязательной в указанный в таком предложении срок. Сумма ежегодного целевого взноса, не уплаченная участником финансового рынка в установленный для этого срок, подлежит безакцептному списанию со счета должника на основании требования единого федерального органа, выставляемого в предусмотренном правилами проведения безналичных расчетов порядке.

В случае недостаточности на счете должника денежных средств для исполнения требования о безакцептном списании суммы ежегодного целевого взноса, единый федеральный орган вправе обратиться взыскание в части выплаты указанной суммы на иное имущество должника в установленном законодательством порядке.

5. Единый федеральный орган не является налогоплательщиком в отношении находящихся в его распоряжении и полученных по установленным в настоящем Федеральном законе основаниям денежных средств, движимого и недвижимого имущества, используемого в целях организационно-хозяйственного обеспечения функционирования центрального исполнительного аппарата и исполнительных аппаратов территориальных органов.

По делам с участием единого федерального органа, рассматриваемым судами общей юрисдикции и арбитражными судами государственная пошлина с единого федерального органа не взимается.

6. Контроль за эффективностью, целевым характером и правомерностью расходования единым федеральным органом средств федерального бюджета, а также использования федерального имущества осуществляет Счетная палата Российской Федерации.

Проверки единого федерального органа Счетной палатой Российской Федерации осуществляются на основании поручений Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации.

Проверки единого федерального органа Счетной палатой Российской Федерации должны осуществляться с периодичностью не реже одного раза в три года. Проверке подлежит финансово-хозяйственная деятельность единого федерального органа в части получения и расходования средств федерального бюджета, а также в части использования федерального имущества за период, истекший со дня окончания предыдущей проверки.

Глава V. Заключительные и переходные положения

Статья 46. Полномочия единого федерального органа

1. Единый федеральный орган осуществляет все отнесенные к компетенции федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг полномочия:

по регулированию и контролю профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, отношений в связи с выпуском и обращением ценных бумаг, раскрытием информации на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и принятыми во исполнение этого закона иными нормативными правовыми актами;

по регулированию и контролю деятельности по доверительному управлению инвестиционными резервами акционерных инвестиционных фондов, деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, деятельности специализированных депозитариев инвестиционных фондов в соответствии с Федеральным законом «Об инвестиционных фондах» и принятыми во исполнение этого закона иными нормативными правовыми актами;

по регулированию и контролю деятельности по доверительному управлению ипотечным покрытием, деятельности ипотечных брокеров и специализированных депозитариев ипотечного покрытия в соответствии с Федеральным законом «Об ипотечных ценных бумагах» и принятыми в соответствии с этим законом иными нормативными правовыми актами;

по обеспечению защиты прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Единый федеральный орган осуществляет все отнесенные к компетенции федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору в сфере финансовых рынков, полномочия по регулированию и контролю деятельности по привлечению денежных средств участников долевого строительства, в том числе осуществляемой посредством объединения граждан в жилищные накопительные кооперативы в соответствии с Федеральными законами «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» и «О

жилищных накопительных кооперативах» и принятыми в соответствии с этими законами иными нормативными правовыми актами.

3. Единый федеральный орган осуществляет все отнесенные к компетенции уполномоченного федерального органа исполнительной власти Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» и принятыми в соответствии с этим законом иными нормативными правовыми актами полномочия по регулированию и контролю деятельности негосударственных пенсионных фондов и их управляющих компаний.

4. Единый федеральный орган осуществляет все отнесенные к компетенции федеральных органов исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и принятыми в соответствии с этим законом иными нормативными правовыми актами полномочия по регулированию и контролю в сфере страховой деятельности (страхового дела).

5. Единый федеральный орган осуществляет предусмотренные Федеральным законом «О кредитных историях» полномочия по осуществлению контроля и надзора за деятельностью бюро кредитных историй.

6. С учетом установленных в статье 12 настоящего Федерального закона ограничений единый федеральный орган осуществляет полномочия по установлению правил проведения предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» банковских операций и других сделок кредитных организаций, признаваемых в соответствии с настоящим Федеральным законом, финансовыми услугами, а также обеспечивает контроль за их исполнением.

7. Правительство Российской Федерации своими решениями, принимаемыми во исполнение федеральных законов, может рекомендовать единому федеральному органу осуществлять полномочия по регулированию и контролю иных, не указанных в настоящей статье, видов предпринимательской деятельности на рынках финансовых услуг.

8. Единый финансовый орган осуществляет контроль в отношении саморегулируемых организаций участников финансовых рынков, деятельность которых в соответствии с настоящим Федеральным законом подлежит регулированию и контролю со стороны единого финансового органа.

9. Со дня вступления настоящего Федерального закона в силу предусмотренные указанными в настоящей статье законодательными актами Российской Федерации полномочия Правительства Российской Федерации по регулированию предпринимательской деятельности на финансовых рынках осуществляет единый финансовый орган.

Статья 47. Формирование организационной структуры единого федерального органа

1. В месячный срок со дня вступления настоящего Федерального закона в силу Правительство Российской Федерации реализует свои полномочия по назначению исполнительного директора единого федерального органа, который обязан организовать и провести первое заседание дирекции указанного органа в составе директоров – представителей государства не позднее истечения одного месяца со дня назначения на должность. На своем первом заседании директора – представители государства обязаны принять решения, обеспечивающие проведение единым федеральным органом в трехмесячный срок со дня указанного заседания работы по формированию коллегий представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков и представителей сообщества потребителей финансовых услуг для цели избрания директоров в соответствии с квотами указанных коллегий и осуществления иных

полномочий, обеспечивающих функционирование единого федерального органа в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона.

2. Формирование коллегии представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков первого состава осуществляется директорами – представителями государства в следующем порядке:

не позднее истечения одного месяца со дня проведения первого заседания дирекции в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи любой участник финансового рынка, а также любая саморегулируемая организация участников финансовых рынков вправе в инициативном порядке направить в дирекцию единого федерального органа свои предложения по кандидатурам членов указанной коллегии первого состава;

на основе поступивших предложений дирекция подготавливает общий список представленных кандидатов и рассылает его представившим свои предложения, а также всем иным участникам финансовых рынков и их саморегулируемым организациям в соответствии с данными учета выданных участникам финансовых рынков и их саморегулируемым организациям лицензий (разрешений). Каждый участник финансовых рынков и каждая саморегулируемая организация имеет десять голосов, по одному голосу в поддержку любых десяти указанных в списке кандидатов;

список с указанием в нем результатов голосования должен быть возвращен в дирекцию в срок, не позднее указанного дирекцией при его направлении;

на основе полученных до истечения указанного дирекцией срока списков дирекция подготавливает и публикует сводный перечень всех кандидатов в коллегию, в поддержку которых был подан хотя бы один голос, с указанием наименований участников финансовых рынков и саморегулируемых организаций, голосовавших за каждого включенного в сводный перечень кандидата;

десять кандидатов, набравших в соответствии со сводным списком наибольшее количество голосов, формируют собой коллегию представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков;

в течение тридцати дней со дня опубликования сводного списка дирекция обязана организовать проведение первого заседания коллегии представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков для цели избрания в пределах квоты указанной коллегии директоров, проведения иных организационных мероприятий, обеспечивающих ее дальнейшую работу.

3. Формирование коллегии представителей сообщества потребителей финансовых услуг первого состава осуществляется директорами единого федерального органа в сроки и в порядке, установленном в пункте 2 настоящей статьи. При этом в выдвижении кандидатур представителей и в голосовании должны принимать участие только зарегистрированные в соответствии с Федеральным законом «Об общественных объединениях» общественные объединения потребителей, уставные задачи и цели деятельности которых соответствуют положениям законодательства о защите прав потребителей.

4. Для целей формирования коллегий представителей профессиональных сообществ участников финансовых рынков и представителей сообщества потребителей финансовых услуг второго и последующих составов, до истечения срока полномочий членов коллегий предыдущего состава дирекция единого федерального органа в установленные ею сроки обеспечивает осуществление процедуры избрания новых представителей и (или) переизбрания нынешних представителей в члены коллегий в соответствии с установленным в настоящей статье порядком выдвижения кандидатур и проведения голосования по кандидатурам представителей.

По решению дирекции и при наличии технических возможностей обеспечения объективности результатов голосования оно может проводиться в форме электронного голосования с использованием электронных форм списков кандидатов.

Статья 48. Наделение единого федерального органа имуществом для цели обеспечения его деятельности

1. Наделение единого федерального органа недвижимым и движимым имуществом для цели обеспечения его деятельности (функционирования центрального исполнительного аппарата и исполнительных аппаратов территориальных органов) осуществляется из состава федерального имущества решениями Правительства Российской Федерации.

Переданное единому федеральному органу федеральное имущество может использоваться им исключительно для реализации задач его создания и деятельности, установленных настоящим Федеральным законом.

2. Переданное единому федеральному органу в соответствии с настоящей статьей федеральное имущество является федеральной собственностью.

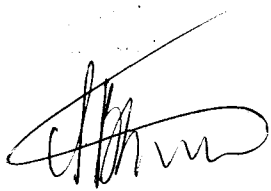
Статья 49. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с момента официального опубликования закона, за исключением статьи 12 и пункта 6 статьи 46 настоящего Федерального закона.


2. Статья 12 и пункт 6 статьи 46 настоящего Федерального закона вступают в силу через год после вступления в силу закона.

3. Предложить Президенту Российской Федерации и поручить Правительству Российской Федерации привести свои нормативные правовые акты в соответствие с настоящим Федеральным законом.

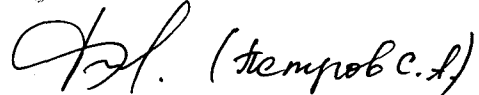
Президент
Российской Федерации



(Елена А. В.)



(Зубов В. М.)



(Кемуров С. А.)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона "О мегарегуляторе финансовых рынков"

Данный проект федерального закона представлялся для рассмотрения в 2010г. Но без обстоятельной дискуссии был отклонен в первом чтении. Время показало, что тема создания единого органа регулирования финансовых рынков (мегарегулятор) не стала менее актуальной.

Проект федерального закона "О мегарегуляторе финансовых рынков" отражает потребность в изменении концептуального подхода к регулированию и контролю за поведением участников предпринимательских отношений на финансовых рынках, как реакцию на финансовый кризис 2008-2010гг. Кризис подтвердил необходимость согласованного регулирования, отражая тот факт функционирования различных сегментов финансовых рынков (банковского, страхового, ценных бумаг, коллективного инвестирования), что любые финансовые услуги в своем основании имеют одну и ту же идею привлечения чужих денежных средств и управления ими с целью доставления материальных выгод как вкладчику (инвестору, пайщику), так и управляющему. В этом смысле любая финансовая услуга является услугой по индивидуальному или коллективному инвестированию. Такой подход позволяет динамично развивать финансовые рынки, оперативно допускать появление новых, неизвестных ранее финансовых институтов и финансовых продуктов, не дожидаясь того момента, когда законодательство восполнит те или иные пробелы в правовом регулировании, определит с использованием специфических терминов новые явления на рынке. Ключевым при таком подходе является правильное формулирование базовых понятий финансовой услуги (статья 5), финансового рынка (статья 6), института коллективного инвестирования (статья 7). Достаточно, чтобы новый продукт отвечал основным признакам финансовой услуги, а его обращение осуществлялось на принципах разумной осмотрительности (пруденциальности) и добросовестности, для того, чтобы такой продукт был легализован рынком и регулятором.

Вторая концептуальная новелла – создание единого органа регулирования и контроля за деятельностью предпринимателей на любых финансовых рынках.

Создание единого регулятора финансовых рынков оправдывается единством предмета регулирования и контроля, тем, что в основании любой финансовой услуги и деятельности по ее оказанию лежат тождественные друг другу признаки, кем бы такая услуга ни оказывалась (банками, инвестиционными фондами, брокерами и т.п.), и в чем бы она ни заключалась.

Другой причиной объединения финансовых рынков под эгидой единого регулятора является необходимость удаления ведомственных барьеров регулирования и контроля, что является вполне актуальным для России.

Наконец, еще одной и, вероятно, самой важной причиной является желание добиться правильно сбалансированного развития всех секторов финансового рынка. До тех пор, пока сектор банковских услуг регулируется и контролируется одним органом, а сектор, например, услуг инвестиционных фондов - другим, никакого сбалансированного их развития ожидать не приходится. Это также особенно актуально для России, где существует очевидный перекос в сторону банковского сектора в ущерб институтам коллективного инвестирования.

Формирование единого органа регулирования (мегарегулятора) было заложено как цель в «Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года», Правительством Российской Федерации в от 29.12.2008г. № 2043-р. Сегодняшнее активное обсуждение этой проблемы в Правительстве и профессиональном сообществе - фактически отложенная реакция на необходимость решения ранее поставленной задачи.

Третья концептуальная новелла в регулировании финансовых рынков заключается в отказе от «огосударствления» такого регулирования. Регулятор и контролер финансового рынка более не отождествляется исключительно с государством. Регулятор становится неправительственным государственно-общественным органом, функционирующим на началах коммерческой самоокупаемости, либо паритетного финансирования его деятельности государством и предпринимательским сообществом, и строящим свою регуляторную и контрольную деятельность на принципах корпоративного управления. В лице единого регулятора финансовых рынков государство таким образом, еще больше социализируется, еще сильнее разворачивается в сторону общества, отказываясь от привычных бюрократических схем управления.

В результате ответственность государства в лице своих уполномоченных органов и их должностных лиц перед обществом и подконтрольность его обществу, бывшая ранее фикцией и фразеологическим штампом, становится реальностью.

Все перечисленные выше особенности изменения подходов в регулировании финансовых рынков отражены в представленном проекте федерального закона.

Единый федеральный орган регулирования финансовых рынков (статьи 4 и 32) определен в проекте в качестве фактически саморегулируемой организации участников рынка финансовых услуг и потребителей финансовых услуг, формируемой и финансируемой на началах равенства государством и обществом (в лице представителей сообщества предпринимателей и потребителей на финансовых рынках).

Будучи органом саморегулирования финансовых рынков с участием государства, единый орган обязан осуществлять отвечающие самым высоким стандартам законности, разумности и добросовестности полномочия по регулированию предпринимательской деятельности на финансовых рынках и контролю за поведением участников финансовых рынках. Соответствующие положения об условиях и порядке реализации указанных полномочий сформулированы в отдельных главах проекта федерального закона.

Важнейшим принципом и условием функционирования единого органа регулирования финансовых рынков является его имущественная ответственность перед подконтрольными ему субъектами за последствия принимаемых единым органом решений и действий его должностных лиц (статья 1). Данная ответственность имеет объективно ограниченный характер. Единый орган не может нести имущественную ответственность за любые, даже самые отдаленные и косвенные, последствия своих решений. Контроль за субъектами рынка всегда означает ущемление в интересах общества их некоторых прав, равно как определенные ограничения налагает на участников рынков и само правовое регулирование их деятельности. В соответствии с проектом единый орган несет имущественную ответственность за принимаемые им индивидуально-распорядительные решения (статья 24) и недобросовестность, проявленную при проведении проверок.

Согласно проекту федерального закона единый орган осуществляет правовое регулирование любой деятельности по оказанию финансовых услуг любого рода — банковских услуг, страховых услуг, услуг на рынке ценных бумаг, услуг по коллективному инвестированию, услуг по финансовой аренде и других, отвечающих сформулированному в проекте определению.

Свои полномочия по регулированию единый орган осуществляет в тесном взаимодействии с саморегулируемыми организациями участников финансовых рынков, может делегировать таким СРО право осуществлять отдельные регулятивные полномочия (статья 20). Данная норма призвана наполнить деятельность СРО участников финансовых рынков более осязаемым и важным содержанием по сравнению с нынешней ситуацией.

В части осуществления единым органом контрольных полномочий принципиально важными являются положения проекта, создающие организационные условия для обеспечения беспристрастности и добросовестности в проведении такого контроля. Контрольные полномочия единого органа, связанные с проведением контрольных проверок, осуществляются специальными контролерами (уполномоченными наблюдателями), действующими независимо от исполнительного аппарата единого органа (статья 29).

Базовыми принципами для описания организационной структуры единого финансового органа являются принцип коллегиальности в принятии важнейших управленческих решений, затрагивающих интересы участников финансовых рынков и потребителей финансовых услуг, а также принцип обязательности представительства в едином органе государства, предпринимательского сообщества участников финансовых рынков и сообщества потребителей финансовых услуг (статья 33). Подобная схема построения единого органа призвана решить проблему баланса интересов самых разных социальных единиц и групп, обеспечить справедливое и разумное регулирование финансовых рынков.

Соответственно организационной схеме единого органа в проекте описывается принцип паритетности финансирования его деятельности – за счет средств федерального бюджета и за счет взносов участников финансовых рынков. В принципе, в последующем возможен полный отказ от бюджетного финансирования расходов единого органа.

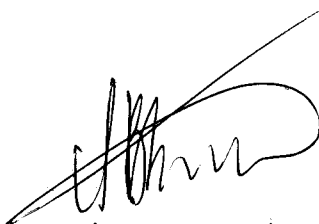
Значительная часть норм проекта регулирует вопросы раскрытия единым органом информации о своей деятельности (статья 43). В этом также заключается одно из важнейших условий социализации регулирования. Жесткие правила раскрытия регулятором информации отражают общую тенденцию уподобления органа регулирования и контроля публичной компании, которая главенствует сегодня в развитых демократических государствах.


Федеральный закон предполагается вводить в действие поэтапно, по мере готовности регулятора к принятию на себя полномочий по регулированию отдельных секторов финансового рынка. В частности, передачу единому органу полномочий по регулированию рынка банковских услуг предполагается отложить на более поздний срок по сравнению со сроком вступления в силу всех прочих норм и положений закона (статья 48).


Данное предложение отличается от той концепции, которая в сегодняшнем обсуждении вышла на первый план: построить мегарегулятор на базе Центрального Банка России, воспользовавшись отлаженным им механизмом контроля и регулирования. По мнению, авторов предлагаемой концепции, нам необходим не только надежно регулируемый, но и динамично развивающийся финансовый рынок. Сегодняшние проблемы финансового рынка - это, в первую очередь, проблемы структуры собственности активов и искаженной практики взаимоотношений основных акционеров и миноритариев. А также низкой эффективности предоставляемых финансовых услуг. Снятие этих проблем с помощью только контроля и регулирования (даже при допущении, что они будут более качественными) недостаточно. Поэтому в данном проекте предполагается двух-этапная система формирования мегарегулятора: на первом этапе контролируется

система регулирования финансового рынка без банковского сектора, на втором этапе - объединение всего рынка финансовых услуг.

Принципиально важным является то, что принятие федерального закона "О мегарегуляторе финансовых рынков" не потребует полной перестройки всей существующей системы регулирования на финансовых рынках, не приведет к пересмотру всего массива существующего в этой сфере законодательства. Нормы проекта федерального закона "О мегарегуляторе финансовых рынков" составлены таким образом, чтобы единый орган регулирования имел возможность использовать уже существующий законодательный и иной правовой материал, постепенно приводя его в соответствие с потребностями развития финансовых рынков. Такой подход обеспечивает невозможность даже временной дезорганизации рынка, возникновения «юридического хаоса» и потери ориентиров участниками рынка в связи с реформированием системы регулирования на рынке.


(Сеня В. В.)


(Зубов В. А.)


(Генерал С. А.)

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

проекта федерального закона "О мегарегуляторе финансовых рынков"

В Российской Федерации регулирование и контроль предпринимательской деятельности на финансовых рынках в настоящее время осуществляется тремя различными организациями – Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой по финансовым рынкам, находящейся в подчинении Правительства Российской Федерации.

Единый федеральный орган регулирования финансовых рынков (мегарегулятор) предполагается создать, используя нынешнюю организационную структуру, штатный персонал и материальную базу ФСФР России.

В соответствии с ведомственной структурой расходов федерального бюджета на 2012 год содержание центрального аппарата и территориальных отделений указанного органа определено по сумме расходов: ФСФР – 3 млрд. рублей (в округлении).

Проект федерального закона "О мегарегуляторе финансовых рынков" предполагает рационализацию расходов федерального бюджета на содержание единого органа регулирования путем установления принципа долевого участия в финансировании деятельности указанного органа со стороны государства и со стороны самих участников рынка.


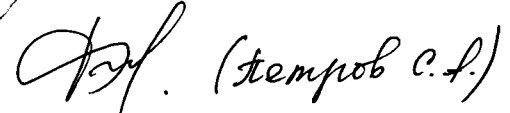
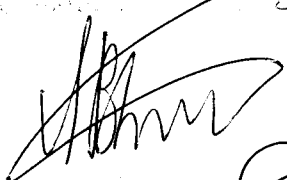
Расходы федерального бюджета на содержание единого органа регулирования в 2013 и последующих годах не превысят установленных бюджетной росписью на 2012 год расходов на содержание ФСФР. Осуществление единым органом предусмотренных проектом федерального закона дополнительных функций, формирование и деятельность новых организационных единиц в структуре указанного органа предполагается финансировать за счет взносов участников рынков, совокупный размер которых в расчете на каждый финансовый год должен соответствовать величине расходов федерального бюджета на содержание единого органа.

Аналогично, по мере перехода к единому органу функций по регулированию рынка банковских услуг, финансирование этой деятельности предполагается осуществлять за счет взносов участников рынка без увеличения нагрузки на расходную часть федерального бюджета.

Проведенные расчеты, а также существующая практика деятельности единых органов регулирования финансовых рынков в зарубежных странах показывают, что создание подобных органов, по истечении периода их организационного становления, влечет резкое сокращение расходов бюджетов на финансовое обеспечение регулирования и контроля предпринимательской деятельности на финансовых рынках. Это достигается за

счет рационализации управленческих функций, ликвидации дублирующих регулятивных и контрольных подразделений, рационализации штатной структуры. В связи с тем, что в финансировании деятельности единого органа принимают участие предприниматели финансовых рынков, самым серьезным образом усиливается прозрачность расходов, возрастает ответственность единого органа за качество внутреннего бюджетирования, соблюдение финансовой дисциплины.

Принятие проекта федерального закона "О мегарегуляторе финансовых рынков" не потребует увеличения расходов федерального бюджета свыше установленного на текущий год финансирования деятельности ФСФР России.


 (Зайбов В. М.)
 (Степанов С. И.)
 (Челов А. В.)



ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона "О мегарегуляторе финансовых рынков"

Принятие Федерального закона "О мегарегуляторе финансовых рынков" потребует внесения дополнительных изменений в законодательство Российской Федерации:

1. Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
2. Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»
3. Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»
4. Федеральный закон от 11 ноября 2003 года № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
5. Федеральный закон от 20 января 2004 года № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации»
6. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»
7. Федеральный закон от 5 марта 1999 года № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»
8. Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях»


(Сема А. В.)


(Зубов В. И.)

(Кемпов С. Л.)