



НОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМИ УЧАСТНИКАМИ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Вниманию руководителей правовых департаментов и IT-служб кредитных организаций и иных профессиональных участников рынка ценных бумаг

Юридическая компания «Пепеляев Групп» сообщает, что 13 февраля 2016 года опубликовано Указание Банка России¹, определяющее виды сведений, которые в обязательном порядке должны быть опубликованы на официальном сайте профессионального участника, сроки их опубликования и доступности на сайте.

В Приложении 1 к Указанию содержится перечень сведений о профессиональном участнике рынка ценных бумаг, которые должны быть раскрыты на его официальном сайте («обязательная информация»).

В Приложении 2 к Указанию определены сведения, которые рекомендуется указывать на сайте, обязанности их раскрывать не предусмотрено («рекомендуемая информация»).

К порядку раскрытия информации мегарегулятор предъявляет ряд требований.

Сведения должны содержаться на всех сайтах профессионального участника в Интернете. Доступ к ним должен быть открытым для всех желающих, то есть не быть обусловленным введением каких-либо паролей или предоставлением персональных данных.

Начальная страница сайта должна содержать ссылку на раздел сайта с обязательной информацией или ссылки на иные разделы сайта, содержащие информацию. Ссылки должны однозначным образом свидетельствовать о содержании (виде, характере) информации, опубликованной в разделе сайта, переход на который осуществляется по данным ссылкам.

Кроме того, обязательная информация на сайте раскрывается в хронологическом порядке с указанием даты ее раскрытия, периода актуальности и должна быть доступна всем заинтересованным лицам для ознакомления круглосуточно, за исключением периодов проведения профилактических работ. Это означает, что на сайте должна содержаться как актуальная, так и устаревшая информация без возможности удаления последней (если такое право на удаление не установлено Приложением 1 в связи с истечением срока ее нахождения на сайте).

Требования Указания распространяются также и на профессиональных участников, являющихся кредитными организациями.

В перечне обязательной информации, подлежащей опубликованию, стоит особо выделить следующие сведения:

- информация о членстве в саморегулируемой организации и ее стандарты;
- годовая бухгалтерская отчетность с отметкой налогового органа и аудиторское заключение по ней, а также промежуточная бухгалтерская отчетность (при ее составлении);
- перечень филиалов, представительств и иных обособленных подразделений, осуществляющих деятельность профессионального участника;
- образцы договоров и заявлений, предлагаемых клиентам при предоставлении услуг;
- информация о технических сбоях в автоматизированных системах профессионального участника, если такой сбой привел к прекращению или ограничению работоспособности систем и к отсутствию возможности осуществления деятельности профессионального участника в отношении всех клиентов на протяжении одного часа подряд, с указанием даты, времени и причин прекращения. Такая информация подлежит раскрытию в течение часа с момента сбоя;
- информация о существенных судебных спорах профессионального участника, дочерних и зависимых обществ, решения по которым могут существенным образом повлиять на их финансовое положение или хозяйственную деятельность. Существенность спора для денежных требований возникает, когда сумма требования превышает 10% от валюты баланса профессионального участника.

Комментарий «Пепеляев Групп»:

Необходимо отметить, что ранее к сайтам профессиональных участников рынка ценных бумаг и порядку раскрытия ими сведений таких жестких требований не применялось. Указание вступает в силу с 23 февраля 2016 г., но у профессиональных участников есть еще три месяца с указанной даты на приведение своих сайтов в соответствие с требованиями законодательства.

¹ Указание Банка России от 28.12.2015 № 3921-У «О составе, объеме, порядке и сроках раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг».

В настоящее время действуют требования главы 7 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», статьи 6 Федерального закона от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» и Положения Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» о раскрытии информации на рынке ценных бумаг и предоставлении сведений инвесторам.

Однако данные положения до настоящего времени не слишком затрагивали деятельность профессиональных участников. Они касались либо предоставления сведений в связи с эмиссией ценных бумаг, либо устанавливали требования по раскрытию профессиональными участниками отдельных сведений по требованию инвестора.

Для кредитных организаций существует рекомендательное письмо Банка России от 23.10.2009 № 128-Т «О Рекомендациях по информационному содержанию и организации Web-сайтов кредитных организаций в сети Интернет». Ряд сведений, указанных в этом письме и признаваемых рекомендательными к раскрытию, теперь становятся обязательными к раскрытию для кредитной организации – профессионального участника в силу нового Указания.

Особого внимания заслуживают положения о раскрытии сведений о технических сбоях. Сведения о сбоях, повлекших невозможность осуществления клиентом той или иной операции на рынке ценных бумаг через профессионального участника, с которым у клиента заключен договор, могут вызвать попытки клиентов предъявить требования к профессиональному участнику о возмещении убытков, вызванных такими сбоями.

В рассматриваемом Указании положений об ответственности за несоблюдение его требований не установлено. Однако ст. 15.19 КоАП РФ предусматривает ответственность за нарушение порядка раскрытия информации профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Санкция по данной статье может достигать 1 млн. руб.

В соответствии со ст. 39.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положением Банка России 27.07.2015 № 481-П «О лицензионных требованиях и условиях осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ...» за нарушение профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства действие его лицензии

может быть приостановлено или вовсе лицензия может быть аннулирована (в случае неоднократного в течение одного года нарушения профессиональным участником требований к раскрытию информации).

О чем подумать, что сделать

В связи с изложенным, к 23 мая 2016 года должно быть обеспечено раскрытие всей обязательной информации на сайте профессионального участника в Интернете. При отсутствии сайта он должен быть создан и содержать все необходимые ссылки и разделы с обязательной информацией.

Кроме того, следует учитывать необходимость своевременного обновления на сайте обязательной информации в сроки, установленные Указанием. Одновременно должны соблюдаться и периоды раскрытия (то есть сроки, в течение которых обязательная информация доступна на сайте) сведений.

По нашему мнению, ссылки на техническую невозможность обновить сайт в установленный срок (в связи с несовершенством систем, жестким регламентом обновления сайта и т.п.) вряд ли будут признаны обстоятельством, смягчающим ответственность профессионального участника. С учетом этого мы рекомендуем обеспечить возможность обновления соответствующих разделов сайта с обязательной информацией в кратчайшие сроки, например, путем расширения перечня лиц, имеющих доступ к данным действиям, или путем обеспечения приоритета обновления разделов сайта с обязательной информацией.

Помощь консультанта

Специалисты юридической компании «Пепеляев Групп» готовы оказать всестороннюю помощь по всем вопросам, связанным с лицензированием и деятельностью кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг, с приведением деятельности организаций финансового рынка в соответствие с новыми требованиями законодательства о раскрытии информации.

Контактная информация



Игорь Мармалиди
Партнер
«Пепеляев Групп»
Тел.: +7 (495) 967 00 07
i.marmalidi@pgplaw.ru



Лидия Горшкова
Руководитель группы банковской
и финансовой практики
Пепеляев Групп»
Тел.: +7 (495) 967 00 07
l.gorshkova@pgplaw.ru



Владислав Кораблин
Юрист
«Пепеляев Групп»
Тел.: +7 (495) 967 00 07
v.korablin@pgplaw.ru