

ФЕДЕРАЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
КОМИТЕТ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ  
ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

103426, Москва, Б.Дмитровка, 26

«23» декабря 2015 г.

№ 3.5-29/2314

Членам Некоммерческого  
Партнерства Комиссия по  
Финансовому Сервису

Комитет Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам рассмотрел письмо НП КФС от 14.12.2015г. № 035-КФС и сообщает.

27 ноября 2015 года Комитет провел круглый стол на тему «Нормативно-правовое регулирование присутствия иностранных финансовых компаний на территории Российской Федерации», на котором в частности были рассмотрены вопросы рекламы финансовых услуг. В рекомендациях «круглого стола» были сформулированы соответствующие предложения.

В связи с этим обращаю внимание на следующие обстоятельства.

Пунктом 14 ст. 28 Федерального закона от 13.03.2006г. № 38-ФЗ (ред. от 08.03.2015г.) "О рекламе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2015г.) установлено: «Если оказание банковских, страховых и иных финансовых услуг или осуществление финансовой деятельности может осуществляться только лицами, имеющими соответствующие лицензии, разрешения, аккредитации либо включенными в соответствующий реестр или являющимися членами соответствующих саморегулируемых организаций. Реклама указанных услуг или деятельности, оказываемых либо осуществляемой лицами, не соответствующими таким требованиям, не допускается.».

Требование закона относится к видам финансовой деятельности, для осуществления которых требуется получение соответствующих разрешений. Одновременно с тем в случае, если компания рекламирует свои услуги и свою деятельность, связанную, в частности с предоставлением консультационных услуг клиентам, в том числе по вопросам взаимодействия клиентов с лицензированной финансовой компанией, оказывающей финансовые услуги, подобная реклама не является рекламой финансовой деятельности, подпадающей под разрешительный или подлежащий лицензированию порядок.

При этом в рамках оказания «иных финансовых услуг и финансовой деятельности» компаниям-рекламодателям необходимо соблюдать требование пункта 1 ст. 28 вышеуказанного Федерального закона: «Реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги или осуществляющего данную деятельность (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя и (если имеется) отчество).».

Таким образом, при подаче рекламных материалов, законодательно предусмотрена обязательность соблюдения корректности указания наименования рекламодателя. Это обусловлено тем, что реклама должна позволять четко идентифицировать рекламодателя для исключения возможности допущения к рекламе консультационных услуг тех участников финансового рынка, для которых предусмотрен только регламентированный вид лицензируемой деятельности: в частности для таких профессиональных участников рынка ценных бумаг как форекс-дилеры предусмотрена возможность исключительно оказания услуг форекс-дилера в рамках вступивших в силу изменений и дополнений к Федеральному закону от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

В п. ст. 4.1 указанного Федерального закона дано понятие «форекс-дилера» как профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющей деятельность форекс-дилера. В статье 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» даны определения основных понятий, используемых в Законе, в том числе и понятию «профессиональный участник рынка ценных бумаг». Профессиональный участник рынка ценных бумаг - юридическое лицо, которое создано в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляет виды деятельности, указанные в статьях 3 - 5, 7 и 8 Федерального закона. Таким образом, требования Федерального закона № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" распространяются только на юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляющих деятельность форекс-дилера, и одновременно с этим вводят запрет на использование лицензии форекс-дилера для подачи рекламы иных видов деятельности. Также статьей 2 данного Федерального закона прямо установлено ограничение на осуществление деятельности форекс-дилером, которое возможно только после вступления в саморегулируемую организацию форекс-дилеров. Соответственно, реклама по оказанию финансовых услуг компанией, получившей лицензию форекс-дилера,

правомерна при условии членства такой организации в саморегулируемой организации соответствующего вида деятельности. В рамках российского законодательства термин «форекс-дилер» не может быть применен к иностранным компаниям.

По вопросу присутствия представительств иностранных финансовых компаний (кроме кредитных финансовых институтов), применимы положения Федерального закона от 09.07.1999г. № 160-ФЗ (ред. от 05.05.2014г.) "Об иностранных инвестициях в Российской Федерации". Статьей 4 указанного Федерального закона установлено, что иностранное юридическое лицо, цель создания и (или) деятельность которого имеют коммерческий характер и которое несет имущественную ответственность по принятым им в связи с осуществлением указанной деятельности на территории Российской Федерации обязательствам (далее - иностранное юридическое лицо), имеет право осуществлять деятельность на территории Российской Федерации через филиал, представительство со дня их аккредитации, если иное не установлено федеральными законами. Иностранные финансовые компании, легализовавшие свои представительства на территории Российской Федерации, на основании статьи 6.1. Федерального закона от 22.04.1996г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", не вправе оказывать финансовые услуги и выступать в качестве рекламодателей в средствах массовой информации на территории Российской Федерации: «Иностранные организации, их представительства и филиалы не вправе осуществлять деятельность некредитных финансовых организаций, в том числе деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также предлагать услуги иностранных организаций на финансовых рынках неограниченному кругу лиц на территории Российской Федерации или распространять информацию о таких организациях и (или) об их деятельности среди неограниченного круга лиц на территории Российской Федерации.»

По вопросу возможности заключения договоров гражданами Российской Федерации с иностранными финансовыми компаниями за пределами Российской Федерации, в соответствии со ст. 9 Гражданского Кодекса Российской Федерации, граждане и юридические лица по своему усмотрению осуществляют принадлежащие им гражданские права. Данные принципы распространяются также и на применение положений Федерального закона N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". В действующем законодательстве Российской Федерации не предусмотрен запрет или ограничения для физических лиц, являющихся гражданами Российской Федерации (кроме государственных должностных лиц, на которых распространяется применение соответствующих

законодательных актов), в отношении заключения гражданско-правовых сделок с иностранными компаниями. Такой подход соответствует принципу беспрепятственного осуществления гражданских прав, который гарантирует обеспечение свободной инициативы участникам гражданского оборота. Осуществление гражданских прав неразрывно связано с данным принципом и с его неукоснительным соблюдением.

Первый заместитель председателя  
Комитета Совета Федерации по  
бюджету и финансовым рынкам,  
председатель Экспертно-  
консультативного Совета



В.А.Петров