

FINEX

ЗАДАНИЯ ОТБОРОЧНОГО ЭТАПА



Банк России



II Межвузовский студенческий конкурс по проблемам правового регулирования финансовых рынков в Российской Федерации

Задание 1

В настоящее время отдельные страховые организации разрабатывают и продают страховые продукты, по которым вероятность наступления страхового случая крайне мала и (или) при наступлении страхового случая размер установленных договором страхования страховых выплат настолько незначителен, что не обеспечивает защиту имущественных интересов страхователя – так называемые страховые продукты «с низкой клиентской ценностью».

В настоящее время законодательство Российской Федерации не содержит такого понятия как страховые продукты «с низкой клиентской ценностью», а также требований к продаже таких страховых продуктов.

Требует ли, на Ваш взгляд, вопрос продажи страховых продуктов «с низкой клиентской ценностью» нормативного урегулирования? Если да, то предложите, пожалуйста, возможные варианты регулирования.

Был бы, на Ваш взгляд, обоснован запрет предложения страховых продуктов с низкой клиентской ценностью?

Формат ответа:

Ответ на вопрос 1 необходимо оформить в виде устной презентации, не превышающей 10 минут, записанной с использованием средств видеосъемки. В презентации должны участвовать все зарегистрированные члены команды. Презентация должна начинаться с представления каждого члена команды, за которой должно последовать устное изложение ответа на вопрос, поставленный в задании. К видеофайлу, содержащему ответ на вопрос 1, могут быть приложены любые дополнительные материалы по усмотрению команды.

Задание 2

Банк осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами и депозитарную деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

В настоящее время банк рассматривает возможность открытия и ведения счетов депо доверительного управляющего и банковских счетов доверительного управления непосредственно в этом же банке для учета ценных бумаг и денежных средств по договорам доверительного управления, заключенным банком со своими клиентами.

Для открытия таких счетов требуется заключение договора банковского счета и депозитарного договора.

Статьей 413 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) предусматривается, что по общему правилу обязательства прекращаются совпадением должника и кредитора в одном лице.

Вопросы:

1. Возможно ли заключение договора банковского счета и депозитарного договора, если банк будет действовать как кредитная организация (депозитарий) и в качестве доверительного управляющего? Просим проанализировать указанный вопрос с учетом как норм частного права, так и императивного регулирования, применимого к деятельности по доверительному управлению, деятельности депозитария, кредитной организации.

2. Как, на Ваш взгляд, решается схожий вопрос о соотношении норм законодательства об инвестиционных фондах (см., например, пункты 4, 8.1 и 10 статьи 40 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах») и норм ГК РФ о совпадении должника и кредитора в одном лице, если управляющая компания действует в качестве доверительного управляющего активами паевого инвестиционного фонда? Вправе ли, по Вашему мнению, управляющая компания, осуществляющая доверительное управление несколькими фондами, инвестиционные паи

которых ограничены в обороте, совершать сделки по приобретению (отчуждению) имущества одного из указанных фондов в состав другого из таких фондов, если правилами доверительного управления фондов предусмотрена возможность совершения данных сделок?

Формат ответа:

Просим изложить ответы на вопросы в форме письменного юридического заключения.

Задание 3

В соответствии с пунктом 5.2 статьи 64 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае обнаружения имущества ликвидированного юридического лица, исключенного из единого государственного реестра юридических лиц, в том числе в результате признания такого юридического лица несостоятельным (банкротом), заинтересованное лицо или уполномоченный государственный орган вправе обратиться в суд с заявлением о назначении процедуры распределения обнаруженного имущества среди лиц, имеющих на это право. К указанному имуществу относятся также требования ликвидированного юридического лица к третьим лицам, в том числе возникшие из-за нарушения очередности удовлетворения требований кредиторов, вследствие которого заинтересованное лицо не получило исполнение в полном объеме. В этом случае суд назначает арбитражного управляющего, на которого возлагается обязанность распределения обнаруженного имущества ликвидированного юридического лица.

Процедура распределения обнаруженного имущества ликвидированного юридического лица осуществляется по правилам ГК РФ о ликвидации юридических лиц.

При этом в рамках процедуры распределения обнаруженного имущества ликвидированного юридического лица требуется использование банковского счета.

Вопрос:

Чей банковский счет может быть использован в рамках процедуры распределения обнаруженного имущества ликвидированного юридического лица – кто должен рассматриваться в качестве владельца такого счета? Какое решение данного вопроса предлагается судебными органами, и какие препятствия для реализации такого решения могут усматриваться, на Ваш взгляд?

Формат ответа:

Просим изложить ответы на вопросы в форме письменного юридического заключения.