



Информационный бюллетень

Банковское и финансовое право, рынки капитала

30 июня 2016 года | Выпуск 23

I. ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ И НОВЫЕ НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ БАНКА РОССИИ

Установлен предельный размер неустойки по обеспеченному ипотекой кредитному договору

В Законе об ипотеке¹ закреплен порядок расчета максимального размера неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату кредита (займа), обеспеченного ипотекой.

Согласно положениям ст. 9.1 Закона об ипотеке, к кредитному договору (договору займа), заключенному с физическим лицом (в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности) и обеспеченному ипотекой (далее – «**Кредитный договор**»), применяются отдельные требования Закона о потребительском кредите² (информация о полной стоимости кредита (займа) на первой странице договора, предоставление заемщику графика платежей и т.п.).

Изменения в Закон об ипотеке, которые вносит Закон № 217³, предусматривают расширение указанного перечня требований к Кредитному договору. Так, согласно новой редакции статьи 9.1 Закона об ипотеке, размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату кредита (займа) и (или) по уплате процентов за пользование кредитом (займом), не может превышать:

- **ключевую ставку ЦБ РФ** на день заключения соответствующего Кредитного договора в случае, если по условиям Кредитного договора за соответствующий период нарушения исполнения обязательств начисляются проценты; **или**
- **0,06% от суммы просроченной задолженности** за каждый день нарушения исполнения обязательств, если по условиям Кредитного договора **не начисляются** проценты за пользование кредитом (займом) в период нарушения обязательств.

Новая редакция Закона об ипотеке вступает в силу 24 июля 2016 года.

¹ Федеральный закон от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – «**Закон об ипотеке**»).

² Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – «**Закон о потребительском кредите**»).

³ Федеральный закон от 23 июня 2016 года № 217-ФЗ «О внесении изменений в статью 9.1 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее – «**Закон № 217**»).



Установлены требования к лицам, приобретающим акции (доли) банка в рамках осуществления мер по предупреждению его банкротства

ЦБ РФ принял Указание № 4009-У⁴, устанавливающее требования к лицу, приобретающему не менее трех четвертей акций (долей) банка⁵ в соответствии с планом участия АСВ⁶ в осуществлении мер по предупреждению банкротства такого банка (далее – «План участия»).

Существующее регулирование. Согласно статье 189.49 Закона о банкротстве⁷, в случае принятия АСВ положительного решения относительно целесообразности своего участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, одной из мер по предупреждению банкротства может являться оказание финансовой помощи. Согласно п. 8 указанной статьи при осуществлении мер по предупреждению банкротства банка АСВ вправе оказывать финансовую помощь:

- лицам, приобретающим в соответствии с утвержденным Планом участия акции банка в количестве не менее 75% обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью) (далее – «Инвесторы»);
- банку при условии приобретения АСВ и (или) Инвесторами указанного выше количества акций (долей) банка.

При этом п.9 ст. 189.49 Закона о банкротстве устанавливает ограничение, согласно которому АСВ вправе предоставлять финансовую помощь непосредственно Инвесторам только при соответствии таких Инвесторов требованиям Банка России. В целях установления указанных требований, Банком России было разработано и принято Указание № 4009-У.

Требования к Инвесторам. Согласно Указанию № 4009-У, в качестве Инвестора может выступать банк, иное юридическое лицо или физическое лицо. В зависимости от юридического статуса Инвестора варьируются требования, предъявляемые к нему.

Инвестор - юридическое лицо, являющееся банком, помимо прочего, должен **одновременно соответствовать следующим требованиям:**

- иметь лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- осуществлять банковскую деятельность не менее трех лет с даты его государственной регистрации;
- иметь определенную величину собственных средств (капитала), а также выполнять нормативы достаточности капитала кредитной организации;
- не иметь: (i) просроченных денежных обязательств перед Банком России; (ii) неуплаченных взносов в обязательные резервы; (iii) штрафов за нарушение обязательных резервных требований; (iv) задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам и т.п.
- в течение определенного срока в отношении банка не должны применяться: (i) запреты и ограничения в соответствии со статьей 74 Закона о Банке России; (ii) меры ответственности за нарушение обязательных нормативов кредитных организаций;
- иметь положительный суммарный финансовый результат;
- выполнять иные условия, перечисленные в Указании № 4009-У.

⁴ Указание Банка России от 29 апреля 2016 года № 4009-У «О требованиях к лицам (лицу), приобретающим в соответствии с планом участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка акции банка в количестве не менее 75 процентов обыкновенных акций банка в форме акционерного общества (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка в форме общества с ограниченной ответственностью)» (далее – «Указание № 4009-У»).

⁵ Подразумевается 75% обыкновенных акций банка (доли в уставном капитале, представляющие не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников банка).

⁶ Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее – «АСВ»).

⁷ Федеральный закон от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – «Закон о банкротстве»).



Инвестор - юридическое лицо, не являющееся банком, помимо прочего, должен **одновременно** соответствовать следующим требованиям:

- осуществлять деятельность не менее трех лет с даты государственной регистрации;
- располагать определенным размером чистых активов (собственных средств);
- не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами на дату представления инвестором информации в Банк России;
- иметь положительный суммарный финансовый результат;
- иметь хорошее финансовое положение в соответствии с Положением № 254-П⁸;
- выполнять иные условия, перечисленные в Указании № 4009-У.

Инвестор - физическое лицо, помимо прочего, должен **одновременно** соответствовать следующим требованиям:

- располагать определенным размером чистых активов (собственных средств);
- в отношении инвестора должны отсутствовать ограничения (обременения) права распоряжения указанными собственными средствами (имуществом);
- не иметь задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам;
- иметь хорошее финансовое положение в соответствии с Положением № 254-П;
- выполнять иные условия, перечисленные в Указании № 4009-У.

Кроме того, Указание № 4009-У определяет перечень документов, представляемых Инвестором в ЦБ РФ для проверки своего финансового положения, а также порядок их подачи в ЦБ РФ.

Указание № 4009-У вступило в силу 28 июня 2016 года.

Банк России изменил требования к составу информации, раскрываемой в отношении сделок с заинтересованностью

В новой редакции Положения о раскрытии информации⁹ изменен объем информации о сделках с заинтересованностью, раскрываемой в виде сообщения о существенном и в составе годового отчета акционерного общества¹⁰.

Существенный факт. Согласно новой редакции Положения о раскрытии информации, в сообщении о существенном факте о совершении эмитентом сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, помимо ранее указываемой информации теперь также должны содержаться следующие сведения о лице, заинтересованном в совершении эмитентом сделки:

- фирменное наименование и место нахождения (для юридического лица) или фамилия, имя, отчество (для физического лица);
- основание (основания), по которому (по которым) такое лицо признано заинтересованным в совершении сделки;
- доля участия в уставном (складочном) капитале (доля принадлежащих заинтересованному лицу акций) эмитента и юридического лица, являющегося стороной в сделке.

Годовой отчет акционерного общества. Новая редакция Положения о раскрытии устанавливает, что указание в составе годового отчета информации об основании (основаниях), по которому (по которым) соответствующее лицо

⁸ Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «**Положением № 254-П**»).

⁹ «Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» № 454-П, утверждено Банком России 30.12.2014 года (далее – «**Положение о раскрытии информации**»).

¹⁰ Изменения внесены Указанием Банка России от 1 апреля 2016 года № 3987-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 30 декабря 2014 года N 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».



признано заинтересованным в совершении сделки, является обязательным только в случае, когда размер сделки (группы взаимосвязанных сделок) составлял два или более процента балансовой стоимости активов акционерного общества. В отношении таких сделок, помимо информации об основании возникновения заинтересованности, также должна быть указана доля участия заинтересованного лица в уставном (складочном) капитале (доли принадлежавших ему акций) отчитывающегося акционерного общества и юридического лица, являвшегося стороной в сделке (на дату совершения сделки).

Изменения в Положении о раскрытии информации вступили в силу 20 июня 2016 года.

Банк России актуализировал регулирование процедуры направления предписания акционеру (участнику) кредитной организации

В новой редакции Указания № 3111-У¹¹ регламентирован порядок направления Банком России акционеру (участнику) банка, чьи действия привели к нарушению банком требований по нормативам достаточности собственных средств (капитала) банка, предписания об осуществлении мер, устраняющих допущенное банком нарушение.

Статья 74 Закона о Банке России предусматривает перечень нарушений со стороны акционера (участника) банка, при обнаружении любого из которых Банк России направляет нарушившему акционеру (участнику) предписание об устранении нарушения и (или) предписание об осуществлении мер, устраняющих допущенное кредитной организацией нарушение (далее – «Предписание ЦБ РФ»).

В конце 2015 года перечень оснований для направления Предписания ЦБ РФ был дополнен случаем, когда действия акционера (участника) кредитной организации привели к нарушению кредитной организацией требований Закона о Банках о соблюдении установленных Банком России надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) и (или) методики их расчета и порядка их соблюдения и восстановления величины собственных средств (капитала). При этом до последнего времени Указание № 3111-У, регламентирующее порядок направления и отмены Предписания ЦБ РФ, не было приведено в соответствие с действующей редакцией статьи 74 Закона о Банке России, что могло повлечь проблемы в рамках правоприменения. Новая редакция Указания № 3111-У устраняет данное несоответствие, в том числе за счет корректировки формы предписания ЦБ РФ.

Новая редакция Указания № 3111-У вступила в силу 6 июня 2016 года.

В Положении №451-П, регламентирующее порядок инвестирования средств пенсионных накоплений НПФ, внесены изменения

В Положении №451-П¹² дополнен перечень исключений, при наличии которых могут не соблюдаться требования к сделкам, совершаемым в рамках инвестирования пенсионных накоплений НПФ в ценные бумаги.

В соответствии с пунктом 1.1 Положения №451-П, при инвестировании пенсионных накоплений НПФ в ценные бумаги должны совершаться сделки, соответствующие указанным в Положении №451-П требованиям. В частности, согласно подпункту 1.1.1 Положения №451-П, сделки должны совершаться на организованных торгах на условиях поставки против платежа и на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при условии, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

Пункт 1.1 Положения №451-П предусматривает ряд условий, при соблюдении которых требования подпункта 1.1.1. могут не соблюдаться. Новая редакция¹³ положения расширяет перечень исключений и устанавливает, что сделки с

¹¹ Указание Банка России от 15 ноября 2013 года № 3111-У «О порядке направления Банком России акционеру (участнику) кредитной организации предписания и акта об отмене предписания» (далее – «Указание № 3111-У»).

¹² «Положение об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений» № 451-П, утверждено Банком России 25 декабря 2014 года (далее – «Положение №451-П»).

¹³ Изменения вносятся Указание Банка России от 27 мая 2016 года №4025-У «О внесении изменения в пункт 1.1 Положения Банка России от 25 декабря 2014 года N 451-П «Об установлении дополнительных ограничений на инвестирование средств пенсионных накоплений негосударственного пенсионного фонда, осуществляющего обязательное пенсионное страхование, дополнительных требований к кредитным организациям, в которых размещаются средства



ценными бумагами могут совершаться без соблюдения требований, указанных в подпункте 1.1.1 Положения №451-П, помимо прочего, в случае если одновременно выполняется следующие условия:

- решениями Правительства Российской Федерации, решениями Центрального банка Российской Федерации определена цена ценных бумаг;
- сделки по приобретению ценных бумаг заключаются по цене, не превышающей указанную выше цену, и в течение 10 рабочих дней с даты принятия соответствующего решения о цене;
- сделки заключаются на условиях поставки против платежа или предпоставки ценных бумаг со стороны контрагента.

Необходимо заметить, что в последнее время Положение №451-П подвергалось ряду иных существенных изменений. Последние новеллы Положения №451-П касательно требований к структуре инвестиционного портфеля и необходимых уровней рейтинга ценных бумаг подробно описаны в [Legal Alert](#).

Новая редакция Положения №451-П вступает в силу с 1 июля 2016 года.

Банк России определил порядок замены сертификатов документарных облигаций на предъявителя в связи с заменой эмитента при реорганизации

*Указание № 3972-У¹⁴ регламентирует процедуру замены сертификатов облигаций на предъявителя, выпущенных в документарной форме (далее – «**Документарные облигации**»), в связи с заменой эмитента таких облигаций на правопреемника при реорганизации.*

Существующее регулирование. Согласно пункту 6 ст. 27.5-5 Закона о РЦБ¹⁵, при реорганизации эмитента облигаций в форме слияния или присоединения его к другой организации, а также в форме разделения, выделения или преобразования осуществляется замена эмитента облигаций на его правопреемника при условии, что все обязательства по облигациям определенного выпуска переходят к одному правопреемнику и организационно-правовая форма, в которой создается или действует правопреемник, дает ему право осуществлять эмиссию облигаций.

Замена эмитента Документарных облигаций на его правопреемника производится путем внесения соответствующих изменений в решение о выпуске (дополнительном выпуске) Документарных облигаций, а также путем замены ранее выданных или оформленных сертификатов таких Документарных облигаций на новые сертификаты, в которых в качестве эмитента таких облигаций указан его правопреемник. При этом в ст. 27.5-5 Закона о РЦБ уточняется, что порядок замены сертификатов Документарных облигаций устанавливается нормативным актом Банка России. До последнего времени данный акт отсутствовал, что создавало неопределенность в отношении практической реализуемости процедуры замены эмитента Документарных облигаций.

Содержание Указания № 3972-У. Для устранения описанного пробела в нормативно-правовой базе, Банк России разработал и принял Указание № 3972-У. В данном документе определяется порядок замены сертификатов Документарных облигаций (с обязательным централизованным хранением и без него) включая:

- круг лиц, осуществляющих действия, направленные на замену сертификатов Документарных облигаций;
- перечень документов, представляемых для замены сертификатов Документарных облигаций;
- срок, в течение которого производится замена сертификатов Документарных облигаций;
- основания для отказа в проведении замены сертификатов Документарных облигаций.

Указание № 3972-У вступило в силу 13 июня 2016 года.

пенсионных накоплений и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих, а также дополнительных требований, которые управляющие компании обязаны соблюдать в период действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений».

¹⁴ Указание Банка России от 9 марта 2016 года № 3972-У «О порядке замены сертификатов облигаций на предъявителя, выпущенных в документарной форме, в связи с заменой эмитента таких облигаций на правопреемника при реорганизации» (далее – «**Указание № 3972-У**»).

¹⁵ Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – «**Закон о РЦБ**»).



Банк России предусмотрел дополнительные возможности по идентификации лиц, осуществляющих права по депозитарным ценным бумагам

Новая редакция Указания № 3680-У¹⁶ предусматривает альтернативный способ для идентификации лиц, осуществляющих права по депозитарным ценным бумагам, в рамках списка таких лиц, представляемого для участия в общем собрании акционеров.

Существующее регулирование. Согласно п.1 Указания № 3680-У, для осуществления лицом, которому открыт счет депо депозитарных программ, права на участие в общем собрании акционеров по акциям, права в отношении которых удостоверяются ценными бумагами иностранного эмитента (по тексту также - «**Депозитарные ценные бумаги**»), указанное лицо предоставляет информацию о владельцах Депозитарных ценных бумаг и об иных лицах, осуществляющих права по Депозитарным ценным бумагам, в виде списка лиц, осуществляющих права по Депозитарным ценным бумагам (далее - «**Список лиц**»). При этом прежняя редакция п.п. 1.6. Указания № 3680-У устанавливала, что Список лиц, в части информации об иностранных юридических лицах осуществляющих права по Депозитарным ценным бумагам, должен, помимо прочего содержать: (i) наименование иностранной организации (на иностранном языке), а также (ii) номер, присвоенный юридическому лицу в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано такое юридическое лицо (если имеется), и дату государственной регистрации юридического лица или присвоения номера.

Согласно пояснительной записке к проекту Указания № 3995-У¹⁷, российские эмитенты сообщают, что некоторые иностранные учетные институты испытывают трудности при сборе сведений об иностранных юридических лицах, осуществляющих права по Депозитарным ценным бумагам, в том числе сведений о номерах, присвоенных им в учетных регистрах государств их регистрации. При этом формальное несоблюдение порядка, установленного Указанием № 3680-У, существенно затрудняет формирование кворума для проведения общих собраний акционеров крупных российских эмитентов.

Новые положения. Изменения, внесенные в Указание № 3680-У, направлены на устранение описанной выше проблемы. В частности, подпункт 1.6. Указания № 3680-У (в новой редакции), предусматривает альтернативные способы идентификации иностранного юридического лица и устанавливает необходимость указания:

- наименования (на иностранном языке), а также
- международного кода идентификации юридического лица, либо
- номера, присвоенного юридическому лицу в торговом реестре или ином учетном регистре государства, в котором зарегистрировано такое юридическое лицо, и даты государственной регистрации юридического лица или присвоения номера, либо
- адреса юридического лица.

Необходимо заметить, что произошедшие изменения затронули способы идентификации не только иностранных, но и российских юридических лиц. Так, новая редакция Указания № 3680-У предусматривает возможность указывать в Списке лиц вместо государственного регистрационного номера (ОГРН) юридического лица его международный код идентификации либо адрес.

Новая редакция Указания № 3680-У вступила в силу 9 мая 2015 года.

¹⁶ Указание Банка России от 15 июня 2015 года № 3680-У «О требованиях к порядку и форме предоставления иностранными организациями, действующими в интересах других лиц, информации о владельцах ценных бумаг и об иных лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, а также о количестве ценных бумаг, которыми владеют такие лица» (далее - «Указание № 3680-У»).

¹⁷ Указание Банка России от 13 апреля 2016 года № 3995-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 15 июня 2015 года N 3680-У "О требованиях к порядку и форме предоставления иностранными организациями, действующими в интересах других лиц, информации о владельцах ценных бумаг и об иных лицах, осуществляющих права по ценным бумагам, а также о количестве ценных бумаг, которыми владеют такие лица» (далее - «Указание № 3995-У»).



II. ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ

Банку Росси могут быть предоставлены полномочия по проверке залогов, принятых в обеспечение банковских ссуд

15 июня 2016 года Государственной Думой в третьем чтении принят Проект закона¹⁸, предоставляющий ЦБ РФ полномочия проводить ознакомление с деятельностью заемщика и (или) залогодателя по ссуде, а также осуществлять осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения.

Согласно абзацу 4 ст. 72 Закона о Банке России¹⁹, в целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации и банковской группы Банк России проводит оценку их активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России. При осуществлении проверки Банк России анализирует предоставленную бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитной организации и заемщика, а также иные документы, полученные от кредитной организации.

Согласно пояснительной записке к Проекту закона, существующая практика свидетельствует о том, что представляемых данных недостаточно для обоснованной оценки финансового состояния заемщика и предметов залога. В свете вышеизложенного у Центрального Банка существует потребность в получении более обширных и объективных данных. Проект Закона предусматривает ряд механизмов, направленных на достижение указанной цели.

Новые полномочия ЦБ. Проект закона наделяет ЦБ РФ несколькими новыми полномочиями.

1. Экспертиза предмета залога. Статья 72 Закона о Банке России (в редакции Проекта закона) устанавливает, что в целях оценки активов и пассивов кредитной организации, в том числе достаточности резервов, создаваемых под риски, Банк России в установленном им порядке проводит экспертизу предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, включающую:

- установление фактического наличия предмета залога и его осмотр;
- определение правового статуса предмета залога;
- формирование суждения о стоимости предмета залога, выносимого на основании федеральных стандартов оценки, предусмотренных статьей 20 Закона об оценочной деятельности²⁰.

2. Ознакомление с деятельностью заемщика (поручителя). Согласно ст. 73 Закона о Банке России (в редакции Проекта Закона), уполномоченные представители (служащие) Банка России, помимо осмотра предмета залога²¹, в порядке и случаях, установленных Банком России, вправе проводить ознакомление с деятельностью заемщика и (или) залогодателя (не являющегося заемщиком по данной ссуде) проверяемой кредитной организации, если указанные лица являются юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями.

Новые обязанности банков. В связи с установлением новых видов контрольных мероприятий со стороны регулятора, Проект закона возлагает на кредитные организации новые обязанности.

1. Учет при формировании резервов. Кредитная организация обязана формировать резервы, создаваемые под риски, с учетом результатов экспертизы предмета залога, проведенной Банком России.

2. Содействие Банку России. Кредитная организация обязана содействовать проведению уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, по месту его хранения (нахождения) и их ознакомлению с деятельностью заемщика и (или) залогодателя. Для оказания такого содействия, кредитная организация по запросу Банка России должна обеспечивать присутствие представителей кредитной организации при осмотре предмета залога и ознакомлении с деятельностью заемщика и (или) залогодателя.

¹⁸ Проект Федерального закона «О внесении изменений в статьи 72 и 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и статью 33 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (далее – «Проект закона»).

¹⁹ Федеральный закон от 29 июля 1998 г. N 135-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – «Закон о Банке России»).

²⁰ Федеральный закон от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (далее – «Закон об оценочной деятельности»).

²¹ В ряде случаев возможность осмотра предмета залога не допускается. В частности, данное полномочие служащих ЦБ РФ не распространяется на осмотр жилого помещения, принадлежащего (предоставленного) физическому лицу.



3. Закрепление во внутренних документах и кредитных договорах необходимых положений. Согласно ст.33 Закона о банках²² (в редакции Проекта закона), кредитная организация обязана:

- предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении Банком России документов и информации о предмете залога и о деятельности заемщика и (или) залогодателя, необходимых для осмотра такого предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика и (или) залогодателя;
- закреплять в кредитных договорах и договорах залога²³ обязанности заемщика и (или) залогодателя по предоставлению кредитной организации соответствующих документов (информации) и выполнению иных действий, необходимых для осмотра предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика и (или) залогодателя.

²² Федеральный закон от 2 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Закон о банках»).

²³ Не применяется в ряде случаев. Например, в отношении договора залога жилого помещения.



III. ИНФОРМАЦИЯ БАНКА РОССИИ

Банк России объявил об изменении нормативов обязательных резервов

Согласно информации, опубликованной на официальном сайте Банка России²⁴, с 1 июля 2016 года на 1 процентный пункт повышаются нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте.

Как поясняется ЦБ РФ, указанное решение принято в рамках мер по дестимулированию роста валютных обязательств в структуре пассивов кредитных организаций. В связи с этим, с 1 июля 2016 года установлены следующие нормативы обязательных резервов:

- перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации — 4,25%;
- перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте — 6,25%;
- перед физическими лицами в валюте Российской Федерации — 4,25%;
- перед физическими лицами в иностранной валюте — 5,25%;
- по иным обязательствам в валюте Российской Федерации — 4,25%;
- по иным обязательствам в иностранной валюте — 6,25%.

Установленные нормативы применяются начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитных организаций за отчетный период с 1 июля по 1 августа 2016 года.

При этом необходимо заметить, что коэффициент усреднения обязательных резервов, используемый кредитными организациями для расчета усредненной величины обязательных резервов, сохранен ЦБ РФ без изменений.

Авторы: советник Роман Маловицкий, юрист Александр Фильчуков

КОНТАКТЫ



Дмитрий ГЛАЗУНОВ

Партнер, руководитель практики банковского и финансового права, рынков капитала

dmitriy_glazounov@epam.ru

Подписка и отказ от подписки

Данный материал подготовлен исключительно в информационных и/или образовательных целях и не является юридической консультацией или заключением. «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», его руководство, адвокаты и сотрудники не могут гарантировать применимость такой информации для Ваших целей и не несут ответственности за Ваши решения и связанные с ними возможные прямые или косвенные потери и/или ущерб, возникшие в результате использования содержащейся в данных материалах информации или какой-либо ее части.

Вы получили этот бюллетень, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена вам по ошибке, просим извинения и просим направить отказ от рассылки.

Чтобы отказаться от получения рассылок «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры» об изменениях в законодательстве, пожалуйста, ответьте на это письмо с темой [Unsubscribe](#).

Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой [Subscribe](#).

²⁴ http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=10062016_135000dkp2016-06-10T13_39_58.htm