



05.09.16 № 06/113
На № _____ от _____

**Председателю
Банка России
НАБИУЛЛИНОЙ Э.С**

Уважаемая Эльвира Сахипзадовна,

1 октября 2016 года вступают в силу изменения в Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" (далее – Закон о госрегистрации), в соответствии с которыми обязательному внесению в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц (далее – Реестр) подлежат сведения о выдаче независимой гарантии (подпункт 2 пункта 7 статьи 7.1.), а также сведения о заключении финансовым агентом договора финансирования под уступку денежного требования (подпункт 3 пункта 7 статьи 7.1.).

Кредитные организации обращаются в Ассоциацию «Россия» с тем, что реализация указанных норм на практике представляется затруднительной в связи с изложенными ниже обстоятельствами.

В случаях, когда банк является гарантом или финансовым агентом, возникает коллизия между обязанностью вносить в Реестр информацию о независимой гарантии или о заключении договора факторинга и обязанностью соблюдать режимы государственной, банковской и коммерческой тайны.

В Реестр должны быть внесены сведения об идентификаторах бенефициара и принципала, а также о существенных условиях независимой гарантии, к которым в соответствии с пунктом 4 статьи 368 ГК РФ относятся: дата выдачи, принципал, бенефициар, гарант, основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией; денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения; срок действия гарантии; обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии.

В отношении договора факторинга в Реестр должны быть внесены сведения о дате заключения договора; сумме, дате и основании возникновения требования; идентификаторах всех сторон договора.

Раскрытие указанных сведений в Реестре неограниченному кругу лиц противоречит принципу гарантированности банковской тайны (статья 26

Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

Кроме того, остается неурегулированным вопрос, как соотносится обязанность банков по внесению сведений о независимой гарантии в Реестр, установленная Законом о госрегистрации, с обязанностью банков по внесению сведений о независимой гарантии в реестр банковских гарантий, размещаемый в единой информационной системе (далее – ЕИС), и в закрытый реестр банковских гарантий, установленной пунктами 8, 8.1. и 8.2. статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (далее – Закон о контрактной системе).

В соответствии с пунктом 8.1. статьи 45 Закона о контрактной системе информация о банковских гарантиях, предоставляемых в качестве обеспечения по заявкам/контрактам, содержащим сведения, составляющие государственную тайну, включается в закрытый реестр банковских гарантий, который не размещается в ЕИС. Однако изменения, внесенные в Закон о госрегистрации, указанных особенностей не учитывают, фактически обязывая банки раскрывать неограниченному кругу лиц сведения, составляющие государственную тайну.

Следует также отметить, что Законом о госрегистрации предусматривается обязанность по размещению сведений не об отдельных фактах деятельности юридического лица, а обо всех сделках по выдаче независимой гарантии или о заключении договора факторинга. Учитывая высокую стоимость размещения информации в Реестре, это приведет к значительному увеличению затрат на банковское обслуживание клиентов.

В связи с изложенным кредитные организации считают необходимым исключить сведения о выдаче независимой гарантии, а также о заключении финансовым агентом договора финансирования под уступку денежного требования из перечня сведений, подлежащих обязательному внесению в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц. Прошу высказать позицию Банка России по данному предложению.

Прошу Вас также разъяснить, каким образом в описанных ситуациях действовать кредитным организациям с 1.10.2016 – момента вступления в силу изменений в Закон о госрегистрации.

Вице-президент
Ассоциации «Россия»



А.В.Ветрова