*Приложение*

**Вопросы и предложения кредитных организаций, относящиеся к компетенции Юридического департамента Банка России**

1. Перед каждым обращением в банк и организацию участника банковской группы (холдинга) клиент предоставляет согласие на обработку его данных и запрос информации для оценки кредитной истории. При этом банк и участник банковской группы (холдинга) имеют возможность предложить клиенту больший спектр продуктов и услуг, но вынуждены для каждого продукта запрашивать отдельное согласие, что вызывает недоумение клиента. Так, например, заключение договора залога и поручительства в рамках одного кредитного договора требует сейчас получения от клиента двух согласий, аналогичная ситуация возникает при одновременном запросе продуктов банка и участника банковской группы (холдинга) (например, кредит, лизинг, факторинг).

Как Банк России оценивает возможность использования полученных согласий для запроса и обработки информации, не связанных с первичным обращением клиента (лицом, предоставившим согласие) - для формирования предложений по другим продуктам банка и компаний, входящих в банковскую группу?

Как Банк России оценивает возможность не указывать в согласии источники получения информации о клиенте, учитывая, что данная область является одним из конкурентных преимуществ банка? Кроме того, в течение срока действия согласия и в зависимости от цели обработки информации источники могут изменяться.

1. В соответствии с п. 1 ст. 358.9 ГК РФ «предметом залога могут быть права по договору банковского счета при условии открытия банком клиенту залогового счета». При этом, вышеуказанная норма трактуется в правоприменительной практике таким образом, что залоговый счет не может быть образован путем изменения статуса расчетного счета (Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 4 (2016) (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 20.12.2016)).

Данное регулирование представляется неудобным[[1]](#footnote-1) для хозяйственного оборота.

Рассматривает ли Банк России в целях развития банковского рынка и устранения необоснованных ограничений для клиентов кредитных организаций инициировать разработку изменений в ГК РФ, устанавливающих, что залоговый счет может быть образован путем изменения статуса расчетного счета?

1. Анализ судебной практики по Статье 172 Уголовного кодекса Российской Федерации «Незаконная банковская деятельность», связанная с обналичиваем денежных средств, показывает, что большинством приговоров по данной статье назначаются наказания в виде штрафа и, в ряде случаев, наказания в виде лишения свободы с условным сроком. Подобные меры наказания представляются неэффективными.

Поддерживает ли Банк России соответствующие изменения в законодательство с целью пресечения подобного вида деятельности? Разрабатываются ли соответствующие законодательные инициативы?

1. Как Банк России оценивает возможность создания единой федеральной базы данных по должникам при работе по взысканию банками просроченной задолженности? Такая потребность присутствует на рынке, так как зачастую должнику достаточно переехать в другой регион для того, чтобы скрыться от взыскания.
2. ГК РФ и Инструкция Банка России №153-И от 30.05.2014 не содержат определения и характеристики счетов, как-то: «специальный банковский счет», «отдельный счет».

В Инструкции 153-И отсутствует характеристика счетов следующего назначения:

- «отдельный счет, открываемый Головному исполнителю, исполнителю гособоронзаказа» (Федеральный закон от 29.12.2012 №275-ФЗ «О государственном оборонном заказе»);

- «отдельный счет, открываемый поставщику, соисполнителю для проведения операций в рамках исполнения сопровождаемого контракта (постановление Правительства РФ от 20.09.2014 №963 «Об осуществлении банковского сопровождения контрактов»;

- «специальный счет участника закупок» (Федеральный закон от 05.04.2013 N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд").

Планирует ли Банк России внесение изменений в Инструкцию 153-И в целях урегулирования указанного пробела?

1. Представляется целесообразным определить разрешенными списания денежных средств по исполнительным документам, отнесенным к 1 и 2 очередности (статья 855 ГК РФ) и право уполномоченного банка вернуть без исполнения исполнительные документы, отнесенные к 4 группе очередности (статья 855 ГК РФ), в случае предъявления исполнительных документов 4 очередности к отдельным счетам, на которых проводятся операции в рамках исполнения государственного или муниципального контрактов. На текущий момент к отдельным счетам с целевым назначением «Счет банковского сопровождения контракта» предъявляются требования, инкассовые поручения, исполнительные документы 1,2 и 4 очередности, поручения налоговых органов на списание сумм для погашения задолженности по исполнению любых обязательств владельца счета, не связанных с исполнением сопровождаемого контракта.

Какова позиция Банка России в отношении данной инициативы?

1. Предлагается предоставить иммунитет в части средств, заблокированных на специальных счетах. Сейчас наличие блокировки торговой площадки не дает иммунитета от списаний в результате взысканий от налоговых органов и по исполнительным листам. Следовательно, в момент подведения итогов торгов, есть риск отсутствия обеспечения у победителя. При уклонении от подписания контракта, банк не сможет перечислить торговой площадке необходимую сумму. При разблокировке средств торговой площадкой, имеющиеся взыскания будут применены в стандартном режиме.

Какова позиция Банка России в отношении данной инициативы?

1. Как Банк России оценивает возможность ввода определенной маркировки специальных счетов (введение ключа в счете, позволяющего его идентифицировать)?
2. Возникает ли у кредитных организаций обязанность изменять балансовый счет клиенту - юридическому лицу в случае его реорганизации, влекущей изменение формы собственности (например, из государственной в частную) по всем банковским счетам, вкладам клиента, в т.ч. открытым до даты проведения реорганизации (могут ли у одного и того же клиента - юридического лица быть открыты банковские счета и вклады на разных балансовых счетах в зависимости от даты открытия счета)?
3. В ряде случаев представить в кратчайшие сроки запрашиваемую Банком России информацию с соблюдением требований к составу и формату предоставления документов (в том числе требований о сопровождении документов, составленных на иностранном языке, переводом на русский язык) не представляется возможным.

В этой связи рядом кредитных организаций предлагается установить единый нормативный срок для предоставления кредитными организациями документов (информации) по запросам Банка России (например, 15 рабочих дней).

Как Банк России относится к данной инициативе?

1. Планирует ли Банк России принятие нового нормативного документа, касающегося операций на рынке драгоценных металлов, взамен утратившего силу Положения Банка России от 1 ноября 1996 года № 50 "О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами" для определения всех современных направлений деятельности банков на российском и международном рынках драгоценных металлов?

1. – для предоставления в залог денежных средств на банковском счете будущему залогодателю приходится открывать отдельный счет и нести расходы, связанные с его открытием, ведением и закрытием,

   – в случае залога денежных средств на банковском счете, формируемых за счет поступающей на такой счет выручки, будущему залогодателю приходится вносить изменения в договоры со своими контрагентами в части указания счета, на который они должны переводить оплату за товары, работы услуги (при этом, не всегда контрагенты залогодателя готовы к такому изменению),

   – в некоторых случаях невозможно в короткий срок внести изменения в договоры со своими контрагентами в части указания счета, на который они должны переводить оплату за товары, работы услуги (например, когда с контрагентом заключен договор в рамках госзакупки). [↑](#footnote-ref-1)