

**План работы
Комитета по банковскому законодательству Ассоциации «Россия» на 2021 год**

№ п/п	Предложение по изменению законодательства	Краткое обоснование изменений	Срок рассмотрения
1.	<p>Предусмотреть новые возможности для кредитных организаций при проведении идентификации клиентов.</p> <p>Предлагается рассмотреть:</p> <ul style="list-style-type: none">- возможность обмена актуальными идентификационными сведениями клиентов среди банков, не являющихся членами одной банковской группы;- возможность банков в целях открытия счета (вклада/депозита) поручать лицам, не являющимся сотрудниками банков, на основании договоров, заключенных с банком (агентского договора/договора оказания услуг), осуществлять сбор документов, устанавливать личность и проводить идентификацию клиентов, их представителей при личном присутствии с последующей передачей документов и сведений в банк.	<p>1. Позволит клиентам, заключающим с банками договоры о предоставлении финансовых услуг с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи, получать финансовые услуги дистанционно в разных банках, пройдя полную идентификацию и, подтвердив свою личность в одном банке (при личном присутствии), и при условии обновления сведений о клиенте таким банком в порядке и сроки, установленные действующим законодательством.</p> <p>2. Позволит: быстрее, как того требует бизнес, открывать банковские счета (вклады, депозиты); сделать для клиентов финансовые услуги более доступными; банкам, не имеющим развитой сети подразделений в регионах РФ, предоставлять качественный конкурентоспособный сервис и продукты; удешевит стоимость услуг для клиентов и банков.</p>	По мере необходимости
2.	Установить возможность открытия без личного присутствия физического лица банковского счета, по которому	Развитие ипотечного кредитования, а также расширение возможностей кредитных организаций по дистанционному предоставлению ипотечных кредитов.	Январь

	осуществляются платежи по ипотечному кредиту.		
3.	Исключить требование п.4 статьи 15.5 Федерального закона от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» о внесении средств на счет эскроу после регистрации договора участия в долевом строительстве.	В целях дальнейшего развития дистанционных каналов предоставления финансовых услуг, в частности услуг, связанных с заключением кредитных договоров, обеспеченных ипотекой, предлагается рассмотреть вопрос предоставления возможности пополнения счета эскроу до регистрации договора участия в долевом строительстве.	III квартал
4.	Рассмотрение законопроектов, включенных в Дорожную карту проектной группы Ассоциации банков России по разработке изменений в нормативное регулирование оборота информации о физических лицах.	Совершенствование законодательства, регулирующего обработку персональных данных.	По мере необходимости
5.	Будущее банковских гарантий: совершенствование регулирования для обеспечения унификации формы электронной банковской гарантии. Оптимизация процесса выдачи электронных гарантий в пользу налоговых органов.	Законопроект Минфина России «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам упрощения и оптимизации порядка осуществления закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд» (в части регулирования банковских гарантий).	По мере необходимости
6.	Внести изменения в Основы законодательства о нотариате в части взыскания по исполнительной надписи: - разрешить взыскание неустоек , возникших из кредитных обязательств, - по исполнительной надписи (по кредитному договору, договору поручительства); - уравнивать сроки предъявления исполнительной надписи к исполнению	1. П. 7 ст. 92 Основ законодательства о нотариате исключает возможность взыскания по исполнительной надписи неустоек, начисленных в соответствии с условиями кредитного договора. При этом, например, в соответствии с пунктом 5 Постановления Пленума Верховного суда РФ от 27.12.2016 № 62 "О некоторых вопросах применения судами положений Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации и Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации о приказном производстве", под денежными суммами, которые подлежат взысканию в порядке приказного производства, понимаются суммы	II квартал

	<p>вне зависимости от правового статуса должника и установить срок на уровне 3 (трех) лет;</p> <p>- предоставить нотариусам возможность совершения исполнительной надписи об обращении взыскания на заложенное имущество, если это оговорено в кредитном договоре или договоре залога, заключенном в простой письменной форме.</p>	<p>основного долга, а также начисленные на основании федерального закона или договора суммы процентов и неустоек (штрафа, пени).</p> <p>2. Срок предъявления к исполнению исполнительной надписи, совершенной по кредитному договору/договору поручительства в отношении должника - юридического лица составляет 1 (один) год (при условии что взыскателем выступает юридическое лицо), в том время, как для должников - физических лиц (граждан) этот срок равен 3 (три) года, что создает эффект правовой дискриминации по институциональному принципу (по правовому статусу должника), при том, что и физические лица (граждане) и юридические лица (организации, учреждения, предприятия) являются полноценными самостоятельными субъектами гражданского права. Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве" при определении срока предъявления по исполнительным листам и судебным приказам не делает разграничений такого рода.</p> <p>3. Действующим законодательством не предусмотрена возможность совершения исполнительной надписи нотариуса об обращении взыскания на заложенное имущество кроме случаев, когда договор залога заверен нотариусом при его заключении.</p> <p>В связи с высокими операционными издержками при удостоверении каждого заключаемого договора залога, положение об обращении взыскания на заложенное имущество по исполнительной надписи нотариуса не применяется на практике кредитными организациями.</p>	
7.	<p>Совершенствование законодательства об исполнительном производстве.</p> <p>В том числе предлагается рассмотреть возможность:</p> <p>-включения нотариусов в перечень лиц, закрепленный частью 1.1 статьи 12 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», чьей усиленной квалифицированной электронной подписью должны быть подписаны исполнительные документы,</p>	<p>1. В законе нотариусы не обозначены как лица, направляющие исполнительный документ судебному приставу-исполнителю в форме электронного документа.</p> <p>Закрепить в 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» право нотариуса передавать совершенную в электронном виде исполнительную надпись судебным приставам в рамках электронного документооборота между ФНП и ФССП.</p> <p>2. Законодателем в явном виде не определен механизм оформления правопреемства в рамках исполнительного производства, возбужденного на основании исполнительной надписи, совершенной нотариусом в том числе по кредитному договору, что может привести:</p>	II квартал

<p>направляемые судебному приставу-исполнителю;</p> <p>- уточнения п.2 ч.2 ст.52 Закона об исполнительном производстве, в части механизма оформления правопреемства в рамках исполнительного производства, возбужденного на основании исполнительной надписи, совершенной нотариусом;</p> <p>- утверждения судами мировых соглашений между сторонами исполнительного производства, должником по кредитному договору/договору поручительства, возбужденного и ведущегося (исполнительного производства) на основании исполнительного документа - исполнительной надписи по кредитному договору/договору поручительства;</p> <p>- предусмотреть при подтверждении подлинности исполнительного документа или исключении сомнений в достоверности сведений, представленных взыскателем, возобновление исполнения исполнительного документа за счет «заблокированных» на период проверки денежных средств, имеющих на счете должника в момент приостановления операций по его счету, независимо от наличия иных расчетных документов, предъявленных к счету должника в период проверки подлинности исполнительного документа или достоверности предоставленных сведений, после чего исполнение</p>	<p>- к отказу судебным приставом-исполнителем в замене стороны исполнительного производства;</p> <p>- к риску оспаривания Должником действий судебного пристава-исполнителя в судебном порядке;</p> <p>- к потенциальной дискриминации исполнительной надписи, как самостоятельного исполнительного документа.</p> <p>3. Ст. 39 ГПК, ст. 153.8 ГПК предполагает заключение мирового соглашения только сторонами судебного спора (153.8 Мировое соглашение может быть заключено сторонами на любой стадии гражданского процесса и при исполнении судебного акта). Тем самым стороны исполнительного производства, возбужденного на основании исполнительной надписи по кредитному договору/договору поручительства поражаются в правах применения в отношении их спора примирительной процедуры - мирового соглашения.</p> <p>4. Предложение направлено на соблюдение баланса интересов взыскателей и должников, а также нивелирование рисков банков при принудительном исполнении исполнительных документов, а также исключение злоупотреблений со стороны должников и взыскателей в рамках совершения действий по неисполнению исполнительного документа путем перечисления имеющихся денежных средств по иным обязательствам должника.</p> <p>При наличии на счете должника денежных средств в сумме, достаточной для исполнения требований исполнительного документа, и отсутствии иных расчетных документов к счету должника указанная сумма блокируется на счете. В случае положительного результата проверки подлинности исполнительного документа либо достоверности сведений, представленных взыскателем, денежные средства со счета должника в пределах суммы, подлежащей взысканию, списываются банком со счета во исполнение исполнительного документа.</p> <p>При недостаточности денежных средств на счете должника для погашения задолженности по всем расчетным документам, не оплаченным в срок, банк руководствуется очередностью, установленной статьей 855 ГК РФ.</p> <p>То есть, действующая норма части 6 статьи 70 Закона № 229-ФЗ из гарантии прав взыскателя на получение причитающихся денежных</p>	
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

	исполнительного документа осуществляется в общем порядке с учетом очередности списания денежных средств со счета.	средств при проведении указанной проверки предоставляет законные основания для перечисления денежных средств со счета должника по иным его обязательствам, предшествующим платежу по исполнительному документу, но предъявленных к счету позднее (непосредственно в период проверки подлинности исполнительного документа). Установленный срок для проверки исполнительного документа предоставляет банку возможность проверить подлинность исполнительного документа и (или) достоверность содержащихся в нем сведений перед исполнением, но не является основанием для изменения очередности исполнения требований по ранее поступившему исполнительному документу из-за необходимости осуществления такой проверки.	
8.	Внести изменения в АПК РФ в отношении конкретизации отмены обеспечительных мер, в частности, ареста (с какого момента арест подлежит снятию), а также немедленного исполнения судебного акта (см. ст. 187 АПК РФ).	В судебной практике отмечается, что немедленное исполнение не означает немедленное вступление в законную силу судебного акта. На основании ст. 97 АПК РФ обеспечение иска по ходатайству лица, участвующего в деле, может быть отменено арбитражным судом, рассматривающим дело. При этом имеется неясность может ли банк снять арест на основании определения об отмене обеспечительных мер в силу его немедленного исполнения (если применять норму ст. 187 АПК РФ), либо необходимо дожидаться истечения срока на обжалование определения, и только после этого арест подлежит снятию (а если будет подана апелляционная жалоба, то судебный акт, если он не отменен и не изменен, вступит в законную силу со дня принятия постановления арбитражного суда апелляционной инстанции).	II квартал
9.	Внести изменения в части взыскания денежных средств на основании удостоверения Комиссии по трудовым спорам: - в часть 1 статьи 385 Трудового кодекса Российской Федерации, исключив из компетенции комиссий по трудовым спорам рассмотрение споров, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением работодателем обязанности	Удостоверения КТС оформляются в простой письменной форме, что не обеспечивает их защиту от подделки и фальсификации. Лица, участвующие в исполнении Удостоверений КТС, предъявленных взыскателем, не имеют оснований и возможности проверки сведений, содержащихся в Удостоверениях КТС, что не исключает использование данного бесспорного инструмента списания денежных средств со счета в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. С учетом приоритетности требований Удостоверений КТС имеется возможность вывода денежных средств со счета.	По мере необходимости

	<p>по выплате начисленных, но не выплаченных в установленный срок работнику заработной платы и (или) других выплат, осуществляемых в рамках трудовых отношений.</p>	<p>Оперативность оформления Удостоверений КТС по сравнению с процедурой рассмотрения аналогичных споров в суде ставит работников должника в неравное положение, несмотря на отнесение данных документов (исполнительные листы, судебные приказы либо Удостоверения КТС) к одной очереди с учетом установленной ст. 855 ГК РФ календарной очередности исполнения требований, предъявленных к счету должника при недостаточности денежных средств.</p> <p>Разрешением данной проблемы может служить исключение из компетенции КТС рассмотрения споров по выплатам работникам в связи с наделением соответствующими полномочиями государственных инспекторов труда согласно вступившим с 13 декабря 2019 года в силу изменениям в Трудовой кодекс Российской Федерации, принятым в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 2019 года № 393-ФЗ «О внесении изменений в Трудовой кодекс Российской Федерации по вопросам принудительного исполнения обязанности работодателя по выплате заработной платы и иных сумм, причитающихся работнику».</p>	
10.	<p>Совершенствование законодательства о банкротстве.</p> <p>В том числе предлагается:</p> <p>- установить, что сделки, направленные на обеспечение исполнение денежных обязательств, вытекающих из кредитного договора или соглашения о предоставлении независимой гарантии, или обязанности по уплате обязательных платежей (обеспечительные сделки), совершенные должником в течение шести месяцев до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, не могут быть оспорены на основании <u>статьи 61.3</u> настоящего Федерального закона, если к моменту заключения обеспечительной сделки должник не имел <u>известных</u> соответствующему конкурсному</p>	<p>1. В настоящее время сложилась судебная практика, согласно которой, если кредитная организация, приняла залог имущества в обеспечение кредита в период предпочтительности (пункты 1 и 3 статьи 61.3 Закона о банкротстве), то сделка залога в пользу банка может быть признана недействительной без необходимости доказывания недобросовестности кредитной организации.</p> <p>Также складывается судебная практика о признании недействительными договоров поручительства по кредитным договорам не в пользу кредитных организаций.</p> <p>В определении Верховного Суда РФ от 17.10.2016 № 307-ЭС15-17721(4), принятого по заявлению об оспаривании договора ипотеки, указано, что установление иных признаков (в частности, осведомленности банка о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества либо об обстоятельствах, которые позволяют сделать вывод о признаке неплатежеспособности или недостаточности имущества) для признания договоров залога недействительными закон не требует.</p> <p>Указанная правовая позиция также нашла отражение и в других судебных актах, принятых в последние годы.</p>	I-II квартал

<p>кредитору (уполномоченному органу) денежных обязательств или обязанности по уплате обязательных платежей перед иными конкурсными кредиторами (уполномоченными органами), срок исполнения которых наступил;</p> <p>- конкретизировать, что может относиться к расходам на обеспечение сохранности предмета залога и реализацию его на торгах (п. 6 ст. 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»);</p> <p>- установить возможность осуществления операции с номинального счета по перечислению денежных средств, полученных в качестве задатков от победителей торгов при продаже заложенного имущества должника, непосредственно на специальный банковский счет, открытый должником в соответствии с п. 3 ст. 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>- конкретизировать что может относиться к эксплуатационным платежам (в п.2 ст. 134 Закона № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»);</p> <p>- установить в каких случаях подлежит исполнению Постановления ФССП об обращении взыскания на денежные средства или о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на специальном счете застройщика – банкрота;</p> <p>- уточнить в абз.4 п.5 ст. 213.25 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» на</p>	<p>Таким образом, договоры залога и поручительства с учетом сложившейся судебной практики не являются надлежащим обеспечением возврата кредитных средств. Ненадежность кредитного обеспечения при банкротстве заемщика влечет увеличение кредитных ставок с учетом указанного риска, что снижает доступность кредитных средств для делового сектора экономики.</p> <p>В силу предложенного регулирования кредитная организация должна иметь правовую возможность представить доказательства своей добросовестности и защитить интересы в судебном порядке.</p> <p>2. Необходимость минимизации рисков привлечения банка к гражданско-правовой ответственности за исполнение платежных документов, поступающих к данному счету.</p> <p>В соответствии с пунктом 6 статьи 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» расходы на обеспечение сохранности предмета залога и реализацию его на торгах покрываются за счет средств, поступивших от реализации предмета залога, до расходования этих средств в соответствии с пунктами 1 и 2 данной статьи.</p> <p>Суды делают вывод, что целью (признаками) расходов на обеспечение сохранности предмета залога является обеспечение сохранности качественных характеристик предмета залога, поддержание технического состояния имущества, его безопасности при эксплуатации.</p> <p>В настоящий момент разъяснения по перечню таких расходов даны только в судебной практике, которая нередко складывается противоречиво и меняется (к примеру, по вопросу НДС с арендных платежей при сдаче в аренду заложенного имущества, налога на имущество (являющееся заложенным)).</p> <p>3. В настоящее время договор номинального счета заключается в соответствии с пунктом 40.2 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 № 60 "О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 N 296-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" с целью открытия счета для обеспечения исполнения обязанности должника (в том числе гражданина) по возврату задатков, перечисляемых участниками торгов по реализации имущества должника. Согласно п. 40.2 Постановления Пленума ВАС РФ № 60, денежные средства, находящиеся</p>	
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<p>основании какого документа снимается арест, наложенный на имущество клиента;</p> <p>- возможность зачисления на специальный счет должника, открываемый в соответствии с п.3 ст. 138 закона арендной платы, полученной должником от сдачи в аренду заложенного имущества.</p> <p>Конкретизировать, что именно со специального счета, открытого на основании п.3 ст. 138 закона подлежат удовлетворению требования залоговых кредиторов (по примеру нормы ст. 201.14 закона, прямо предусматривающей, что в случае реализации предмета залога средства, вырученные от его реализации, перечисляются покупателем на специальный банковский счет должника).</p> <p>Перечень допустимых со счета операций (абзац 2 пункта 3 статьи 138 закона дополнить операцией по списанию средств для погашения требований кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества;</p> <p>- в ст. 9.1. закона, конкретизировать положения о моменте возникновения того или иного требования, по взысканию которого в банк поступает исполнительный документ к счету клиента, к которому применяются положения о моратории в соответствии со ст. 9.1. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;</p> <p>- определить порядок действий банка при поступлении к нему исполнительного документа как непосредственно от</p>	<p>на номинальном счете, предназначены для погашения требований о возврате задатков, а также для перечисления суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника или наличия иных оснований для оставления задатка за должником.</p> <p>При этом на практике вырабатывается мнение о том, что разъяснения в пункте 40.2 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.2009 N 60 о перечислении суммы задатка на основной счет должника в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи имущества должника касаются порядка реализации имущества должника, не являющегося предметом залога; порядок же удовлетворения требований кредиторов за счет денежных средств, вырученных от реализации предмета залога, предусмотрен специальными нормами статьи 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», поэтому сумма задатка, находящаяся на специальном счете для внесения задатков, в случае заключения внесшим его лицом договора купли-продажи заложенного имущества должника, подлежит перечислению не на основной расчетный счет должника, а на специальный банковский счет должника, с которого подлежат удовлетворению требования кредиторов в порядке статьи 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».</p> <p>4. С целью минимизации рисков привлечения банка к гражданско-правовой ответственности за исполнение платежных документов, в которых клиент обозначает платежи как эксплуатационные с соответствующей очередностью текущих платежей.</p> <p>Понятие «эксплуатационные расходы», как термин, в Закона «О несостоятельности (банкротстве)» не раскрыто; понятие «эксплуатационный платеж» является оценочным, а любое оценочное понятие согласно определениям Конституционного Суда Российской Федерации от 16.06.2009 № 985-О-О, от 09.11.2010 № 1434-О-О наполняется содержанием в зависимости от фактических обстоятельств конкретного дела и с учетом толкования этих законодательных терминов в правоприменительной практике.</p> <p>Банк в полной мере не может во всех случаях разбираться в обстоятельствах деятельности клиента-банкрота с тем, чтобы однозначно оценить принадлежность того или иного платежа к эксплуатационному.</p>	
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

<p>взыскателя, так и от судебного пристава-исполнителя в отношении требований, взыскание по которым приостанавливается (например, возвращать взыскателю, судебному приставу-исполнителю со ссылкой на норму закона);</p> <p>- установить, что кредитная организация (ее дочернее общество), получившая возможность контролировать деятельность должника с целью обеспечения возврата кредитных средств, если кредитная организация не участвует в распределении прибыли должника и действия кредитной организации (его дочернего общества) не выходят за пределы интересов кредитора, не признается контролирующим должника лицом.</p>	<p>По некоторым видам расходов складывается неоднозначная судебная практика по квалификации их в качестве «эксплуатационных платежей».</p> <p>5. Согласно п. 2, п.3 ст. 201.8-2 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» по договору специального банковского счета застройщика, указанного в пункте 1 данной статьи, денежные средства со специального банковского счета застройщика списываются только по распоряжению конкурсного управляющего (внешнего управляющего) и только в целях произведения расчетов по текущим обязательствам застройщика в соответствии с целями, предусмотренными статьями 18 и 18.1 Федерального закона от 30 декабря 2004 года №-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».</p> <p>На средства, находящиеся на специальном банковском счете застройщика в соответствии с указанной статьей, не может быть обращено взыскание по иным обязательствам застройщика, за исключением предусмотренных пунктом 2 данной статьи.</p> <p>Однако, не имеет ясности подлежат ли исполнению банком Постановления ФССП об обращении взыскания на денежные средства или о наложении ареста на денежные средства, находящиеся на специальном счете застройщика, если требования такого документа соответствуют целям финансирования строительства объектов незавершенного строительства, предусмотренным статьей 18 и ст. 18.1. ФЗ № 214-ФЗ, поскольку принудительное исполнение не подразумевает получение распоряжение арбитражного управляющего.</p> <p>Предлагаем закрепить, что исполнение таких исполнительных документов возможно только при получении согласования от арбитражного управляющего.</p> <p>6. В соответствии абз.4 п.5 ст. 213.25 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" с даты признания гражданина банкротом снимаются ранее наложенные аресты на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина.</p> <p>С целью более точного регулирования действий кредитных организаций при наличии ареста на счете клиента возможно указание в абз.4 п.5 ст. 213.25 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", что основанием для снятия ареста на имущество должника является решение суда о признании</p>	
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		<p>должника банкротом (по аналогии со ст. 126 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»). А также установить исключительные случаи, когда аресты не снимаются (чтобы норма соответствовала положениям ст. 69.1. ФЗ «Об исполнительном производстве»).</p> <p>7. Законодательство Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), в частности, нормы статьи 138 ФЗ от 26.10.2002г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в настоящее время прямо не регламентируют вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - допустимости поступления напрямую на специальный залоговый счет арендных платежей (однако, при этом закон не содержит и прямого запрета или ограничения для зачисления на специальный залоговый счет поступающих денежных средств в зависимости от назначения платежа); - допустимости оплаты задолженности перед залоговыми кредиторами из средств, поступивших на специальный залоговый счет в качестве арендных платежей. <p>При этом согласно судебной практики на основании системного анализа норм ст.ст. 334, 336 ГК РФ, ст. 131 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» арендный платеж от использования предмета залога подлежит перечислению на специальный банковский счет должника в порядке пункта 3 статьи 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», но только применительно к договорам залога имущества, заключённым после 01.07.2014 г. (связано с вступлением в силу ФЗ № 367-ФЗ, внесшим существенные изменения в пункт 2 статьи 334 ГК РФ), либо к тем договорам залога, заключенным до 01.07.2014, в которых предусмотрено условие о распространении права залога также и на доходы, полученные в результате использования заложенного имущества.</p> <p>Кроме того, необходима ясность по вопросу на какой именно счет должны поступить денежные средства, вырученные от реализации предмета залога, с которого должно быть перечисление 70% (либо 80% – см. п.1., п.2 ст. 138 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») от вырученной суммы в счет погашения требований кредитора по обязательству, обеспеченному залогом имущества должника.</p> <p>8. Согласно подп.4) п. 3 ст. 9.1. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» на срок действия моратория в отношении должников, на которых он распространяется, приостанавливается исполнительное производство по</p>	
--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		<p>имущественным взысканиям по требованиям, возникшим до введения моратория (при этом не снимаются аресты на имущество должника и иные ограничения в части распоряжения имуществом должника, наложенные в ходе исполнительного производства).</p> <p>В банки поступают исполнительные документы по различным требованиям (по взысканию заработной платы, задолженности по гражданско-правовым договорам, задолженности по налогам и сборам, исполнительского сбора и т.д.).</p> <p>Учитывая, что в настоящее время отсутствуют какие-либо разъяснения по применению ст. 9.1. ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в части определения момента возникновения различного вида требований к должнику, применяется аналогия разъяснения в отношении требований к должникам-банкротам (к примеру, положения Постановления Пленума ВАС РФ № 63 «О текущих платежах по денежным обязательствам в деле о банкротстве»).</p> <p>Не урегулирован вопрос исполнения исполнительных документов, в которых указаны требования, включающие в себя период возникновения задолженности как до введения моратория, так и после введения моратория (например, по взысканию заработной платы). Разъясняющие письма соответствующих органов на этот счет также отсутствуют, как и правоприменительная практика.</p> <p>9. Как правило, кредитные организации используют механизм корпоративного контроля в отношении клиентов корпоративного сектора, которым представляются значительные финансовые ресурсы.</p> <p>Такой корпоративный контроль достигается через вхождение дочернего общества банка в уставный капитал заемщика и/или через избрание представителей банка в органы управления заемщика.</p> <p>Статья 61.10 Закона о банкротстве раскрывает понятие контролирующего лица, при этом перечень оснований для отнесения лиц к контролирующим не является исчерпывающим. Пункт 3 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве» позволяет отнести к контролирующим лицам иных лиц, в том числе банк, установивший корпоративный контроль.</p>	
--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

		<p>Иные кредиторы в делах о банкротстве могут использовать ситуацию с установлением корпоративного контроля для возложения на кредитную организацию субсидиарной ответственности по обязательствам должника (статья 61.11 Закона о банкротстве), при том, что кредитная организация не участвует в ведении хозяйственной деятельности заемщика и поэтому не может нести риски привлечения к субсидиарной ответственности за исключением случаев, если действия кредитной организации были направлены на управление заемщиком с целью получения прибыли.</p>	
11.	<p>Внести изменения и дополнения в УПК РФ в ст. 115 УПК РФ в части устранения коллизии между нормами УПК и ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в части следующего: прекращается ли арест, наложенный в рамках уголовного производства в случаях, когда в отношении лица, чье имущество подвергнуто аресту, введена процедура реализации имущества, одним из последствий которой является снятие ранее наложенного ареста на имущество гражданина.</p>	<p>Как указано в п. 5 ст. 213.25 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" с даты признания гражданина банкротом снимаются ранее наложенные аресты на имущество гражданина и иные ограничения распоряжения имуществом гражданина. Аналогичная норма содержится в отношении должников - юридических лиц в ч.1 ст.126 закона, согласно которой с даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника и иные ограничения распоряжения имуществом должника; основанием для снятия ареста на имущество должника является решение суда о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.</p> <p>В силу ч. 9 ст. 115 УПК РФ арест, наложенный на имущество, либо отдельные ограничения, которым подвергнуто арестованное имущество, отменяются на основании постановления, определения лица или органа, в производстве которого находится уголовное дело, когда в применении данной меры процессуального принуждения либо отдельных ограничений, которым подвергнуто арестованное имущество, отпадает необходимость, а также в случае истечения установленного судом срока ареста, наложенного на имущество, или отказа в его продлении.</p> <p>Сложилась противоречивая судебная практика по вопросу, достаточно ли для отмены ареста, наложенного в рамках уголовного производства на имущество должника, решения суда о признании должника банкротом и введения в отношении него реализации имущества (для физических лиц и ИП) либо конкурсного производства (для юридических лиц).</p>	II квартал
12.	<p>Совершенствование законодательства о коллекторской деятельности</p>	<p>Законопроекты 02/04/11-19/00097204, 02/04/04-20/00101295, 02/04/06-20/00102625 (новые полномочия ФССП + необходимость для кредитных</p>	По мере необходимости

		организаций подчиняться специальным требованиям, установленным для коллекторов)	
13.	<p>Внести изменения в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации:</p> <p>- в пункт 1 статьи 851 ГК РФ в части оплаты услуг банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на счете, по установленным банком тарифам, действующим на дату совершения операции, если иное не предусмотрено договором;</p> <p>- в статью 852 ГК РФ в части предоставления банку права изменения размера процента, начисляемого на остаток по счету, аналогично праву и порядку уменьшения банком размера процентов по вкладам до востребования (п. 2 ст. 838 ГК РФ).</p> <p>Изменения должны распространяться на отношения, возникшие из ранее заключенных договоров (ст. 422 ГК РФ).</p>	<p>Изменения необходимы в целях урегулирования вопроса взимания тарифов за совершение расчетных операций и по начислению и порядку изменения процента, начисляемого на остаток на счете, обеспечения единообразия в применении норм законодательства, развития безналичных расчетов и конкуренции.</p> <p>Вопрос применения кредитными организациями тарифов за совершение расчетных операций законодательством не урегулирован, что порождает судебные споры и различный подход к определению размера тарифа.</p> <p>Суды исходят из того, что если в договоре установлено право банка взимать комиссии в соответствии с тарифами, без конкретизации порядка их применения, то имеются в виду тарифы, действующие на момент заключения данного договора (см., Постановление Президиума Московского городского суда от 01.04.2011 по делу № 44г-48/11); если же банку необходимо применять те тарифы, что действуют на момент совершения клиентом соответствующих операций, об этом должно быть прямо указано в договоре с ним.</p>	По мере необходимости
14.	<p>Дополнение в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации:</p> <p>- в часть 2 статьи 26, предусмотрев возможность несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя открытия счета в банке либо иной кредитной организации и совершения операций по счету;</p> <p>- в часть 2 статьи 28, предусмотрев возможность малолетних в возрасте от</p>	<p>В настоящее время часть 2 статьи 26 ГК РФ предусматривает возможность для несовершеннолетних в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей и попечителя,</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами; 2) осуществлять права автора произведения науки, литературы или искусства, изобретения или иного охраняемого законом результата своей интеллектуальной деятельности; 3) в соответствии с законом вносить вклады в кредитные организации и распоряжаться ими. <p>Согласно части 2 статьи 28 ГК РФ малолетние в возрасте от шести до четырнадцати лет вправе самостоятельно совершать:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) мелкие бытовые сделки; 	По мере необходимости

	<p>шести до четырнадцати лет с согласия родителей, усыновителей и попечителя открывать счета с оформлением на свое имя банковской дебетовой карты с ограничением проведения операций по данному счету и ежемесячным лимитом суммы операций, установленному банком либо иной кредитной организации.</p>	<p>2) сделки, направленные на безвозмездное получение выгоды, не требующие нотариального удостоверения либо государственной регистрации;</p> <p>3) сделки по распоряжению средствами, предоставленными законным представителем или с согласия последнего третьим лицом для определенной цели или для свободного распоряжения.</p> <p>Открытие счета, оформление дебетовой банковской карты данной категории лиц не предусмотрено.</p>	
15.	<p>Внесение изменений в абзац первый пункта 12 статьи 76 части первой Налогового кодекса Российской Федерации, предусматривающих открытие отдельных счетов в уполномоченном банке для осуществления расчетов по государственному оборонному заказу, а также счетов и вкладов индивидуальным предпринимателям, нотариусам, занимающимся частной практикой, адвокатам, учредившим адвокатские кабинеты, если такие счета и вклады не предназначены для операций, связанных с их предпринимательской деятельностью, при наличии решения о приостановлении операций по счетам.</p>	<p>Минимизация рисков банков, устранение противоречий ГК РФ и НК РФ в части обязанности банков открыть счет любому обратившемуся лицу и запрета открытия счета при наличии решения ФНС о приостановлении операций по счетам, а также обеспечения возможности исполнения физическим лицом, относящимся к указанной категории лиц, неотложных платежей, в том числе по оплате коммунальных платежей и погашения кредита.</p>	По мере необходимости
16.	<p>Возможность списания денежных средств с лицевых счетов казначейства по условиям энергосервисного договора (контракта), либо гражданско-правовых договоров, включающие в себя условия энергосервисного договора (контракта). Правовое регулирование механизмов финансирования энергосервисных договоров (контрактов), Федеральный закон от 23.11.2009 №261-ФЗ, ст. 72</p>	<p>Повышение эффективности механизмов финансирования энергосервисных договоров (контрактов).</p>	II квартал

	Бюджетного кодекса Российской Федерации.		
17.	Внесение изменений в Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее - Закон №259-ФЗ) в части предоставления банкам права инвестировать (заключать с заемщиками договоры займа) с использованием инвестиционных платформ.	Закон №259-ФЗ не содержит запретов и ограничений: - по инвестированию банками путем предоставления займов с использованием инвестиционных платформ; - по заключению между банками, являющимися инвесторами, и лицами, привлекающими инвестиции, договоров инвестирования (договоров займа) с использованием инвестиционных платформ. Между тем, во избежание неправильного толкования и привлечения банков к ответственности за осуществление деятельности по инвестированию с использованием инвестиционных платформ, считаем целесообразным сделать соответствующие уточнения в Законе №259-ФЗ, в т.ч., термин «инвестор» изложить в следующей редакции «инвестор - физическое лицо (гражданин) или юридическое лицо, в т.ч., банк, имеющий лицензию Банка России, которым оператор инвестиционной платформы оказывает услуги по содействию в инвестировании».	По мере необходимости