



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3
телефон/факс : (499) 678 28 20

ИСК.

НСФР-02/1-583

ОТ

30.11.2016

Заместителю Председателя
Банка России –
Руководителю Главной
инспекции
Банка России
Сафронову В.А.

*О проекте инструкции Банка России
«О порядке и случаях проведения
уполномоченными представителями
(служащими) Банка России осмотра
предмета залога, принятого
кредитной организацией в качестве
обеспечения по ссуде, и (или)
ознакомления с деятельностью
заемщика кредитной организации и
(или) залогодателя»*

Уважаемый Владимир Алексеевич!

Банком России разработан проект инструкции «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» (далее – Проект).

Национальный совет финансового рынка благодарит Банк России за учет в Проекте ряда предложений НСФР, содержащихся в Заключении НСФР на проект инструкции Банка России «О порядке проведения Банком России оценки активов кредитных организаций и экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, а также порядке и случаях проведения осмотра актива или предмета залога и ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя, не являющегося заемщиком по данной ссуде, с выходом на место» (Письмо НСФР в Банк России от 02.11.2016 № НСФР-02/1-490).

По итогам обсуждений с кредитными организациями полагаем, что Проект может быть доработан. В этой связи Национальным советом финансового рынка при участии кредитных организаций подготовлено заключение на Проект (прилагается).

Национальный совет финансового рынка просит учесть предложения участников финансового рынка при доработке Проекта и выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве с Главной инспекцией Банка России.

Приложение: Заключение НСФР на проект инструкции Банка России «О порядке и случаях проведения уполномоченными представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» на 4 л.

С уважением,

Председатель



А.В.Емелин

ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Национального совета финансового рынка
на проект инструкции Банка России «О порядке и случаях проведения
уполномоченным представителями (служащими) Банка России осмотра предмета
залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или)
ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или)
залогодателя»

Специалисты Национального совета финансового рынка при участии кредитных организаций проанализировали проект инструкции Банка России «О порядке и случаях проведения уполномоченным представителями (служащими) Банка России осмотра предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и (или) ознакомления с деятельностью заемщика кредитной организации и (или) залогодателя» (далее – Проект), разработанный в целях реализации норм статьи 73 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ), предусматривающих право уполномоченных представителей (служащих) Банка России проводить осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и сообщают, что Проект концептуально поддерживается участниками финансового рынка.

Вместе с тем, по мнению кредитных организаций, Проект может быть доработан с учетом следующего.

1. Проект не содержит указания на допустимую периодичность проведения Банком России оценки активов кредитной организации и экспертизы предмета залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде.

Вместе с тем, пункт 1.4 Инструкции Банка России от 05.12.2013 № 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (далее – Инструкция № 147-И) устанавливает определенные ограничения на периодичность проверок кредитных организаций.

В связи с тем, что проведение проверок залога также будет производиться в рамках осуществления Банком России функций банковского регулирования и банковского надзора, в целях обеспечения единообразных подходов при организации проверок, предусмотренных статьей 73 Закона № 86-ФЗ, а также правовой определенности при применении проектируемых нормативных требований предлагаем по аналогии с Инструкцией № 147-И установить в Проекте допустимую периодичность оценки активов кредитной организации и экспертизы предмета залога.

2. Согласно пункту 2.1 Проекта осмотр актива или предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) могут проводиться либо с предварительным уведомлением кредитной организации, либо без предварительного уведомления кредитной организации.

Абзац 3 пункта 2.1 Проекта регламентирует, что осмотр без предварительного уведомления осуществляется с учетом особенностей, определенных Инструкцией № 147-И и нормативным актом Банка России, определяющим порядок организации инспекционной деятельности Банка России.

Таким образом, перечень случаев проведения проверки без предварительного уведомления кредитной организации не является исчерпывающим, а отсутствие необходимости уведомления будет определяться в каждом случае уполномоченными сотрудниками Банка России, что может в отдельных случаях приводить к необоснованному увеличению административной нагрузки на кредитные организации и формально является коррупциогенным фактором.

В соответствии с пунктом 4.2 Инструкции № 147-И предусмотрено аналогичное право по проведению проверок без предварительного уведомления кредитной организации (ее филиала). Однако в пункте 4.4 Инструкции № 147-И установлен закрытый перечень оснований для проверки кредитной организации без предварительного уведомления и «исключительно по вопросу соблюдения требований законодательства Российской Федерации по ПОД/ФТ», что представляется обоснованным.

В связи с тем, что проведение проверок залога также будет производиться в рамках осуществления Банком России функций банковского регулирования и банковского надзора, в целях обеспечения единообразных подходов при подготовке проверок, предусмотренных статьей 73 Закона № 86-ФЗ, а также в целях обеспечения правовой определенности при применении проектируемых нормативных требований предлагаем по аналогии с Инструкцией № 147-И установить в Проекте исчерпывающий перечень оснований для проведения осмотра предмета залога без предварительного уведомления кредитной организации.

3. Пункт 2.4 Проекта предусматривает, что руководитель кредитной организации (ее филиала) в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения подтверждения готовности заемщика (залогодателя), **но не позднее 10 рабочих дней со дня получения предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) обязан направить сообщение о готовности к проведению осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя).**

С учетом совокупности действий, по мнению кредитных организаций, указанный максимальный десятидневный срок является недостаточным по следующим основаниям.

Ряд кредитных организаций включают в линейку сложные кредитные продукты, обеспечением обязательств по которым является большое количество объектов движимого и недвижимого имущества. В таких случаях для подготовки пакета необходимых документов потребуется более длительный, чем десятидневный, срок.

Кроме того, в целях подготовки к проведению осмотра предмета залога, принятого филиалом кредитной организации, кредитная организация должна назначить ответственных сотрудников и в соответствии с внутренними документами согласовать эти действия с соответствующими органами управления.

На практике процесс согласования, особенно в крупных кредитных организациях, имеющих многофилиальную сеть и сложную структуру управления, превышает десятидневный срок.

Также следует иметь в виду, что внутригородская доставка почтовых уведомлений и тем более междугородняя почтовая доставка корреспонденции также превышает десятидневный срок, установленный в пункте 2.4 Проекта.

Учитывая изложенное, в целях недопущения нарушения кредитными организациями норм Проекта полагаем целесообразным увеличить срок проведения указанных в пункте 2.4 Проекта мероприятий.

Для этого предлагаем в абзаце первом пункта 2.4 Проекта слова «не позднее 10 рабочих дней» заменить словами **«не позднее 15 рабочих дней»**.

4. Пункт 4.2 Проекта регламентирует, что руководитель кредитной организации в срок не позднее трех рабочих дней со дня получения предварительного уведомления об осмотре (ознакомлении) либо заявки на обеспечение кредитной организацией содействия (при проведении осмотра ознакомления в ходе проверки кредитной организации) обязан осуществить предписанные действия.

С учетом совокупности действий, необходимых к осуществлению, а также с учетом доводов, приведенных в пункте 3 настоящего Заключение, указанный максимальный трехдневный срок является недостаточным.

Учитывая изложенное, в целях недопущения нарушения кредитными организациями норм Проекта полагаем целесообразным увеличить срок проведения указанных в пункте 4.2 Проекта мероприятий.

Для этого предлагаем в абзаце первом пункта 4.2 Проекта слова «не позднее трех рабочих дней» заменить словами **«не позднее десяти рабочих дней»**.

5. Пункт 4.3 Проекта регламентирует, что наличие сведений, составляющих банковскую, коммерческую, служебную и (или) иную охраняемую законом тайну, персональные данные, в документах (информации), необходимых для проведения осмотра предмета залога и (или) ознакомления с деятельностью заемщика (залогодателя), не может служить основанием для отказа в их предоставлении группе осмотра (ознакомления).

Пункт 3.4 Инструкции № 147-И содержит аналогичную норму. При этом в пункте 3.4 Инструкции № 147-И содержится оговорка о порядке запроса и передаче рабочей группе Банка России, осуществляющей инспекционную проверку, сведений, составляющих государственную тайну.

Однако в пункте 4.3 Проекта такое положение не содержится.

В целях исключения правовой неопределенности при запросе и предоставлении группе осмотра (ознакомления) сведений, составляющих государственную тайну, предлагаем дополнить пункт 4.3 Проекта абзацем вторым следующего содержания:

«Сведения, содержащие государственную тайну, запрашиваются и передаются группе осмотра (ознакомления) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.»

6. Согласно пункту 6.1 Проекта неисполнение кредитной организацией, ответственным работником кредитной организации обязанностей по обеспечению содействия в проведении осмотра предмета залога, а также необеспечение кредитной организацией, ответственным работником кредитной организации содействия в проведении осмотра предмета залога со стороны заемщика (залогодателя) с выходом на место считается противодействием проведению осмотра предмета залога.

При этом в качестве фактов противодействия проведению осмотра предмета залога могут быть признаны действия (бездействие) третьих лиц – заемщиков (залогодателей), в частности, невыполнение заемщиком (залогодателем), уполномоченными лицами заемщика (залогодателя) обязанности по предоставлению группе осмотра (ознакомления) доступа к месту нахождения (хранения) предмета залога.

В соответствии со статьей 33 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 362-ФЗ «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») кредитная организация обязана предусматривать во внутренних документах способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов и информации о предмете залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, и закрепить соответствующие положения в кредитных договорах и (или) договорах залога.

В то же время отношения между кредитной организацией и клиентами и (или) залогодателями носят гражданско-правовой, а не административно-правовой характер. В связи с этим кредитная организация не может без решения суда понудить клиента осуществить какие-либо действия, даже предусмотренные в договоре.

В этой связи предлагается внести изменения в пункт 6.1 Проекта и далее по тексту Проекта, исключив ответственность кредитной организации (ее сотрудников) за неправомерные действия заемщиков или залогодателей, если кредитная организация добросовестно исполнила обязанности, предусмотренные нормативными актами и договором с залогодателем.

7. В целях обеспечения единообразного применения проектируемых в Проекте требований предлагаем дополнить Проект новыми Приложениями, устанавливающими:

- форму ходатайства кредитной организации об осмотре предмета залога в отсутствие ответственного сотрудника кредитной организации и
- форму согласия заемщика (залогодателя) на проведение осмотра предмета залога и (или) ознакомление с деятельностью заемщика (залогодателя) с выходом на место.