

ОБЗОР ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА



02.10.2013

Банком России в Информационном письме от 2 октября 2013 г. № 22 разъяснены отдельные вопросы применения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

В настоящем обзоре нами будут рассмотрены наиболее важные положения Информационного письма № 22, затрагивающие: способ получения кредитной организацией информации об иностранном источнике активов для некоммерческой организации...

21.10.2013

Положением Банка России от 9 августа 2013 г. № 404-П определен порядок проведения Банком России с кредитными организациями депозитных операций (операций по привлечению Банком России денежных средств кредитных организаций в депозиты)

В соответствии с Положением Банка России № 404-П для участия в депозитных операциях кредитная организация заключает с Банком России генеральное депозитное соглашение об участии в депозитных операциях Банка России, которое определяет: общие условия участия кредитной организации в депозитарных операциях Банка России...

05.11.2013

Обзор Проекта Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга»

Управлением частного права Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации на основании изучения и обобщения практики применения законодательства о лизинге, а также доктринальных наработок подготовлен проект разъяснений арбитражным судам по отдельным вопросам, связанных с договором выкупного лизинга...

Обзор подготовлен юристами
практики партнера
Дмитрия Крупышева
Email:
dmitry.krupyshev@lecap.ru

Банком России в Информационном письме от 2 октября 2013 г. № 22 разъяснены отдельные вопросы применения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Информационное письмо Центрального банка Российской Федерации от 2 октября 2013 г. № 22 (далее – «**Информационное письмо № 22**») «Обобщение практики применения Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – «**Федеральный закон № 115-ФЗ**») и принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России».

Банком России разъяснены отдельные вопросы применения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В настоящем обзоре нами будут рассмотрены наиболее важные положения Информационного письма № 22, затрагивающие:

- способ получения кредитной организацией информации об иностранном источнике активов для некоммерческой организации;
- вопросы применения положений Федерального закона № 115-ФЗ к договору участия в долевом строительстве;
- вопросы допустимости создания и функционирования подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в составе одного должностного лица.

1. Касательно способа получения кредитной организацией информации об иностранном источнике активов для некоммерческой организации

В соответствии с Информационным письмом № 22 сведения об иностранном источнике активов для некоммерческих организации могут быть получены из любых доступных и законных источников информации.

Кредитная организация вправе получить информацию о статусе плательщика денежных средств непосредственно у клиента (некоммерческой организации).

Кроме того, в договор определяющий взаимоотношения кредитной организации и клиента (некоммерческой организации), например в договор банковского счета, может быть включена обязанность по предоставлению некоммерческой организацией вышеуказанной информации кредитной организации в срок, позволяющий кредитной организации соблюсти требования Федерального закона № 115-ФЗ о предоставлении сведений о подлежащих обязательному контролю операциях уполномоченному органу.

2. Касательно применения положений Федерального закона № 115-ФЗ к договору участия в долевом строительстве

Центральный банк Российской Федерации разъяснил, что договор участия в долевом строительстве **не подлежит обязательному контролю в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ**.

Действие Федерального закона № 115-ФЗ распространяется лишь на сделки с

«Центральный банк Российской Федерации разъяснил, что договор участия в долевом строительстве не подлежит обязательному контролю в соответствии с положениями Федерального закона № 115-ФЗ»

недвижимостью на сумму, равную 3 млн. рублей и более, **результатом совершения которых является переход права собственности на недвижимое имущество.**

В результате исполнения обязательств по договору участия в долевом строительстве такого перехода не происходит, поскольку право собственности в этом случае приобретает первоначальным, а не производным способом, то есть возникает непосредственно в момент исполнения обязательств по договору, не переходя к участнику долевого строительства от другого лица.

3. Касательно допустимости создания и функционирования подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в составе одного должностного лица

Центральный банк Российской Федерации разъяснил, что наличие в кредитной организации подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, **состоящего из одного специального должностного лица – ответственного сотрудника является недопустимым.**

Информационное письмо № 22 не является нормативным актом.

Обзор подготовлен юристами
практики партнера
Дмитрия Крупышева
Email:
dmitry.krupyshev@lecap.ru

Положением Банка России от 9 августа 2013 г. № 404-П определен порядок проведения Банком России с кредитными организациями депозитных операций (операций по привлечению Банком России денежных средств кредитных организаций в депозиты)

*Положение Центрального банка
Российской Федерации от 9 августа 2013
г. № 404-П «О проведении Банком России
депозитных операций с кредитными
организациями» (далее – «Положение
Банка России № 404-П»)*

Определен порядок проведения Банком России с кредитными организациями депозитных операций (операций по привлечению Банком России денежных средств кредитных организаций в депозиты).

1. Касательно участия кредитной организации в депозитных операциях

В соответствии с Положением Банка России № 404-П для участия в депозитных операциях кредитная организация заключает с Банком России **генеральное депозитное соглашение** об участии в депозитных операциях Банка России, которое определяет:

- общие условия участия кредитной организации в депозитарных операциях Банка России;
- порядок участия кредитной организации в депозитарных операциях Банка России.

2. Касательно порядка проведения депозитных операций

В целях проведения депозитных операций осуществляется обмен заявками кредитных организаций и встречными заявками Банка России. Условия каждой депозитной операции фиксируются во встречных заявках Банка России.

3. Касательно порядка проведения расчетов по депозитным операциям

Расчеты по депозитным операциям осуществляются при использовании:

- банковских счетов кредитных организаций (корреспондентских счетов (субсчетов)), открытых в Банке России; и (или)
- банковских счетов, открытых в расчетных небанковских кредитных организациях (уполномоченных расчетных организациях), наделенных полномочиями по осуществлению расчетов по депозитным операциям на основании договора с Банком России.

Банковские счета кредитных организаций, через которые осуществляются расчеты по депозитным операциям, указываются в генеральном депозитном соглашении.

Депозитные операции проводятся Банком России с российскими кредитными организациями в российских рублях.

4. Касательно критериев Банка России, которым должна соответствовать кредитная организация – потенциальный участник депозитных операций

Кредитная организация – потенциальный участник депозитных операций – должна соответствовать следующим критериям:

- она должна быть отнесена к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005 – У «Об оценке экономического положения банков», или в соответствии с нормативными актами Банка России, устанавливающими критерии

«В соответствии с Положением Банка России № 404-П для участия в депозитных операциях кредитная организация заключает с Банком России генеральное депозитное соглашение об участии в депозитных операциях Банка России...»

определения финансового состояния
небанковских кредитных организаций;

- у неё должны одновременно отсутствовать: просроченные денежные обязательства по платежам в обязательный резерв, неуплаченные штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов, а также непредставленный расчет размера обязательных резервов;
- у неё должны отсутствовать просроченные денежные обязательства перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним.

5. Касательно видов и условий депозитных операций

Положением Банка России № 404-П определены виды и условия проведения депозитных операций.

В соответствии с указанным Положением, Банк России проводит такие виды депозитных операций как депозитные аукционы и как депозитные операции по фиксированным процентным ставкам.

Положение Банка России № 404-П зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 21 октября 2013 г. На момент подготовки настоящего Обзора Положение опубликовано не было и в силу не вступило.

Обзор подготовлен юристами
практики партнера
Дмитрия Крупышева
Email:
dmitry.krupyshev@lecap.ru

Обзор Проекта Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга»

Проект Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга» (далее – «Проект Постановления о выкупном лизинге»)

Управлением частного права Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации на основании изучения и обобщения практики применения законодательства о лизинге, а также доктринальных разработок подготовлен проект разъяснений арбитражным судам по отдельным вопросам, связанных с договором выкупного лизинга.

В настоящем обзоре нами будут рассмотрены наиболее важные положения Проекта Постановления о выкупном лизинге, затрагивающие:

- определение выкупного лизинга;
- последствий расторжения договора выкупного лизинга в части взаимных расчётов его сторон;
- вопросы квалификации договора выкупного лизинга как договора присоединения;
- вопросы, связанные с распределением рисков и с требованием добросовестного поведения сторон договора выкупного лизинга при исполнении ими договорных обязательств;
- вопросы, связанные с квалификацией последствий уплаты лизингополучателем (сублизингополучателем) всех платежей по договору выкупного лизинга, предмет которого находится в залоге (лизинге).

1. Касательно определения выкупного лизинга

В соответствии с Проектом Постановления о выкупном лизинге под выкупным лизингом

следует понимать договор лизинга, предусматривающий переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю после уплаты им всех лизинговых («повременных») платежей, вне зависимости от наличия в таком договоре условия о праве лизингополучателя выкупить предмет лизинга по символической стоимости (т. е. не соответствующей реальной экономической стоимости на момент окончания срока лизинга).

Следует отметить, что Проектом Постановления о выкупном лизинге воспринят подход к определению лизинга как особого рода финансовой услуги, схожей с кредитованием. Подлежащий правовой защите имущественный интерес лизингодателя состоит в размещении и последующем возврате с прибылью денежных средств, а право собственности на предмет лизинга носит обеспечительный по отношению к этому интересу характер.

2. Касательно последствий расторжения договора выкупного лизинга в части взаимных расчётов его сторон

Проектом Постановления о выкупном лизинге воспринят сальдовый подход к определению правовых последствий расторжения договора выкупного лизинга, в том числе по причине существенного его нарушения лизингополучателем, а именно:

- во-первых, признаётся, что расторжение договора выкупного лизинга является основанием для предъявления лизингодателем исковых требований о компенсации предоставленного финансирования, понесённых убытков, а также о возврате предмета лизинга;
- во-вторых, признаётся, что расторжение договора выкупного лизинга не должно повлечь за собой получение

лизингодателем таких благ, которые поставили бы его в лучшее имущественное положение по сравнению с тем, в каком бы он находился при надлежащем исполнении сторонами своих обязательств;

- в третьих, указывается, что расторжение договора выкупного лизинга порождает обязанность сторон соотнести встречные предоставления по договору, совершенные до момента его расторжения (сальдо встречных обязательств), и определить завершающую обязанность одной из них в отношении другой стороны, при этом учёту подлежат: (1) сумма предоставленного финансирования (расходы лизингодателя на оплату поставляемого предмета лизинга, его монтаж, за вычетом авансового платежа лизингополучателя и проч.), (2) плата за финансирование (процент удорожания по лизингу), определяемая за весь период фактического пользования финансированием, (3) убытки лизингодателя (связанные с изъятием, хранением и реализацией предмета лизинга, уплатой процентов кредитной организацией за пользование денежными средствами, инвестированными в предмет лизинга, упущенной выгодой до момента повторного размещения средств), (4) иные санкции, предусмотренные законом или договором выкупного лизинга, с одной стороны, и (5) стоимость возвращённого предмета лизинга, определённая на основании отчёта оценщика или по итогам реализации предмета лизинга, либо стоимость полученного страхового возмещения при утрате предмета лизинга (6) сумма внесённых лизингополучателем платежей (авансовых, периодических, выкупных), с другой стороны. По итогам сальдирования, не являющегося зачётом, стороны обязаны произвести соответствующие денежные расчёты;

- в четвёртых, указывается, что лизингополучатель вправе удерживать предмет лизинга до момента уплаты суммы, причитающейся ему в результате сальдирования обязательств по договору выкупного лизинга.

3. Касательно квалификации договора выкупного лизинга как договора присоединения

Проектом Постановления о выкупном лизинге предусматривается, что в целях защиты лизингополучателя ему предоставляется право оспаривать положения договора лизинга, предусматривающие иные последствия расторжения договора выкупного лизинга в части взаимных расчётов его сторон, по сравнению с установленными выше, если такой договор является типовым, с заранее определёнными лизингодателем условиями, либо лизингополучатель был иным образом лишён возможности влиять на его содержание (договором присоединения).

4. Касательно распределения рисков и требования добросовестного поведения сторон договора выкупного лизинга при исполнении ими договорных обязательств

Проектом Постановления о выкупном лизинге предъявляются требования добросовестного поведения сторон при исполнении договорных обязательств, которые могут затрагивать общий порядок распределения рисков.

В частности, лизингодатель обязан принимать меры по контролю за обоснованностью уплаты покупной цены, за исполнением страховщиком своих обязательств, а лизингополучатель может быть освобождён от ответственности за неисполнение своих встречных обязательств, если оно обусловлено недобросовестным поведением лизингодателя.

«Проектом Постановления о выкупном лизинге предъявляются требования добросовестного поведения сторон при исполнении договорных обязательств, которые могут затрагивать общий порядок распределения рисков...»

**4. Касательно квалификации
последствий уплаты
лизингополучателем
(сублизингополучателем) всех
платежей по договору выкупного
лизинга, предмет которого находится
в залоге (лизинге)**

Проектом Постановления о выкупном лизинге предусмотрено, что право собственности на предмет лизинга переходит к лизингополучателю, исполнившему все свои денежные обязательства, вне зависимости от оформления договора купли-продажи, передаточного акта, а также вне зависимости от факта нахождения лизингодателя в процессе банкротства.

Право залога финансирующей организации на предмет лизинга (фактически – на право требования уплаты лизинговых платежей), на средства и с ведома (например, при целевом кредитовании) которой было осуществлено приобретение предмета лизинга, признаётся прекратившимся с момента выкупа предмета лизинга лизингополучателем.

Аналогичные правила предусматриваются в отношении выкупного сублизинга, если лизингополучатель с ведома (например, с согласия) лизингодателя выступал в качестве финансового посредника по доведению финансирования до сублизингополучателя, исполнившего перед лизингополучателем все обязательства по договору сублизинга, вне зависимости от исполнения другими лицами своих обязательств по договорам лизинга и (или) кредита.

Проект Постановления о выкупном лизинге не является нормативным актом и на момент публикации настоящего Обзора в силу не вступил.