

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**КОМИТЕТ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ**  
**ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ**

ул. Б.Дмитровка, д. 26, Москва, 103426

«24» июля 2017 г.

№ 3,5-03/1161

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**на Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные**  
**законодательные акты Российской Федерации и о признании**  
**утратившими силу отдельных положений законодательных актов**  
**Российской Федерации»**  
**(проект № 983636-6)**

Рассмотрев Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон), принятый Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации 19 июля 2017 года, комитет отмечает следующее.

Федеральный закон внесен в Государственную Думу членами Совета Федерации Е.В. Бушминым, Н.А. Журавлевым, С.Н. Рябухиным, А.Н. Соболевым, О.Л. Тимофеевой в связи с многочисленными обращениями граждан, являющимися заемщиками, проживающими на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя по вопросу взыскания их задолженности перед украинскими банками, действовавшими до 16 марта 2014 года (далее – банки).

Федеральный закон направлен на совершенствование механизма погашения и внесудебного урегулирования задолженности заемщиков, проживающих на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя (далее – заемщики), а также на создание механизма, позволяющего урегулировать задолженность заемщиков -

юридических лиц перед банками.

В целях защиты интересов заемщиков при внесудебном урегулировании задолженности, возникшей из обязательств перед банками, Федеральным законом устанавливается право заемщика направить в автономную некоммерческую организацию «Фонд защиты вкладчиков» (далее – Фонд) уведомление об отказе от взаимодействия с лицами, имеющими право требовать погашения задолженности, и о готовности урегулировать возникшие разногласия только с участием Фонда.

В свою очередь, лицо, имеющее право требовать погашения задолженности, до предъявления к заемщику такого требования, обязано обратиться в Фонд с запросом о наличии уведомления заемщика об отказе от взаимодействия с лицами, имеющими право требовать погашения задолженности.

При этом, в случае подтверждения у Фонда наличия отказа заемщика от взаимодействия с лицами, имеющими право требовать погашения задолженности, взыскатели не вправе самостоятельно или с привлечением третьих лиц осуществлять взаимодействие с заемщиком в целях предъявления ему требования о погашении задолженности.

Дальнейшее урегулирование задолженности должно проходить только с участием Фонда.

В целях исключения возможности обмана заемщиков путем предъявления им неправомерных требований от неуполномоченных лиц Федеральным законом с одной стороны устанавливается обязанность лиц, имеющих право требовать погашения задолженности, направлять в Фонд информацию о своих представителях - физических лицах, которые вправе на основании выданной доверенности осуществлять взаимодействие с заемщиком, с другой стороны Фонд обязан размещать полученную информацию на своем официальном сайте в сети «Интернет».

Комитет особо отмечает, что при взаимодействии с заемщиками лица, являющиеся представителями лиц, имеющих право требовать погашения

задолженности, обязаны предъявлять документ, удостоверяющий личность, и доверенность, выданную лицом, имеющим право требовать погашения задолженности. Такая доверенность должна быть нотариально удостоверена.

Кроме того, Фонд обязан обеспечить возможность получения у него заемщиком посредством телефонной связи информации о наименовании, месте нахождения, адресе и контактных телефонах лиц, имеющих право требовать погашения задолженности, а также перечне их представителей.

Также Федеральным законом расширяются возможности Фонда по реструктуризации задолженности заемщика. Теперь наряду с возможностью предоставления рассрочки, он может принять решение о предоставлении заемщику отсрочки погашения задолженности, а также о списании долга. При этом основания и порядок принятия решений о реструктуризации задолженности и о списании долга или его части устанавливаются законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя. Решение Фонда о списании долга или его части должно приниматься наблюдательным советом Фонда. Принятие Фондом решения о списании долга является основанием для прекращения исполнительного производства.

Комитет отмечает, что рассматриваемым Федеральным законом так же предлагается механизм урегулирования задолженности перед банками заемщиков – юридических лиц.

В связи с этим Фонд наделяется правом кредитора вместо банков в отношении юридических лиц – должников банков, размер обязательств которых перед банком превышает 5 миллионов рублей или сумму в иностранной валюте, эквивалентную 5 миллионам рублей.

При осуществлении прав кредитора Фонд в частности имеет право:

предъявлять требования о погашении задолженности (обращении взыскания на имущество) в свою пользу в судебном и внесудебном порядке, в том числе обращаться с заявлениями о признании должников (юридических лиц) банкротами и участвовать в делах о банкротстве этих лиц с правами кредитора, а также принимать иные меры, направленные на погашение такой

задолженности, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

заключать соглашения о реструктуризации задолженности должников;

получать исполнение от должников в свою пользу;

заявлять о правопреемстве в делах о взыскании задолженности, исполнительных производствах, возбужденных по заявлениям банков, участвовать в делах о банкротстве в качестве правопреемника соответствующих банков;

обращаться в государственные органы и к нотариусам с заявлениями о прекращении обременений, наложенных на имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств должников (юридических лиц), в случае реструктуризации или погашения задолженности этих лиц в пользу Фонда.

Размер обязательств должников (юридических лиц) определяется по состоянию на 18 марта 2014 года за вычетом уплаченных после этой даты денежных средств в погашение обязательств перед соответствующими банками, в том числе процентов, неустоек (штрафов, пеней), и не включает в себя проценты за пользование заемными денежными средствами, неустойку (штрафы, пени), начисленные после указанной даты.

Кроме того, Федеральным законом предусмотрена возможность для должника (юридического лица) уменьшить обязательства перед банками (кредитными учреждениями) на размер обязательств банков (кредитных учреждений) перед этими юридическими лицами по заключенным с ними договором банковского вклада (депозита) и договорам банковского счета. Размер требований юридических лиц к этим банкам (кредитным учреждениям) должен быть подтвержден договором банковского вклада (депозита), договором банковского счета, выпиской по счету, заверенной руководителем и главным бухгалтером юридического лица, документами бухгалтерского учета или документами налоговой отчетности.

При этом Федеральным законом устанавливается, что погашение задолженности юридических лиц в пользу Фонда влечет прекращение

соответствующих обязательств банков (кредитных учреждений) по погашению задолженности перед Фондом, а также прекращение обязательств юридических лиц по погашению задолженности (обеспечению исполнения обязательств) перед соответствующими банками (кредитными учреждениями).

В целях повышения возможности влияния органов власти Республики Крым и города федерального значения Севастополя на решение проблем, связанных с погашением задолженности заемщиков, проживающих на данных территориях, предусматривается смена состава учредителей Фонда.

Полномочия учредителя Фонда переходят от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» к высшим органам государственной власти Республики Крым и города федерального значения Севастополь.

Высшим органом управления Фонда является наблюдательный совет в состав, которого будут входить 6 членов – 4 представителя Республики Крым, представитель города федерального значения Севастополь и исполнительный директор Фонда.

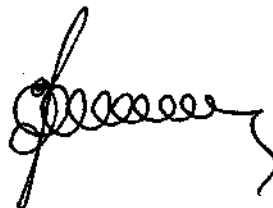
На государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» возлагается обязанность перечислить на финансирование деятельности Фонда денежные средства за счет средств фонда обязательного страхования вкладов в сумме 1,5 млрд. руб.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

При рассмотрении Федерального закона в комитете коррупциогенных факторов не выявлено.

Учитывая изложенное, комитет рекомендует Совету Федерации одобрить Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

Председатель комитета



С.Н. Рябухин