

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### **«О внесении изменений в статью 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статью 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»**

#### **Статья 1**

Статью 73 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; 2011, № 27, ст. 3873; 2013, № 27, ст. 3438) дополнить частями восьмой и девятой следующего содержания:

«Банк России вправе провести оценку стоимости предмета залога, принятого кредитной организацией (ее филиалом) в качестве обеспечения по кредитному договору или договору залога, а также возможности ее учета для целей формирования кредитной организацией резервов.

Уполномоченные представители (служащие) Банка России вправе в порядке, установленном Банком России, проводить ознакомление с деятельностью заемщика проверяемой кредитной организации (ее филиала) и осмотр предмета залога, принятого кредитной организацией (ее филиалом) в качестве обеспечения по кредитному договору или договору залога, по месту его хранения (нахождения) в случае, если это предусмотрено в кредитном договоре или договоре залога, и указанными в таком договоре способами, и формировать мнение о ценности предмета залога.».

#### **Статья 2**

Статью 33 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492) дополнить частью третьей следующего содержания:

«Кредитная организация (ее филиал) обязана предусматривать во внутренних документах необходимость закрепления в кредитных договорах и договорах залога, за исключением договоров, заключаемых с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, обязанности заемщика кредитной организации (ее филиала) и залогодателя - третьего лица по предоставлению кредитной организации (ее филиалу) документов (информации) и выполнению иных действий, необходимых для ознакомления уполномоченными представителями (служащими) Банка России с деятельностью заемщика кредитной организации (ее филиала) и осмотра ими предмета залога, принятого кредитной организацией (ее филиалом) в качестве обеспечения по кредитному договору или договору залога.».

### Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент  
Российской Федерации

В.Путин



**ФОРМА**  
**сводного отчета**  
**о проведении оценки регулирующего воздействия**

№ (присваивается системой автоматически)	Сроки проведения публичного обсуждения проекта акта: начало: " ____ " _____ 20__ г.; окончание: " ____ " _____ 20__ г.
--	--

**1. Общая информация**

1.1.	Федеральный орган исполнительной власти (далее - разработчик): <u>Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)</u> <i>(указываются полное и краткое наименования)</i>
1.2.	Сведения о федеральных органах исполнительной власти - соисполнителях: <u>Министерство экономического развития Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации</u> <i>(указываются полное и краткое наименования)</i>
1.3.	Вид и наименование проекта акта: <u>проект федерального закона «О внесении изменений в статью 73 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и статью 33 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»</u>
1.4.	Краткое описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования: <u>При проведении проверки кредитной организации не предусмотрено право Банка России проводить ознакомление с деятельностью заемщика проверяемой кредитной организации, осмотр и переоценку стоимости предмета залога.</u> <i>(место для текстового описания)</i>
1.5.	Основание для разработки проекта акта: <u>инициативный</u> <i>(место для текстового описания)</i>
1.6.	Краткое описание целей предлагаемого регулирования: <u>Законопроект направлен на совершенствование банковского надзора и усиление защиты интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций.</u> <i>(место для текстового описания)</i>
1.7.	Краткое описание предлагаемого способа регулирования: <u>Законопроект наделяет Банк России полномочиями по получению соответствующей информации и проведению соответствующих оценок в ходе ознакомления с деятельностью заемщика и осмотра предмета залога непосредственно на месте.</u> <i>(место для текстового описания)</i>
1.8.	Контактная информация исполнителя разработчика: Ф.И.О.: <u>Акимов Александр Николаевич</u> Должность: <u>заместитель начальника отдела</u> Тел.: <u>(495) 748-53-66</u> Адрес электронной почты: <u>0984@m.rfn.ru</u>

## 2. Степень регулирующего воздействия проекта акта

2.1.	Степень регулирующего воздействия проекта акта:	<i>средняя</i>
2.2.	Обоснование отнесения проекта акта к определенной степени регулирующего воздействия <sup>1</sup> :  Проект акта содержит положения, изменяющие ранее предусмотренные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами обязанности, запреты и ограничения для физических и юридических лиц в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности или способствующие их установлению, а также положения, приводящие к увеличению ранее предусмотренных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами расходов физических и юридических лиц в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности.	

## 3. Описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования, оценка негативных эффектов, возникающих в связи с наличием рассматриваемой проблемы

3.1.	Описание проблемы, на решение которой направлен предлагаемый способ регулирования, условий и факторов ее существования: При проведении проверки кредитной организации не предусмотрено право Банка России проводить ознакомление с деятельностью заемщика проверяемой кредитной организации, осмотр и переоценку стоимости предмета залога.
3.2.	Негативные эффекты, возникающие в связи с наличием проблемы: Как показывает практика данных, представляемых кредитными организациями недостаточно для обоснованной оценки финансового состояния заемщика, а также предметов залога. В этой связи существует необходимость получения более надежной информации о финансовом состоянии заемщика, а также о ценности предмета залога.  <i>(место для текстового описания)</i>
3.3.	Информация о возникновении, выявлении проблемы, принятых мерах, направленных на ее решение, а также затраченных ресурсах и достигнутых результатах решения проблемы:  нет  <i>(место для текстового описания)</i>
3.4.	Описание условий, при которых проблема может быть решена в целом без вмешательства со стороны государства:  нет  <i>(место для текстового описания)</i>
3.5.	Источники данных: Банк России. Минфин России.  <i>(место для текстового описания)</i>
3.6.	Иная информация о проблеме:  нет  <i>(место для текстового описания)</i>

## 4. Анализ международного опыта в соответствующих сферах деятельности

4.1.	Международный опыт в соответствующих сферах деятельности:  нет  <i>(место для текстового описания)</i>
------	--

<b>4.2.</b>	<b>Источники данных:</b> нет <i>(место для текстового описания)</i>
-------------	---

### 5. Цели предлагаемого регулирования и их соответствие принципам правового регулирования, программным документам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации

<b>5.1.</b> Цели предлагаемого регулирования:	<b>5.2.</b> Установленные сроки достижения целей предлагаемого регулирования:
Наделение Банка России полномочиями по получению информации и проведению оценок в ходе ознакомления с деятельностью заемщика и осмотра предмета залога непосредственно на месте.	Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.
<b>5.3.</b> Обоснование соответствия целей предлагаемого регулирования принципам правового регулирования, программным документам Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации: В правовой базе не должно быть неопределенностей, противоречий и разночтений. <i>(место для текстового описания)</i>	
<b>5.4.</b> Иная информация о целях предлагаемого регулирования: нет	

### 6. Описание предлагаемого регулирования и иных возможных способов решения проблемы

<b>6.1.</b>	<b>Описание предлагаемого способа решения проблемы и преодоления связанных с ней негативных эффектов:</b> В соответствии со статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации и банковской группы Банк России проводит оценку их активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России. Данная оценка проводится Банком России на основе предоставленной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и заемщика, а также иных документов, которые представляет кредитная организация. Как показала практика, представляемых данных недостаточно для обоснованной оценки финансового состояния заемщика, а также предметов залога. В этой связи существует необходимость получения более надежной информации о финансовом состоянии заемщика, а также о ценности предмета залога. Проект федерального закона наделяет Банк России полномочиями по получению соответствующей информации и проведению соответствующих оценок в ходе ознакомления с деятельностью заемщика и осмотра предмета залога непосредственно на месте. <i>(место для текстового описания)</i>
<b>6.2.</b>	<b>Описание иных способов решения проблемы (с указанием того, каким образом каждым из способов могла бы быть решена проблема):</b> нет <i>(место для текстового описания)</i>
<b>6.3.</b>	<b>Обоснование выбора предлагаемого способа решения проблемы:</b>

Данные изменения позволят Банку России проводить ознакомление с деятельностью заемщика проверяемой кредитной организации, осмотр и при необходимости переоценку стоимости предмета залога в целях улучшения качества проведения проверки кредитной организации.

(место для текстового описания)

6.4. Иная информация о предлагаемом способе решения проблемы:  
нет

(место для текстового описания)

**7. Основные группы субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, иные заинтересованные лица, включая органы государственной власти, интересы которых будут затронуты предлагаемым правовым регулированием, оценка количества таких субъектов**

7.1. Группа участников отношений Кредитные организации	7.2. Оценка количества участников отношений По состоянию на 30.03.2015 - 1046 банки
7.3. Источники данных: Банк России	
(место для текстового описания)	

**8. Новые функции, полномочия, обязанности и права федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления или сведения об их изменении, а также порядок их реализации**

8.1. Описание новых или изменения существующих функций, полномочий, обязанностей или прав	8.2. Порядок реализации	8.3. Оценка изменения трудозатрат и (или) потребностей в иных ресурсах
Предоставление Банку России права при проведении проверки кредитной организации проводить ознакомление с деятельностью заемщика проверяемой кредитной организации, осмотр и переоценку стоимости предмета залога.	Законодательное закрепление соответствующих полномочий Банка России.	Не повлечет изменения трудозатрат и (или) потребностей в иных ресурсах.

**9. Оценка соответствующих расходов (возможных поступлений) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации**

9.1.	9.2.	9.3.
------	------	------

Наименование новой или изменяемой функции, полномочия, обязанности или права <sup>2</sup>	Описание видов расходов (возможных поступлений) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	Количественная оценка расходов (возможных поступлений)
9.4	нет	
9.4.1 (N.K)	9.4.2. Единовременные расходы в <u>нет</u> (год) возникновения):	нет
	9.4.3. Периодические расходы за период <u>нет</u> :	нет
	9.4.4. Возможные поступления за период <u>нет</u> :	нет
9.5.	Итого единовременные расходы:	нет
9.6.	Итого периодические расходы за год:	нет
9.7.	Итого возможные поступления за год:	нет
9.8.	Иные сведения о расходах (возможных поступлениях) бюджетов бюджетной системы Российской Федерации: нет <i>(место для текстового описания)</i>	
9.9.	Источники данных: Банк России, Минфин России <i>(место для текстового описания)</i>	

**10. Новые обязанности или ограничения для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности либо изменение содержания существующих обязанностей и ограничений, а также порядок организации их исполнения**

10.1. Группа участников отношений <sup>4</sup>	10.2. Описание новых или изменения содержания существующих обязанностей и ограничений	10.3. Порядок организации исполнения обязанностей и ограничений
Кредитные организации,	Согласно части второй статьи 24	В соответствии с

заемщики.	<p>Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана создавать резервы (фонды) на покрытие возможных убытков в порядке, установленном Банком России. Стоимость предмета залога на основании пункта 1 статьи 340 ГК РФ определяется по соглашению сторон по договору залога, если иное не предусмотрено законом.</p> <p>В соответствии со статьей 72 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» в целях определения размера собственных средств (капитала) кредитной организации и банковской группы Банк России проводит оценку их активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными актами Банка России.</p>	законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России.
-----------	--	---

**11. Оценка расходов субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности, связанных с необходимостью соблюдения установленных обязанностей или ограничений либо изменением содержания таких обязанностей и ограничений**

11.1. Группа участников отношений <sup>5</sup>	11.2. Описание новых или изменения содержания существующих обязанностей и ограничений <sup>6</sup>	11.3. Описание и оценка видов расходов
Кредитные организации, заемщики.	Предоставление Банку России права при проведении проверки кредитной организации проводить ознакомление с деятельностью заемщика проверяемой кредитной организации, осмотр и переоценку стоимости предмета залога.	Дополнительные расходы не потребуются.
<p>11.4. Источники данных: Банк России, Минфин России</p> <p align="center"><i>(место для текстового описания)</i></p>		



**12. Риски решения проблемы предложенным способом регулирования и риски негативных последствий, а также описание методов контроля эффективности избранного способа достижения целей регулирования**

<b>12.1.</b>	<b>12.2.</b>	<b>12.3.</b>	<b>12.4.</b>
Риски решения проблемы предложенным способом и риски негативных последствий	Оценки вероятности наступления рисков	Методы контроля эффективности избранного способа достижения целей регулирования	Степень контроля рисков
<i>нет</i>	нет	нет	нет
<b>12.5.</b> Источники данных: Банк России, Минфин России <i>(место для текстового описания)</i>			

**13. Предполагаемая дата вступления в силу проекта акта, оценка необходимости установления переходного периода и (или) отсрочки вступления в силу проекта акта либо необходимость распространения предлагаемого регулирования на ранее возникшие отношения**

<b>13.1.</b>	Предполагаемая дата вступления в силу проекта акта: <u>1 квартал</u> <u>2016</u> г.				
<b>13.2.</b>	Необходимость установления переходного периода и (или) отсрочки введения предлагаемого регулирования:	нет <i>есть/нет</i>	<b>13.3.</b>	срок (если есть необходимость): <i>(дней с момента принятия проекта нормативного правового акта)</i>	нет
<b>13.4.</b>	Необходимость распространения предлагаемого регулирования на ранее возникшие отношения:	нет <i>есть/нет</i>	<b>13.5.</b>	срок (если есть необходимость): <i>(дней до момента вступления в силу проекта нормативного правового акта)</i>	нет
<b>13.6.</b> Обоснование необходимости установления переходного периода и (или) отсрочки вступления в силу проекта акта либо необходимости распространения предлагаемого регулирования на ранее возникшие отношения: <i>не требуется.</i> <i>(место для текстового описания)</i>					

**14. Необходимые для достижения заявленных целей регулирования организационно-технические, методологические, информационные и иные мероприятия**

<b>14.1.</b>	<b>14.2.</b>	<b>14.3.</b>	<b>14.4.</b>	<b>14.5.</b>
Мероприятия, необходимые для достижения целей регулирования	Сроки мероприятий	Описание ожидаемого результата	Объем финансирования	Источники финансирования
<i>нет</i>				
<b>14.6.</b> Общий объем затрат на необходимые для достижения заявленных целей регулирования организационно-технические, методологические, информационные и иные мероприятия: <u>нет</u> млн. руб.				

**15. Индикативные показатели, программы мониторинга и иные способы  
(методы) оценки достижения заявленных целей регулирования**

15.1.	15.2.	15.3.	15.4.
Цели предлагаемого регулирования <sup>7</sup>	Индикативные показатели	Единицы измерения индикативных показателей	Способы расчета индикативных показателей
Предоставление Банку России права проводить ознакомление с деятельностью заемщика проверяемой кредитной организации, осмотр и переоценку стоимости предмета залога.	Кредитные организации.	Количество проведенных проверок кредитных организаций.	На основе официальных данных Банка России.
15.5. Информация о программах мониторинга и иных способах (методах) оценки достижения заявленных целей регулирования: не требуется <i>(место для текстового описания)</i>			
15.6. Оценка затрат на осуществление мониторинга (в среднем в год):		нет млн. руб.	
15.7. Описание источников информации для расчета показателей (индикаторов): Справочные материалы Банка России <i>(место для текстового описания)</i>			

**16. Сведения о размещении уведомления, сроках предоставления предложений в связи с таким размещением, лицах, предоставивших предложения, и рассмотревших их структурных подразделениях разработчика**

16.1.	Полный электронный адрес размещения уведомления в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: <a href="http://regulation.gov.ru/project/24014">http://regulation.gov.ru/project/24014</a>
16.2.	Срок, в течение которого разработчиком принимались предложения в связи с размещением уведомления о подготовке проекта акта: начало: " 13 " марта 20 15 г.; окончание: " 28 " марта 20 15 г.
16.3.	Сведения о лицах, предоставивших предложения: нет <i>(место для текстового описания)</i>
16.4.	Сведения о структурных подразделениях разработчика, рассмотревших предоставленные предложения: Департамент финансовой политики

(место для текстового описания)

16.5. Иные сведения о размещении уведомления:  
нет

(место для текстового описания)

**17. Иные сведения, которые, по мнению разработчика, позволяют оценить обоснованность предлагаемого регулирования**

17.1. Иные необходимые, по мнению разработчика, сведения:  
нет

(место для текстового описания)

17.2. Источники данных:  
нет

(место для текстового описания)

**18. Сведения о проведении публичного обсуждения проекта акта, сроках его проведения, федеральных органах исполнительной власти и представителях предпринимательского сообщества, извещенных о проведении публичных консультаций, а также о лицах, представивших предложения, и рассмотревших их структурных подразделениях разработчика<sup>8</sup>**

18.1. Полный электронный адрес размещения проекта акта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:  
<http://regulation.gov.ru/projects#npa=20775>

18.2. Срок, в течение которого разработчиком принимались предложения в связи с проведением публичного обсуждения проекта акта:  
начало: " 1 " апреля 20 15 г.; окончание: " 1 " мая 20 15 г.

18.3. Сведения о федеральных органах исполнительной власти и представителях предпринимательского сообщества, извещенных о проведении публичных консультаций:

Банк России; Минэкономразвития России; Общественный совет при Министерстве финансов Российской Федерации; Экспертный совет при Правительстве Российской Федерации; Ассоциация российских банков; Ассоциация региональных банков России; Национальный совет финансового рынка.

(место для текстового описания)

18.4. Сведения о лицах, представивших предложения:  
Коста Алина Владимировна, Комарова Ксения Александровна

(место для текстового описания)

18.5. Сведения о структурных подразделениях разработчика, рассмотревших предоставленные предложения:  
Департамент финансовой политики

(место для текстового описания)

18.6. Иные сведения о проведении публичного обсуждения проекта акта:  
нет

(место для текстового описания)