***от 14.07.2014 №06/172***

**Директору юридического департамента Банка России**

**ГУЗНОВУ А.Г.**

Уважаемый Алексей Геннадьевич,

Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций – членов Ассоциации по законопроекту «О внесении изменений в статьи 613 и 614 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Законопроект).

В целом кредитные организации, принявшие участие в опросе, поддерживают предлагаемый Законопроект. Кредитные организации отмечают, что в случае его принятия в предложенной редакции сократится число банковских операций, которые могут быть признаны недействительными, что будет способствовать стабилизации гражданского оборота.

В то же время кредитные организации предлагают рассмотреть возможность внесения следующих изменений.

1. **п. 4. «…исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора, не отличалось по срокам и размеру платежей от определенного в кредитном договоре».**

Исходя из предложенной формулировки, погашение кредита раньше даже на один день, будет считаться сроком, отличным от срока, определенного в кредитном договоре. Однако для уменьшения размера начисленных процентов, либо во избежание допущения просроченных платежей при погашении со счетов, открытых в иных кредитных организациях, заемщики часто заблаговременно (за один-два дня) направляют денежные средства на погашение.

В то же время, если кредитная организация будет включать в условия кредитного договора, что досрочное погашение обязательств возможно только согласно срокам и размерам платежей, указанных в графике платежей, то в соответствии со ст.315 ГК РФ к Банку со стороны заемщиков могут быть предъявлены исковые требования в ущемлении их прав.

*Предложения (варианты решения):*

1.1 Исключить окончание предложения пункта 4 «… и исполнение обязательства, вытекающего из кредитного договора, не отличалось по срокам и размеру платежей от определенного в кредитном договоре.»

1.2Окончание предложения пункта 4 изложить в следующей редакции: «…из кредитного договора, не отличалось **от его существенных условий.**» или «…из кредитного договора, **совершено в соответствии со сроками и условиями, предусмотренными кредитным договором**».

1. **п. 4** «… **если должник не имел к моменту исполнения, вытекающего из кредитного договора, иных денежных обязательств, вступивших в силу».**

 Представляется, что формулировка «…**денежных обязательств, вступивших в силу»** некорректна,так как вступить в силу может только нормативно-правовой акт. В тексте Законопроекта, скорее всего, имелось в виду о наступлении срока исполнения по обязательству. С учетом того, что в соответствии с Гражданским кодексом и гражданско-правовой доктриной обязательства, будучи относительными правоотношениями, возникают, изменяются либо прекращают свое действие, введение новых терминов (денежные обязательства, вступившие в силу) может излишне усложнить регулирование рассматриваемых правоотношений и привести к возникновению дополнительных проблем в правоприменительной практике (остается неясным в какой именно момент считать обязательство "вступившим в силу": в момент его возникновения или в момент наступления срока исполнения).

*Предложения (варианты решения):*

2.1. Исключить текст **« …если должник не имел к моменту исполнения, вытекающего из кредитного договора, иных денежных обязательств, вступивших в силу».**

2.2. Заменить слова **«вступивших в силу»** на слова **«срок исполнения которых наступил».**

2.3.Изложить в следующей формулировке: «...иных **неисполненных** денежных обязательств, **с наступившим сроком исполнения**…»

2.4. Рассмотреть следующую редакцию: «...иных **неисполненных** денежных обязательств, **подтвержденных вступившими в законную силу решениями суда**…»

Вариант корректировки, указанный в пункте 2.4 позволяет исключить различные договорные обязательства должника, которые практически невозможно отследить банковским сотрудникам (в том числе необоснованные и/или оформленные задним числом с целью получения возможности влияния на процедуру банкротства).

3. Кредитная организация оценивает финансовое состояние заёмщика на этапе выдачи кредита и после отчётных дат. Проводить оценку финансового состояния заёмщика до каждой даты погашения согласно условиям кредитного договора (графиком платежей), которая может быть ежемесячной, представляется трудоемким и нецелесообразным. В связи с этим, кредитные организации предлагают изменить п. 4 следующим образом:

 «п. 4. Сделки, связанные с исполнением денежных обязательств, вытекающих из кредитного договора, не могут быть оспорены **по любым основаниям (ст. 61.2, ст. 61.3 настоящего Федерального закона, ст.10 Гражданского кодекса Российской Федерации)**, если должник не имел **на дату исполнения, вытекающую** из кредитного договора, иных денежных обязательств, **не исполненных в срок, о которых кредитор, в пользу которого произведено исполнение, знал или должен был знать, и исполнение обязательства по кредитному договору соответствует установленным в нём условиям (относительно срока и суммы платежа)**».

С уважением,

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вице-президент Ассоциации «Россия» |  |  А.В. Ветрова |

Исп.: Андреева М.В.

тел/факс: 785-29-90 доб.113