

ФАС ОГРАНИЧАТ В ПРЕСЛЕДОВАНИИ МАЛОГО БИЗНЕСА

Госдума приняла во втором чтении законопроект, призванный снизить административную нагрузку на малый бизнес, в том числе исключить малый бизнес из некоторых антимонопольных ограничений.

Так, не может быть признано доминирующим положение юридического лица, учредителями которого являются одно или несколько физических лиц, если годовая выручка этого юридического лица не превысила 400 миллионов рублей. Указанная норма не будет распространяться на

случаи, когда такое юридическое лицо входит в группу лиц с другими юридическими лицами, на финансовые организации, субъекты естественной монополии и некоторые другие случаи.

Сходное положение будет действовать и для индивидуальных предпринимателей.

При этом в отношении таких хозяйствующих субъектов (с годовой выручкой менее 400 миллионов рублей) будут признаваться допустимы-

ми некоторые соглашения, которые запрещены антимонопольным законодательством (например, соглашения о создании другим хозяйствующим субъектам препятствий доступа на рынок, соглашения о необоснованном установлении различных цен на один и тот же товар, и т.д.).

Кроме того, законопроектом вносятся изменения, уточняющие процедуру привлечения к ответственности за некоторые антимонопольные нарушения.

[Законопроект № 817991-6](#)

ДРУГИЕ НОВОСТИ

Банковское право

Изменены требования к идентификации клиентов кредитными организациями

Банк России обновил порядок идентификации кредитными организациями клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и бенефициаров.

Ранее при осуществлении банковских операций с наличной иностранной валютой предусматривалась упрощенная идентификация физического лица (при предъявлении только паспорта или водительского удостоверения).

Сейчас при совершении клиентом (физическим лицом) любой операции с денежными средствами или

иным имуществом, на сумму более 15 000 рублей требуется проведение идентификации, которая включает в себя заполнение анкеты, оценку рисков клиента, ведение досье клиента, обновление сведений о клиенте.

Также установлено, что идентификация клиента не проводится при покупке физическим лицом ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму менее 40 000 рублей, а также при использовании персонифицированного электронного средства платежа для розничной покупки ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней на сумму менее 100 000 рублей.

Закон вступил в силу 10 января 2016 года.

*Федеральный закон
от 30.12.2015 № 423
Положение Банка России
от 15.10.2015 № 499-П*

Штрафы за непредоставление отчета о движении средств на зарубежных счетах

С 1 января 2016 года для физических лиц-резидентов, не предоставивших в налоговые органы отчеты о движении денежных средств на счетах (вкладах), открытых в иностранных банках, установлена административная ответственность в виде штрафа.

За непредставление отчетов предусмотрено штраф в размере от 2 000 до 3 000 рублей. За несвоевременное представление отчетов предусмотрено штраф в размере от 300 до 3 000 рублей (в зависимости от количества дней просрочки). При повторном нарушении порядка предоставления отчетов на физическое лицо может быть наложен штраф в размере 20 000 рублей.

Физические лица-резиденты, открывшие счета в банках, расположенных на территориях государственных ОЭСР или ФАТФ, также могут зачислять на эти счета денежные средства от нерезидентов, полученные от передачи в доверительное управление денежных средств или ценных бумаг доверительному управляющему-нерезиденту, а также от продажи внешних ценных бумаг, допущенных на российскую фондовую биржу либо на иностранную биржу, входящую в утвержденный ЦБ перечень.

*Федеральный закон
от 28.11.2015 № 350-ФЗ*

Безакцептное списание средств клиента для погашения потребительского кредита незаконно

Банк не вправе без поручения клиента списывать денежные средства с его счетов для погашения просроченной задолженности по потребительскому кредиту. Включение подобного условия в договор нарушает права клиента как потребителя и может повлечь для банка административную ответственность в виде штрафа до 20 000 рублей.

*Постановление ВС РФ
от 04.12.2015 № 306-АД15-12206*

Наличие только выписки из ЕГРЮЛ не подтверждает проявление должной осмотрительности

При выборе контрагента следует учитывать совокупность критериев оценки налоговых рисков, которые могут быть связаны с его деятельностью. К этим критериям относятся, например, документальное подтверждение полномочий руководи-

теля и представление информации о фактическом адресе компании.

Выписка из ЕГРЮЛ позволяет проверить государственную регистрацию контрагента в качестве юридического лица. Убедиться в том, что он зарегистрирован, можно также, получив свидетельство о регистрации. Судебная практика не дает однозначного ответа на вопрос, проявлена ли должная осмотрительность, если истребованы документы о регистрации контрагента. Окончательное решение зависит от конкретных обстоятельств дела. Некоторые суды считают, что общество, получившее только эти документы, не проявило должную осмотрительность.

*Письмо Минфина России
от 16.10.2015 № 03-02-07/1/59422*

За предоставление овердрафта нельзя взимать комиссию

Банк имеет право на получение вознаграждения в виде процентов при оказании самостоятельных услуг клиентам. Однако предоставление овердрафта не считается самостоятельной услугой, так как в данном случае его предоставление обусловлено оказанием стандартной услуги банка по предоставлению кредита. Если в договоре предусмотрена дополнительная комиссия за предоставление овердрафта, то такое условие является ничтожным.

*Постановление АС ЗСО
от 18.11.2015 № А03-14084/2014*

Доля иностранного участия в кредитной организации ограничена

Предельный размер участия иностранного капитала в уставном капитале кредитной организации ограничен 50%.

Размер доли участия ежегодно проверяется ЦБ РФ по состоянию на 1 января. При достижении предельного значения квоты ЦБ РФ осуществляет следующие меры: отказывает банку с иностранными инвестициями в регистрации и выдаче лицензии, налагает запрет на увеличение уставного капитала за счет средств

иностранцев, а также запрещает отчуждать акции (доли) банка в пользу нерезидентов.

Изменения вступили в силу 26 декабря 2015 года.

*Федеральный закон
от 14.12.15 № 372-ФЗ*

Банкротство

Размер задолженности юридического лица до 500 тысяч рублей

В настоящее время для возбуждения производства по делу о банкротстве юридического лица необходимо, чтобы требования к должнику в совокупности составляли не менее 300 000 рублей. В то же время, для инициирования аналогичной процедуры в отношении физического лица предусмотрен больший размер задолженности – не менее 500 000 тысяч рублей.

В Госдуме рассматривается законопроект, предлагающий повысить размер задолженности юридического лица для возбуждения дела о банкротстве до 500 000 рублей. В пояснительной записке сказано, что принятие законопроекта позволит уменьшить число злоупотреблений со стороны недобросовестных должников при инициировании процедуры банкротства.

[Законопроект № 939781-6](#)

Корпоративное право

Договор отчуждения и залога доли в уставном капитале ООО

Внесены многочисленные изменения в Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью». Среди ключевых изменений можно отметить следующие:

- отчуждение доли во исполнение опциона на заключение договора может совершаться путем отдельного нотариального удостоверения безотзывной оферты и последующего нотариального удостоверения акцепта. В таком

случае безотзывная оферта считается акцептованной с момента нотариального удостоверения акцепта;

- доля переходит к приобретателю с момента внесения записи в ЕГРЮЛ, а не с момента нотариального удостоверения сделки по ее отчуждению, как ранее;
- в отношении договора залога доли установлено, что нотариус, удостоверивший договор, в течение двух (а не трех, как ранее) рабочих дней с момента удостоверения подает в регистрирующий орган заявление о внесении изменений в ЕГРЮЛ. Для погашения записи о залоге необходимо предоставить в регистрирующий орган заявление залогодержателя (ранее заявление должно было быть подписано совместно залогодателем и залогодержателем).

Изменения вступили в силу 15 января 2016 года.

*Федеральный закон
от 29.12.2015 № 391-ФЗ*

Недвижимость и строительство

При строительстве нужно будет учитывать доступ инвалидов к социальной инфраструктуре

Внесены изменения в Градостроительный кодекс, согласно которым в проектной документации на строительство должны быть указаны мероприятия по обеспечению доступа инвалидов к объектам социальной инфраструктуры в связи со строительством проектируемого объекта. Данные материалы проектной документации должны будут предоставляться для получения разрешения на строительство.

Закон вступил в силу 1 января 2016 года.

*Федеральный закон
от 28.11.2015 № 339-ФЗ*

Требования к строительным СРО ужесточат

В Государственную Думу внесен законопроект, призванный ужесточить требования к саморегулируемым организациям (СРО) в сфере строительства. В частности, законопроект устанавливается административная ответственность за нарушение порядка предоставления сведений в целях ведения государственного реестра СРО. В случае повторного нарушения данного требования, ответственность юридических лиц может достигать 200 000 рублей.

Также устанавливается процедура рассмотрения СРО жалоб на своих членов, порядок уплаты взноса в компенсационный фонд и процедура предоставления СРО сведений в Ростехнадзор.

По словам авторов законопроекта, в настоящий момент СРО фактически регистрируют, но не осуществляют контроль над их членами. Предложенные изменения помогут повысить качество выполнения и безопасность строительных работ.

[Законопроект № 938845-6](#)

Всё больше сделок необходимо заверять у нотариуса

29 декабря 2015 года вступили в силу положения Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» № 391-ФЗ, которые предусматривают многочисленные изменения в сфере нотариального удостоверения сделок с недвижимостью.

В частности, удостоверение договоров об отчуждении объектов недвижимого имущества должно производиться по месту нахождения указанного имущества.

Также, законом предусматривается обязательное нотариальное удостоверение для следующих сделок:

- по продаже доли в праве общей собственности на недвижимое имущество постороннему лицу;

- по продаже земельной доли;
- связанных с распоряжением недвижимым имуществом на условиях доверительного управления или опеки;
- по продаже недвижимого имущества, принадлежащего несовершеннолетнему гражданину или гражданину, признанному ограниченно дееспособным.

*Федеральный закон
от 29.12.2015 № 391-ФЗ*

Процессуальное право

Об арбитраже (третейском разбирательстве)

Принят Федеральный закон «Об арбитраже (третейском разбирательстве) в Российской Федерации». Данный закон будет регулировать порядок образования и деятельности третейских судов и постоянно действующих арбитражных учреждений.

Подробному обзору данного закона будет посвящен специальный выпуск Legal Express.

Закон вступает в силу 1 сентября 2016 года.

*Федеральный закон
от 29.12.2015 № 382-ФЗ*

Разъяснения по вопросам исполнительного производства

Верховный Суд разъяснил некоторые вопросы, возникающие в ходе исполнительного производства.

Например, разъяснено, что на решение суда о понуждении к заключению договора или признанию права исполнительные листы не выдаются.

В постановлении также разъяснены основания и порядок обращения взыскания на предмет залога по требованиям незалогового кредитора должника – это возможно только в случае, если у должника нет иного имущества, на которое может быть обращено взыскание. При этом, при продаже имущества с публичных торгов залог сохраняется.

В постановлении подтверждено, что перечень исполнительных действий, закрепленный в Федеральном законе «Об исполнительном производстве», не является исчерпывающим, и судебный пристав-исполнитель вправе совершать и иные необходимые действия, в том числе запрещать распоряжаться принадлежащим должнику имуществом (например, путем запрета на совершение регистрационных действий с имуществом).

Постановление Пленума ВС РФ от 17.11.2015 № 50

Досудебный порядок разрешения споров о защите интеллектуальных прав

Разработан законопроект, который предусматривает обязательный претензионный порядок разрешения споров при обращении за защитой нарушенных интеллектуальных прав.

Предполагается дополнить Гражданский кодекс положениями, согласно которым, если правообладатель и нарушитель являются юридическими лицами, то правообладатель перед подачей иска обязан направить претензию нарушителю. Иск может быть подан в случае полного или частичного отказа от удовлетворения претензии, либо неполучении ответа в течение 15 дней.

Авторы законопроекта считают, что такой порядок снизит нагрузку на суды. В настоящее время правообладатели обращаются в суд за защитой нарушенных интеллектуальных прав, не пытаясь разрешить спор во внесудебном порядке.

При этом предусматривается, что независимо от предъявления претензии по заявлению правообладателя судом могут быть приняты предварительные обеспечительные меры.

[Законопроект](#)

Трудовое право

Порядок увольнения генерального директора

На рассмотрении в Государственной Думе находится законопроект, предлагающий внесение изменений в Трудовой кодекс, а именно в порядок прекращения трудового договора с руководителем организации.

Согласно поправкам, решение о прекращении трудового договора с руководителем принимается в соответствии с порядком, который должен быть определен в уставе.

Законопроект не содержит обязанности по внесению изменений в уставы действующих обществ. Полагаем, что если изменения будут приняты, то только вновь создаваемые общества будут обязаны подробно прописать в уставе процедуру прекращения трудового договора со своим руководителем.

[Законопроект № 908156-6](#)

ФСС исполнит обязательства за работодателя-банкрота

В первом чтении принят законопроект, позволяющий работникам получить пособия даже в случае банкротства работодателя.

[Законопроект № 922482-6](#)

Аккредитация агентств занятости

В связи с тем, что с 1 января 2016 года временное направление работников разрешено только для частных агентств занятости и в некоторых случаях других юридических лиц, Правительство утвердило требования, которым должно соответствовать такое агентство.

Постановление вступило в силу 1 января 2016 года.

Постановление Правительства РФ от 29.10.2015 № 1165

Ответственность работодателей за задержку выплаты зарплаты

Предлагается увеличить размер компенсации, выплачиваемой работодателем за задержку выплаты заработной платы и иных выплат работнику, с 1/300 до 1/220 ставки рефинансирования Банка России за каждый день просрочки.

Также предлагается дифференцировать размер ставки рефинансирования для расчета компенсации в зависимости от количества дней просрочки. Так, за первые 90 дней просрочки работодатель должен будет выплачивать компенсацию в размере 1/220, а начиная с 91 дня – 1/130 ставки рефинансирования от невыплаченных сумм за каждый день.

[Законопроект № 973135-6](#)

В случае возникновения дополнительных вопросов, пожалуйста, свяжитесь с нами:



Александр Титов, LL.M.
Партнёр (РФ)
alexander.titov@noerr.com



Анна Фуфурина
Старший юрист
anna.fufurina@noerr.com

Сведения, содержащиеся в бюллетене, носят обобщённый характер и не являются профессиональной консультацией, которую специалисты Noerr предоставляют только на индивидуальной основе.

© Noerr OOO 01/2016
www.noerr.com