

А&Б

3'2013

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Спорные случаи
расторжения договора
банковского счёта

С. 14

Противодействие легализации:
контроль жёстче,
затраты больше

С. 25

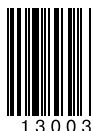
Управление
кредитным риском
в коммерческом банке

С. 52

ISSN 1561-4476



9 771561 447009



13003>



А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad
и планшетах
с Android!**



**Подробности
на www.pbu.ru**



Учредитель:
**ООО Издательский дом
«Бухгалтерия и банки»**

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничхин
И. Л. Бубнов
Н. Д. Врублевский
Ю. А. Данилевский
А. Н. Думнов
К. Н. Маркелов
К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора
А. А. Сладков, главный редактор
А. А. Хандруев

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела
Л. М. Беленький, технический редактор
В. Ю. Котов, дизайнер
Т. С. Митрофаненко, корректор

**Уважая мнение авторов,
редакция не всегда его разделяет.**

Редакция не несёт ответственности
за содержание рекламы
и переписку с читателями не ведёт.

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

К рассмотрению принимаются материалы,
присланные в редакцию в виде файлов
формата *.doc или *.txt
на e-mail: red@pbu.ru.

Перепечатка, воспроизведение в любом виде,
полностью или частями, допускаются только
с разрешения редакции.

Цены на рекламу в журнале договорные.

Материалы, помеченные знаком ПБУ,
предоставлены журналом
«Практический бухгалтерский учёт».

Материалы, помеченные знаком БК,
предоставлены журналом
«Бухгалтер и компьютер».

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

127055, Москва, а/я 3
Издательский дом «Бухгалтерия и банки»
Телефон редакции: (495) 778-91-20
http://www.pbu.ru
E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

Московская коллегия адвокатов
«Макаров и партнёры»
Тел.: (495) 728-36-44

Издание зарегистрировано Федеральной
службой по надзору в сфере связи и массовых
коммуникаций. Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 13.02.13.

Общий тираж 2000 экз. Цена свободная.
Отпечатано в типографии
ООО «Ваш полиграфический партнер».

Подписные индексы:

71540 — в каталоге «Роспечать»;
11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2013

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Марина ПОСАДСКАЯ

Дебиторская и кредиторская задолженность в кредитных организациях:
порядок учёта и другие аспекты.

Часть 13. Расчёты по срочным сделкам 9

Ирина РЯБИНИНА

Спорные случаи расторжения или прекращения договора банковского счёта 14

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Межбанковские операции. Расчёты с филиалами.

Операции между головным офисом и филиалами

1. Расчёты между головным офисом и филиалами 19

2. Транзитные платежи 21

3. Урегулирование задолженности 22

4. Передача филиалом в головной офис остатков, отражённых на счёте 706 23

ВОПРОС–ОТВЕТ

24

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

Алсу ГАББАСОВА

Противодействие легализации: контроль жёстче, затраты больше 25

Анатолий СПЕРАНСКИЙ

Правила бухучёта кредитных организаций могут снова измениться 30

УПРАВЛЕНИЕ

Елена СИТНИКОВА

Трудовые споры с участием банков: обзор судебной практики 40

НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы

«Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 47

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Андрей БУЛГАКОВ, Илья ТЕЛЕГИН

Управление кредитным риском в коммерческом банке 52

ЗА РУБЕЖОМ

Артос САРКИСЯНЦ

Банковский сектор Японии: современные тенденции 56

март 2013

Порядок составления ликвидационного баланса

Банком России принято Указание от 16.11.12 № 2913-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 января 2007 года № 301-П „О порядке составления и представления промежуточного ликвидационного баланса ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением Банка России“». Уточнён порядок составления и представления ликвидационного промежуточного и ликвидационного балансов ликвидируемой кредитной организации и их согласования территориальным учреждением ЦБ РФ. Поправки обусловлены усовершенствованием процедуры банкротства кредитных организаций.

Скорректирована форма, по которой приводятся данные о размере требований кредиторов и обязательствах кредитной организации по промежуточному ликвидационному балансу.

Так, в графе 4 отражается информация об обязательствах юрлица, переданных приобретателям при осуществлении Агентством по страхованию вкладов функций конкурсного управляющего (ликвидатора). При этом данные приводятся с разбивкой по группам очередности.

Относительно заполнения формы «Сведения о поступивших и использованных денежных средствах кредитной организации по промежуточному ликвидационному балансу» установлено следующее. Предусмотрено, что результаты инвентаризации отражаются в данной форме в случае, если инвентаризация была проведена на момент составления ликвидационного баланса.

Изменениям подверглась и форма «Сведения об удовлетворении требований кредиторов и обязательствах кредитной организации по ликвидационному балансу». Она дополнена графой 12 «Обязательства кредитной организации, переданные приобретателю (приобретателям)», которая заполняется в случае передачи обязательств должника при осуществлении АСВ функций конкурсного управляющего (ликвидатора). В данной графе справочно приводится информация (по соответствующим строкам) об общем размере переданных обязательств кредитной организации.

В графе 13 (примечание) справочно отражаются данные о количестве и сумме требований, удовлетворённых путём предоставления отступного. Кроме того, в ней приводятся требования Банка России (в том числе обеспеченные залогом), а также указываются причины несоответствия установленных и удовлетворённых сумм требований кредиторов.

Скорректированы и другие формы.

Указание вступает в силу через 30 дней после официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2012 года. Регистрационный № 26412.

Направление в банки решений таможенных органов

Банком России принято Положение от 30.11.12 № 390-П «О порядке направления таможенным органом в банк решения таможенного органа в электронном виде». Установлен порядок направления таможенным органом в банк решения о приостановлении операций по счетам плательщика таможенных пошлин, налогов (организаций или индивидуальных предпринимателей) в банке и решения об отмене такого приостановления в электронном виде.

Направление в банки решений таможенных органов в электронном виде осуществляется через организацию, уполномоченную ФТС России, Центр информационных технологий Банка России и территориальные учреждения Банка России.

Обмен сообщениями между организацией, уполномоченной ФТС России, ЦИТ Банка России, ТУ Банка России, банками (филиалами банков), подразделениями Банка России осуществляется согласно графику обмена сообщениями, установленному в приложении к данному положению.

Положение подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 июля 2013 года. Зарегистрировано Минюстом России 1 февраля 2013 года. Регистрационный № 26780.

Применение закона о противодействии легализации

Банком России выпущено информационное письмо от 28.12.12 № 21 «Обобщение практики применения Федерального закона „О противодействии легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России».

ЦБ РФ изложил своё мнение по некоторым вопросам, возникающим в связи с применением Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма». Рассмотрены, в частности, следующие вопросы: следует ли относить к подлежащим обязательному контролю в соответствии с абзацем пятым подпункта 4 пункта 1 статьи 6 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее — закон) операции, совершаемые платёжными агентами и банковскими платёжными агентами в рамках оказания услуг по переводу денежных средств; применимо ли Положение Банка России от 19.08.04 № 262-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» в случае привлечения кредитной организацией на основании пункта 1.5 статьи 7 закона банковского платёжного агента к проведению идентификации клиента — физического лица, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счёта, в том числе электронных денежных средств; подлежат ли обязательному контролю на основании абзаца 3 подпункта 3 пункта 1 статьи 6 закона операции по пополнению наличными денежными средствами уже открытого вклада (депозита) в пользу третьего лица, совершаемые на сумму, равную или превышающую 600 000 руб.

Квалификация действий должностных лиц

ЦБ РФ выпущено письмо от 17.01.13 № 2-Т «О применении части 2 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях», в котором регулятором даны рекомендации, касающиеся квалификации действий (бездействия) должностных лиц кредитной

организации, повлёкшие предоставление недостоверных сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. Сообщается, в частности, что в случаях, когда вместо ранее направленных недостоверных сведений о контролируемых операциях кредитная организация до возбуждения дела об административном нарушении представляет в уполномоченный орган сведения, соответствующие фактическим данным, действия должностных лиц (сотрудников, в обязанности которых входит выявление и (или) представление сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю) следует квалифицировать по части 1 статьи 15.27 КоАП РФ как представление сведений с нарушением установленного срока.

Составление отчётности с учётом требований МСФО

Банком России выпущено письмо от 05.02.13 № 16-Т «О Методических рекомендациях „О порядке составления кредитными организациями финансовой отчётности“».

ЦБ РФ обновлены методические рекомендации по составлению кредитными организациями финансовой отчётности с учётом требований МСФО по состоянию на 1 января 2012 года. Данные рекомендации заменят собой ранее действующие, доведённые письмом Банка России от 24.11.11 № 169-Т. Их действие не распространяется на составление годовой консолидированной финансовой отчётности.

Общие рекомендации по составлению финансовой отчётности по сравнению с прошлым годом не изменились: сохранены, в частности, состав финансовой отчётности, порядок применения примерных форм отчётности (приведены в приложении), этапы трансформации российской бухгалтерской отчётности для целей составления отчётности в соответствии с требованиями МСФО.

Расчёт кредитного риска

ЦБ РФ выпущено письмо от 29.12.12 № 192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков».

Банком России разработаны методические рекомендации для внедрения альтернативного подхода к оценке кредит-

ного риска на основе внутренних рейтингов банков в соответствии с документом Базельского комитета по банковскому надзору.

Применение кредитными организациями данного подхода к расчёту кредитного риска является обоснованным при соблюдении определённых условий: группировка и последовательный учёт всех балансовых активов, подверженных кредитному риску, и условных обязательств кредитного характера в рамках отдельных классов со сходными характеристиками кредитного риска, а также соблюдение рекомендуемых Банком России минимальных требований к внутренним системам и процессам присвоения рейтингов и оценке отдельных компонентов кредитного риска по классам кредитных требований, качеству корпоративного управления и внутреннего контроля за указанными системами и процессами.

Кредитным организациям, которые примут решение о применении данного подхода, рекомендовано ежеквартально представлять в территориальные учреждения Банка России информацию о расчёте кредитного риска в соответствии с предлагаемой формой (предусмотрена приложения к методическим рекомендациям).

Регулятор рекомендует разработать планы самооздоровления

ЦБ РФ выпущено письмо от 29.12.12 № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости», в котором регулятор рекомендует кредитным организациям начать разработку планов самооздоровления. Банком России подготовлены методические рекомендации по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости (далее — планы самооздоровления).

Методические рекомендации определяют условия разработки кредитными организациями планов самооздоровления, их структуру, варианты (сценарии), позволяющие действовать в различных стрессовых ситуациях, а также индикаторы раннего предупреждения и индикаторы, при которых начинается реализация планов самооздоровления.

Разработанные кредитными организациями планы самооздоровления, в том числе актуализированные, следует направлять в территориальные учреждения Бан-

ка России, осуществляющие надзор за их деятельностью.

Планы самооздоровления будут оцениваться Банком России. Регулятор исходит из того, что наличие у кредитной организации актуальных и эффективных стратегических планов своевременных действий, в том числе в условиях кризиса, находится прежде всего в интересах собственников, менеджмента, кредиторов, клиентов и сотрудников самой кредитной организации, поскольку все указанные субъекты заинтересованы в продолжении деятельности кредитной организации, выполнении ею всех, особенно значимых, функций при любых экономических условиях.

Кредитным организациям рекомендуется организовать процесс разработки планов самооздоровления, обеспечивающий их регулярную (на ежегодной основе) актуализацию и утверждение советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации.

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием

Принят Федеральный закон от 29.12.12 № 281-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „Об ипотечных ценных бумагах“».

С 1 января 2013 года облигации с ипотечным покрытием выпускаются по новым правилам.

В соответствии со стратегией развития ипотечного жилищного кредитования в России до 2030 года внесены поправки в закон об ипотечных ценных бумагах. Так, ипотечный агент наделён правом привлекать займы и кредиты в целях приобретения требований по кредитам (займам), обеспеченным ипотекой, и (или) залогом, а также для оплаты расходов, связанных с подготовкой и размещением выпусков облигаций с ипотечным покрытием.

В уставе ипотечного агента должно быть отражено максимальное количество выпусков облигаций с ипотечным покрытием, для эмиссии которых он создаётся. При этом добровольная ликвидация ипотечного агента возможна только после погашения всех размещённых (находящихся в обращении) облигаций с ипотечным покрытием такового.

Относительно процентов по облигациям с ипотечным покрытием установлено следующее. По общему правилу они по-преж-

нему выплачиваются не реже одного раза в год. Однако в случае эмиссии облигаций с одним ипотечным покрытием двух и более выпусков, в отношении которых установлена различная очерёдность исполнения обязательств, срок выплаты процентов может превышать один год. Речь идёт об облигациях, обязательства по которым исполняются не в первую очередь. Предусмотрено, что в состав ипотечного покрытия ипотечных сертификатов участия может входить и недвижимость. Условие — такое имущество должно быть приобретено (оставлено за собой) в результате обращения на него взыскания в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обеспеченных ипотекой обязательств, требования по которым составляют ипотечное покрытие. Кроме того, уточнены требования к ипотечному покрытию. В частности, доля требований, обеспеченных залогом недвижимого имущества, строительство которого не завершено, не должна превышать 10 % ипотечного покрытия. Пересмотрены сроки досрочного погашения облигаций с ипотечным покрытием по требованию их владельцев. Новый порядок применяется с 1 апреля 2013 года. Федеральный закон вступает в силу 1 января 2013 года.

Рекомендации по проведению аудита годовой отчётности

Минфином России выпущено письмо от 09.01.13 № 07-02-18/01 «Рекомендации аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчётности организаций за 2012 год». Даны рекомендации аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчётности организаций за 2012 год. В рекомендациях Минфина России, в частности, приведены требования к проведению аудиторских процедур, в том числе к соблюдению правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, а также федеральных стандартов аудиторской деятельности, и отмечены особенности проведения аудита негосударственных пенсионных фондов, обращено внимание на новые правила ведения бухгалтерского учёта в связи с вступлением в силу 1 января 2013 года Федерального закона «О бухгалтерском учёте», рассмотрены отдельные вопросы составления бухгалтерской отчётности за 2012 год, в частно-

сти в отношении порядка формирования и раскрытия информации о некоторых показателях отчётности, в том числе об отложенных налоговых активах и отложенных налоговых обязательствах, оценочных обязательствах на демонтаж и утилизацию объекта основных средств и др., а также разъяснены особенности составления бухгалтерской отчётности страховыми и кредитными организациями.

Принципы валютного регулирования в СНГ

Принят Федеральный закон от 30.12.12 № 300-ФЗ «О ратификации Соглашения об основных принципах политики в области валютного регулирования и валютного контроля в государствах — участниках СНГ».

Положения соглашения распространяются на валютные ограничения, предусмотренные валютным законодательством стран-участниц. При этом они не затрагивают отношения, регулируемые налоговым и таможенным, а также банковским законодательством, законодательством, регламентирующим деятельность других финансово-кредитных организаций.

Основополагающий принцип — постепенное ослабление и отмена валютных ограничений в отношении операций, по которым применяются меры либерализации. По истечении 90 дней с даты вступления соглашения в силу стороны отменяют валютные ограничения по двум видам операций между резидентами стран-участниц. Первый — платежи, связанные с привлечением и предоставлением кредитов (займов) в денежной форме. Второй — платежи (расчёты) и переводы денег, связанные с приобретением через организованные рынки (биржи) сторон облигаций и иных ценных бумаг (кроме акций) коммерческих организаций — резидентов стран-участниц.

Стороны принимают меры, исключающие введение любых валютных ограничений, а также любого изменения валютного законодательства, которое может устанавливать новые ограничения.

Каждая из сторон вправе в исключительных случаях устанавливать валютные ограничения на срок не более одного года. К таким случаям относятся возникновение обстоятельств, при которых либерализация может повлечь ухудшение экономической ситуации, негативное развитие ситуации в платёжном балансе, резкие коле-

бания курса национальной валюты и др. Уведомления о введении валютных ограничений направляются другим участникам соглашения в течение 15 дней с даты их установления.

Порядок завершения операций по счетам бюджета

Издан приказ Минфина России № 165н, Банка России № 2940-У от 18.12.12 «О внесении изменений в Положение Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации от 12 ноября 2008 г. № 127н/328-П „О порядке завершения в текущем финансовом году операций по счетам федерального бюджета, открытым в подразделениях расчётной сети Банка России и кредитных организациях (филиалах)“». Скорректирован порядок завершения в текущем финансовом году операций по счетам федерального бюджета в иностранных валютах.

Установлено, в частности, что главные распорядители, распорядители и получатели средств федерального бюджета (главные администраторы, администраторы источников финансирования дефицита федерального бюджета) обязаны перечислить не позднее чем за два рабочих дня до окончания текущего финансового года остатки средств федерального бюджета в иностранных валютах (за вычетом суммы средств, необходимой для осуществления кассовых выплат в последний рабочий день финансового года) со своих счетов в кредитных организациях на соответствующие счета Межрегионального операционного управления Федерального казначейства (МОУ ФК). В свою очередь МОУ ФК в последний рабочий день текущего финансового года перечисляет неиспользованные остатки средств федерального бюджета в иностранных валютах на соответствующие счета Федерального казначейства. Зарегистрирован Минюстом России 29 декабря 2012 года. Регистрационный № 26427.

КНТ не обязана иметь знак «Государственный реестр»

Постановлением Правительства РФ от 17.12.12 № 1319 «О внесении изменений в Положение о регистрации и применении контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями» внесены коррек-

вы в положение о регистрации и применении ККТ, используемой организациями и ИП.

Так, исключено упоминание о знаке «Государственный реестр». Такой знак теперь не обязана иметь ККТ, включённая в госреестр и применяемая пользователями при осуществлении денежных расчётов наличными и (или) с использованием платёжных карт.

Соответственно исключена обязанность поставщика наносить этот знак на корпус ККТ при наличии сведений о её модели в госреестре.

Внесение записей в ЕГРЮЛ и ЕГРИП

ФНС России издала приказ от 13.11.12 № ММВ-7-6/843 «Об утверждении формы и содержания документа, подтверждающего факт внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц или Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей».

Пересмотрены формы документов о внесении записей в ЕГРЮЛ и ЕГРИП. ФНС России утверждены новые формы документов, подтверждающих внесение записей в ЕГРЮЛ и ЕГРИП, которые ранее устанавливало Правительство РФ.

Так, пересмотрен образец свидетельства о госрегистрации юрлица. Данной форме присвоен номер Р51003 (вместо Р51001). Отличие нового документа — в нём приводится только полное наименование созданной организации (ранее также сокращённое и фирменное).

Внесение в реестр иных сведений о юрлице (в том числе реорганизации и ликвидации) подтверждается листом записи ЕГРЮЛ (форма № Р50007). Прежде выдавались свидетельства по формам № Р50003 и Р57001.

Форма № Р50007 также прилагается к свидетельству о госрегистрации юрлица. В ней приводятся сведения, которые содержатся в записи о создании организации.

Новые формы документов применяются с момента, когда прежние бланки, утверждённые Правительством РФ, утратят силу.

Зарегистрирован Минюстом России 18 января 2013 года. Регистрационный № 26583.

Справка об уплате налогов

ФНС России издала приказ от 21.01.13 № ММВ-7-12/22 «Об утверждении рекомендуемой формы справки об исполне-

нии налогоплательщиком (плательщиком сборов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, порядка её заполнения и рекомендуемого формата её представления в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи».

ФНС России бесплатно информирует плательщиков и налоговых агентов о действующих налогах и сборах, порядке их исчисления и уплаты, правах и обязанностях названных лиц, законодательстве в обозначенной области. Ранее был утверждён новый административный регламент исполнения данной функции.

Заявитель направляет в службу заявку о предоставлении справки об исполнении обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов. Утверждена форма данной справки, определён порядок её заполнения. Справка формируется с использованием программного обеспечения налоговых органов по данным информационных ресурсов инспекций ФНС России. По общему правилу она составляется на дату, указанную в запросе.

Запись «не имеет неисполненную обязанность по уплате налогов» вносится только при получении сведений из всех инспекций ФНС России, в которых заявитель состоит на налоговом учёте. При поступлении хотя бы одного ответа о наличии такой неисполненной обязанности формируется соответствующая запись.

Для заявителей — участников КГН запись «имеет неисполненную обязанность» делается также, если не исполнена обязанность по уплате налога на прибыль организаций по КГН. При этом в приложении к справке указывается код инспекции ФНС России, в которой состоит на учёте ответственный участник КГН.

Приведён рекомендуемый формат представления справки об исполнении обязанности по уплате налогов в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

Прежняя форма справки утратила силу.

Определены рейтинговые уровни

Минфином России издан приказ от 29.10.12 № 140н «О внесении изменений в Порядок размещения страховщиками средств страховых резервов, утверждённый приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля г. 2012 № 100н».

Определены рейтинговые уровни, используемые при оценке соответствия установ-

ленным требованиям активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов.

Так, в частности, предусмотрено, что условием соответствия активов установленным требованиям является наличие у банка, векселедателя, перестраховщика, доверительного управляющего, эмитента или выпуск ценных бумаг рейтинга одного из рейтинговых агентств не ниже уровня В— по шкале рейтинговых агентств Standard & Poor's либо Fitch Ratings, В3 по шкале Moody's Investors Service, А— по шкале Национального рейтингового агентства и др.

Зарегистрирован Минюстом России 28 января 2013 года. Регистрационный № 26722.

Минфином России также издан приказ от 29.10.12 № 141н «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2012 г. № 101н», которым установлены требования к уровню рейтинга, предъявляемые к отдельным видам активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика.

Согласно дополнениям, внесённым в требования, предъявляемые к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика, при оценке соответствия активов установленным требованиям необходимо наличие у банка, векселедателя, эмитента или выпуск ценной бумаги определённого уровня рейтинга, присвоенного одним из аккредитованных рейтинговых агентств, в том числе не ниже уровня В— по шкале рейтинговых агентств Standard & Poor's либо Fitch Ratings, не ниже уровня В3 по шкале Moody's Investors Service, не ниже уровня А— по шкале Национального рейтингового агентства и др.

Зарегистрирован Минюстом России 28 января 2013 года. Регистрационный № 26721.

Полномочия Минфина России: поправки по ценным бумагам

Правительство РФ приняло постановление от 31.01.13 № 72 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации», которым скорректировано постановление Правительства РФ, касающееся компетенции Минфина России.

Так, установлено, что министерство отвечает за госрегистрацию условий эмиссии и обращения ценных бумаг регионов и му-

ниципалитетов, а также изменений, внесённых в условия эмиссии и обращения таких бумаг.

Ранее эта норма касалась регистрации условий эмиссии и обращения государственных ценных бумаг России и муниципалитетов. О регистрации изменений речь при этом не шла.

Также скорректировано положение о министерстве.

Ведомство теперь утверждает отчёты об итогах эмиссии региональных государственных ценных бумаг (ранее — федеральных), формы заявлений о госрегистрации вышеуказанных условий и изменений. Кроме того, устанавливаются условия эмиссии и обращения ценных госбумаг России и принимаются решения об эмиссии их выпусков, в том числе дополнительных (до внесения изменений — условия эмиссии и обращения федеральных ценных госбумаг и решения об эмиссии их отдельных выпусков).

Министерство выполняет функции эмитента ценных госбумаг. Уточнено, что это бумаги Российской Федерации.

Признано недействующим письмо Минфина России

ФНС России выпустила письмо от 25.01.13 № ЕД-4-3/906 «О направлении Решения ВАС РФ от 29.11.2012 № ВАС-13840/12». В налоговые органы направлено решение ВАС РФ, которым признано недействующим письмо Минфина России, устанавливающее запрет на применение ставки налога на прибыль организаций 0 % к дивидендам, выплачиваемым из нераспределённой прибыли прошлых лет. Оспариваемая позиция Минфина России заключалась в следующем. При отсутствии чистой прибыли за 2010 год и выплате в 2011 году акционеру дивидендов за счёт нераспределённой прибыли прошлых лет у организации не имеется оснований для применения налоговой ставки 0 % к таким доходам.

В своих выводах ВАС РФ указал, в частности, что по своей экономической природе чистая прибыль и нераспределённая прибыль прошлых лет тождественны, что исключает различный режим налогообложения дивидендов в зависимости от отчётного периода, за который организацией принято решение о направлении части прибыли на их выплату.

Таким образом, толкование норм НК РФ, допущенное в письме Минфина России,

приводит к формированию новых правил налогообложения в отношении дивидендов и изменяет порядок исчисления налога в отношении нераспределённой прибыли. Суд принял решение о признании данного письма не соответствующим действующему законодательству и недействительным в полном объёме.

Требования к размещению средств

Правительство РФ приняло постановление от 25.01.13 № 34 «О внесении изменений в пункт 12 Требований к финансовым активам, в которые могут размещаться средства Фонда национального благосостояния», которым скорректированы требования к размещению средств Фонда национального благосостояния на депозитах во Внешэкономбанке.

Согласно внесённым поправкам до 300 млрд руб. может быть размещено на депозитах при условии размещения средств не позднее 31 декабря 2013 года (ранее — 31 декабря 2012 года) и их возврата не позднее 30 декабря 2023 года (ранее — 30 декабря 2022 года).

Коды подвидов доходов бюджета

Минфином России выпущено письмо от 15.01.13 № 02-04-09/43 «Об особенностях применения Центральным банком Российской Федерации кодов подвидов доходов федерального бюджета в 2013 году». Сообщены коды подвидов доходов федерального бюджета, администрируемых Банком России в 2013 году.

В письме Минфина России сообщается об особенностях применения кодов подвидов доходов по видам доходов федерального бюджета, полномочия по администрированию которых осуществляет Банк России. При этом отмечено, что администрирование доходов федерального бюджета должно осуществляться по полным КБК доходов, содержащим указанные коды подвидов доходов.

Представление отчётности в электронной форме

ФНС России издала приказ от 25.01.13 № ММВ-7-6/35 «Об утверждении формата представления бухгалтерской отчётности в электронной форме».

Утверждён формат представления бухгалтерской отчётности в электронной форме с учётом внесённых в неё изменений, подлежащих применению с отчётности за 2012 год.

Обновление формата связано с тем, что с годовой бухгалтерской отчётности за 2012 год (представляемой по формам, утверждённым приказом Минфина России от 02.07.10 № 66н) вступают в силу отдельные изменения, внесённые в том числе приказом Минфина России от 05.10.11 № 124н (бухгалтерский баланс дополнен новыми строками с кодами 1130 и 1140 — «Нематериальные поисковые активы», «Материальные поисковые активы»).

Следует отметить также, что в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2012 год отчёт о прибылях и убытках должен именоваться отчётом о финансовых результатах, отчёт о целевом использовании полученных средств — отчётом о целевом использовании средств.

Уточнён порядок учёта договоров

ФСФР России издала приказ от 04.12.12 № 12-105/пз-н «О внесении изменений в приказ ФСФР России от 28.12.2011 № 11-68/пз-н „Об утверждении Порядка ведения реестра договоров, заключённых на условиях генерального соглашения (единого договора), предоставления информации, необходимой для ведения указанного реестра, а также представления реестра договоров, заключённых на условиях генерального соглашения (единого договора) в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг“».

Уточнён порядок учёта договоров, заключённых на финансовых рынках на условиях генерального соглашения (единого договора).

Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» предусмотрена возможность заключения сторонами нескольких договоров РЕПО, договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, договоров иного вида, объектом которых являются ценные бумаги или иностранная валюта, на условиях, определённых генеральным соглашением (единым договором). Стороны этих договоров должны предоставлять информацию о них саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, клиринговой организации либо фондовой бирже (репозитарию), которые должны вести реестры заключённых договоров и представлять их в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

Изменения, которые внесены в порядок ведения и представления в ФСФР России реестров указанных договоров, предусматривают, что репозитарии вправе начать работу по ведению реестра с ведения реестра только отдельных видов договоров, о чём должны сообщить в своём уведомлении, направляемом в ФСФР России. В уведомлении должен определяться срок, начиная с которого репозитарий обязан вести реестр по всем видам указанных договоров; о начале ведения реестра по всем видам договоров репозитарий информирует ФСФР России специальным сообщением. Уведомления и сообщения репозитариев размещаются на сайте ФСФР России для сведения сторон упоминавшихся договоров, которые обязаны представлять информацию о них репозитариям для её включения в реестр. Зарегистрирован Минюстом России 29 декабря 2012 года. Регистрационный № 26517.

Срочные контракты на иностранные ценные бумаги

ФСФР России издала приказ от 20.11.12 № 12-95/пз-н «О внесении изменений в приказ ФСФР России от 24.08.2006 № 06-95/пз-н „О порядке оказания услуг, способствующих заключению срочных договоров (контрактов), а также особенностей осуществления клиринга срочных договоров (контрактов)“».

На фондовых биржах появятся срочные контракты на иностранные ценные бумаги. Урегулирован порядок оказания услуг, способствующих заключению договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Определены условия, при которых иностранные финансовые инструменты также могут выступать базисным (базовым) активом указанных договоров. В частности, иностранные эмитенты должны быть учреждены государствами — членами ОЭСР, членами или наблюдателями FATF, членами МАНИВЭЛ либо участниками ЕЭП. Акции и депозитарные расписки на них должны обращаться на российской бирже или пройти листинг организатора торгов из перечня иностранных бирж ФСФР России. По количественным требованиям эти ценные бумаги приравнены к российским: среднемесячный объём сделок за последние три месяца — не менее 250 млн руб., капитализация — минимум 25 млрд руб.

Ценные бумаги и представляемые ценные бумаги должны иметь международный рейтинг кредитоспособности не ниже следующего уровня: Fitch Ratings — BBB–, Standard & Poor's — BBB–, Moody's Investors Service — Baa3.

Российские биржи будут контролировать соответствие иностранных финансовых инструментов установленным требованиям на основании информации, раскрываемой иностранными фондовыми биржами. При этом значения в иностранной валюте следует пересчитать в рубли по курсу ЦБ РФ, а при его отсутствии — по кросс-курсу валюты к рублю на дату расчёта соответствующих показателей.

Биржам разрешено утверждать единую спецификацию для нескольких договоров, имеющих разные базисные (базовые) активы, но при этом ряд одинаковых условий.

Скорректирован порядок допуска к участию в торгах. В частности, не требуется регистрировать работников участников торгов, допущенных к торгам от имени последних.

Зарегистрирован Минюстом России 29 декабря 2012 года. Регистрационный № 26429.

Учёт прав на ценные бумаги

ФСФР России выпущено информационное письмо от 04.12.12 «О разъяснении вопросов, связанных с открытием, ведением и закрытием торговых счетов депо». Если учёт прав на ценные бумаги осуществляется на торговом счёте депо номинального держателя или торговом субсчёте депо номинального держателя, депозитарий, которому открыт указанный счёт, может осуществлять учёт прав на эти ценные бумаги только на торговых счетах депо его депонентов.

В связи с вступлением в силу 9 октября 2012 года Положения об особенностях порядка открытия и закрытия торговых и клиринговых счетов депо, а также осуществления операций по указанным счетам, утверждённого приказом ФСФР России от 15.03.12 № 12-12/пз-н, а также поступающими запросами профессиональных участников рынка ценных бумаг ФСФР России сообщает, в частности, следующее.

Специальными правилами части 7 статьи 15 и части 6 статьи 16 Федерального закона от 07.02.11 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (далее —

закон) предусмотрено, что передача в обеспечение ценных бумаг осуществляется путём их зачисления на торговый счёт депо номинального держателя и субсчёт депо (к клиринговому счёту) номинального держателя. При этом в соответствии с требованиями пункта 11 статьи 8.2 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», части 2 статьи 15, части 2 статьи 16 и части 8 статьи 23 закона обременение ценных бумаг, переданных в индивидуальное или коллективное клиринговое обеспечение, может осуществляться только путём учёта прав на них на торговых счетах депо владельца этих ценных бумаг, торговых счетах депо доверительного управляющего и торговых счетах депо иностранного уполномоченного держателя.

Соблюдение указанных требований является ключевым условием гарантии завершения расчётов по обязательствам, допущенным к клирингу, предусмотренной статьёй 18 закона.

Изменение порядка раскрытия информации

ФСФР России выпустила информационное письмо от 24.01.13 № 13-ДП-03/1651 «О раскрытии информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о ценных бумагах». ФСФР России сообщает об изменении со 2 января 2013 года порядка раскрытия информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг.

В соответствии с изменениями, если цена размещения или порядок её определения не установлены решением, являющимся основанием для размещения путём открытой подписки дополнительных акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, срок действия преимущественного права не может быть менее 20 дней с момента направления (вручения) или опубликования уведомления, а если информация, содержащаяся в таком уведомлении, раскрывается в соответствии с требованиями законодательства о ценных бумагах, — менее восьми рабочих дней с момента её раскрытия. В этом случае уведомление должно содержать сведения о сроке оплаты ценных бумаг, который не

может быть менее пяти рабочих дней с момента раскрытия информации о цене размещения или порядке её определения. Вся информация, которую эмитент обязан раскрывать в соответствии с Положением о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг и иными нормативно-правовыми актами ФСФР России путём её опубликования в интернете, должна быть доступна на странице в интернете в течение сроков, установленных этими нормативно-правовыми актами. Поскольку срок, в течение которого информация, содержащаяся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, должна быть доступна на странице в интернете, нормативно-правовыми актами не установлен, ФСФР России рекомендует обеспечивать доступ к указанной информации на странице в интернете с даты её опубликования на странице в интернете и до истечения не менее 12 месяцев с даты опубликования в интернете текста зарегистрированного отчёта об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или текста представленного в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг. Таким образом, срок действия преимущественного права приобретения ценных бумаг может составлять менее 20 дней, но не должен быть менее восьми рабочих дней в случае, если информация, содержащаяся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права, раскрывается с соблюдением требований положения. При этом указанный восьмидневный срок следует исчислять с момента раскрытия информации, содержащейся в уведомлении о возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, в ленте новостей.

Представление сведений в Росфинмониторинг

Росфинмониторинг выпустил информационное письмо от 16.01.13 № 23 «О порядке представления операторами по приёму платежей информации в Федеральную службу по финансовому мониторингу об операциях, совершённых через платёжные терминалы».

Разъяснён порядок представления в Росфинмониторинг операторами по приёму платежей сведений по переводам денежных средств на сумму, не требующую проведения идентификации (до 15 000 руб.),

через платёжные терминалы в случае возникновения подозрений в отношении таких операций в рамках реализации внутреннего контроля.

Учитывая специфику приёма платежей через платёжные терминалы, вследствие которой при совершении отдельных видов операций оператор по приёму платежей не располагает в полном объёме данными о плательщике денежных средств, необходимыми для формирования сообщения по форме 4-СПД (СЭД), операторам по приёму платежей предложено руководствоваться, в частности, следующим.

В листе 01 формы 4-СПД (СЭД) «Сведения об операции с денежными средствами или иным имуществом» в реквизите 121 «Основание совершения операции» следует указывать идентифицирующие сведения получателя услуг в платёжной системе оператора по приёму платежей (например, «абонентский номер телефона» — указывается абонентский номер телефона, «номер личного счёта у интернет-провайдера, TV-провайдера» — указывается номер личного счёта у интернет-провайдера, TV-провайдера и др.).

Пример заполнения реквизита 121: +7-911-222-33-44 — абонентский номер телефона МТС, в реквизите 122 «Назначение платежа» следует указывать номер документа, подтверждающего оплату, в реквизите 124 «Характеристика операции» следует указывать характер платежа (например, оплата услуг мобильной связи, оплата услуг интернет-провайдеров и IP-телефония и др.).

В листе 03 формы 4-СПД (СЭД) «Сведения о плательщике по операции с денежными средствами или иным имуществом» в реквизите 310 «Код вида участника операции» указывается значение 52 — агент, в реквизитах 311–319 следует указывать данные о платёжном агенте — владельце платёжного терминала, в реквизите 320 «БИК банка» указывается банковский идентификационный код участника расчётов на территории Российской Федерации (БИК) или S.W.I.F.T.BIC (или pop-S.W.I.F.T.BIC) — код кредитной организации (филиала кредитной организации) — нерезидента, обслуживающей платёжного агента при проведении операции, в реквизите 321 «Номер счёта в банке» указывается номер специального расчётного счёта, на который происходит зачисление денежных средств в обслуживающем банке, в реквизите 322 «Наименование банка

(филиала)» указывается наименование кредитной организации (филиала кредитной организации), обслуживающей платёжного агента при проведении операции, в реквизитах 330–335 следует указывать данные о местонахождении платёжного агента, в реквизитах 340–345 следует указывать данные о местонахождении платёжного терминала.

Предлагаемый порядок формирования сообщения об операции будет распространяться только на сообщения, направляемые операторами по приёму платежей (код вида организации — 160) при осуществлении операции по переводам денежных средств на сумму, не требующую проведения идентификации (до 15 000 руб.), через платёжные терминалы, когда в отношении такой операции имеются подозрения о её осуществлении в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (код операции — 6001).

Подтверждение условия создания КГН

ФНС России выпустила письмо от 17.01.13 № ЕД-4-3/364 «О представлении документов, подтверждающих условия создания КГН».

Для подтверждения условия создания КГН в части, касающейся совокупного размера уплаченных налогов, достаточно представить платёжные поручения тех участников КГН, за счёт которых обеспечен необходимый размер уплаченной суммы.

Одним из условий создания консолидированной группы налогоплательщиков является уплата её участниками за год, предшествующий созданию группы, совокупной суммы налогов (по установленному перечню) в размере не менее 10 млрд руб.

По мнению Минфина России (письмо от 28.12.12 № 03-03-10/142), для осуществления контроля за соблюдением данного условия достаточно представления в налоговые органы платёжных документов на уплату налогов теми участниками КГН, за счёт которых обеспечен указанный размер совокупной суммы уплаченных налогов. Непредставление таких документов каждым из участников КГН не является основанием для отказа в регистрации договора о создании КГН. ■

Марина ПОСАДСКАЯ

Дебиторская и кредиторская задолженность в кредитных организациях: порядок учёта и другие аспекты¹

Часть 13. Расчёты по срочным сделкам

Последняя из трёх групп банковских операций, расчёты по которым отражаются на счетах 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам», — срочные сделки.

Определение и юридические аспекты расчётов по срочным сделкам

Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П) не даёт чёткого определения срочных сделок.

Однако, почитав пункт 10 части II Положения № 385-П и применив некоторые логические умозаключения, можно сделать вывод, что таковыми Банк России считает *договоры (сделки) купли-продажи драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчётов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки)*.

Такие сделки, а точнее, требования и обязательства по ним учитываются на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях (кроме договоров (сделок), не предусматривающих поставки базисного (базового) актива).

Интересно, что определённые таким образом *срочные сделки* ЦБ РФ подразделяет на две категории — *наличные*, или *кассовые* (по которым поставка соответствующего актива и расчёты осуществляются сторонами не позднее второго рабочего дня после дня заключения договора (сделки)), и опять же *срочные* (по которым поставка соответствующего актива или расчёты осуществляются сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора (сделки)). Этакая рекурсия.

Налоговый кодекс РФ содержит определение *финансовых инструментов срочных сделок* (ФИСС), которое коренным образом отличается от «бухгалтерского» определения срочных сделок, предлагаемого Банком России. При этом, как ни странно, соответствующая статья НК РФ — статья 301 — носит название «Сроч-

ные сделки. Особенности налогообложения», а в основном тексте речь идёт о *финансовых инструментах срочных сделок*.

Для целей налогообложения финансовым инструментом срочных сделок признаётся договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (п. 1 ст. 301 НК РФ). Статья 2 указанного закона содержит следующее определение производного финансового инструмента: договор, за исключением договора РЕПО, предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции, значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов, значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию, значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды, от наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государствами или муниципальными образованияами своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования), либо иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативно-правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит, а также от изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем пункте показателей. При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определённых при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–12 за 2012 г., № 2 за 2013 г.

продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся производным финансовым инструментом;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является производным финансовым инструментом.

В то же время в целях обложения налогом на прибыль *не признаётся финансовым инструментом срочных сделок договор, являющийся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», предусматривающий обязанность сторон или стороны договора периодически или единовременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от изменения значений величин, составляющих официальную статистическую информацию, изменения физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды или изменения значений величин, определяемых на основании одного или совокупности нескольких указанных в настоящем абзаце показателей.*

Понятие «срочные сделки» как самостоятельный термин для целей налогообложения (как, впрочем, и для любых других целей) российским законодательством не определено.

Федеральная комиссия по финансовым рынкам (бывшая Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг) хотя и использует в своих нормативных актах термин «срочные сделки», однако определения им не даёт. Из контекста можно понять, что этот финансовый регулятор солидарен в данном вопросе скорее с НК РФ, чем с Банком России.

ЦБ РФ также не считает синонимами *срочные сделки и производные финансовые инструменты*. Но при этом, однако, учитывает операции с ними на одних и тех же счетах (не все, правда, операции, а только некоторые из них либо отдельные их этапы), что отнюдь не добавляет ясности данной проблеме.

Между тем вопросы определений и вообще терминологии в области финансовых инструментов не столь умозрительны, как могло бы показаться, и путаница в этой сфере недопустима. Длительность формирования правовой базы, которая могла бы регулировать отношения на финансовом рынке, нерешительность законодателя в квалификации новых договорных конструкций, связанных со срочными сделками, — всё это отбивает желание у потенциальных инвесторов становиться участниками этой части финансового рынка, препятствует притоку иностранного капитала и в целом негативно отражается на инвестиционном климате России.

Как указывает юрист А. Балкаров в статье «Юридическая квалификация производных финансовых инструментов (деривативов или срочных сделок)», «мы считаем не совсем точным называть данное явление

срочными сделками, как это предлагается многими авторами, так как под последними следует понимать любые сделки, возникновение, исполнение, прекращение обязательств по которым зависит от наступления определённого времени, истечения конкретного срока. Ведь под срочными сделками понимаются не только ПФИ, но и иные сделки, например выдача доверенности, пожизненная рента, аренда, наём жилого помещения, безвозмездное пользование, доверительное управление имуществом и др., т. е. все сделки, существенным условием которых является срок действия сделки»².

Таким образом, понятие «срочные сделки» шире, чем «производные финансовые инструменты», делает вывод эксперт. Кроме того, в соответствии с письмом ГКАП РФ, Комиссии по товарным биржам от 30.07.96 № 16-151/АК «О форвардных, фьючерсных и опционных биржевых сделках» срочные сделки не включают в себя такие ПФИ, как фьючерсные и опционные сделки.

Ну а нам для целей бухгалтерского учёта в кредитных организациях в любом случае следует руководствоваться нормативными актами Банка России.

Основные принципы и допущения бухгалтерского учёта срочных сделок

Порядок ведения бухгалтерского учёта срочных сделок установлен Положением № 385-П.

С точки зрения бухгалтерского учёта срочные сделки отличаются от всех прочих тем, что в течение определённого времени — с даты заключения договора до наступления первой по срокам даты расчётов или поставки — отражаются на **счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки»** Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях.

Обязательства по поставке базисного (базового) актива или уплате денежных средств учитываются на пассивных счетах, требования — на активных. Договоры (сделки), не предусматривающие поставки базисного (базового) актива, на счетах главы Г не отражаются.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива учитываются на счетах по учёту соответствующего финансового актива в корреспонденции со счетами по учёту обязательств (требований) по поставке денежных средств.

Если базисным (базовым) активом является производный финансовый инструмент, учёт требований или обязательств по его поставке осуществляется на счетах по учёту требований (обязательств) по поставке производных финансовых инструментов.

Требования и обязательства по договорам (сделкам) с разными сроками исполнения (за исключением наличных (кассовых) сделок) учитываются на отдельных счетах второго порядка.

² «Налоги» № 5 за 2011 г.

Счета для учёта требований и обязательств определяются по срокам с даты заключения договора (сделки) до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счёт второго порядка.

При наступлении даты расчётов или даты поставки актива (первой из них) учёт требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива на счетах главы Г прекращается, а учёт сделки переносится на балансовые счета — вот тогда-то и возникает дебиторская или кредиторская задолженность, которая нас интересует.

Требования и обязательства по срочным сделкам до наступления даты расчётов или поставки актива, пока они отражаются на счетах главы Г, не могут считаться дебиторской или кредиторской задолженностью, поэтому в рамках данного цикла статей ограничимся балансовым учётом срочных сделок.

Счета бухгалтерского учёта

Расчёты (дебиторская и кредиторская задолженность) кредитных организаций по срочным сделкам учитываются на балансовых счетах второго порядка 47407 и 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Счёт 47407 — пассивный, счёт 47408 — активный.

Назначение счетов — учёт обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчётов по производным финансовым инструментам и срочным сделкам.

При наступлении первой по сроку даты (поставки соответствующего актива или расчётов) в начале операционного дня срочные сделки, числящиеся на счетах главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки» (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа), отражаются на балансовых счетах 47407 и 47408.

Срочные сделки купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки в наличной и безналичной форме отражаются в порядке, установленном Положением № 385-П для операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций (суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств в соответствующих валютах отражаются на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции).

По срочным сделкам купли-продажи других активов (кроме иностранной валюты) сумма сделки отражается в валюте расчётов на балансовом счёте 47408 в корреспонденции со счётом 47407.

Что же касается срочных сделок с ценными бумагами, то дальнейшие операции, связанные с их исполнением, отражаются в соответствии с приложением 10 к Положению № 385-П.

По срочным сделкам на приобретение драгоценных металлов сумма требований на получение списывается со счёта 47408 в корреспонденции со счетами по учёту драгоценных металлов с отнесением разницы между ценой приобретения и учётной ценой на счета по учёту доходов или расходов.

По срочным сделкам на реализацию драгоценных металлов сумма обязательств списывается со счёта 47407 в корреспонденции со счётом по учёту выбытия (реализации) драгоценных металлов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчётов по срочным сделкам отражаются в корреспонденции:

- с корреспондентскими счетами;
- банковскими счетами клиентов;
- соответствующими счетами по учёту клиринговых операций;
- со счетами по учёту расчётов с валютными и фондовыми биржами;
- счётом по учёту расчётов кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.

Порядок аналитического учёта определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечить получение информации по каждой сделке.

Сделки с финансовыми активами, по которым дата поставки или расчётов совпадает с датой заключения сделки, отражаются на балансовых счетах так же, как и срочные сделки (внебалансовый учёт при этом не ведётся).

При отражении в бухгалтерском учёте срочных сделок счета 47407 и 47408, хотя они и включены в «Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное» (приложение 1 к Положению № 385-П), парными не являются (даже если они открыты в одной и той же валюте), т. е. остатки могут быть одновременно на активном и пассивном лицевых счетах. Как и в случае с другими операциями, учитываемыми на данных счетах, они используются для «развёрнутого» отражения сделки с последующим погашением или переносом на другие счета учтённой на них дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по срочным сделкам (балансовый счёт 47408) также не является элементом расчётной базы для целей формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Дебиторская и кредиторская задолженность по расчётам по срочным сделкам

Как уже было сказано, требования и обязательства по срочным сделкам до наступления даты расчётов или поставки актива не могут считаться дебиторской или

кредиторской задолженностью. В том аспекте, которому посвящён данный цикл статей, мы рассматриваем срочные сделки с момента начала расчётов или поставки актива до завершения (закрытия) сделки.

Первая проводка при отражении срочных сделок на балансовых счетах (при наступлении первой по сроку даты — поставки соответствующего актива или расчётов) осуществляется стандартно для всех видов активов: операция «разворачивается» на счетах 47407 и 47408 во взаимной корреспонденции одновременно с закрытием (обнулением) соответствующих счетов главы Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».

При этом если предметом сделки является иностранная валюта (операции купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионные сделки), требования и обязательства отражаются на счетах 47407 и 47408 в соответствующих валютах, а возникшие курсовые разницы относятся на счета по учёту доходов и расходов.

Во всех остальных случаях (сделки купли-продажи других активов, за исключением иностранной валюты) сумма сделки отражается в валюте расчётов.

Далее приводятся примеры бухгалтерских проводок по отражению срочных сделок на счетах главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях.

Порядок отражения в бухгалтерском учёте расчётов по срочным сделкам

1. Отражение на балансовых счетах срочной сделки купли-продажи иностранной валюты (покупка кредитной организацией иностранной валюты — долларов США)

а) Отражение требований и обязательств по сделке на счетах по учёту расчётов по конверсионным сделкам, производным финансовым инструментам и срочным сделкам:

Д-т 47408 840 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (в долларах США),

К-т 47407 810 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (в рублях),

К-т 70601 810 «Доходы», символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах» — на сумму курсовой разницы;

б) Исполнение контрагентом требований по сделке (поставка актива — иностранной валюты):

Д-т 47405 840 «Расчёты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»,

Д-т корреспондентский счёт в иностранной валюте,

Д-т банковский счёт контрагента в иностранной валюте,

К-т 47408 840 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (в долларах США);

в) Исполнение уполномоченным банком обязательств по сделке (оплата приобретаемой иностранной валюты):

Д-т 47407 810 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т корреспондентский счёт (в рублях),

К-т банковский счёт контрагента (в рублях).

2. Отражение на балансовых счетах срочной конверсионной сделки (покупка кредитной организацией иностранной валюты — долларов США за евро)

а) Отражение сделки на счетах по учёту расчётов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам:

Д-т 47408 840 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (счёт в долларах США),

К-т 47407 978 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (счёт в евро);

б) Отражение положительной курсовой разницы (доходов), возникшей у банка при совершении конверсионной операции:

Д-т 47408 840 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т 70601 «Доходы», символ 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах»;

в) Отражение отрицательной курсовой разницы (расходов), возникшей у банка при совершении конверсионной операции:

Д-т 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»,

К-т 47407 978 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»;

г) Перечисление контрагентом суммы в долларах США, подлежащей продаже:

Д-т корреспондентский счёт (в долларах США),

Д-т банковский счёт контрагента (в долларах США),

К-т 47405 840 «Расчёты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»;

д) Отражение исполнения контрагентом требований по сделке:

Д-т 47405 840 «Расчёты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»,

К-т 47408 840 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (в долларах США);

е) Исполнение уполномоченным банком обязательств по сделке:

Д-т 47407 978 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т корреспондентский счёт (в евро),

К-т банковский счёт контрагента (в евро).

Счета по учёту расчётов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты могут не использоваться, если соответствующий вариант учёта предусмотрен учётной политикой кредитной организации.

3. Отражение на балансовых счетах срочной сделки с ценными бумагами (покупка кредитной организацией долговых обязательств «для продажи»)

а) Оплата предварительных расходов, связанных с приобретением ценных бумаг:

Д-т 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»,

К-т счёта по учёту денежных средств (корреспондентский счёт, банковский счёт контрагента) — на сумму предварительных расходов, связанных с приобретением ценных бумаг;

б) Отражение сделки на балансовых счетах при наступлении первой по времени даты расчётов или поставки ценных бумаг:

Д-т 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на сумму сделки, включая уплаченный купонный доход;

в) Оплата приобретаемых долговых обязательств:

Д-т 30602 «Расчёты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами»,

К-т корреспондентский счёт банка-дилера — на сумму стоимости долговых обязательств и расходов, связанных с их приобретением, признанных существенными, в т. ч. уплаченный процентный (купонный) доход

и одновременно:

Д-т 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т 30602 «Расчёты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» — на сумму стоимости долговых обязательств и расходов, связанных с их приобретением, признанных существенными, в том числе уплаченный процентный (купонный) доход.

г) Получение долговых обязательств:

Д-т 50205 «Долговые обязательства Российской Федерации»,

К-т 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на сумму стоимости приобретённого пакета долговых обязательств (стоимости пакета по договору), в том числе уплаченный процентный (купонный) доход;

д) Перенос предварительных затрат, признанных существенными, на счета по учёту вложений в ценные бумаги:

Д-т 50205 «Долговые обязательства Российской Федерации»,

К-т 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»;

е) Отнесение предварительных затрат, признанных несущественными, на счета по учёту расходов:

Д-т 70606 «Расходы», символы 25205 «За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам», 25206 «По другим операциям», 25303 «Прочие операционные расходы»,

К-т 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

4. Отражение на балансовых счетах срочной сделки с драгоценными металлами (покупка золота у предприятия-недропользователя)

а) Отражение сделки на балансовых счетах при наступлении первой по времени даты расчётов или поставки золота:

Д-т 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на сумму сделки;

б) Оплата приобретаемого драгоценного металла:

Д-т 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т счёта по учёту денежных средств (корреспондентский счёт, банковский счёт контрагента) — на сумму сделки;

в) Получение драгоценного металла (помещение в хранилище кредитной организации):

Д-т 20302 «Золото»,

К-т 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» — на сумму сделки.

г) Отражение положительной разницы между ценой приобретения и учётной ценой на счёт расходов:

Д-т 70606 «Расходы», символ 22203 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»,

К-т 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»;

д) Отражение отрицательной разницы между ценой приобретения и учётной ценой на счёт расходов:

Д-т 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т 70601 «Доходы», символ 12403 «Доходы от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Продолжение следует

Ирина РЯБИНИНА

Спорные случаи расторжения или прекращения договора банковского счёта

При расторжении договора банковского счёта или его прекращении этот счёт клиента банка закрывается. На практике встречаются спорные вопросы, связанные с основаниями и последствиями закрытия счёта клиента банка, которые рассмотрим в статье.

Закрытие банковского счёта по инициативе сторон договора

Положения о расторжении договора банковского счёта содержатся в статье 859 ГК РФ.

Если инициатива расторжения договора банковского счёта исходит от клиента банка, то договор расторгается по его заявлению в любое время (п. 1 ст. 859 ГК РФ).

Для расторжения договора по инициативе банка установлены следующие условия.

Если иное не предусмотрено договором, то при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счёте клиента и операций по этому счёту банк вправе отказать от исполнения договора банковского счёта, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счёта считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счёт клиента в течение этого срока не поступили денежные средства (п. 1.1 ст. 859 ГК РФ).

Основания для расторжения договора по требованию банка **в судебном порядке** указаны в пункте 2 статьи 859 ГК РФ:

- сумма денежных средств на счёте клиента ниже минимального размера, предусмотренного банковскими правилами или договором, если такая сумма не будет восстановлена в течение месяца со дня предупреждения банка об этом;
- по счёту в течение года отсутствуют операции, если иное не предусмотрено договором.

В случае расторжения договора банк обязан выдать клиенту остаток денежных средств на счёте. По письменному заявлению клиента эта сумма может быть перечислена банком на другой счёт не позднее семи дней после получения заявления (п. 3 ст. 859 ГК РФ). В настоящее время обсуждаются поправки в ГК РФ, в частности, об особенностях распоряжения клиентом остатком средств, на которые наложен арест.

Расторжение договора банковского счёта является основанием закрытия счёта клиента (п. 4 ст. 859 ГК РФ).

При закрытии счёта банки руководствуются также Инструкцией Банка России от 14.09.06 № 28-И «Об от-

крытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее — Инструкция № 28-И).

В соответствии с пунктом 8.1 Инструкции № 28-И основанием для закрытия банковского счёта является прекращение договора банковского счёта.

Запрос клиентом информации по счёту после его закрытия. Судебная практика

Некоторые банки устанавливают возможность предоставления бывшему клиенту информации по его закрытому счёту после расторжения договора банковского счёта своими внутренними правилами. Но если они не идут навстречу клиентам в данном вопросе, то те могут обратиться в суд.

Обязанность банка выдавать клиенту информацию по его счёту, закрытому при расторжении договора банковского счёта, на основании норм законодательства считается спорным вопросом.

В судебной практике прецедентов на эту тему не очень много.

Суд поддержал клиента банка

Рассмотрим пример подобной тяжбы, которая состояла из множества этапов, но в результате клиент (юридическое лицо) добился удовлетворения своих требований не только обязать банк выдать информацию по своему закрытому счёту, но и возместить свои судебные издержки на эту тяжбу в полном объёме.

Суть дела

Согласно договору банковского счёта банк был обязан предоставлять клиенту выписки по счёту. Этот договор был расторгнут по заявлению клиента в октябре 2006 года.

После закрытия счёта клиент запросил у банка расширенную выписку по этому счёту за период с октября 2005 года с указанием наименования, ИНН, счетов, включая корреспондентские, плательщиков и получателей платежа, а также сумм и оснований платежа. Банк отказался предоставить документ, ссылаясь на отсутствие договорных отношений с заявителем.

Клиент обратился в суд с требованием обязать банк предоставить выписку с октября 2005 года по дате предъявления иска.

Этап первый. Нижестоящие инстанции

Судьи всех трёх нижестоящих инстанций отказали клиенту в удовлетворении его требования к банку. По их

мнению, расторжение договора банковского счёта влечёт прекращение договорных обязательств сторон. Поэтому после закрытия счёта у банка отсутствуют обязательства по предоставлению выписок по расчётному счёту. Бывший клиент не относится к кругу лиц, которым банк в силу закона или иных нормативно-правовых актов обязан предоставлять выписки по лицевым счетам. Клиент не представил доказательств невыполнения либо ненадлежащего выполнения банком обязательств, принятых в соответствии с договором.

Судьи сослались на статьи 408, 425 ГК РФ, из которых следует, что обязательство прекращается его надлежащим исполнением. Окончание срока действия договора не освобождает стороны от ответственности за его нарушение. Однако в силу положений статей 8 и 307 ГК РФ, согласно которым, в частности, обязательства возникают из договора, у клиента-истца нет оснований для понуждения банка-ответчика исполнить договорные обязательства перед истцом по выдаче ему выписок по лицевому счёту (постановление ФАС Московского округа от 03.07.09 № КГ-А40/5833-09).

Этап второй. Президиум ВАС РФ

Рассматривая заявление клиента банка, высшие арбитры обратились к пункту 1 информационного письма Президиума ВАС РФ от 21.12.05 № 104. В нём указано, что если иное не вытекает из соглашения сторон, расторжение договора влечёт **прекращение обязательств на будущее время** и не лишает кредитора права требовать с должника образовавшиеся до момента расторжения договора суммы основного долга и имущественных санкций в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением договора.

Заметим, что в письме № 104 были рассмотрены обязательства арендатора по арендной плате, не введённой в период действия договора аренды до его расторжения. ВАС РФ пришёл к выводу о том, что соглашение сторон о расторжении договора аренды не освобождает арендатора от обязанности погасить задолженность по арендной плате и уплатить договорную неустойку за просрочку платежа.

Президиум ВАС РФ не согласился с приведённой выше позицией нижестоящих судов. Было отмечено: суды не приняли во внимание, что клиент не лишён права потребовать от банка исполнить договорные обязательства за период действия договора банковского счёта, т. е. с октября 2005 года до даты расторжения сделки.

Постановлением Президиума ВАС РФ от 15.12.09 № 13611/09 дело по иску о понуждении к исполнению обязательства по выдаче расширенных выписок по расчётному счёту общества, открытому в банке, передано на новое рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы.

Этап третий. Удовлетворение требований клиента о выдаче выписки по закрытому счёту

Клиент-истец уточнил иски требования и при новом рассмотрении дела просил обязать ответчика предоставить выписку по счёту за период с октября

2005 года по 26.10.06 (дата расторжения договора банковского счёта — 27.10.06).

Одновременно истец потребовал взыскать с банка расходы на оплату услуг своего представителя в размере 200 000 руб. в порядке статьи 110 АПК РФ.

Согласно статье 110 АПК РФ судебные расходы, понесённые лицами, участвующими в деле, в пользу которых принят судебный акт, взыскиваются арбитражным судом со стороны, а расходы на оплату услуг представителя, понесённые лицом, в пользу которого принят судебный акт, взыскиваются арбитражным судом с другого лица, участвующего в деле, в разумных пределах.

Суд первой инстанции удовлетворил требования клиента-истца по поводу выдачи банком выписки. По заявлению истца было вынесено дополнительное решение по вопросу взыскания с банка судебных издержек. Однако суд, исходя из требований разумности расходов на услуги правовой помощи, счёл требования клиента к банку завышенными и снизил сумму возмещения клиенту стоимости услуг его представителя в суде до 60 000 руб.

Суд апелляционной инстанции поддержал выводы своих коллег. Аргументируя свою поддержку снижения размера возмещения истцу судебных издержек, арбитры указали на характер спора (нематериальный характер), сложность дела (объёмом два тома), продолжительность рассмотрения дела (было посчитано количество и время участия представителя в судебных заседаниях, наличие при этом других представителей истца), а также на иные влияющие на объём выполненной адвокатом работы обстоятельства.

Этап четвёртый. Удовлетворение требований о возмещении издержек в полном объёме

Клиент продолжал настаивать на возмещении судебных издержек в полном объёме (200 000 руб.).

Окружной суд признал предыдущую оценку своими коллегами трудов затрат адвоката истца недостаточно объективной, поскольку тяжба длилась на тот момент уже почти полтора года. Были приняты во внимание доказательства клиента: соглашение об оказании юридической помощи, платёжное поручение и выписка банка об оплате услуг адвоката в сумме именно 200 000 руб.

Дело было направлено на новое рассмотрение в Арбитражный суд города Москвы (постановление ФАС Московского округа от 06.04.11 № КГ-А40/2496-11).

При новом рассмотрении суды первой и апелляционной инстанции поддержали-таки требование клиента и приняли решение о взыскании с банка 140 000 руб. судебных издержек в дополнение к предыдущему решению о взыскании уменьшенной суммы в размере 60 000 руб. (итого 200 000 руб.).

Попытка банка оспорить эту дополнительную сумму в 140 000 руб. не принесла результата. Окружной суд отклонил кассационную жалобу банка и оставил в силе решение своих коллег о дополнительном взыс-

кании с банка-ответчика расходов на оплату услуг представителя клиента-истца в сумме 140 000 руб. (постановление ФАС Московского округа от 31.10.11 по делу № А40-81615/08-31-795).

Суд поддержал банк

До выхода постановления Президиума ВАС РФ от 15.12.09 № 13611/09 имел место прецедент, когда бывшему клиенту банка так и не удалось понудить банк выдать ему расчётно-платёжные документы к выписке по банковскому счёту, закрытому в связи с расторжением договора. Указанный договор был расторгнут по заявлению истца от 29.07.02 на основании статьи 859 ГК РФ. А выписку клиент запрашивал за период с 24.12.01 по 01.03.04.

Суд установил, что факт расторжения договора подтверждается вступившим в законную силу предыдущим решением суда. В отсутствие между сторонами договорных отношений у клиента, по мнению арбитров, нет оснований для понуждения банка исполнить договорные обязательства по бесплатной выдаче клиенту платёжно-расчётных документов к выписке по счёту (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.04.05 по делу № 09АП-2894/05-ГК).

Если клиента исключили из ЕГРЮЛ

В соответствии со статьёй 21.1 Федерального закона от 08.08.01 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее — закон № 129-ФЗ) юридическое лицо, которое в течение последних двенадцати месяцев, предшествующих моменту принятия регистрирующим органом соответствующего решения, не представляло документы отчётности, предусмотренные законодательством РФ о налогах и сборах, и не осуществляло операций хотя бы по одному банковскому счёту, признаётся фактически прекратившим свою деятельность (далее — недействующее юридическое лицо). Такое юридическое лицо может быть исключено из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) в порядке, предусмотренном законом № 129-ФЗ, т. е. по решению регистрирующего органа.

Лицам, чьи права и законные интересы затрагиваются в связи с исключением недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ (самому недействующему юридическому лицу, его кредиторам, иным лицам), предоставляется право подачи в регистрирующий орган соответствующих заявлений (п. 3 ст. 21.1 закона № 129-ФЗ).

Если в течение срока, предусмотренного пунктом 4 статьи 21.1 закона № 129-ФЗ, указанные заявления не направлены, регистрирующий орган исключает недействующее юридическое лицо из ЕГРЮЛ путём внесения в него соответствующей записи (п. 7 ст. 22 закона № 129-ФЗ).

В пункте 1 постановления от 20.12.06 № 67 Пленум ВАС РФ подчеркнул, что процедура исключения не-

действующего юридического лица из ЕГРЮЛ, предусмотренная нормами статьи 21.1 закона № 129-ФЗ, является специальным основанием **прекращения юридического лица, не связанным с его ликвидацией**.

Аналогичного мнения придерживается и Минфин России. В письмах от 08.11.12 № 03-03-06/1/57708, от 11.12 № 03-03-06/1/577 разъяснено, что исключение юридического лица по решению налогового (регистрационного) органа из ЕГРЮЛ ещё не является ликвидацией этого лица, которая производится только по решению либо его учредителей, либо суда (п. 2 ст. 61 ГК РФ).

Правда, в этих письмах Минфин России рассматривает отличие ликвидации юридического лица от его исключения из ЕГРЮЛ в упрощённом порядке под другим углом зрения — с точки зрения налоговых последствий.

Дело в том, что убытки от безнадёжных долгов, не покрытые за счёт средств резерва по сомнительным долгам, приравниваются для целей налогообложения прибыли к внереализационным расходам. А безнадёжными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются, в частности, долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа **или ликвидации организации** (подп. 2 п. 2 ст. 265, п. 2 ст. 266 НК РФ). По мнению Минфина России, в случае исключения недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ кредитор не вправе включить в состав внереализационных расходов задолженность такого лица как убытки в виде безнадёжной задолженности.

Однако приведённую точку зрения поддерживают не все судьи. Так, в постановлении ФАС Северо-Западного округа от 09.02.11 по делу № А56-14027/2010 сказано, что при исключении юридического лица из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа фактически происходит ликвидация этого лица (в упрощённом порядке). Его обязательства перед другими лицами прекращаются.

В письме Банка России от 26.01.09 № 31-1-6/108 отмечено, что Инструкция № 28-И непосредственно не определяет случаи прекращения договора банковского счёта, который прекращается в случаях и в порядке, предусмотренных гражданским законодательством РФ. Правовые последствия внесения записи об исключении юридического лица из ЕГРЮЛ определены в статье 49 ГК РФ (п. 3), которая устанавливает, что с момента внесения такой записи прекращается правоспособность юридического лица.

Таким образом, после внесения записи об исключении недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ это лицо больше не может иметь гражданских прав, соответствующих целям деятельности, которые были предусмотрены в его учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности, в том числе не может являться стороной по обязательству (ст. 307 ГК РФ).

По мнению Банка России, в этом случае договорные отношения банка с клиентом — недействующим юридическим лицом могут считаться **прекращёнными** в связи с отсутствием стороны по договору. Следовательно, после получения кредитной организацией информации о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из него недействующего юридического лица банковский счёт, ранее открытый данному лицу, подлежит закрытию в порядке и в сроки, определённые главой 8 Инструкции № 28-И.

Возникает вопрос: на какую дату прекращается договор банковского счёта с клиентом при получении банком информации о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из него этого клиента?

Позиция 1

Банк России полагает, что датой (днём) прекращения договора банковского счёта в этом случае считается день, когда кредитной организации стало известно (или должно было стать известным) о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из реестра клиента банка (письмо № 31-1-6/108).

Позиция 2

Суды соглашались с обоснованностью прекращения договора банковского счёта при исключении клиента из ЕГРЮЛ в упрощённом порядке. Однако по поводу даты этого прекращения у них может быть мнение, отличающееся от мнения Банка России.

Так, в постановлениях ФАС Московского округа от 06.05.11 и от 23.03.12 по одному и тому же делу № А40-84836/10-30-722 говорится, что в случае исключения из ЕГРЮЛ клиента банка (юридического лица) договор банковского счёта прекращается **одновременно с утратой стороной по договору правоспособности**, т. е. способности иметь гражданские права и нести обязанности. Утверждение о том, что датой прекращения договора банковского счёта является день, когда банку стало известно (или должно было стать известно) о внесении в ЕГРЮЛ записи об исключении из реестра ликвидированного юридического лица — клиента банка, по мнению судей, не соответствует нормам права.

В этом деле рассматривался спор банка с контрагентом клиента банка, ошибочно перечислившим денежные средства на счёт этого клиента после его исключения из ЕГРЮЛ. Банк, ссылаясь на отсутствие у него информации о прекращении деятельности своего клиента, оставил без удовлетворения просьбу его контрагента вернуть деньги, ошибочно отправленные в банк-ответчик.

Контрагент в судебном порядке требовал обязать банк вернуть ему эти средства.

Суд пришёл к выводу об отсутствии у банка правовых оснований для удержания ошибочно перечисленных денежных средств, принадлежащих истцу-отправителю. В соответствии с пунктом 8.2 Инструкции № 28-И денежные средства, поступившие клиенту после прекращения договора банковского счёта, должны возвращаться отправителю.

Дело о возврате денежных средств отправителю рассматривалось разными судебными инстанциями несколько раз по кругу. В конце концов требования истца-отправителя были удовлетворены в полном объёме.

Разблокировка налоговой инспекцией счёта недействующего юрлица

Порядок блокировки налоговой инспекцией расчётного счёта юридического лица в связи с совершёнными им налоговыми правонарушениями и разблокировки этого счёта прописан в статье 76 НК РФ.

Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке подлежит безусловному исполнению банком. Блокировка счёта действует до получения банком решения налогового органа о её отмене (п. 6, 7 ст. 76 НК РФ).

Решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке отменяется в случаях, предусмотренных НК РФ и **иными федеральными законами**. В случае если отмена приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке осуществляется по основаниям, предусмотренным иными федеральными законами, принятие налоговым органом решения об отмене приостановления таких операций не требуется (п. 9.1 ст. 76 НК РФ).

Если в банке открыт счёт клиенту в период блокировки этого счёта налоговым органом и поступила информация об исключении клиента из ЕГРЮЛ, то складывается спорная ситуация.

По данному вопросу Минфин России выпустил следующие разъяснения.

Ранее в письмах от 22.11.10 № 03-02-07/1-541, от 12.01.10 № 03-02-07/1-5, от 03.02.10 № 03-02-07/1-39 Минфин России отмечал, что законом № 129-ФЗ (т. е. иным федеральным законом в контексте положений ст. 76 НК РФ) не предусмотрена отмена приостановления операций по счетам в банке в случае исключения из ЕГРЮЛ организации, прекратившей деятельность. Поэтому в случае поступления в банк информации о прекращении деятельности клиента по данному основанию (или информации о ликвидации юридического лица-клиента) и при наличии блокировки налоговыми счёта этого клиента банку рекомендовано обращаться за отменой решения о блокировке в налоговый орган, который заблокировал счёт.

Однако, несмотря на разъяснения главного финансового ведомства, налоговые органы на местах отказывали банкам в отмене ограничений, наложенных на основании налогового законодательства на расчётный счёт организаций, исключённых впоследствии из ЕГРЮЛ. Отказ аргументировался тем, что данная процедура не предусмотрена НК РФ.

Разъяснения в адрес банка, который попал в подобную ситуацию и жаловался на отказ налогового органа разблокировать счёт клиента, содержатся в письме Минфина России от 19.01.12 № 03-02-07/1-21.

В нём разъяснено, что в силу статьи 419 ГК РФ ликвидацией юридического лица прекращается его обя-

зательство, кроме отдельных случаев. В соответствии со статьями 61 и 62 ГК РФ ликвидация юридического лица влечёт его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Минфин России высказал мнение, что после исключения организации из ЕГРЮЛ действие решения налогового органа о приостановлении операций по счетам ликвидированной организации прекращается. В этом случае принятие налоговым органом отдельного решения об отмене приостановления операций по счетам этой организации не требуется.

Обратите внимание: указанное письмо финансового ведомства взяли на вооружение судьи, в частности, при разрешении споров налоговых органов с кредиторами недействующего юридического лица — клиента банка. Кредиторы были заинтересованы в разблокировке счёта этого клиента, чтобы взыскать в свою пользу находящиеся на нём средства.

В постановлении ФАС Московского округа от 12.05.12 по делу № А40-72517/11-75-301 рассмотрена следующая ситуация.

Кредитор клиента банка, у которого расчётный счёт в банке был заблокирован за непредставление налоговой декларации (п. 3 ст. 76 НК РФ), обратился в суд с иском к налоговой инспекции. Та отказывала в раз-

блокировке счёта, на котором лежали деньги, достаточные для покрытия задолженности клиента банка перед истцом. Задолженность подлежала взысканию по решению суда. Налоговый орган мотивировал свой отказ разблокировать счёт клиента банка тем, что до сих пор не получил от него налоговую декларацию, а это является якобы единственным основанием для разблокировки его счёта.

Судьи сослались на приведённые выше положения пункта 9.1 статьи 76 НК РФ о том, что при разблокировке счёта в силу иных федеральных законов решение налогового органа о такой разблокировке не требуется. Было разъяснено, что после исключения организации из ЕГРЮЛ наступает предусмотренное законом (в данном случае ГК РФ) основание для прекращения действия решения инспекции. Исполнение банком решения инспекции о приостановлении операций по счетам ликвидированного должника ограничивает истца — контрагента клиента банка в его праве получить присуждённые в его пользу денежные средства за счёт оставшегося имущества должника (клиента банка).

Кредитор клиента банка требовал, чтобы решение инспекции о блокировке расчётного счёта последнего было признано недействующим и не подлежащим исполнению банком. Суд удовлетворил это требование. ■

информация

Goldman Sachs улучшит инвестиционный имидж России

Один из крупнейших в мире инвестиционных банков Goldman Sachs поможет России улучшить инвестиционную привлекательность. Соответствующий меморандум о взаимодействии подписали Министерство экономического развития России, Российский фонд прямых инвестиций (РФПИ) и Goldman Sachs, сообщил заместитель министра экономического развития России Сергей Беляков. По его словам, соглашение рассчитано на три года, при этом сумма вознаграждения Goldman Sachs не может превысить 500 тыс. долл.

На глобальном инвестиционном рынке, отметил С. Беляков, до сих пор есть дефицит информации о России. Многие факты либо неправильно подаются, либо замалчиваются, а пробелы заполняются негативом. При этом, подчеркнул замминистра, не надо путать сотрудничество с Goldman Sachs с попытками показаться лучше, чем мы есть на самом деле: никто не намерен подменять качество работы институтов пиаром.

Goldman Sachs не является единственным проводником информации, которую

российское правительство и Минэкономразвития, в частности, будут активно доводить до инвесторов, сказал С. Беляков. Для этого будут использоваться и существующие инструменты, и созданные институты развития (Внешэкономбанк, РФПИ, банки с госучастием). Но Goldman Sachs — это организация, готовая оказать содействие, потому что она лучше любого чиновника знает, как общаться с инвесторами, экспертами.

Минэкономразвития, с одной стороны, выступает заказчиком, а с другой — мы готовы реагировать на предложения, на необходимость совершения каких-то действий, о которых говорит сам банк, сказал замминистра. Предложения, вносимые банком, будут рассматриваться рабочей группой по улучшению инвестиционного имиджа России, которая и будет определять, кто, в каком качестве и с какими посылами будет участвовать в мероприятиях. По словам С. Белякова, в состав этой группы вошли министр финансов РФ Антон Силуанов, заместитель министра финансов РФ Алексей Моисеев, глава ЦБ РФ Сергей Игнатьев, руководитель РФПИ Кирилл Дмитриев, глава Внешэкономбанка Владимир Дмит-

риев, глава Сбербанка Герман Греф и глава банка ВТБ Андрей Костин.

Для инвесторов очень важна свежая информация, подчеркнул, в свою очередь, гендиректор РФПИ Кирилл Дмитриев. По его словам, не все знают, что за последние 13 лет средняя зарплата в России выросла в 14 раз (до 857 долл.), активы банковской системы — в 26 раз (до 1529 млрд долл.), золотовалютные резервы — в 44 раза (до 528 млрд долл.). При этом госдолг снизился в восемь раз (до 11% ВВП), а инфляция — в шесть раз (до 6,6%). «За последние пять лет средний класс в России утроился, и этим надо гордиться», — добавил К. Дмитриев.

Кроме всего прочего, Goldman Sachs — один из крупнейших инвесторов в российскую экономику, сказал управляющий директор инвестиционно-банковского подразделения Goldman Sachs Сергей Арсеньев, подчеркнув, что в проекте по улучшению имиджа России банк будет участвовать с большим удовольствием. По сути это организация диалога инвесторов с ключевыми министерствами и ведомствами России, отметил он. Будет и обратная связь: российские чиновники должны понимать, что беспокоит зарубежных инвесторов.

Данная рубрика ведётся по материалам информационно-справочной системы методологического характера «Бухгалтерские Контровки в Банке»¹, которая разработана и централизованно ежемесячно актуализируется научно-техническим центром «ОРИОН» (г. Москва).

© Научно-технический центр «ОРИОН»,
 тел/факс: (495) 783-5510; e-mail: info@orioncom.ru;
 http://www.orioncom.ru

Межбанковские операции

Расчёты с филиалами. Операции между головным офисом и филиалами

1. Расчёты между головным офисом и филиалами

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Списание денежных средств в банке — отправителя платежа со счёта клиента филиала (кредитной организации) и направление их в другие филиалы кредитной организации			Аналитический учёт определяется кредитной организацией и ведётся в разрезе подразделений кредитной организации, видов валют, видов групп операций. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30
— при осуществлении операций в один день	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30109	30301	Дебет счетов клиентов, корреспондентского счёта (субсчёта). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30
		30305	Дебет счетов по учёту добавочного капитала, прибыли, доходов, пассивных счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31
		30306	Кредит счетов по учёту активов, имущества, убытков, расходов, активных счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31
— если средства не зачислены в тот же день по назначению	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30109	30220	В день списания средств со счетов клиентов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.19

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		30222	В день списания средств по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности. Дебет счетов по учёту добавочного капитала, прибыли, доходов, пассивных счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.20
	30221		В день списания средств по платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности. Кредит счетов по учёту активов, имущества, убытков, расходов, активных счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.20
	30220	30301	При получении уведомления о зачислении перевода по назначению. По платежам клиентов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.19, 3.30
	30222	30305	При получении уведомления о зачислении перевода по назначению. По платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31
	30306	30221	При получении уведомления о зачислении перевода по назначению. По платежам, относящимся к хозяйственно-финансовой деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31
Зачисление денежных средств в банке — исполнителя платежа на счета клиентов и счета по хозяйственно-финансовой деятельности филиала (головной организации)	30302	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30109	Кредит счетов клиентов, корреспондентского счёта (субсчёта). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30
	30306		Кредит счетов по учёту добавочного капитала, прибыли, доходов, пассивных счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31
		30305	Дебет счетов по учёту активов, имущества, убытков, расходов, активных счетов по учёту финансово-хозяйственной деятельности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
— в случае закрытия счёта или невозможности зачисления средств на счёт клиента по причине неправильно указанного в документах реквизита клиента — получателя платежа	30302	47416	— в день поступления средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30, 4.67
	47416	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 30109	— при получении сообщения об уточнённых реквизитах. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.67

2. Транзитные платежи

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Осуществление банком — исполнителем транзитного платежа через счета по учёту внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов			
— зачисление средств транзитного платежа в случае неполучения в этот же день уведомления о зачислении перевода по назначению	30302	30220	в случае, когда банк проводит платежи через корреспондентские счета (кроме корреспондентского счёта в Банке России). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.19
	30302	30223	в случае, когда банк проводит платежи через расчётную сеть Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.21
	30302	30220	при перечислении средств в другое подразделение кредитной организации через счета по учёту внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30, 3.19
Получение уведомления о зачислении перевода по назначению	30220	30109 30110	в случае, когда банк проводит платежи через корреспондентские счета (кроме корреспондентского счёта в Банке России). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5, 3.6, 3.19
	30223	30102	в случае, когда банк проводит платежи через расчётную сеть Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.21

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	30220	30301	при перечислении средств в другое подразделение кредитной организации через счета по учёту внутри-банковских требований и обязательств по переводам клиентов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30, 3.19

3. Урегулирование задолженности

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Урегулирование взаимной задолженности путём зачёта активных и пассивных остатков лицевых счетов на балансовых счетах 30301 и 30302, 30305 и 30306 (одновременно в филиале и в головном офисе)	30301 30305	30302 30306	— по соответствующим лицевым счетам. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30, 3.31
Урегулирование взаимной задолженности путём зачёта пассивных (активных) остатков, числящихся на лицевых счетах балансовых счетов 30301 и 30302, открытых соответствующему филиалу (головному офису), и активных (пассивных) остатков на лицевых счетах балансовых счетов 30305 и 30306, открытых этому же филиалу (головному офису)	30301 30305	30306 30302	— в филиале (в головном офисе). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30, 3.31 — в головном офисе (в филиале). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30, 3.31
Урегулирование взаимной задолженности путём перечисления соответствующих сумм через корреспондентские счета (субсчета) в подразделении Банка России или кредитной организации — корреспонденте	30301 30305 30102 30109 30110	30102 30109 30110 30302 30306	— отправление средств в погашение внутрибанковских обязательств в головном офисе (филиале). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30, 3.31 — поступление средств в погашение внутрибанковских требований в филиале (головном офисе). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.30, 3.31
— при невозможности осуществления расчётов в один день	30221	30102 30109 30110	— отправление средств в погашение внутрибанковских обязательств в головном офисе (филиале) — в день перечисления средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.20
	30301 30305	30221	— при получении подтверждения (выписки) о зачислении средств. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.20, 3.30, 3.31
	30102 30109 30110	30302 30306	— поступление средств в погашение внутрибанковских требований в филиале (головном офисе). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.20, 3.30, 3.31

4. Передача филиалом в головной офис остатков, отражённых на счёте 706

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			В первый рабочий день нового года
Передача остатков по счетам доходов	70601	30305, 30306	— в филиале. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31
	70602		
	70603		
	70604		
	70605		
	70613		
	30305, 30306	70701	— в головном офисе. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31
		70702	
		70703	
		70704	
		70705	
		70713	
Передача остатков по счетам расходов	30305, 30306	70606	— в филиале. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31
		70607	
		70608	
		70609	
		70610	
		70614	
	70706	30305, 30306	— в головном офисе. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.31
	70707		
	70708		
	70709		
	70710		
	70714		

**Материал предоставлен
Инфо-центром UBA.RU**

? Банк заключил договор страхования риска неудачи регресса по банковской гарантии. Может ли банк включать в расходы по налогу на прибыль суммы страховой премии?

**На вопрос отвечает Екатерина Миркина,
аудитор департамента банковского аудита
компании «Листик и Партнёры»**

Согласно пункту 1 статьи 379 ГК РФ право гаранта потребовать от принципала в порядке регресса возмещения сумм, уплаченных бенефициару по банковской гарантии, определяется соглашением гаранта с принципалом, во исполнение которого была выдана гарантия.

В соответствии с приложением 1 к Положению ЦБ РФ от 27.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» к денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в том числе относятся суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала.

Следовательно, страхование риска неудачи регресса по банковской гарантии по сути является риском невозврата ссудной задолженности принципала перед банком в случае её возникновения.

В соответствии с подпунктом 5 пункта 1 статьи 253 НК РФ к расходам, связанным с производством и реализацией, относятся расходы на обязательное и добровольное страхование. В то же время перечень расходов на добровольное страхование, которые можно учесть в уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль, является закрытым, поскольку пунктом 6 статьи 270 НК РФ установлено, что в целях налогообложения не учитываются расходы на добровольное страхование, кроме страховых взносов, указанных в статьях 255, 263 и 291 НК РФ.

Статьей 255 НК РФ регулируется учёт для налогообложения страховых взносов работодателей по договорам, заключённым в пользу работников, статьёй 263 — страховых взносов по договорам добровольного страхования имущества, статьёй 291 — страховых взносов банков по системе обязательного страхования вкладов. Таким образом, расходы на прочие виды добровольного страхования, не рассмотренные в указанных выше статьях, не могут учитываться для уменьшения налогооблагаемой базы.

Страхование риска неудачи регресса по банковской гарантии является добровольным и не связано со страхованием работников или системой страхования вкладов, а следовательно, не относится к закрытому перечню расходов на добровольное страхование, описанному выше. Кроме того, поскольку такой вид

страхования не является необходимым условием для выдачи банковской гарантии, то он не может быть рассмотрен в качестве добровольного имущественного страхования, когда в соответствии с законодательством РФ такое страхование является условием осуществления налогоплательщиком своей деятельности (подп. 10 п. 1 ст. 263 НК РФ).

Отсюда следует, что расходы на страхование риска неудачи регресса по банковской гарантии, равно как и страхование риска невозврата ссудной задолженности, **не могут быть учтены в уменьшение налогооблагаемой базы.**

Аналогичная позиция содержится и в письмах Минфина России от 09.03.10 № 03-03-06/2/38 и от 20.10.09 № 03-03-06/2/200.

? У банка по уступленному праву требования, учитываемому на счёте 47423, в обеспечение получена недвижимость. Необходимо ли учитывать стоимость этой недвижимости на внебалансовом счёте?

**На вопрос отвечает Александр Складчиков,
аудитор департамента банковского аудита
компании «Листик и Партнёры»**

В нормативных актах не содержится ограничений на заключение договора залога (обеспечения) при предоставлении контрагентам отсрочки платежа.

В соответствии с пунктом 9.21 приложения к Положению ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» назначение счетов 913 «Обеспечение, полученное по размещённым средствам, и условные обязательства» — учёт на соответствующих счетах второго порядка полученного обеспечения предоставленных кредитов, депозитов и прочих размещённых средств, ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, условных обязательств некредитного характера, выданных гарантий и поручительств, а также неиспользованных кредитных линий и лимитов по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности».

Дебиторская задолженность, образовавшаяся при продаже права требования с отсрочкой платежа, является размещёнными средствами.

Следовательно, обеспечение, полученное по данной дебиторской задолженности, необходимо отражать на счетах 913 «Обеспечение, полученное по размещённым средствам, и условные обязательства».

По кредиту счетов 91312 отражается сумма имущества, принятого в обеспечение по размещённым средствам, в корреспонденции со счётом 99998. Указанное имущество учитывается в сумме принятого обеспечения. Сумму принятого обеспечения необходимо указывать в договоре залога (обеспечения) как залоговую стоимость. ■

Алсу ГАББАСОВА, компания «Листик и Партнёры»

Противодействие легализации: контроль жёстче, затраты больше

В конце прошлого года в Госдуму РФ был внесён проект федерального закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям». Он предполагает внесение изменений в ряд нормативных документов: Налоговый, Гражданский и Уголовный кодексы, КоАП РФ, законы о государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей и о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Проанализируем изменения, вызванные разработкой законопроекта.

Изменения и разъяснения

Законопроект разработан во исполнение поручения Президента России от 12.01.12 № Пр-65 с целью повышения результативности работы по выявлению и пресечению финансовых операций, в том числе с использованием фирм-однодневок, направленных на легализацию доходов, полученных преступным путём,

финансирование терроризма, уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, получение коррупционных доходов.

Законопроектом предлагается внести изменения в следующие федеральные законы (см. таблицу).

Предлагаемые законопроектом изменения законодательства состоят из двух блоков — финансово-экономического и уголовно-административного. Остановимся подробнее на финансово-экономическом блоке.

Налоговые органы: расширение полномочий

Статья 23 НК РФ «Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов)» дополняется пунктом 8, в соответствии с которым налогоплательщики обязаны получать от организации почтовой связи почтовые отправления налоговых органов по адресу организации, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ).

Федеральный закон	Содержание изменений
Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»	Расширены основания для отказа в государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; запрещена реорганизация юридического лица в форме присоединения к юридическому лицу, в отношении которого в ЕГРЮЛ внесена запись о том, что оно находится в процессе ликвидации
Федеральный закон «О бухгалтерском учёте»	Внесены требования по обеспечению сохранности бухгалтерской и иной документации при смене руководства организации
Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»	Устанавливается материальная ответственность контролирующих должника лиц, руководителей должника и членов ликвидационной комиссии, действия которых повлекли банкротство
Налоговый кодекс РФ и Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации»	Уточняются полномочия налоговых органов; предусматривается возможность получения налоговыми органами сведений о наличии счетов физических лиц; закрепляется обязанность налогоплательщика-организации получать почтовые отправления налоговых органов по его адресу, указанному в ЕГРЮЛ
Гражданский кодекс РФ	Ликвидационной комиссии предоставлено право обращаться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве юридического лица
Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»	Расширяется перечень организаций, обязанных участвовать в исполнении требований указанного закона, актуализируется перечень операций, подлежащих обязательному контролю; в сфере страхования также расширяется перечень операций, подлежащих обязательному контролю
Федеральные законы «Об оперативно-розыскной деятельности» и «О банках и банковской деятельности»	Органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, получают право в процессе реализации этой деятельности осуществлять на основании решения суда доступ к информации, содержащей банковскую тайну
Уголовный кодекс РФ	В соответствии с рекомендациями ФАТФ УК РФ предлагается дополнить положениями, предусматривающими конфискацию доходов от преступлений экономической направленности и возлагающими ответственность за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, а также за общественно опасные нарушения законодательства в части трансграничного перемещения валютных средств; проектом предлагается установить уголовную ответственность за незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза в рамках ЕврАзЭС наличных денежных средств в валюте РФ и (или) в иностранной валюте, а также дорожных чеков либо внешних или внутренних ценных бумаг

Статья 76 НК РФ «Приостановление операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей» дополняется пунктом 3, который предполагает, что решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств может также приниматься руководителем (заместителем руководителя) налогового органа при возврате организацией почтовой связи почтового отправления налогового органа с отметкой об отказе организации от его получения либо об отсутствии организации по адресу, указанному в ЕГРЮЛ.

В случае возврата почтового отправления с отметкой организации почтовой связи об отказе организации от его получения приостановление операций по счетам и переводов электронных денежных средств отменяется решением налогового органа не позднее одного дня, следующего за днём получения организацией документа, который был возвращён с почтовым отправлением.

В случае возврата почтового отправления с отметкой организации почтовой связи об отсутствии организации по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, приостановление операций по счетам и переводов электронных денежных средств отменяется решением налогового органа не позднее одного дня, следующего за днём получения налоговым органом документов, подтверждающих, что местонахождение налогоплательщика-организации соответствует адресу, указанному в ЕГРЮЛ, и получения налогоплательщиком-организацией документа, который ранее был возвращён с почтовым отправлением.

Таким образом, в законопроекте устанавливается прямая обязанность организаций получать почтовые отправления налоговых органов по адресу, указанному в ЕГРЮЛ (юридическому адресу). В соответствии с законопроектом налоговые органы могут отправлять извещения налогоплательщикам только по одному адресу — адресу, указанному в ЕГРЮЛ. Данные изменения позволяют исключить факты сообщения налогоплательщиками недостоверных адресов, затрудняющих переписку с налогоплательщиками и доставку документов налогового органа.

Также отметим, что государственная регистрация юридического лица осуществляется по местонахождению его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия последнего — иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности (ст. 54 ГК РФ). Фактическое местонахождение юридического лица и местонахождение, указанное в его учредительных документах, на практике часто могут не совпадать. Несмотря на это, юридически местом нахождения компании считается адрес, указанный в её учредительных документах. Кроме того, нахождение юридического лица по другому адресу также может быть квалифицировано налоговыми органами как создание обособленного подразделения.

Таким образом, в связи с грядущими изменениями в том случае, если адрес, указанный в учредительных

документах, не совпадает с фактическим местонахождением юридического лица, для снижения возможного риска приостановления операций по счёту потребуются внесение соответствующих изменений в учредительные документы с указанием того адреса, по которому юридическое лицо фактически располагается.

Расширение перечня оснований для отказа в госрегистрации юрлиц и ИП

Предполагается внесение ряд изменений в Федеральный закон от 08.08.01 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

В частности, изменения коснутся статьи 11 «Решение о государственной регистрации». Так, законопроект не допускает реорганизации юридического лица в форме присоединения к юридическому лицу, в отношении которого в ЕГРЮЛ внесена запись о том, что оно находится в процессе ликвидации.

Не менее важные изменения предусмотрены для статьи 23 «Отказ в государственной регистрации».

Законопроект предлагает расширить перечень оснований, по которым налоговый орган вправе отказать в государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Рассмотрим новые основания для отказа в государственной регистрации:

- несоответствие сведений о документе, удостоверяющем личность гражданина РФ, указанных в заявлении о государственной регистрации, сведениям, полученным регистрирующим органом от органов, осуществляющих выдачу или замену таких документов;
- получение регистрирующим органом возражений физических лиц относительно предстоящего внесения данных о них в ЕГРЮЛ;
- если в течение срока, установленного для государственной регистрации, но до внесения записи в соответствующий государственный реестр или принятия решения об отказе в государственной регистрации в регистрирующий орган поступит судебный акт или акт судебного пристава-исполнителя, содержащий запрет на совершение регистрирующим органом определённых регистрационных действий;
- если физическое лицо — учредитель (участник) юридического лица, являющегося коммерческой организацией, или физическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя, на основании вступившего в силу приговора суда лишено права заниматься предпринимательской деятельностью на определённый срок и такой срок не истёк;
- если лицом, имеющим право без доверенности действовать от имени юридического лица (в том числе от имени управляющей организации), является физическое лицо, в отношении которого имеется вступившее в силу постановление по делу об административном правонарушении, в соответствии с которым указанному лицу назначено административ-

ное наказание в виде дисквалификации, и срок, на который она установлена, не истёк;

- если в отношении индивидуального предпринимателя, являющегося управляющим юридического лица, имеется вступившее в силу решение суда о признании его несостоятельным (банкротом) или о прекращении его деятельности в качестве индивидуально-го предпринимателя в принудительном порядке и со дня принятия судом указанных решений не истёк год, либо вступивший в законную силу приговор суда, которым ему назначено наказание в виде лишения права заниматься предпринимательской деятельностью на определённый срок, и такой срок не истёк, либо вступившее в силу постановление по делу об административном правонарушении, в соответствии с которым указанное лицо привлечено к административной ответственности в виде дисквалификации, и срок, на который она установлена, не истёк.

Таким образом, происходит расширение оснований для отказа в государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Изменения в рамках «антиотмывочного» закона

Изменения в Федеральный закон от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» направлены на пресечение незаконных финансовых операций с учётом новых рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ, от англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF), принятых в феврале 2012 года.

В соответствии с законопроектом изменения коснутся статьи 5 «Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом». К организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, добавлены следующие:

- страховые брокеры (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования);
 - сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
 - общества взаимного страхования;
 - негосударственные пенсионные фонды, имеющие лицензию на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию;
 - операторы связи, имеющие право самостоятельно оказывать услуги радиотелефонной подвижной связи.
- Существенные изменения коснутся статьи 6 «Операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю». Так, к перечню операций, подлежащих обязательному контролю, проект предполагает добавление следующих:
- выдача микрофинансовой организацией займа на основании договора займа, а также возврат данного займа в наличной форме;

- зачисление (списание) денежных средств на счёт (со счёта) на основании договора финансовой аренды (лизинга), включая сублизинг;
- предоставление (получение) займа, процентная ставка по которому более чем в два раза ниже ставки рефинансирования на дату предоставления такого займа;
- предоставление и (или) получение денежных средств в счёт денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику);
- передача физическим лицом или юридическим лицом — членом кредитного потребительского кооператива (пайщиком) денежных средств в наличной форме для осуществления кредитным кооперативом деятельности, предусмотренной уставом;
- предоставление кредитным потребительским кооперативом займа в наличной форме члену кредитного потребительского кооператива (пайщику) на основании договора займа, заключённого между кредитным кооперативом и заёмщиком — членом кредитного кооператива (пайщиком);
- возврат займа в наличной форме кредитному потребительскому кооперативу членом кредитного потребительского кооператива (пайщиком), обеспеченный поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами или договором займа способами.

Таким образом, происходит расширение перечня организаций, обязанных участвовать в исполнении требований закона № 115-ФЗ, а также актуализация перечня операций, подлежащих обязательному контролю.

Новые операции, подлежащие обязательному контролю в сфере страховой деятельности

Обязательному контролю в соответствии с законопроектом подлежат следующие операции в сфере страхования:

- операции по переводу денежных средств, в том числе за границу, по операции перестрахования, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 3 млн руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 млн руб., или превышает её;
- перечисление перестрахователем перестраховщику премии по заключённому с последним договору перестрахования риска выплаты страхового возмещения с учётом возможных вознаграждений за заключение такого договора, если размер такой операции равен или превышает 3 млн руб. либо равен сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 млн руб., или превышает её;
- операции по выплате физическому лицу страховой суммы или получение с него страховой премии (взноса) по договору страхования жизни (страхования жизни на случай смерти, дожития до определённого возраста или срока либо наступления иного события, пенсионного страхования, страхования жизни с условием периодических страховых выплат (рент, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инве-

стиционном доходе страховщика), а также операции по предоставлению по такому договору физическому лицу займа в пределах сформированного страхового резерва, выплате ему выкупной суммы или инвестиционного дохода в дополнение к страховой сумме, если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 2 млн руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 2 млн руб., или превышает её.

По иным договорам страхования обязательному контролю подлежат операции с физическими и юридическими лицами при осуществлении им выплат или при получении с них страховых премий (взносов), если сумма, на которую совершается операция, равна или превышает 3 млн руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 3 млн руб. рублей, или превышает её.

Обновление информации о клиентах, выгодоприобретателях и разработка правил внутреннего контроля

В соответствии со статьёй 7 закона № 115-ФЗ существует требование о систематическом обновлении информации о клиентах, выгодоприобретателях. Законопроект предполагает ужесточение требований в части обновления информации. Так, обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах предполагается не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации — в течение семи рабочих дней, следующих за днём возникновения таких сомнений.

В соответствии с законопроектом правила внутреннего контроля разрабатываются с учётом требований, утверждаемых Правительством РФ, а для кредитных организаций, в том числе являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, — Банком России по согласованию с уполномоченным органом и федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, утверждаются руководителем организации (коллегиальным или единоличным органом управления организации) и должны соответствовать законодательству РФ.

Смена руководителя экономического субъекта

Изменения не прошли мимо и Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», вступившем в силу 1 января 2013 года. Изменения касаются обеспечения сохранности бухгалтерской и иной документации при смене руководства организации.

Во-первых, законопроект раскрывает, что следует понимать под документами бухгалтерского учёта. Так, в качестве документов бухгалтерского учёта выступа-

ют первичные учётные документы, регистры бухгалтерского учёта, бухгалтерская (финансовая) отчётность, документы учётной политики, стандарты экономического субъекта, другие документы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учёта.

Во-вторых, законопроект предусматривает, что при смене руководителя экономического субъекта должен быть составлен акт приёма-передачи документов бухгалтерского учёта, удостоверяющих печатей экономического субъекта вновь назначенному лицу.

Обязанность банков раскрывать информацию о счетах граждан

Предполагается внесение изменений в статью 26 «Банковская тайна» Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, налоговым органам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках РФ, при наличии согласия руководителя следственного органа — органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве, на основании решения суда — органам, осуществляющим оперативно-разыскную деятельность, в порядке, предусмотренном законодательством об оперативно-разыскной деятельности.

Таким образом, предполагается вменение в обязанность банков сообщать налоговым органам информацию об открытии (закрытии) счетов, изменении реквизитов счетов не только организаций и индивидуальных предпринимателей, но и физических лиц.

Кроме того, в связи с разработанными изменениями органы, осуществляющие оперативно-разыскную деятельность, получают право в процессе реализации этой деятельности осуществлять на основании решения суда доступ к информации, содержащей банковскую тайну.

Уголовно-административный блок

В рамках Кодекса РФ об административных правонарушениях законопроектом вносятся изменения, расширяющие перечень оснований для возбуждения дела об административном правонарушении.

Проектом предлагается увеличить санкции статьи 16.4 КоАП РФ, предусматривающей ответственность за недекларирование либо недостоверное декларирование физическими лицами иностранной валюты или валюты РФ.

Законопроект также предполагает внесение изменений, предусматривающих конфискацию доходов от преступлений экономической направленности, оптимизирующих ответственность за легализацию (отмы-

вание) доходов, полученных преступным путём, а также за общественно опасные нарушения законодательства в части трансграничного перемещения валютных средств.

Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретёнными другими лицами преступным путём, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом наказывается штрафом в размере до 120 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период до одного года.

То же деяние, совершённое в крупном размере, наказывается штрафом в размере до 200 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период от одного года до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на срок до двух лет со штрафом в размере до 50 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период до трёх месяцев либо без такового.

Рассматриваемый законопроект — один из звеньев программы по повышению прозрачности финансовой деятельности хозяйственных обществ, включая противодействие уклонению от налогообложения в РФ с помощью офшорных компаний и фирм-«однодневок». Систематизировав изменения, связанные с разработкой законопроекта, можно отметить их основные направления:

- усиление контроля за деятельностью юридических лиц, а также за оборотом денежных средств на территории РФ;
- ужесточение ответственности за легализацию денежных средств, полученных преступным путём;
- снижение количества фирм-«однодневок»;

- недопущение к экономической деятельности лиц, которые раньше уже были лишены права заниматься предпринимательством.

Одновременно с положительными моментами в виде повышения прозрачности финансовой деятельности хозяйственных обществ нельзя не отметить и отрицательные.

Так, для исполнения обязанностей, изложенных в законопроекте, кредитные организации, лизинговые компании должны проводить внутренний контроль над проводимыми сделками с целью выявления «операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путём». Данные организации обязаны разрабатывать правила внутреннего контроля и программы его осуществления, назначать специальных должностных лиц, ответственных за соблюдение указанных правил и реализацию указанных программ, а также принимать иные внутренние организационные меры в целях противодействия отмыванию денежных средств, добытых преступным путём.

Как к кредитным организациям, так и к лизинговым компаниям обеспечено дополнительное повышенное внимание со стороны государственных органов финансового контроля. Причём для банковских групп, имеющих в своём составе лизинговые компании, закон о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма создаёт двойную нагрузку по соблюдению норм и правил, установленных им.

Изменения, изложенные в законопроекте, ведут к увеличению административных расходов внутри кредитной организации, лизинговой компании (или группы): фактически появляется необходимость введения дополнительных штатных единиц, финансовых затрат, увеличения рабочего времени на отчётность перед государственными органами.

информация

Необходимо изменить судебную практику на рынке ПФИ

Сложившаяся в России судебная практика на рынке производных финансовых инструментов (ПФИ) противоречит самой идее создания международного финансового центра, отодвигает сроки его создания и поэтому требует скорейшего совершенствования. Это отмечается в письме Ассоциации региональных банков России, направленном председателю Правительству РФ Дмитрию Медведеву. Как подчёркивает президент ассоциации «Россия» Анатолий Аксаков, сложившийся подход российских судов несёт очевидный риск цепной реакции расторжения сотен уже заключённых сделок с производными финансовыми инстру-

ментами, включая процентные свопы. Это может вызвать обвал рыночных котировок и, по сути, подрывает доверие к дальнейшему функционированию срочного рынка в России.

Данная логика судов может быть легко применена к практически любым сделкам с расчётными производными по другим базовым активам. Под угрозой оказывается фактически весь российский рынок производных инструментов, считает А. Аксаков. В настоящее время при рассмотрении судебных споров суды отказываются принимать во внимание складывающиеся обычаи делового оборота и указывают на то, что согласно правовой природе сделки своп у её сторон не существует неисполненных обязательств друг перед

другом вплоть до наступления очередного срока платежа по договору. В связи с этим любая из сторон сделки процентного свопа в любой момент времени до установленной генеральным соглашением даты истечения срока сделки вправе выйти из неё в одностороннем порядке без компенсации убытков другой стороне, говорится в письме.

Ассоциация «Россия» также обращает внимание на то, что рынок ПФИ позволяет кредитным организациям и компаниям реального сектора хеджировать разнообразные финансовые риски, в том числе риски изменения процентных ставок. В зарубежных финансовых центрах сделки с ПФИ составляют весомую долю рыночного оборота.

Анатолий СПЕРАНСКИЙ

Правила бухчёта кредитных организаций могут снова измениться¹

Новое в правоотношениях, связанных с факторингом

Проектом новой редакции ГК РФ устанавливаются новые признаки, позволяющие разграничить договор финансирования под уступку денежного требования (факторинг) с другими видами договоров, в рамках которых возможна передача права требования. Пока нет единого мнения насчёт того, представляет ли договор факторинга сугубо самостоятельный вид договора, который регулируется исключительно нормами главы 43 «Финансирование под уступку денежного требования», или же к этому виду договоров применимы и правила главы 24 ГК РФ «Перемена лиц в обязательстве». Проектом поддержана вторая точка зрения и установлено, что в части, не урегулированной главой 43 ГК РФ, к отношениям, связанным с уступкой права требования по договору факторинга, применяются правила главы 24 ГК РФ.

Предлагается более объёмное определение договора факторинга:

«По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (клиент) обязуется уступить другой стороне (финансовому агенту) денежные требования к третьему лицу (должнику) и оплатить оказанные услуги, а финансовый агент обязуется совершить **не менее двух следующих действий**, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки:

- 1) передать клиенту денежные средства в счёт денежных требований, в том числе в форме займа или предварительного платежа (аванса);
- 2) оказать клиенту услуги по учёту денежных требований (дебиторской задолженности);
- 3) оказать клиенту услуги по управлению денежными требованиями (дебиторской задолженностью), в том числе по предъявлению денежных требований должникам к оплате, услуги по сбору с должников платежей и проведению расчётов, связанных с денежными требованиями;
- 4) оказать клиенту услуги в отношении обеспечения исполнения обязательств должников».

Уступка денежных требований клиентом может производиться с целью приобретения их финансовым агентом, в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед финансовым агентом, а также оказания финансовым агентом клиенту услуг, связан-

ных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

В отличие от действующей редакции ГК РФ предметом уступки по договору факторинга может быть не только денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), или **право** на получение денежных средств, которое возникнет в будущем (будущее требование), но и денежное требование, по которому **основание** для получения денежных средств возникнет в будущем. Из этого следует, что по договору факторинга могут быть переданы денежные требования, основанные не только на уже заключённых договорах, но и на договорах, которые будут заключены в будущем.

Предметом уступки может быть не только единичное денежное требование, но и совокупность денежных требований, вытекающих из различных оснований (оптовая уступка).

Права финансового агента на суммы, полученные от должника, ставятся в зависимость от цели уступки денежного требования. Когда уступка денежного требования совершается в целях приобретения указанного требования финансовым агентом, последний приобретает право на все суммы, которые он получит от должника во исполнение требования, а клиент не несёт ответственности перед финансовым агентом за то, что полученные им суммы оказались меньше цены, за которую агент приобрёл требование, если только иное не предусмотрено договором.

Когда уступка денежного требования осуществляется в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом и договором факторинга не предусмотрено иное, финансовый агент обязан представить отчёт клиенту и передать ему сумму, превышающую сумму долга клиента, обеспеченную уступкой требования. В случае уступки денежного требования в целях обеспечения исполнения обязательства клиента при получении финансовым агентом денежных средств от должника обязательство клиента перед финансовым агентом считается надлежащим образом исполненным в том объёме, в котором должник исполнил своё обязательство перед финансовым агентом. Если денежные средства, полученные финансовым агентом от должника, оказались меньше суммы долга клиента финансовому агенту, обеспеченной уступкой требования, клиент остаётся ответственным перед финансовым агентом за остаток своего долга.

Наконец, если уступка денежного требования осуществляется в целях оказания финансовым агентом кли-

¹ Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 2 за 2013 г.

енту услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки, финансовый агент обязан представить отчёт клиенту и передать ему все суммы, полученные во исполнение уступленных денежных требований, а клиент обязан оплатить оказанные услуги. Иначе говоря, предоставляется возможность заключить договор факторинга, согласно которому денежные средства, полученные от должника, передаются клиенту, а не остаются у финансового агента.

Проект вносит изменения в процедуру регулирования взаимоотношений должника и финансового агента по поводу возврата денежных сумм. В случае неисполнения клиентом своих обязательств по договору, заключённому с должником, последний не вправе требовать от финансового агента возврата уплаченных ему сумм. Соответствующее требование может быть предъявлено только к клиенту. (В действующей редакции ГК РФ должник в некоторых случаях имел право требовать возвращения уплаченных сумм непосредственно от финансового агента.)

Изменения и дополнения в правоотношениях, регулирующих расчёты

Проектом предлагается дополнить параграф 1 «Общие положения о расчётах» главы 46 «Расчёты» ГК РФ статьёй 861.1, регулирующей отношения по переводу денежных средств.

При выполнении перевода денежных средств банк обязуется по платёжному распоряжению плательщика или получателя средств (за счёт денежных средств, находящихся на банковском счёте плательщика или предоставленных им без открытия банковского счёта) предоставить определённую в платёжном распоряжении сумму денежных средств указанному в платёжном распоряжении получателю с зачислением их на банковский счёт либо выдачей наличных денег в этом или в ином банке. Допускается, чтобы плательщиком и получателем средств могло быть одно лицо. Банком плательщика и банком получателя средств может выступать один банк. (Внесение наличных денег на банковский счёт или получение наличных денег с банковского счёта в одном банке не является переводом денежных средств.)

Перевод денежных средств должен быть завершён между банком плательщика и банком получателя средств в срок не более двух рабочих дней в пределах территории субъекта РФ и пяти рабочих дней в пределах территории РФ, если более короткий срок не предусмотрен законом, банковскими правилами или договором. В этой связи следует отметить, что Федеральным законом от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее — закон о НПС) установлен иной срок для осуществления перевода (ч. 5 ст. 5):

5. Перевод денежных средств, за исключением перевода электронных денежных средств, осуществляется в срок **не более трёх рабочих дней**, начиная со дня списания денежных средств с банковского счёта плательщика или со дня предоставления платель-

щиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счёта.

Отметим, что проект новой редакции ГК РФ не определяет прямо момент, с которого начитается отсчёт двух- или пятидневного срока.

Перевод денежных средств считается завершённым после зачисления денежных средств на банковский счёт получателя средств или выдачи наличных денег получателю средств в одном и том же с плательщиком банке или в банке получателя средств.

Проект новой редакции ГК РФ предусматривает возможность реализации условного перевода денежных средств, который может быть обусловлен выполнением определённых действий, включая осуществление встречного перевода денежных средств в иной валюте, встречную передачу ценных бумаг, представление документов либо другие условия, предусмотренные законом, правилами безналичных расчётов или договором.

Отметим также, что закон о НПС предусматривает три характеристики для перевода денежных средств (п. 14–16 ст. 3):

- безотзывность — отсутствие или прекращение возможности отзыва распоряжения об осуществлении перевода денежных средств в определённый момент времени;
- безусловность — отсутствие условий или выполнение всех условий для осуществления перевода денежных средств в определённый момент времени;
- окончательность — предоставление денежных средств получателю средств в определённый момент времени, тогда как проект ГК РФ говорит о завершённости (а не окончательности).

Кроме того, как мы видели, допускаются условные переводы. О безотзывности переводов проект новой редакции ГК РФ умалчивает. Подобная терминологическая несогласованность может привести к определённым коллизиям в правоприменительной практике.

Общие положения о расчётах платёжными поручениями дополнены нормой, согласно которой платёжное поручение может передаваться, приниматься к исполнению и исполняться в электронном виде.

В соответствии с действующей редакцией ГК РФ банк имеет право незамедлительно уточнить содержание платёжного поручения, если содержание его и представляемых вместе с ним расчётных документов, а также их форма не соответствуют требованиям, предусмотренным законом и установленными в соответствии с ним банковскими правилами.

Согласно проекту ГК РФ в случае несоответствия платёжного поручения установленным требованиям банк обязан будет отказать в приёме такого поручения к исполнению не позднее дня, следующего за днём его получения. В такой же срок банк отказывает в принятии платёжного поручения, если право плательщика распоряжаться денежными средствами не удостоверено.

В случае недостаточности денежных средств на счёте плательщика для исполнения платёжного пору-

чения банк уведомляет об этом клиента не позднее дня, следующего за днём приёма к исполнению платёжного поручения. В случае непоступления денежных средств в сумме, достаточной для исполнения платёжного поручения, в семидневный срок банк вправе отказаться от исполнения данного платёжного поручения, если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами или договором.

Проектом оговорено право плательщика отозвать платёжное поручение до завершения перевода денежных средств, если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами или договором.

Банку, принявшему к исполнению платёжное поручение клиента, предписывается исполнить его одним из следующих способов:

1) путём зачисления денежных средств на банковский счёт получателя средств, открытый в этом же банке, или выдачи наличных денег получателю средств в этом же банке в размере суммы платёжного поручения;

2) путём зачисления денежных средств на банковский счёт банка получателя средств, открытый в банке плательщика (на счёт ЛОРО), либо путём передачи платёжного поручения банку получателя средств для списания денежных средств с банковского счёта банка плательщика, открытого в банке получателя средств (со счёта НОСТРО);

3) путём передачи платёжного поручения банку-посреднику в целях зачисления денежных средств на банковский счёт банка получателя средств.

Проектом уточняется ответственность банка за неисполнение или ненадлежащее исполнение платёжного поручения: в случаях, когда неисполнение или ненадлежащее исполнение платёжного поручения имело место в связи с нарушением банком-посредником или банком получателя средств правил осуществления безналичных расчётов или договора между банками, ответственность перед плательщиком может быть возложена судом на банк-посредник или банк получателя средств, которые в этом случае отвечают перед плательщиком солидарно с банком плательщика.

Относительно расчётов по аккредитиву проект предусматривает внесение изменений и дополнений, используемых в новейшей международной банковской практике. В частности, в отличие от действующей редакции ГК РФ проект новой редакции устанавливает открытый перечень действий по исполнению аккредитива:

*При расчётах по аккредитиву банк-эмитент, действующий по поручению приказодателя (плательщика), обязуется перед бенефициаром (получателем средств) произвести платежи или акцептовать и оплатить переводный вексель, выставленный бенефициаром, **или совершить иные действия по исполнению аккредитива** по представлении бенефициаром предусмотренных аккредитивом документов и выполнении иных его условий.*

В настоящее время этот перечень носит закрытый характер: банк-эмитент обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или

учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Исполнение аккредитива производится не только против предусмотренных аккредитивом документов, но и **при выполнении иных его условий**.

Аккредитив считается открытым с момента получения бенефициаром уведомления банка-эмитента об открытии аккредитива, если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами или договором.

Вносится изменение в классификацию аккредитивов. Проект ГК РФ отказывается от деления их на покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные). В то же время деление аккредитивов на отзывные и безотзывные сохранено. Кроме того, вводится отдельная статья для подтверждённых аккредитивов.

Согласно проекту, если прямо не указан вид аккредитива, он считается безотзывным, тогда как действующая редакция ГК РФ по умолчанию определяет его как отзывный.

В случае изменения аккредитива подтверждающий банк становится обязанным на изменённых условиях аккредитива, если он дал на это согласие. В остальных случаях подтверждающий банк считается обязанным на прежних условиях аккредитива.

Обязательство подтверждающего банка по аккредитиву с учётом внесённых изменений возникает с момента получения бенефициаром уведомления об этом, если в уведомлении не предусмотрено иное.

Проект дополняет главу 46 ГК РФ параграфом 6 «Расчёты поручениями о переводе без открытия банковского счёта».

Перевод без открытия банковского счёта может быть осуществлён только гражданином; при этом умалчивается, может ли этот перевод быть связан с предпринимательской деятельностью или нет. Такой перевод выполняется за счёт денежных средств, предоставленных плательщиком-гражданином предварительно, до передачи поручений, или непосредственно при их передаче. Передача поручения о переводе может осуществляться с использованием электронных средств платежа.

Достаточность денежных средств для исполнения поручения о переводе определяется исходя из суммы денежных средств, предоставленных банку плательщиком. При недостаточности денежных средств поручение о переводе может быть принято к исполнению банком плательщика в размере суммы денежных средств, предоставленных плательщиком, если иное не предусмотрено законом, банковскими правилами или договором.

В отличие от платёжного поручения поручение о переводе без открытия банковского счёта не может быть отозвано плательщиком с момента его передачи банку плательщика.

В том, что касается риска убытков при передаче поручений о переводе с использованием электронных средств платежа, предварительно предоставленных

плательщиком денежных средств неуполномоченными лицами, в этом случае применяются правила, предусмотренные пунктами 1 и 2 статьи 856.1 ГК РФ, которые рассматривались ранее. Если банк исполняет обязанность по информированию плательщика о совершении операции с использованием электронных средств платежа для передачи поручений о переводе предварительно предоставленных плательщиком денежных средств, плательщик несёт риск убытков от совершения такой операции до момента соответствующего уведомления банка.

Изменения в способах обеспечения исполнения обязательств

В параграфе 1 главы 23 проекта ГК РФ, в котором рассматриваются общие положения, связанные с обеспечением исполнения обязательств, содержатся две новации: банковская гарантия именуется независимой гарантией и вводится норма, согласно которой прекращение основного обязательства влечёт прекращение обеспечивающего его обязательства, если только иное не предусмотрено законом или договором.

Относительно неустойки (параграф 2 главы 23) также видим две новации. Во-первых, проектом установлено, что в случае, когда подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку **только по заявлению должника**. Это в полной мере соответствует постановлению Пленума ВАС РФ от 22.12.11 № 81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации», хотя в информационном письме Президиума ВАС РФ от 14.07.97 № 17 говорится иное:

1. При наличии оснований для применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации арбитражный суд уменьшает размер неустойки независимо от того, заявлялось ли такое ходатайство ответчиком.

Во-вторых, снижение договорной неустойки, подлежащей уплате лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, допускается только в исключительных случаях, когда будет доказано, что взыскание неустойки в предусмотренном договором размере может привести к получению кредитором необоснованной выгоды.

В проекте существенно обновлены и конкретизированы нормы о залоге (параграф 3 главы 23), поскольку преследовалась цель обеспечить наиболее полное регулирование залоговых правоотношений. При этом следует отметить, что обновления затрагивают не только общие положения о залоге, но также и отдельные виды залога, например залог товаров в обороте, залог обязательствных прав, залог прав по договору банковского счёта, залог исключительных прав, залог корпоративных прав, залог ценных бумаг.

Прежде всего, следует отметить введение такого нового института залогового права, как договор управ-

ления залогом (ст. 356.1). Согласно названной статье кредитор (кредиторы) по обеспечиваемому залогом обязательству (обязательствам), исполнение которого (которых) связано с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, вправе заключить договор управления залогом с одним из таких кредиторов или третьим лицом (управляющим залогом). В соответствии с договором управления залогом управляющий залогом обязуется от своего имени, но в интересах кредитора (кредиторов) заключить договор залога с залогодателем и (или) осуществлять все права и обязанности залогодержателя по договору залога, а кредитор (кредиторы) — уплатить управляющему залогом вознаграждение, если иное не предусмотрено договором. Иначе говоря, в общем случае договор управления залогом является возмездным. В качестве управляющего залогом может выступать индивидуальный предприниматель или коммерческая организация.

Управляющий залогом должен осуществлять все права и обязанности залогодержателя по договору залога на наиболее выгодных для кредитора (кредиторов) условиях. Однако договором управления залогом может быть предусмотрено, что некоторые правомочия залогодержателя осуществляются управляющим залогом исключительно с предварительного согласия кредитора (кредиторов). Естественно, что по обязательствам управляющего залогом взыскание не обращается на осуществляемые им в соответствии с договором управления залогом права залогодержателя.

Если права кредитора по обеспеченному залогом обязательству переходят к другому лицу, то это влечёт перемену соответствующего лица в договоре управления залогом.

Имущество, полученное управляющим залогом в результате обращения взыскания на предмет залога в интересах кредиторов, является имуществом этих кредиторов и подлежит передаче кредитору или распределению между кредиторами пропорционально размерам их требований, обеспеченных залогом, если иное не предусмотрено договором управления залогом.

Основаниями для прекращения договора управления залогом являются:

- прекращение обеспеченного залогом обязательства;
- решение об осуществлении кредитором (кредиторами) своего права на отказ от договора;
- признание управляющего залогом несостоятельным (банкротом).

В случае прекращения договора управления залогом права и обязанности по договору залога и иным сделкам, совершённым управляющим залогом в качестве залогодержателя, переходят к кредиторам по обеспеченным обязательствам, в интересах которых действовал на момент прекращения договора управляющий залогом, пропорционально их требованиям, обеспеченным залогом, если иное не предусмотрено договором.

Залог обязательствных прав достаточно подробно урегулирован в статьях 358.1–358.8 проекта новой редакции ГК РФ. В качестве предмета такого залога мо-

гут быть имущественные права (требования), вытекающие из обязательства залогодателя. Предметом залога может быть право, которое возникнет в будущем из существующего или из будущего обязательства.

Если законом или договором залога права не установлено иное, предметом залога являются все принадлежащие залогодателю права, которые вытекают из соответствующего обязательства и которые могут быть предметом залога.

В общем случае предметом залога могут быть часть требования, отдельное требование или несколько требований, вытекающих из договора или иного обязательства. Предметом залога по одному договору залога может быть совокупность прав (требований), каждое из которых вытекает из самостоятельного обязательства, в том числе совокупность будущих прав, а также совокупность как существующих, так и будущих прав.

Залогодателем права может быть лицо, являющееся кредитором в обязательстве, из которого вытекает закладываемое право (правообладатель).

По общему правилу залог права возникает с момента заключения договора залога, а при залоге будущего права — с момента возникновения этого права.

Если залогом права обеспечено исполнение обязательства, которое возникнет в будущем, залог права возникает с момента возникновения этого обязательства.

Принимая в залог обязательственное право, банкам придётся сопоставлять «время жизни» передаваемого в залог права (требования) и срок кредита. Дело в том, что если заложенное право прекратилось в связи с окончанием срока его действия до обращения на него взыскания залогодержателем, то залогодержатель не вправе требовать досрочного исполнения основного обязательства, исполнение которого было обеспечено залогом этого права.

В самом общем случае залог права не требует согласия должника правообладателя, за исключением случаев, предусмотренных законом или договором. Когда соглашением между правообладателем и его должником уступка права запрещена или невозможность уступки права вытекает из существа обязательства, залог права не допускается, если законом не установлено иное.

Согласие должника правообладателя требуется в обязательном порядке, если:

- в силу закона или соглашения правообладателя с должником для уступки права (требования) необходимо согласие должника;
- при обращении взыскания на заложенное право и его реализации к приобретателю права должны перейти связанные с ним обязанности.

В договоре залога права, помимо предмета залога и его оценки, существа, размера и срока исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, должны быть указаны: обязательство, из которого вытекает закладываемое право, сведения о должнике залогодателя и сторона договора залога, у которой находятся

подлинники документов, удостоверяющих закладываемое право. Когда предметом залога является принадлежащее залогодателю право требовать уплаты денежной суммы, в договоре залога вместо оценки закладываемого права может быть указан размер этой суммы или порядок её определения.

Если в договоре не указано, что подлинники документов, удостоверяющих закладываемое право, остаются у залогодателя или передаются в депозит нотариуса, залогодатель обязан передать такие подлинники залогодержателю по его письменному требованию в срок, указанный в договоре залога, а если договором такой срок не установлен — в разумный срок.

В случаях, когда предметом залога является совокупность прав (требований) или будущее право, сведения об обязательстве, из которого вытекает закладываемое право, и о должнике залогодателя могут быть указаны в договоре общим образом, посредством данных, позволяющих индивидуализировать закладываемые права и определить лиц, которые являются или будут на момент обращения взыскания на предмет залога являться должниками по этим правам.

При залоге обязательственного права залогодатель обязан уведомить своего должника о залоге права требования определённого залогодержателю в течение пяти дней после заключения договора залога, если иной срок не предусмотрен соглашением сторон и не вытекает из существа заложенного права. Если залогодатель не исполнит свою обязанность по уведомлению должника, залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом. Отсюда следует, что банки должны будут контролировать этот момент в своей практической деятельности.

По общему правилу должник залогодателя, право требования к которому заложено, исполняет соответствующее обязательство залогодателю, если только договором залога не предусмотрено иное. Если же договором залога предусмотрено право залогодержателя получить исполнение от должника по обязательству, право по которому заложено, должник, уведомленный об этом, обязан исполнять своё обязательство залогодержателю или указанному им лицу.

Когда залогодатель получает от своего должника денежные суммы в счёт исполнения обязательства, он обязан по требованию залогодержателя уплатить ему соответствующие суммы в счёт исполнения обязательства, обеспеченного залогом, если только иное не предусмотрено соглашением сторон.

Если залогодержатель получает денежные средства непосредственно от должника залогодателя по заложенному праву (требованию), то эти денежные средства засчитываются в погашение обязательства, в обеспечение исполнения которого заложено соответствующее право.

Законом или договором залога права может быть предусмотрено, что денежные суммы, полученные залогодателем от его должника в счёт исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено, зачисляются на залоговый счёт залогодателя. К тако-

му счёту применяются правила о договоре залога прав по договору банковского счёта.

При обращении взыскания на заложенное право в судебном порядке стороны могут договориться о том, что его реализация осуществляется посредством перевода по требованию залогодержателя заложенного права на залогодержателя на основании решения суда.

Если взыскание на заложенное право обращается во внесудебном порядке, стороны могут договориться, что реализация заложенного права осуществляется посредством уступки заложенного права залогодателем залогодержателю или указанному залогодержателем третьему лицу. В случае отказа залогодателя уступить право залогодержатель или третье лицо вправе требовать перевода на себя этого права по решению суда и возмещения убытков, причинённых в связи с отказом уступить право.

С момента перехода заложенного права к залогодержателю или указанному им третьему лицу обязательство, исполнение которого обеспечено залогом этого права, прекращается в размере, эквивалентном оценке заложенного права.

В проекте новой редакции ГК РФ появляются нормы, регулирующие залог прав по договору банковского счёта. В своё время судебная практика посчитала недопустимым залог безналичных денежных средств (см., например, пункт 3 информационного письма ВАС РФ от 15.01.98 № 26 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением арбитражными судами норм Гражданского кодекса РФ о залоге»). В этом письме говорилось, что предмет залога не может быть определён как «денежные средства, находящиеся на банковском счёте», поскольку исходя из природы «безналичных денег» они не могут быть переданы в залог по правилам, регулирующим залог вещей.

Однако согласно проекту новой редакции ГК РФ предметом залога могут быть **права по договору банковского счёта** (при условии открытия клиенту банком залогового счёта). При залоге прав по договору банковского счёта залогодержателем может быть и банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залогового счёта. Залоговый счёт может быть открыт банком клиенту независимо от заключения на момент его открытия договора залога прав по договору банковского счёта. Отсутствие у клиента денежных средств на залоговом счёте не является препятствием к заключению договора залога прав по договору банковского счёта.

Проектом особо оговорено, что правила о залоге прав по договору банковского счёта применимы и к залому прав по договору банковского вклада.

В тех случаях, когда предметом залога является имущество иное, чем права по договору банковского счёта, может быть предусмотрено, что причитающиеся залогодателю денежные суммы (страховое возмещение за утрату или повреждение заложенного имущества, доходы от использования заложенного имущества, денежные суммы, подлежащие уплате за-

логодателю в счёт исполнения обязательства, право (требование) по которому заложено, и т. д.) зачисляются на залоговый счёт.

В договоре залога прав по договору банковского счёта в обязательном порядке должны указываться банковские реквизиты залогового счёта, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по договору банковского счёта.

Если особо не оговорено иное договором залога прав по договору банковского счёта, считается, что договор заключён с условием о залоге прав в отношении всей денежной суммы, находящейся на залоговом счёте в любой момент в течение времени действия договора. Однако ничто не мешает сторонам указать в договоре, что предметом залога являются права залогодателя по договору банковского счёта в отношении твердой денежной суммы, размер которой указан в договоре залога. В этом случае размер денежных средств на счёте залогодержателя в любой момент в течение времени действия договора залога не должен быть ниже определённой договором суммы.

Уменьшение размера твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права залогодателя по договору банковского счёта, соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства возможно только в том случае, если это особо оговорено в договоре; в противном случае такое уменьшение недопустимо. Исключением является ситуация, когда залогодержателем является банк, открывший залогодателю залоговый счёт: в этом случае размер твердой денежной суммы, в отношении которой заложены права залогодателя, подлежит уменьшению соразмерно исполненной части обеспеченного залогом обязательства.

Договор залога прав по договору банковского счёта должен быть в обязательном порядке заключён в письменной форме путём составления одного документа, подписанного сторонами договора. Несоблюдение этого правила влечёт недействительность договора.

После заключения договора залога прав по договору банковского счёта залогодатель обязан не позднее чем через пять дней (если иной срок не установлен договором залога) письменно уведомить о заключении договора банк, в котором открыт залоговый счёт. Одновременно залогодатель представляет в банк нотариально заверенную копию договора залога прав по договору банковского счёта, а если залогом обеспечивается исполнение обязательства, возникшего на основании договора, — также нотариально заверенную копию этого договора.

Проектом ГК РФ на банки возлагается обязанность вести учёт договоров залога прав по заключённым ими договорам банковского счёта. Об учёте такого договора залога банк делает отметку на представленной ему нотариально заверенной копии договора с указанием времени её совершения не позднее дня, следующего за днём поступления уведомления залогодателя. Право залога на основании договора залога прав по договору банковского счёта возникает с момента учёта банком

договора залога. Порядок учёта банками договоров залога прав по договору банковского счёта, а также порядок и объём предоставления сведений об указанных договорах третьим лицам устанавливаются банковскими правилами. (Отметим, что понятие банковской тайны регулируется законом, поэтому вызывает удивление тот факт, что порядок и объём предоставления сведений об указанных договорах третьим лицам отдаётся на откуп банковским правилам.)

Естественно, что при изменении условий договора залога прав по договору банковского счёта, а также при переходе прав залогодержателя по такому договору к другому лицу соответствующие сведения должны быть незамедлительно предоставлены банку залогодержателем, а если эта обязанность возложена договором залога на залогодателя, то залогодателем. Риск последствий, связанных с непредоставлением банку указанных сведений, несёт лицо, обязанное предоставить их банку.

Распоряжение банковским счётом, права по которому заложены, имеет свои особенности. В общем случае залогодатель вправе свободно распоряжаться денежными средствами на залоговом счёте, если иное не предусмотрено договором залога прав по соответствующему договору банковского счёта. Банк обязан проводить операции по залоговому счёту в соответствии с правилами статей 845 и 848 ГК РФ с соблюдением ограничений, установленных ГК РФ, иными законами или договором залога.

В частности, при заключении договора залога прав залогодателя по договору банковского счёта в отношении твердой денежной суммы залогодатель не вправе без письменного согласия залогодержателя давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счёте станет ниже определённой твердой денежной суммы, **а банк не вправе исполнять такие распоряжения.**

По письменному требованию залогодержателя банк обязан предоставлять ему сведения об остатке денежных средств на залоговом счёте, об операциях по указанному счёту и предъявленных к нему требованиях, а также о запретах и ограничениях, наложенных на указанный счёт. Порядок и сроки предоставления банком указанных сведений залогодержателю устанавливаются банковскими правилами.

При получении банком письменного уведомления залогодержателя о неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного залогом обязательства банк не вправе исполнять распоряжения залогодателя, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счёте станет ниже суммы, эквивалентной размеру обеспеченного обязательства, указанному в договоре залога. В случае нарушения банком этих обязанностей он несёт перед залогодержателем в пределах денежных сумм, списанных с залогового счёта во исполнение распоряжения клиента (залогодателя), солидарную с ним ответственность.

Стороны договора банковского счёта, права по которому заложены, не вправе вносить в него измене-

ния, а также совершать действия, влекущие прекращение такого договора, без согласия залогодержателя.

Когда дело доходит до обращения взыскания на заложенные права по договору банковского счёта в судебном или во внесудебном порядке, требования залогодержателя удовлетворяются путём списания банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с залогового счёта залогодателя и выдачи их залогодержателю или зачисления их на счёт, указанный залогодержателем.

В проекте новой редакции ГК РФ появилась отдельная статья, регулирующая залог исключительных прав. Залог исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридических лиц, товаров, работ, услуг и предприятий возможен только в той мере, в какой правила ГК РФ допускают их отчуждение. В тех случаях, когда право на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации подлежит обязательной государственной регистрации, залог исключительного права также подлежит государственной регистрации и право залога возникает с момента государственной регистрации.

Если договором не предусмотрено иное, то при залоге исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации залогодатель вправе в течение срока действия этого договора использовать результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и распоряжаться исключительным правом без согласия залогодержателя.

В случае обращения взыскания на исключительное право, заложенное его автором, и реализации этого права к приобретателю исключительного права переходят связанные с этим правом обязанности.

Залог корпоративных прав — это не что иное, как залог акций, принадлежащих акционеру в акционерном обществе, и долей участника общества с ограниченной ответственностью (ООО). Залог каких-то иных корпоративных прав не допускается.

По общему правилу при залоге акций удостоверенные ими корпоративные права осуществляет залогодатель-акционер; залогодержатель может осуществлять корпоративные права только в том случае, если это предусмотрено договором залога.

В том, что касается залога долей участника общества с ограниченной ответственностью, установлено другое правило: права участника общества до момента прекращения права залога осуществляются залогодержателем, если только иное не предусмотрено договором залога доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью.

Более обстоятельно в новой редакции ГК РФ регулируется залог ценных бумаг (именных, ордерных, предъявительских), выпущенных в документарной или бездокументарной форме. При этом к отношениям,

связанным с залогом документарных ценных бумаг, применяются правила о залоге вещей, если иное не установлено законами о ценных бумагах и не вытекает из существа соответствующих ценных бумаг. Право залога в отношении документарной ценной бумаги возникает с момента передачи её залогодержателю (если иное не установлено законом или договором).

Если же речь идёт о бездокументарных ценных бумагах, то к их залогам применяются правила о залоге обязательственных прав, если иное не вытекает из существа соответствующих бездокументарных ценных бумаг. Право залога в отношении бездокументарной ценной бумаги возникает с момента внесения записи о залоге по счёту (в реестре), на котором отражаются соответствующие заложенные ценные бумаги, если законом или договором не установлено, что право залога возникает позднее.

В общем случае договор залога ценной бумаги должен быть заключён в письменной форме путём составления одного документа, подписанного сторонами договора, иначе договор будет недействительным. Если залог ордерной ценной бумаги совершается посредством залогового индоссамента, правоотношения между залогодателем, залогодержателем и должником по ордерной ценной бумаге регулируются законами о ценных бумагах.

На основании договора залога ценной бумаги залогодатель может передать залогодержателю все или некоторые принадлежащие залогодателю права, удостоверяемые ценной бумагой. В этом случае залогодержатель будет осуществлять эти права от своего имени.

Если иное не предусмотрено договором залога ценной бумаги, доходы и денежные суммы, полученные залогодержателем, могут быть засчитаны в погашение обязательства, исполнение которого обеспечено залогом ценной бумаги.

Если по условиям договора залога ценной бумаги залогодатель обязан согласовывать с залогодержателем свои действия по осуществлению прав, удостоверяемых заложенной ценной бумагой, то в случае нарушения залогодателем указанной обязанности он несёт перед залогодержателем ответственность, предусмотренную законом и договором, а залогодержатель вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

В связи с таким способом обеспечения исполнения обязательства, как поручительство, можно отметить следующие нововведения:

- обязательство поручительства может возникнуть на основании закона при наступлении указанных в нём обстоятельств. В этом случае правила о поручительстве в силу договора будут применяться и к поручительству, возникающему на основании закона, если законом не установлено иное;
- в случае утраты существовавшего на момент возникновения поручительства обеспечения основного обязательства или ухудшения условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от кредитора, поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счёт утраченного обеспечения;

читель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счёт утраченного обеспечения;

- поручитель вправе не исполнять обязательство, обеспеченное поручительством, пока кредитор имеет возможность получить удовлетворение своего требования путём его зачёта против требования должника;
- в случае смерти гражданина, являвшегося должником по обязательству, связанному с осуществлением им предпринимательской деятельности, поручитель по этому обязательству не может ссылаться на ограниченную ответственность наследников должника по долгам наследодателя;
- при изменении обеспеченного поручительством обязательства без согласия поручителя, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, поручительство не прекращается, просто поручитель отвечает на прежних условиях.

Проект новой редакции ГК РФ коренным образом меняет правовое регулирование банковской гарантии. Вследствие того что изменяется субъектный состав в обязательствах по выдаче гарантии, её смогут выдавать любые коммерческие организации, а не только банки, кредитные или страховые организации, — гарантия будет называться не банковской, а независимой. При этом предполагается, что выдача независимой гарантии лицом, отличным от коммерческой организации, означает применение к этому обязательству правил о договоре поручительства (а не правил о гарантии).

По независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определённую денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства **независимо от действительности обеспечиваемого гарантией обязательства**.

Существенными условиями гарантии являются:

- дата выдачи;
- принципал;
- бенефициар;
- гарант;
- основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией;
- денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок её определения;
- срок действия гарантии;
- обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии.

В гарантии может содержаться условие об уменьшении или увеличении суммы гарантии при наступлении определённого срока или события.

Правила о независимой гарантии применяются и в тех случаях, когда обязательство лица, предоставившего обеспечение, состоит в передаче акций, облигаций либо вещей, определённых родовыми признаками, если иное не вытекает из существа отношений.

Проект значительно расширяет содержание статьи 370 ГК РФ о независимости гарантии от иных обязательств. Обязательство гаранта перед бенефициаром, предусмотренное независимой гарантией, не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, от отношений между принципалом и гарантом, а также от каких-либо других обязательств, даже если в гарантии содержатся ссылки на них. Гарант не вправе выдвигать против требования бенефициара возражения, вытекающие из основного обязательства, в обеспечение исполнения которого гарантия выдана, а также из какого-либо иного обязательства, в том числе из соглашения о выдаче гарантии, и не вправе в своих возражениях против требования бенефициара об исполнении гарантии ссылаться на обстоятельства, не указанные в гарантии. Кроме того, гарант не вправе предъявлять бенефициару к зачёту требование, уступленное гаранту принципалом, если иное не предусмотрено гарантией либо соглашением гаранта с бенефициаром.

По общему правилу независимая гарантия не может быть отозвана или изменена гарантом — это вполне соответствует международной деловой практике. Однако авторы законопроекта установили, что в гарантии всё-таки может быть предусмотрено иное. Когда по условиям гарантии допускается её отзыв или изменение гарантом, такой отзыв или изменение производятся в форме, в которой выдана гарантия, если иная форма не предусмотрена гарантией. Если по условиям гарантии предусмотрена возможность её отзыва или изменения гарантом с согласия бенефициара, то обязательство гаранта считается изменённым или прекращённым с момента получения гарантом согласия бенефициара. Изменение обязательства гаранта не затрагивает прав и обязанностей принципала, если он не дал согласие на соответствующее изменение.

Точно так же по общему правилу бенефициар по независимой гарантии не вправе передавать другому лицу право требования к гаранту. Если же в гарантии такая возможность предусмотрена, то передача бенефициаром прав по независимой гарантии другому лицу допускается лишь при условии одновременной уступки тому же лицу прав по основному обязательству. Когда по условиям гарантии допускается передача бенефициаром права требования к гаранту, такая передача возможна лишь с согласия последнего, если в гарантии не предусмотрено иное.

Согласно проекту гарант должен рассмотреть требование бенефициара и приложенные к нему документы в течение пяти дней со дня, следующего за днём получения требования со всеми относящимися к нему документами (а не как сейчас — в разумный срок), и, если требование признано им надлежащим, произвести платёж. Условиями гарантии может быть предусмотрен иной срок рассмотрения требования, не превышающий тридцати дней.

Проектом предусмотрена новая статья 375.1 об ответственности бенефициара. Согласно этой статье бе-

нефициар обязан возместить гаранту или принципалу убытки, которые причинены вследствие того, что представленные им документы были недостоверными, а предъявленное требование — необоснованным.

Согласно проекту претерпевают изменения и нормы, связанные с отказом гаранта удовлетворить требование бенефициара: во-первых, предусмотрен пятидневный срок (со дня получения соответствующих документов) для уведомления бенефициара об отказе в удовлетворении его требований, а во-вторых, гарант получает возможность приостановить платёж на срок до семи дней, если он имеет разумные основания полагать, что:

- какой-то из представленных ему документов является недостоверным;
 - обстоятельство или риск, на случай которых гарантия обеспечивала интересы бенефициара, не возникли;
 - основное обязательство принципала, обеспеченное гарантией, недействительно, при этом по условиям гарантии такое обстоятельство не охватывается риском, на случай возникновения которого выдана гарантия;
 - исполнение по основному обязательству принципала принято бенефициаром без каких-либо возражений.
- Приостанавливая платёж, гарант обязан незамедлительно уведомить бенефициара и принципала о причинах и сроке приостановления платежа. В случае необоснованного приостановления платежа гарант несёт ответственность перед бенефициаром и принципалом.

Приостанавливая платёж, гарант тем самым даёт возможность принципалу оценить риски, связанные с необоснованностью предъявленных требований к платежу.

По истечении семидневного срока при отсутствии оснований к отказу в удовлетворении требования бенефициара гарант обязан произвести платёж. При согласии принципала гарант обязан незамедлительно произвести платёж по гарантии и при наличии оснований к отказу в платеже.

Гарантией, а также соглашением гаранта с бенефициаром может быть предусмотрено, что для прекращения обязательства гаранта перед бенефициаром необходимо возвращение гаранту выданной им гарантии.

Проект дополняет статью 379 ГК РФ положением о том, что независимая гарантия может предусматривать отсутствие возмещения принципалом гаранту выплаченных последним денежных сумм по независимой гарантии. Это согласуется с мировой практикой, отказавшейся от императивного решения данного вопроса: сторона, возмещающая расходы по гарантии, признана одним из определяемых условий гарантии. Кроме того, гарант не вправе требовать от принципала возмещения сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями гарантии или за нарушение обязательства гаранта перед бенефициаром, за исключением случаев, когда соглашением гаранта с принципалом предусмотрено иное либо принципал дал согласие на платёж по гарантии.

Наконец, проект предлагает урегулировать отсутствующий в действующей редакции ГК РФ способ обеспечения исполнения обязательства — обеспечительный платёж. Этому способу посвящены статьи 381.1 и 381.2 проекта ГК РФ. Согласно статье 381.1 денежное обязательство, включая обязанность возместить убытки или уплатить неустойку в случае нарушения договора, по соглашению сторон может быть обеспечено внесением одной из сторон другой стороне определённой денежной суммы (обеспечительный платёж). При наступлении обстоятельств, предусмотренных договором, сумма обеспечительного платежа засчитывается

в счёт исполнения соответствующего обязательства. Если указанные обстоятельства не наступили в предусмотренный договором срок либо обеспеченное обязательство прекратилось, обеспечительный платёж подлежит возврату. В соглашении можно оговорить обязанность соответствующей стороны дополнительно внести или частично возратить обеспечительный платёж при наступлении определённых обстоятельств.

Правила об обеспечительном платеже применяют и в случаях, когда в счёт обеспечения вносятся акции, облигации, иные ценные бумаги либо вещи, определённые родовыми признаками, которые подлежат передаче по обеспечиваемому обязательству. ■

информация

Центру микрофинансирования присвоен высокий рейтинг надёжности

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило группе компаний «Центр Микрофинансирования» рейтинг надёжности микрофинансовой организации на уровне А+.mf1 «Очень высокий уровень надёжности», прогноз «стабильный». Стабильный прогноз означает, что высока вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе.

Позитивное влияние на рейтинг оказывают высокая рентабельность капитала (по итогам трёх кварталов 2012 года составила 31,5% в годовом выражении) и умеренно низкий для сегмента МФО уровень просроченной задолженности в портфеле займов (просроченная задолженность срочностью свыше 30 дней на 01.10.12 не превысила 7% портфеля). Поддержку рейтингу оказывают высокий уровень обеспеченности портфеля займов и хорошие показатели ликвидности. Основной собственник группы контролирует Автоградбанк (рейтинг кредитоспособности А «Высокий уровень кредитоспособности» от «Эксперт РА»), что позитивно влияет на возможности привлечения дополнительной ликвидности. Также аналитиками агентства отмечаются сильные рыночные позиции, широкая география деятельности и наличие положительного опыта сотрудничества с МСП Банком.

В качестве негативных факторов выделены отсутствие консолидированной аудированной отчётности по группе и риски, связанные с возможной отменой упрощённой системы налогообложения для МФО (может привести к росту

эффективной ставки налогообложения). «Также мы отмечаем транзакционные и юридические риски, связанные с размытой структурой группы», — говорит руководитель отдела рейтингов кредитных институтов «Эксперт РА» Станислав Волков.

ГК «Центр Микрофинансирования» была создана в 2002 году. Группа специализируется на предоставлении микрозаймов субъектам МСБ и физическим лицам в регионах присутствия. Сеть продаж включает в себя более 400 офисов, расположенных в основном в европейской части России. На 01.10.12 величина активов компании составила 3 млрд руб., размер капитала и резервов — 1,2 млрд руб., остаток задолженности по выданным займам — 1,8 млрд руб., чистая прибыль за 9 месяцев 2012 года — 183 млн руб.

Сбербанк планирует увеличить портфель торгового финансирования

В 2013 году Сбербанк намерен увеличить обороты и портфель торгового финансирования более чем на 30%, сообщил на 6-й ежегодной конференции «Финансирование торговли и экспорта в России и Евразии» начальник управления торгового финансирования и корреспондентских отношений Сбербанка, председатель конференции Андрей Иванов. Сбербанк выступил её генеральным партнёром.

В своём выступлении А. Иванов рассказал о текущей ситуации на рынке торгового финансирования и дал сдержанно-оптимистичный прогноз развития этого бизнеса в соответствии с ростом объёмов внешней торговли. Особый акцент был сделан на важности сотрудничества

с национальными экспортными кредитными агентствами (ЭКА), которые позволяют реализовывать сложнотруктурированные сделки корпоративных клиентов банков. Одной из важных тем конференции стало обсуждение поддержки российских экспортёров с помощью российского ЭКА — ЭКСАР.

По итогам 2012 года Сбербанк признан лучшим банком в области торгового финансирования в России и странах СНГ по версии журнала Global Trade Review. Портфель торгового финансирования банка превысил 10,5 млрд долл., увеличившись более чем на 50% по сравнению с прошлым годом. За 2012 год Сбербанк реализовал более 1300 сделок на сумму, превышающую 8 млрд долл. Общий объём заключённых сделок с покрытием или прямым финансированием ЭКА по состоянию на конец 2012 года превысил 1 млрд долл.

В 2012 году Сбербанк подписал меморандумы о взаимопонимании с такими ЭКА, как US Ex-Im Bank (США), Turk Eximbank (Турция), Eximbanka SR (Словацкая Республика), EGAP (Чехия).

Банком реализованы сделки, не имеющие аналогов на рынке, — привлечение прямых кредитов от экспортно-кредитных агентств EDC (Канада) на сумму 275 млн долл. и ОеКВ (Австрия) на сумму 100 млн долл.

В соответствии с мировыми практиками Сбербанк активно развивает направление по финансированию экспорта под покрытие российского экспортного страхового агентства ЭКСАР. Он ставит перед собой задачу существенного увеличения финансовой поддержки отечественных экспортёров в сотрудничестве с ЭКСАР.

Трудовые споры с участием банков: обзор судебной практики

В ряде случаев банкам приходится расставаться со своими работниками или предъявлять к ним требования о возмещении причинённого ущерба. Иногда этот процесс проходит мирно и стороны остаются довольными друг другом, а в ряде случаев продолжают общение, но уже в суде. Рассмотрим наиболее интересные, на наш взгляд, случаи из судебной практики по вопросам, связанным с трудовыми спорами с работниками банков, в том числе бывшими, за четвёртый квартал 2012 года. Материалы для удобства использования сгруппированы по тематическим подразделам.

Споры, связанные с выплатами работникам

Часто работники недовольны суммами выплат, получаемых от работодателей. Сотрудники банков — не исключение из этого правила. Если сторонам трудового договора достигнуть соглашения не удаётся, спор зачастую рассматривает суд. Как показывает складывающаяся практика, в первую очередь значение имеют документы, предусматривающие выплаты работникам и правильность их оформления.

1. Выходное пособие нужно выплатить в размере, предусмотренном дополнительным соглашением к трудовому договору

Трудовой договор с работницей банка расторгли по пункту 2 части 1 статьи 81 ТК РФ (сокращение численности или штата работников), и ей было выплачено выходное пособие в размере среднемесячного заработка. Но, по мнению бывшей сотрудницы, ей положены выплаты в размере 12 окладов, поскольку такое положение было установлено дополнительным соглашением к трудовому договору.

Банк с требованиями не согласился, поскольку посчитал, что условия о подобных выплатах должны содержаться в коллективном трудовом договоре, которого в банке не было. Выплата выходного пособия за счёт средств фонда оплаты труда всех работников, посчитали в банке, будет являться для них злоупотреблением правом.

Но суд занял сторону работницы и указал (определение Ленинградского областного суда от 12.12.12 № 33-5446/2012):

1) трудовое законодательство не содержит запрета на установление непосредственно в индивидуальном трудовом договоре условий о выплате выходных пособий в повышенном размере, в связи с чем закрепление данного условия в коллективном договоре не

требуется. Кроме того, коллективным трудовым договором не регулируются отношения конкретного работника с работодателем, в нём не может устанавливаться ограничение прав сторон трудового договора, предусмотренных ТК РФ;

2) установление повышенного выходного пособия не могло зависеть исключительно от самого работника, являвшегося второй стороной договора. При установлении истцу новых размеров должностных окладов и дополнительного выходного пособия со стороны банка соглашения подписывались директором банка. Данных о том, что при этом директор банка действовала за пределами своих полномочий, в материалах дела нет. Поэтому дополнительное соглашение с работницей не может рассматриваться и как дискриминация по отношению к другим работникам банка. Ведь возможность установления условия о выплате выходных пособий в повышенном размере прямо предусмотрена частью 4 статьи 178 ТК РФ и прав иных работников на получение заработной платы, независимо от отсутствия прибыли у работодателя, затрагивать не может. Изменение имущественного положения работодателя основанием для отказа от исполнения условий трудового договора не является;

3) дополнительное соглашение не могло применяться только в случае увольнения истца с должности директора дирекции по правовым вопросам и не применяться при увольнении с другой должности. Предметом первого дополнительного соглашения являлось изменение трудовой функции, оклада и установление повышенного выходного пособия, тогда как предметом последующего дополнительного соглашения являлось только изменение трудовой функции и оклада. Поскольку никаких изменений относительно ранее установленного размера выходного пособия в последующем сторонами не предусматривалось, указанное условие трудового договора сохраняло силу и являлось действующим.

Резюмируя изложенное, отметим: повышенные размеры выходных пособий могут быть предусмотрены трудовыми договорами (дополнительными соглашениями). При этом ухудшение финансового положения работодателя на обязанность выплаты таких пособий не влияет. В связи с этим рекомендуем внимательно подходить к составлению дополнительных соглашений и актуализировать их в случае перевода работников с одной должности на другую (в частности, если вы не хотите предусматривать дополнительные выплаты при расторжении трудового договора работнику, переводимому на иную должность).

2. Дополнительное вознаграждение может быть не выплачено, если документ о его выплате принят с превышением полномочий

Трудовой договор с председателем правления банка был расторгнут по соглашению сторон трудового договора. При этом ему не выплатили компенсацию, предусмотренную дополнительным соглашением к трудовому договору, а также премию за выслугу лет, установленную положением об оплате труда, действовавшим в банке. Не согласившись с таким положением вещей, работник обратился в суд.

Санкт-Петербургский городской суд в апелляционном определении № 33-15585/2012 указал, что положение об оплате труда банка принято с превышением полномочий правления банка. Ни Федеральный закон от 08.02.98 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», ни устав банка не предусматривают право единоличного и коллегиального органов банка устанавливать в отношении самих себя условия осуществления трудовой функции и дополнительных гарантий, в том числе и в части назначения компенсационных выплат при прекращении деятельности. Поскольку регулирование оплаты труда членом правления осуществляется советом директоров банка, то заключение каких-либо соглашений, касающихся трудовых правоотношений, с истцом, являющимся одновременно членом правления, без согласия совета директоров банка противоречит положениям закона об обществах с ограниченной ответственностью и уставу банка.

Кроме того, суд указал, что поскольку дополнительное соглашение к трудовому договору с истцом заключено с превышением полномочий, предоставленных законом и уставом общества, то изменение трудового договора лицом, не уполномоченным на это законом или локальными нормативными актами работодателя, не порождает для сторон правовых последствий и не вступает в силу. Это связано с тем, что такое дополнительное соглашение не выражает волю работодателя на продолжение трудовых отношений с работником в изменённых условиях.

Таким образом, вопрос о выплате работнику компенсации при расторжении трудового договора должен рассматриваться с учётом действительности документа, предусматривающего такую выплату.

3. Отзыв у банка лицензии расценивается как временный простой по причинам, не зависящим от работодателя и работника

Работник обратился в суд с иском к банку о взыскании задолженности по зарплате, премии, компенсации морального вреда. Судом в удовлетворении заявленных требований было отказано исходя из следующего (кассационное определение Московского городского суда от 27.11.12 № 4г/2-10337/12).

Работник был принят на работу в банк на должность контролёра профессионального участника рынка ценных бумаг службы внутреннего контроля. Положением об оплате труда работников банка было предусмотрено, что вознаграждение за труд состоит из постоян-

ной и переменной части дохода, а также компенсационных выплат. Переменная часть дохода состоит из ежемесячной премии, размер которой составляет 100 % от должностного оклада. Переменная часть дохода выплачивается ежемесячно на основании приказа председателя правления банка либо лица, уполномоченного на это председателем правления банка, при этом учитываются основные показатели, установленные положением об оплате труда. Приказом Банка России у банка отозвана лицензия на совершение банковских операций, полномочия руководителей приостановлены, назначена временная администрация по управлению банком. На протяжении нескольких месяцев до расторжения трудового договора с работником размер выплачиваемой ему премии составлял 5 % от должностного оклада.

Суд указал, что, поскольку с момента отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций работодатель не вёл основную деятельность, установление работнику премиальной части в размере 5 % от должностного оклада является оправданным и не нарушающим трудовые права. Кроме того, суд посчитал, что отзыв у банка лицензии на совершение банковских операций и приостановление полномочий руководителей банка, равно как и назначение временной администрации по управлению банком, являются причинами, не зависящими от работодателя и работника, так как возможность вести коммерческую деятельность была пресечена волевым решением контролирующего органа. Поэтому порядок расчёта оплаты труда работника за период простоя произведён работодателем в соответствии с требованиями закона — в размере не менее двух третей тарифной ставки, оклада (должностного оклада), рассчитанных пропорционально времени простоя.

Резюмируем: отзыв у банка лицензии можно расценивать как простой по причинам, не зависящим от работодателя и работника, и законно оплачивать труд работников в размере не менее двух третей тарифной ставки, оклада (должностного оклада), рассчитанных пропорционально времени простоя (ст. 157 ТК РФ).

4. Дополнительные суммы, положенные работникам (за сверхурочную работу, за наставничество и т. д.), необходимо выплачивать своевременно

Белгородский областной суд в апелляционном определении от 15.11.12 по делу № 33-3511 признал обоснованным взыскание с банка денежных сумм в пользу бывшей работницы, исходя из следующего:

- факт переработки свыше установленного рабочего времени работницы отражён в контрольном журнале приёма под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей, в журнале открытия и закрытия внутренних структурных подразделений, а также в таблице учёта рабочего времени за 2011 год и расчётных листах за этот же год;
- выход на работу учтён в документах, представленных работодателем, в частности в графиках смены

материально ответственных лиц, журналах открытия и закрытия ВСП, которые в таблице учёта рабочего времени и расчётных листках истицы банком не отражены. Представленными доказательствами подтверждён довод работницы о том, что работодатель не учёл в таблице учёта рабочего времени и не оплатил работу одного часа в операционном офисе, о чём свидетельствуют графики сменности материально ответственных лиц указанного офиса;

- факт обучения сотрудников подтверждён показаниями свидетелей. Неоформление соответствующим образом документов для закрепления наставничества не может служить основанием к отказу в иске, поскольку такая обязанность возложена на работодателя. С учётом положения о наставничестве персонала банка в пользу работницы подлежит взысканию денежная сумма за один месяц наставничества.

В данном случае если работнику действительно положены дополнительные суммы, то рациональнее выплатить их ему добровольно, не вынося спор на рассмотрение суда. В конечном счёте это позволит сэкономить, поскольку не будет потрачено время на участие в судебных заседаниях и т. д.

Споры, связанные с совершением работниками различного рода виновных действий

Ещё одна большая группа споров связана с различными нарушениями, допущенными работниками банков. Как правило, речь идёт о невыполнении различного рода инструкций банка, что влечёт за собой как недовольство клиентов, так и недостатки.

1. Передача денежных средств без оформления необходимых документов может послужить основанием для расторжения трудового договора

Поводом для расторжения трудового договора с сотрудницей банка послужило заявление от клиента банка о необоснованном уменьшении денежных средств на её счёте. Согласно письменным объяснениям работницы, к ней обратилась операционист Ф. с просьбой «отложить» для клиента банка определённую сумму. Работница эти деньги «отложила», вечером Ф. зашла в кассу и сообщила, что клиент просит провести операцию по расходу, поскольку подъехать сможет только после закрытия офиса. Ф. заверила её, что хорошо знает клиента, а поэтому просила работницу отдать указанную денежную сумму для передачи клиенту банка, что и было сделано.

В результате проведённой в банке ревизии было установлено отсутствие кассового ордера в шнурке документов дополнительного офиса, наличие недостачи денежных средств в операционной кассе дополнительного офиса, что подтверждено соответствующими приказами и актами. Поскольку работница не отрицала факта нарушения своих должностных обязанностей, выразившегося в передаче денежных средств Ф., суд пришёл к выводу о том, что у работодателя имелись достаточные основания для прекращения с истцом,

непосредственно обслуживающим денежные ценности, трудовых отношений на основании пункта 7 части 1 статьи 81 ТК РФ.

В определении от 05.12.12 № 4г/1-9268 Московский городской суд пришёл к выводу о том, что трудовой договор с работницей расторгнут правомерно, поскольку указанные действия работницей были совершены без учёта требований главы 5 Положения ЦБ РФ от 24.04.08 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правил хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации», а также в нарушение договора о полной материальной ответственности и должностной инструкции старшего кассира-бухгалтера в дополнительном офисе. Процедура расторжения трудового договора в рассматриваемом случае была работодателем соблюдена.

Необходимо отметить, что, расторгая трудовой договор по данному основанию, важно помнить об обязательности соблюдения установленной для этого процедуры (получение объяснений, издание приказа, соблюдение срока и т. д.). Несмотря на кажущуюся сложность процедуры, в конечном счёте это себя оправдывает, особенно если спор дойдёт до суда.

2. Постоянные нарушения трудовых обязанностей и жалобы со стороны клиентов — повод расторгнуть трудовой договор

Работница работала в банке в должности главного кассира — операциониста и была уволена по пункту 5 части 1 статьи 81 ТК РФ в связи с неоднократным неисполнением работником без уважительных причин трудовых обязанностей. В определении от 06.12.12 № 4г/6-10758 Московский городской суд посчитал расторжение трудового договора правомерным, исходя из следующего:

- приказом № 3116-к на истицу наложено дисциплинарное взыскание в виде выговора за нарушение правил выплаты перевода с использованием безбланковой технологии и порядка выплаты денежного перевода руководства оператора по работе в системе денежных переводов «Вестерн Юнион», а также в связи с неправомерным отказом от проведения операции клиенту банка. Основание — письменное заявление клиента. В банке было проведено служебное расследование, подтвердившее наличие нарушений со стороны работницы. Она написала объяснение и была уведомлена в письменной форме о необходимости надлежащего исполнения трудовых обязанностей;
- через две недели в банк поступило новое заявление от клиента, согласно которому кассир отказала в выдаче денежного перевода, мотивируя это отсутствием денежных средств в кассе, что не соответствовало действительности. Наличие в кассе необходимых средств работницей в объяснительной записке не оспаривалось;
- через несколько месяцев работница приступила к обслуживанию клиента на полчаса позже времени, установленного приказом банка. В письменных объяс-

нениях она указала, что не открывала кассу в связи со своим несогласием с суммой денежных средств, находящихся в кассе на начало её смены, и неправильным её оформлением.

Трудовой договор с работницей был расторгнут по пункту 5 статьи 81 ТК РФ, и суд пришёл к выводу, что у банка были основания для этого. Установленный порядок применения дисциплинарного взыскания банком был соблюден.

Как и в предыдущем случае, залогом успеха стало соблюдение процедуры расторжения трудового договора.

3. Участие в судебном заседании — не повод использовать имущество банка и отсутствовать на работе

Работнику банка приказом было объявлено замечание в связи с неоднократными опозданиями на работу по неуважительным причинам. Основанием для издания данного приказа послужила служебная записка начальника департамента кредитного анализа, уведомление о предоставлении письменных объяснений о причинах опозданий на работу, объяснительная записка работника. С указанным приказом истец был ознакомлен.

За нарушение правил по выявлению и контролю за областями потенциального конфликта интересов, возникшее в использовании оборудования и иного имущества банка в личных целях, к работнику приказом банка было применено дисциплинарное взыскание в виде выговора. Истцом были представлены письменные объяснения по факту вменяемого ему проступка.

Затем работник был уволен с занимаемой должности по пункту 5 статьи 81 ТК РФ за неоднократное неисполнение работником без уважительных причин трудовых обязанностей, если он имеет дисциплинарное взыскание. Поводом к увольнению послужил факт его опоздания на работу и отсутствия на рабочем месте 22 февраля 2012 года с 9:00 до 10:00 и с 11:20 до 12:56. Основанием для издания данного приказа послужила служебная записка, уведомление о предоставлении письменных объяснений о причинах опоздания на работу и отсутствия на рабочем месте, уведомление о предоставлении дополнительных письменных объяснений о причинах опоздания на работу и отсутствия на рабочем месте с учётом приказов об объявлении замечания и об объявлении выговора.

Московский городской суд в апелляционном определении от 30.10.12 по делу № 11-24766 пришёл к выводу, что у банка были основания для применения к истцу дисциплинарных взысканий в виде замечания, выговора и увольнения по пункту 5 статьи 81 ТК РФ. Суд исходил из того, что факт нарушения трудовой дисциплины и неоднократного неисполнения истцом без уважительных причин возложенных на него трудовых обязанностей нашёл подтверждение в ходе судебного разбирательства и не был опровергнут истцом, установленный законом порядок применения дисциплинарных взысканий ответчиком был соблюден.

При этом суд не принял доводы ответчика, что:

- имущество банка (принтер и картридж) было использовано им в целях представления доказательств в Савёловский районный суд г. Москвы по делу по его иску к банку о взыскании заработной платы, так как он не имел иной технической возможности осуществить защиту своих прав и данная распечатка не нанесла банку какого-либо ущерба. По мнению суда, приведённые истцом мотивы использования имущества работодателя без его согласия не свидетельствуют о надлежащем исполнении истцом трудовых обязанностей и соблюдении им требований внутренних локальных актов банка;
- отсутствие истца на рабочем месте до начала судебного заседания (с 9:00 до 10:00) и по его окончании (с 11:20 до 12:56) не было вызвано уважительными причинами, и доказательства обратного истцом в суд представлены не были. Суд не принял ссылку работника на то, что по окончании слушания дела в 11:20 он воспользовался своим правом на обеденный перерыв. Суд отметил, что правилами внутреннего трудового распорядка банка приём пищи во время перерыва для отдыха и питания продолжительностью один час с 12:00 до 15:00 разрешается только в специально отведённых для этого местах, тогда как данное требование указанных правил истцом соблюдено не было. Таким образом, даже спор с работодателем, рассматриваемый в суде, не повод для использования его имущества и отсутствия на работе.

Возмещение причинённого работником ущерба

Работа сотрудников банка связана с обслуживанием денежных средств, и допущенная ошибка может обернуться существенным ущербом. Тем самым для сотрудников очень важно соблюдать установленные правила работы, дабы избежать серьёзных проблем.

1. Если банку был причинён ущерб неправомерными действиями работника, он может быть взыскан, но не обязательно в полном размере

Работница была принята на должность старшего кассира. Распоряжением начальника Управления развития и поддержки операционных касс Москвы и регионов был утверждён перечень операций, проводимых в операционной кассе вне кассового узла. В данный перечень операций не входит операция по размену купюр. 12 декабря 2009 года в операционной кассе вне кассового узла была обнаружена недостача, допущенная кассиром Н. По результатам проведённого расследования составлен акт, согласно которому 12 декабря 2009 года старший кассир Н. в нарушение распоряжения начальника Управления развития и поддержки операционных касс, а также в нарушение должностной инструкции и трудового договора провела операцию по обмену купюр, не получив денежные средства, передала неизвестному лицу денежные средства, в результате чего образовалась недостача. Распоряжением от 25 января 2010 года постановлено

отнести сумму образовавшейся недостачи на счёт виновного лица — Н.

Московский городской суд в кассационном определении от 05.12.12 № 4г/2-11215/12 указал, что факт образования недостачи денежной суммы в результате проведения Н. операции по размену купюр и, как следствие, причинение ущерба банку на указанную сумму судом установлен и Н. не оспаривался. Работник провела операцию, не предусмотренную перечнем операций, разрешённых к проведению в операционной кассе вне кассового узла, не получила денежные средства за операцию в нарушение локальных актов работодателя и трудового договора, в связи с чем является виновной в образовании недостачи. Суд пришёл к выводу, что издание распоряжения от 25 января 2010 года соответствует требованиям пункта 2 части 1 статьи 243 ТК РФ, в силу которого материальная ответственность в полном размере причинённого ущерба возлагается на работника в случаях недостачи ценностей, вверенных ему на основании специального письменного договора или полученных им по разовому документу. Каких-либо достоверных доказательств, могущих свидетельствовать об отсутствии вины Н. в образовании недостачи, суду представлено не было.

Суд посчитал, что поскольку факт недостачи и вина Н. в её образовании установлены служебной проверкой, то издание распоряжения об отнесении суммы недостачи на счёт виновного лица соответствовало требованиям статьи 248 ТК РФ. В то же время у Н. явно отсутствовал прямой умысел на причинение ущерба работодателю. Совершение работницей какого-либо преступления в настоящем случае не выявлено. Н. активно способствовала предотвращению ущерба, что выразилось в незамедлительном сообщении охране и правоохранительным органам о произошедшем факте хищения денежных средств. Поэтому с учётом состояния здоровья Н. и её имущественного положения, характеризующегося низким уровнем доходов, суд снизил размер ущерба, подлежащего взысканию.

Таким образом, даже при наличии ущерба, причинённого работником, он может быть возмещён банку не в полном размере. Уменьшая размер сумм, подлежащих возмещению, суды, как видно из рассмотренного случая, принимают во внимание многие обстоятельства, в том числе связанные с наличием умысла работника, его материальным положением и т. д.

2. Ущерб может быть взыскан, если работник, выполняя свои трудовые обязанности, не проявит необходимую для этого внимательность

Сотрудница работала в банке старшим контролёром-кассиром. В её обязанности входило в том числе осуществление банковских операций по вкладам, операций с использованием электронного кассира, обслуживание клиентов и т. д. При заключении трудового договора с работницей был заключён договор о полной материальной ответственности.

26 ноября 2010 года в дополнительный офис банка обратилась гражданка и устно заявила об утрате сбе-

регательных книжек и паспорта. Уполномоченный работник банка сразу же в специализированной программе по работе со счётами отразил информационное сообщение об утрате вкладчиком сберегательных книжек. При этом в период с 27.11.10 по 17.12.10 с пяти вкладов были сняты денежные средства, в том числе работница 30.11.10 осуществила выдачу денежных средств по двум вкладам. В результате проверки случившегося работодатель определил вину работницы в размере 50 % от выданных ею сумм.

Московский областной суд в апелляционном определении от 16.10.20 по делу № 33-20632 указал, что выдача денежных средств работницей по двум вкладам имела место в один день — 30 ноября 2010 года. Несмотря на то что работница и поясняла, что не видела предупреждающих записей, в то же время она не могла не видеть в информационной базе сообщение о том, что клиент заявил об утрате сберегательных книжек. Такое сообщение в действительности имело место и было представлено банком, а также его наличие подтвердила и допрошенная в качестве свидетеля другая работница банка. Уже само по себе это обстоятельство, посчитал суд, должно было послужить для работницы основанием либо для более тщательного установления личности явившегося за денежными средствами клиента, либо для выяснения актуальности информационного сообщения на день выдачи денежных средств по вкладу.

Суд посчитал, что не может свидетельствовать об отсутствии виновных действий ответчицы и тот факт, что по получении информации клиента об утрате паспорта и сберегательных книжек операции по счёту не были заблокированы. Требования банка о взыскании материального ущерба с работника были удовлетворены.

Таким образом, поводом для взыскания ущерба могут стать недочёты, допущенные в работе. Но в любом случае все действия по взысканию ущерба рекомендуются документировать.

3. Даже при изменении наименования должности договор о полной материальной ответственности может продолжать действовать

Сотрудница работала в банке на должности специалиста по обслуживанию частных клиентов. Между сторонами 20.04.11 был заключён договор о полной материальной ответственности.

Несмотря на то что относительно счёта клиента стояло сообщение о том, что клиент утерял паспорт и сберкнижку, работница не предприняла должных действий к тому, чтобы досконально проверить личность обратившегося клиента, требующего выдать ему по вкладу 500 000 руб. На момент проведения работницей операции по открытию счёта с ней не был заключён договор о полной материальной ответственности по новой должности, так как в связи с переводом на новые должности с 1 ноября 2011 года с работниками должны были быть заключены новые договоры о полной материальной ответственности на новых должностях.

Суд пришёл к выводу, что данный факт не имеет существенного значения, поскольку должностные обязанности работницы не изменились, поменялось только название её должности, а договор от 20.04.11 расторгнут не был. Согласно договору о полной материальной ответственности он вступает в законную силу с момента его подписания и срок его действия распространяется на всё время работы с вверенным работнику имуществом банка.

Суд отметил, что работа ответчицы в занимаемой должности специалиста по обслуживанию частных лиц связана с работой по обслуживанию материальных ценностей, поименована в перечне должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной материальной ответственности за недостачу вверенного имущества. Поэтому, посчитал суд, данный договор влечёт правовые последствия и материальную ответственность работника. Кроме того, суд счёл, что у работницы была реальная возможность обеспечить сохранность денежных средств. Суд удовлетворил требование банка о взыскании ущерба с работницы (апелляционное определение Московского областного суда от 04.10.12 по делу № 33-18624/2012).

Иными словами, суд пришёл к выводу о возможности взыскания сумм причинённого ущерба, исходя из того, что договор о полной материальной ответственности продолжал действовать несмотря на то, что был заключён по предыдущей должности работницы (до её перевода). Но для того чтобы споры на этот счёт не возникали, рекомендуем своевременно перезаключать договоры о полной материальной ответственности.

Прогулы, премии, гражданско-правовые договоры и отказ в приёме на работу

Завершая обзор, приведём несколько выдержек из судебных актов, содержащих выводы, которые могут быть полезны в качестве иллюстраций к ситуациям, встречающимся в отношениях между банками и работниками.

- Суд не принял довод работницы, трудовой договор с которой был расторгнут за прогул, о том, что в спорный период она находилась на больничном, поскольку о наличии у работника листков нетрудоспособности работодатель не был поставлен работником в известность, что судом расценено как злоупотребление правом (апелляционное определение Московского городского суда от 24.10.12 по делу № 11-23903).
- Для расторжения трудового договора по инициативе работника необходимо наличие его заявления с таким волеизъявлением. Тот факт, что банк признан банкротом и в его отношении ведётся конкурсное производство, не является самостоятельным основанием для расторжения трудового договора по пункту 1 части 1 статьи 81 ТК РФ в связи с ликвида-

ей банка (определение Московского городского суда от 19.10.12 № 4г/6-9016).

- Суд отказал в удовлетворении требований бывшего работника банка о взыскании в его пользу премий, поскольку ни трудовым договором, ни локальными актами не предусмотрен фиксированный размер премии, причитающийся к выплате конкретному работнику, а также не установлена регулярность и обязательность выплаты премии. Суд подчеркнул, что выплата премии является правом, а не обязанностью работодателя; при этом, как следует из внутренних локальных актов банка, решение о выплате премии конкретному работнику и её размер определяются по усмотрению работодателя и зависят от эффективности и результативности деятельности данного работника. Решение о выплате премии работнику по итогам работы за третий и четвёртый кварталы 2011 года не принималось, соответствующие приказы о начислении ему премии ответчиком не издавались. Также суд отказал в удовлетворении требования бывшего работника о выплате ему премии за период после увольнения, поскольку по смыслу действующего законодательства премия — это поощрение за надлежащее исполнение работником своих трудовых обязанностей. Поскольку после увольнения истец трудовую функцию в банке не осуществлял, то и оснований для начисления ему премии нет (апелляционное определение Московского городского суда от 16.10.12 № 11-21101/2012).
- Суд не признал договоры возмездного оказания услуг между Е. и банком трудовыми договорами и отказал в возложении на банк обязанности заключить с Е. трудовой договор, исходя из следующего. Е. оказывала банку услуги по обработке входящей и исходящей корреспонденции, а банк оплачивал данные услуги. Суд отметил, что между истцом и ответчиком возникли гражданско-правовые отношения согласно условиям заключённых договоров возмездного оказания услуг, которые соответствуют положениям статьи 779 ГК РФ. Суд подчеркнул, что доказательства наличия трудовых отношений между истцом и ответчиком суду не представлены, поскольку приказ о приёме на работу Е. банком не издавался, документы, предусмотренные статьёй 65 ТК РФ, истец в банк не передавала, письменного заявления о приёме на работу не писала. Тот факт, что она фактически осуществляла работу в офисе банка, подписывала от своего имени рабочую документацию, а также имела соответствующий пропуск на проход в здание банка, не могут являться подтверждением наличия факта трудовых отношений между сторонами. Это связано с тем, что характер оказываемых услуг истцом ответчику предполагал выполнение работы по месту нахождения ответчика, а работа с документами входила в перечень оказываемых истцом услуг (определение Московского городского суда от 09.10.12 № 4г/3-6852/12).
- По электронной почте в адрес Х. поступило письмо от начальника отдела банка об имеющихся в юридическом отделе вакансиях. Затем состоялась встреча

для знакомства с кандидатом, претендующим на вакантную должность. Какого-либо заявления о приёме на работу в отдел кадров банка Х. не подавал. Суд отказал Х. в требовании о признании незаконным отказа в приёме на работу. Суд исходил из того, что каких-либо объективных доказательств, могущих с достоверностью свидетельствовать о том, что со стороны банка имел место необоснованный отказ в приёме на работу применительно к положениям статьи 64 ТК РФ, в суд не представлено. Отдел банка

полномочиями по приёму на работу персонала не обладает. Каких-либо заявлений о приёме на работу в банк Х. не подавал. Таким образом, каких-либо достоверных доказательств нарушения трудовых прав Х. со стороны банка нет, а потому требования Х. о признании незаконным отказа в приёме его на работу в банк не могут быть признаны законными и обоснованными (кассационное (надзорное) определение Московского городского суда от 09.10.12 № 4г/2-8882/12).

информация

В банковском обслуживании бизнес выбирает дистанционные сервисы

Дистанционное обслуживание (интернет-банкинг) и зарплатные проекты — наиболее востребованные банковские услуги среди предприятий малого и среднего бизнеса. Об этом свидетельствуют результаты последней волны всероссийского исследовательского проекта «ТРАСТ Индекс МСБ», организованного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), рейтинговым агентством «Эксперт РА» и банком «ТРАСТ».

Дистанционными сервисами пользуются 49% российских предприятий, среди которых особенно активное использование демонстрирует малый и средний бизнес. «Действительно, тенденции рынка демонстрируют как количественный рост использования дистанционных услуг, так и повышение требований предпринимателей к качеству интернет-банкинга, — говорит член совета директоров банка „ТРАСТ“ Надия Черкасова. — Развитие онлайн-сервисов, рост электронной коммерции стимулируют потребность МСБ в быстрых и эффективных решениях со стороны банков. Малый бизнес всё чаще ориентируется на интернет-банкинг, предлагающий интеграцию с учётными системами компаний и опции, позволяющие формировать необходимую аналитическую отчётность».

Почти 60% предприятий малого и среднего бизнеса пользуются зарплатными проектами. Наиболее востребована данная услуга среди компаний, работающих в сферах строительства, операций с недвижимым имуществом, услуг, и среди обрабатывающих производств. Популярность зарплатных проектов традиционно возрастает по мере увеличения масштабов бизнеса. «С одной стороны, расширение деятельности приводит к выведению части бизнеса компании „из тени“, — считает заместитель генерального ди-

ректора „Эксперта РА“ Павел Самиев. — С другой, использование зарплатных проектов позволяет экономить на инкассации всё возрастающего объёма денежных средств. Неудивительно, что популярность инкассаторских услуг при переходе компании от малого к среднему бизнесу практически не растёт».

Овердрафт и другие кредитные продукты для бизнеса используют 15% предприятий. «Спрос на кредитные продукты преимущественно формируется средним бизнесом, а также компаниями, работающими в оптовой и розничной торговле, предприятиях обрабатывающих производств и сельского хозяйства, — говорит генеральный директор НАФИ Гузель Имаева. — В сегменте микро- и малого бизнеса спрос на дополнительное финансирование также высок. Но в силу сложности его получения по традиционной схеме предприниматели данного сегмента чаще других обращаются к альтернативным каналам: кредитуются в банке от имени физического лица, обращаются за денежными средствами в микрофинансовые организации либо к своим учредителям и акционерам».

Эквайринг и инкассация дополняют пятерку самых востребованных банковских услуг в сегменте МСБ (14 и 11% пользователей соответственно). Наиболее активными потребителями этих услуг традиционно являются предприятия оптовой и розничной торговли. Каждое десятое предприятие малого и среднего бизнеса пользуется срочными вкладами, а также услугами валютного контроля.

Растёт рынок розничного кредитования

В 2012 году рынок розничного кредитования продемонстрировал впечатляющие результаты: по данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), объём действующих кредитов населению вырос

на 54,8% (в 2011 году — на 44,13%). По сравнению с 2011 годом наблюдается смещение интереса заёмщиков в сторону кредитных карт, ипотечных и автокредитов. «Особо следует отметить, что, увеличив темпы кредитования, кредиторы смогли сохранить динамику просроченной задолженности на уровне 2011 года, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Это свидетельствует о достаточно высоком качестве управления рисками в банках».

Эксперты бюро обращают внимание кредиторов на то, что в кредитные отношения вовлекается всё больше экономически активных россиян. На 1 января 2012 года в базе НБКИ хранились данные о 47 млн человек (примерно 63% экономически активных граждан), а уже на ту же дату текущего года — более 60 млн (80%). По словам А. Викулина, вовлечение в кредитный процесс новых заёмщиков требует от кредиторов более тщательного мониторинга клиентской базы и отбора потенциальных заёмщиков. Кроме того, существенно увеличивается кредитная активность граждан, имеющих несколько займов. Доля заёмщиков, у которых более пяти счетов, в базе НБКИ за 2012 год выросла с 4,8 до 8,5%. С введением летом 2012 года поправок в Инструкцию Банка России № 110-И, согласно которым коэффициент риска по корпоративным заёмщикам, не давшим согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй, увеличился с 1 до 1,1, активизировалась передача в НБКИ кредитных историй корпоративных заёмщиков. К концу 2012 года в базе бюро накоплены данные о более чем 650 тыс. таких заёмщиков. Объём накопленной информации привёл к активизации спроса на кредитные отчёты корпоративных заёмщиков, особенно в секторе кредитования малого и среднего бизнеса.

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»)

© Научно-технический центр «ОРИОН»,
тел/факс: (495) 783-5510; e-mail: info@orioncom.ru;
http://www.orioncom.ru

Особенности исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами

Особенности исчисления НДФЛ по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги. Открытие короткой позиции

Под открытием короткой позиции по ценным бумагам (короткая позиция), являющимся объектом операции РЕПО и находящимся у покупателя по первой части РЕПО, понимается реализация налогоплательщиком ценной бумаги при наличии обязательств по возврату ценных бумаг, полученных по первой части РЕПО.

Не является открытием короткой позиции:

- реализация ценных бумаг по первой или второй части РЕПО;
- передача ценных бумаг заёмщику (возврат займодавцу) по договору займа ценными бумагами;
- передача ценных бумаг на возвратной основе в соответствии с условиями;
- конвертация ценных бумаг, являющихся объектом операции РЕПО, в том числе в связи с их дроблением, или консолидацией, или изменением их номинальной стоимости, либо аннулирование индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска таких ценных бумаг, либо изменение индивидуального государственного регистрационного номера выпуска (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска), индивидуального идентификационного номера (индивидуального номера (кода) дополнительного выпуска) таких ценных бумаг;
- погашение ценных бумаг, удостоверяющих права в отношении ценных бумаг российского и (или) иностранного эмитента (представляемых ценных бумаг), при получении представляемых ценных бумаг;
- иное выбытие ценных бумаг, доход от которого не включается в налоговую базу.

Открытие короткой позиции осуществляется при условии отсутствия ценных бумаг того же выпуска (дополнительного выпуска), инвестиционных паёв того же паевого инвестиционного фонда в собственности у покупателя по первой части РЕПО, реализация которых не приведёт к открытию указанной короткой позиции.

Налоговая база

Доходы (расходы) по операциям, связанным с открытием короткой позиции, являющимся объектом операции РЕПО, учитываются в порядке, установленном для определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами, на дату закрытия короткой позиции.

В случае открытия короткой позиции по ценным бумагам, по которым предусмотрено начисление процентного (купонного) дохода, налогоплательщик, открывший такую короткую позицию, признаёт процентный (купонный) расход, определяемый как разница между суммой накопленного процентного (купонного) дохода на дату закрытия короткой позиции (включая суммы процентного (купонного) дохода, которые были выплачены эмитентом в период между датой открытия и датой закрытия короткой позиции) и суммой накопленного процентного (купонного) дохода на дату открытия короткой позиции. Признание такого процентного (купонного) расхода осуществляется на дату закрытия короткой позиции*.

Финансовый результат по операциям, связанным с открытием (закрытием) короткой позиции, учитывается при определении налоговой базы по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг*.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ,
ст. 214.3, п. 12, п. 14)*

Порядок исчисления и уплаты налога налоговыми агентами

Налоговыми агентами признаются:

- доверительный управляющий и брокер, осуществляющие в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами и (или) финансовыми инстру-

* Внесены изменения и дополнения, вступающие в силу 31 декабря 2012 года и распространяющиеся на правоотношения, возникшие с 1 января 2012 года (Федеральный закон от 29.12.12 № 279-ФЗ, ст. 1, п. 1, ст. 2, п. 1, 2)

ментами срочных сделок на основании договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, договора поручения, договора комиссии или агентского договора с налогоплательщиком. При этом налоговый агент определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществлённых налоговым агентом в интересах налогоплательщика в соответствии с указанными договорами, за вычетом соответствующих расходов. Налоговый агент не учитывает при определении налоговой базы налогоплательщика доходы, полученные от операций, совершённых не на основании указанных договоров;

- депозитарий, осуществляющий на основании депозитарного договора выплату (перечисление) дохода в денежной форме по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты регистрации их выпуска и по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года), которые учитываются на счёте депо, открытом физическому лицу, имеющему право на получение соответствующего дохода;
- депозитарий, осуществляющий на основании депозитарного договора выплату (перечисление) дохода в денежной форме по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением независимо от даты регистрации их выпуска и по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года), которые учитываются на счёте депо иностранного номинального держателя, счёте депо иностранного уполномоченного держателя и (или) счёте депо депозитарных программ**.

Лицо, ставшее владельцем более 95 % акций открытого общества, вправе выкупить у акционеров — владельцев акций открытого общества, а также у владельцев эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции открытого общества, указанные ценные бумаги.

(Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», ст. 84.1, п. 1)

Согласно пункту 4 статьи 84.8 закона № 208-ФЗ выкуп ценных бумаг осуществляется по цене не ниже рыночной стоимости выкупаемых ценных бумаг, которая должна быть определена независимым оценщиком.

(Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», ст. 84.8, п. 4)

** Внесены изменения и дополнения, вступающие в силу 30 декабря 2012 года (Федеральный закон от 29.12.12 № 282-ФЗ, ст. 5, п. 1, ст. 14, п. 2).

При этом владелец ценных бумаг, не согласившийся с ценой выкупаемых ценных бумаг, вправе обратиться в арбитражный суд с иском о возмещении убытков, причинённых в связи с ненадлежащим определением цены выкупаемых ценных бумаг. Указанный иск может быть предъявлен в течение шести месяцев со дня, когда такой владелец ценных бумаг узнал о списании с его лицевого счёта (счёта депо) выкупаемых ценных бумаг.

Таким образом, принудительный выкуп ценных бумаг у налогоплательщика осуществляется по рыночным ценам, то есть на тех же условиях, что и в случае их добровольной продажи.

Таким образом, налоговыми агентами признаются брокеры, доверительные управляющие, управляющие компании, осуществляющие доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или иные лица, совершающие операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика.

Поскольку принудительный выкуп акций осуществляется организацией вне рамок вышеуказанной деятельности, организация при таких обстоятельствах налоговым агентом не является.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 23.04.12 № 03-04-05/4-544, от 24.08.12 № 03-04-05/3-1001)

Предусмотрено включение депозитариев, осуществляющих выплату (перечисление) дохода в денежной форме по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением (в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года) владельцу таких ценных бумаг, в число лиц, признаваемых налоговыми агентами.

(Федеральный закон от 03.06.11 № 122-ФЗ, ст. 2)

До начала применения вышеуказанных изменений депозитарий не считается налоговым агентом в отношении доходов от операций с ценными бумагами. Соответственно у него не имеется обязанностей по направлению в налоговый орган сведений о суммах выплаченного процентного дохода по эмиссионным ценным бумагам.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.10.11 № 03-04-06/4-255)

С 1 января 2012 года в отношении процентного дохода физических лиц по федеральным государственным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, а также по иным эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, передаваемым ими в депозит нотариусу, государственная регистрация выпуска которых будет осуществлена после 1 января 2012 года, банк-депозитарий будет признаваться налоговым агентом.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.11.11 № 03-04-06/4-299)

Организации-регистраторы, осуществляющие деятельность по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, не относятся к вышеперечисленным лицам и, соответственно, обязанностей по исчислению сумм НДФЛ по операциям владельцев ценных бумаг не имеют.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.10.11 № 03-04-06/4-278)

Если банк заключает договоры РЕПО непосредственно с физическим лицом, а не действует в качестве представителя физического лица в рамках договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, депозитарного договора, договора поручения, договора комиссии или агентского договора, банк не является налоговым агентом.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.06.12 № 03-04-06/4-161)

Налоговый агент при определении налоговой базы:

- Учитывает все виды доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в интересах налогоплательщика в соответствии с договором, за вычетом соответствующих расходов.

Из этого следует, что организация в качестве налогового агента не может учитывать расходы физического лица, произведённые им без участия данной организации. Такие расходы могут быть учтены физическим лицом самостоятельно при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода. Таким образом, при продаже налоговым агентом по поручению налогоплательщика ценных бумаг налоговый агент обязан исчислить, удержать у налогоплательщика и перечислить в бюджет сумму налога на доходы физических лиц. При этом налоговая база рассчитывается налоговым агентом с учётом расходов за исключением расходов, которые были осуществлены налогоплательщиком самостоятельно, без участия налогового агента.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.12.10 № 03-04-05/2-722)

- Не учитывает при определении налоговой базы налогоплательщика доходы, полученные от операций, совершённых не на основании указанных выше договоров.
- Налоговая база по операциям с ценными бумагами, по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, по операциям РЕПО с ценными бумагами и по операциям займа ценными бумагами определяется налоговым агентом по окончании налогового периода.

По операциям с ценными бумагами налоговый агент на основании заявления налогоплательщика может учитывать фактически осуществлённые и документально подтверждённые расходы, которые связаны с приобретением и хранением соответствующих цен-

ных бумаг и которые налогоплательщик произвёл без участия налогового агента, в том числе до заключения договора с налоговым агентом, при наличии которого последний осуществляет определение налоговой базы налогоплательщика.

- При выплате налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу физического лица налог исчисляется с налоговой базы, определяемой в соответствии с особенностями исчисления НДФЛ по операциям с ценными бумагами, а также с особенностями определения налоговой базы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги, и определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами.

При оплате собственного векселя банка, предъявленного векселедержателем в срок к платежу, банк не выступает в качестве какого-либо из перечисленных в данном пункте лиц, он не является налоговым агентом. С учётом вышеизложенного налоговая база при оплате собственного векселя банка определяется отдельно от налоговой базы по другим операциям с ценными бумагами, определяемой налоговыми агентами.

Заёмщиком по соглашению сторон может быть выдан простой вексель, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы.

(Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 815)

При оплате банком предъявленного в срок к платежу собственного векселя, предусматривающего начисление процентов на вексельную сумму, в основании выдачи которого лежат отношения займа, физическому лицу — первому векселедержателю выплачивается доход в размере вексельного процента. Выплаченная вексельная сумма в этом случае не признаётся доходом физического лица, поскольку, совершая платёж по векселю, банк, по существу, осуществляет возврат суммы займа. При оплате банком предъявленного к платежу собственного дисконтного векселя доходом физического лица — первого векселедержателя является полученная им сумма дисконта.

В случае если вексель является беспроцентным, дохода у физического лица не возникает. Соответственно не возникает ни объекта налогообложения, ни обязанностей налогового агента у банка, оплачивающего предъявленный к платежу собственный вексель.

Поскольку вексельное обязательство является абстрактным, при оплате банком предъявленного в срок к платежу собственного векселя физическому лицу, не являющемуся первым векселедержателем, отношения займа между банком и физическим лицом отсутствуют, однако содержание первоначального обязательства самого векселедателя совершённые по векселю индоссаменты не изменяют.

Налоговая база при оплате собственного векселя банка определяется отдельно от налоговой базы по другим операциям с ценными бумагами, определяемой налоговыми агентами в соответствии с положениями статьи 214.1 Налогового кодекса РФ.

Из этого следует, что при оплате банком предъявленного в срок к платежу собственного процентного векселя доходом физического лица, с которого банку следует удерживать налог, является вексельный процент, а при оплате векселя, выданного с дисконтом, — дисконт.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.09.11 № 03-04-06/4-198, от 22.09.11 № 03-04-06/4-235, от 26.12.11 № 03-04-06/6-358, от 03.08.12 № 03-04-06/4-214, от 17.12.12 № 03-04-06/4-352)

В этих случаях банк, выполняя обязанности налогового агента, должен представлять в налоговый орган сведения о вышеуказанных доходах физических лиц истекшего налогового периода и суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ за этот налоговый период налогов в установленном порядке.

В отношении новации вексельного обязательства сообщаем, что сама по себе такая новация не приводит к возникновению объекта обложения НДФЛ.

Вместе с тем если, например, новация будет осуществлена путём замены одного вексельного обязательства на другое, то, поскольку вексель относится к ценным бумагам, к такому приобретению ценной бумаги (векселя) могут применяться соответствующие положения о материальной выгоде от приобретения ценных бумаг.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.09.11 № 03-04-06/4-214)

Если между банком и владельцами облигаций не заключено каких-либо договоров, предусматривающих совершение банком операций с этими облигациями в качестве финансового посредника (брокера, доверительного управляющего и т. п.), обязанностей налогового агента в отношении выплачиваемых сумм доходов по облигациям у банка не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.10.11 № 03-04-06/4-270)

Документальное подтверждение соответствующих расходов физическим лицом

Представляются оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов, на основании которых данное физическое лицо — налогоплательщик произвело соответствующие расходы, брокерские отчёты, документы, подтверждающие факт перехода права собственности налогоплательщика на соответствующие ценные бумаги, факт и сумму оплаты соответствующих расходов. В случаях представления физическим лицом оригиналов документов налоговый агент обязан хранить копии таких документов.

Таким образом, требование налогового агента с целью исчисления налоговой базы по НДФЛ по операциям с ценными бумагами о предоставлении на хранение оригиналов документов, подтверждающих расходы физического лица, связанные с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг, не основывается на положениях НК РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.12.11 № 03-04-05/3-996)

Если налогоплательщиком не были своевременно, до завершения текущего налогового периода, представлены документы, подтверждающие произведённые расходы, связанные с приобретением и хранением соответствующих ценных бумаг, налоговый агент исчисляет суммы налога без учёта этих расходов. В таких случаях налогоплательщик вправе учесть эти расходы самостоятельно при подаче налоговой декларации в налоговый орган по месту жительства по окончании налогового периода.

Если документы, подтверждающие произведённые в предшествующих налоговых периодах расходы, были представлены в текущем налоговом периоде, в котором были реализованы ценные бумаги, то такие расходы могут быть учтены при определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами, если эти расходы не были учтены ранее другим налоговым агентом при определении в установленных случаях (например, при выводе ценных бумаг со счёта депо (лицевого счёта) налогового агента) налоговой базы по налогу на доходы физических лиц и исчислении соответствующих сумм налога.

В случаях представления физическим лицом оригиналов документов налоговый агент обязан хранить копии таких документов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.06.12 № 03-04-06/4-146)

Налоговый агент удерживает также суммы налога, недоудержанные эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу налогоплательщика операций, налоговая база по которым определяется в соответствии с особенностями определения налоговой базы по операциям РЕПО, объектом которых являются ценные бумаги, и особенностями определения налоговой базы по операциям займа ценными бумагами.

Исчисление, удержание и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу физического лица в случае выплаты налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) до истечения налогового периода или до истечения срока действия договора в пользу физического лица.

В случае если до наступления вышеуказанных обстоятельств наследники учредителя управления не сообщали управляющей компании о своих правах, управляющая компания не имела информации о наследниках налогоплательщика и не могла осуществлять свои обязанности налогового агента в отношении доходов наследников.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.06.12 № 03-04-06/4-162)

Налоговый агент исчисляет, удерживает и перечисляет удержанный у налогоплательщика налог не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, с даты истечения срока действия последнего договора, заключённого налогоплательщиком с налоговым агентом, при наличии которого последний осуществляет исчисление суммы налога, или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг). Налоговый агент обязан удерживать исчисленную сумму налога из рублёвых денежных средств налогоплательщика, находящихся в распоряжении налогового агента на брокерских счетах, специальных брокерских счетах, специальных клиентских счетах, специальных депозитарных счетах, а также на банковских счетах налогового агента — доверительного управляющего, используемых указанным управляющим для обособленного хранения денежных средств учредителей управления, исходя из остатка рублёвых денежных средств клиента на соответствующих счетах, сформировавшегося на дату удержания налога.

Из вышеизложенного следует, что исчисление, удержание и перечисление сумм налога должно быть завершено налоговым агентом в течение одного ме-

сяца с даты окончания налогового периода, с даты истечения срока действия последнего договора или с даты выплаты денежных средств (передачи ценных бумаг) при наличии в любом из дней этого месяца денежных средств налогоплательщика, находящихся в распоряжении налогового агента на соответствующих счетах. Возможность фиксации налоговым агентом в течение вышеуказанного месяца определённой даты или срока исчисления, удержания и перечисления налога НК РФ не предусмотрена.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.02.11 № 03-04-06/4-33)

В случае если банком заключено с физическим лицом несколько договоров доверительного управления, то при выплате денежных средств (передаче ценных бумаг) по одному из заключённых договоров определение налоговой базы осуществляется по соответствующему договору доверительного управления.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.09.12 № 03-04-06/4-273;

Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 214.1, п. 18)

информация

Банкам облегчили выдачу разрешений на владение зарубежными «дочками»

Банк России внёс изменения в порядок выдачи банкам разрешений, предоставляющих возможность иметь дочерние организации за рубежом. Соответствующие поправки внесены в Положение № 290-П.

Установлено, в частности, что в случае приобретения кредитной организацией статуса основного общества в отношении действующей организации-нерезидента, имеющей дочерние организации-нерезиденты, Банк России выдаёт такой кредитной организации разрешение с указанием в нём дочерних организаций, в которых она косвенно будет иметь возможность определять решения, принимаемые их органами управления. При этом в экономическом обосновании проекта должна содержаться схема взаимосвязей действующей организации-нерезидента и её дочерних организаций-нерезидентов с указанием долей участия в уставном капитале.

С одного до двух месяцев увеличен срок направления кредитной организацией в соответствующее территориальное учреждение Банка России копий документов, подтверждающих её право определять решения, принимаемые дочерней организацией-нерезидентом, а также увеличен с пяти рабочих дней до 15 ра-

бочих дней срок уведомления об изменении размера участия в уставном капитале дочерней организации-нерезидента и об утрате статуса основного общества.

Банк России не изменил ставку рефинансирования

ЦБ РФ 12 февраля оставил без изменения уровень ставки рефинансирования и процентных ставок по операциям ЦБ РФ на основе оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста. По оценкам Банка России, темпы инфляции могут оставаться выше целевого диапазона в течение первого полугодия 2013 года. С учётом влияния на ожидания субъектов экономики сохранение темпов инфляции выше целевого диапазона в течение продолжительного периода времени может являться источником инфляционных рисков.

Динамика основных макроэкономических индикаторов в декабре 2012 года сохранялась в рамках тенденций последних месяцев. Темпы роста промышленного производства оставались на невысоких уровнях, при этом продолжилось снижение темпов роста инвестиций в основной капитал. Вместе с тем показатели загрузки мощностей в промышленном производстве находятся на сравнительно высоком уровне, индикаторы настроений субъектов экономики остаются достаточ-

но позитивными, а состояние рынка труда наряду с динамикой кредитования создают условия для поддержания внутреннего спроса. По оценкам Банка России, совокупный выпуск остаётся вблизи своего потенциального уровня. Учитывая сохранение достаточно высоких темпов роста банковского кредитования, риски существенного замедления экономического роста, связанные с ужесточением денежно-кредитных условий, оцениваются как незначительные.

Кроме того, совет директоров Банка России принял решение установить единый норматив обязательных резервов по всем категориям обязательств кредитных организаций в размере 4,25%. Указанный норматив будет применяться начиная с регулирования обязательных резервов кредитных организаций за отчётный период с 1 марта по 1 апреля 2013 года. Данное решение является нейтральным для банковского сектора и не означает изменения направленности денежно-кредитной политики. В результате значительно возросшей гибкости курсообразования, а также с учётом складывающихся внешних и внутренних макроэкономических тенденций актуальность использования нормативов обязательных резервов для целей регулирования движения капитальных потоков значительно снизилась.

Андрей БУЛГАКОВ, доцент кафедры «Финансы и кредит» МГУ им. М. В. Ломоносова,
Илья ТЕЛЕГИН, студент экономического факультета МГУ им. М. В. Ломоносова

Управление кредитным риском в коммерческом банке

Кредитный риск является наиболее типичным банковским риском. Попробуем разобраться, что же такое кредитный риск и какие существуют методы управления им.

Кредитный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться:

- обязательства должника по полученным кредитам;
- по учтённым кредитной организацией векселям;
- по банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- по сделкам по финансированию под уступку денежного требования (факторинг);
- по приобретённым кредитной организацией по сделке правам требования;
- по приобретённым кредитной организацией на вторичном рынке закладным.

Одним из очень важных методов оценки кредитного риска является метод оценки кредитоспособности клиента, который осуществляется на основе анализа его финансового состояния и тенденций этого финансового состояния. Основными источниками информации для оценки кредитного риска заёмщика являются:

- финансовая отчётность;
- сведения, предоставленные заёмщиком;
- опыт работы с данным клиентом других банков;
- схема кредитуемой сделки с технико-экономическим обоснованием получения кредита;
- данные проверки клиента с выездом на место.

Определяя финансовое состояние клиента — юридического лица, банк может использовать следующие критерии оценки:

- срок существования организации;
- деловая репутация организации;
- конкурентная среда и состояние отрасли, в которой работает данная организация;
- срок, в течение которого заёмщик является клиентом банка;
- обороты заёмщика по счетам в банках;
- кредитная история заёмщика в банках;
- динамика финансовых показателей организации за определённый период;
- вероятность банкротства организации.

Для заёмщика — физического лица критериями оценки могут быть:

- информация из кредитно-справочных бюро;
- достаточность дохода для погашения задолженности;
- сфера занятости;
- возраст;
- семейное положение и др.

Управление кредитными рисками — это процесс их минимизации, который состоит из четырёх основных этапов:

- 1) идентификации риска;
- 2) оценки риска;
- 3) регулирования риска;
- 4) мониторинга риска.

Эти основные этапы взаимосвязаны и неотделимы друг от друга. По времени они проводятся одновременно. Проведение данных этапов очень важно для банка, и они являются необходимой подготовкой для взыскания срочной и в случае возникновения просроченной задолженности. Обеспечив правильную оценку риска до выдачи кредита или осуществления любой другой, приравненной к кредитной операции, можно улучшить перспективу взыскания срочной и просроченной задолженности. В связи с этим встаёт вопрос о необходимости минимизации кредитных рисков в рамках кредитного портфеля банка или в рамках совокупного кредитного риска банка, что позволит выявить общую методологию и отдельные особенности риск-менеджмента.

Основной особенностью и проблемой управления кредитными рисками в современных условиях для российских коммерческих банков является отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной и недостоверной информации. Одним из способов избегания недостоверности, например, финансовой информации о клиенте могла бы являться возможность электронного доступа для банка к базе данных налоговых органов, там, где хранится финансовая отчётность клиентов. Такая возможность обсуждалась в прессе в 2011 году и в начале 2012 года, но так и не была реализована. Поскольку последствия кредитного риска потенциально опасны для банка, важно регулярно осуществлять всесторонний анализ кредитного портфеля, процессов оценки кредитных рисков, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, гарантий и прочих кредитных продуктов.

Управляя кредитным риском, следует учитывать факторы, влияющие на степень кредитного риска. Таковыми факторами могут быть:

1) кредитование связанных с кредитной организацией лиц, т. е. предоставление кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заёмщика и принятия решений о предоставлении кредитов.

Вышеуказанный фактор ограничивается Банком России нормативным документом — Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 139-И). Данной инструкцией предусмотрены экономические нормативы Н9.1 «Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)» и Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка». Эти нормативы ограничивают максимальную сумму кредитного риска на указанную категорию заёмщиков к собственным средствам (капиталу) банка. Предельные значения установлены 50 и 3 % соответственно к собственным средствам (капиталу) банка;

2) концентрация кредитного риска, которая проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заёмщику или группе связанных заёмщиков, а также в результате принадлежности должников к кредитной организации, либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Вышеуказанный фактор также ограничивается Инструкцией № 139-И в части предоставления крупных кредитов отдельному заёмщику или группе связанных заёмщиков. Максимальная сумма кредитного риска на отдельного или группу связанных заёмщиков ограничивается 25 % собственных средств (капитала) банка. Совокупная величина крупных кредитных рисков (5 % и более от собственных средств (капитала) банка) должна быть меньше или равна 800 % от собственных средств (капитала) банка. Это нормативы Н6 и Н7 соответственно;

3) политическая и экономическая ситуация в стране и регионе;

4) распределение кредитного портфеля на давно работающих и проверенных клиентов, обладающих положительной кредитной историей, и на новых и недавно привлечённых клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;

5) большой удельный вес кредитов, приходящийся на клиентов, которые испытывают финансовые трудности;

6) внесение частых изменений во внутрибанковские документы, регламентирующие предоставление

кредитов, формирование портфеля выданных кредитов, формирование резервов;

7) принятие в качестве залога по кредиту подверженных быстрому обесценению или трудно реализуемых ценностей или недостаточность обеспечения для кредита;

8) размер, вид и форма предоставляемого кредита.

По управлению кредитным риском банк разрабатывает ряд внутрибанковских документов, основным из которых является кредитная политика.

Кредитная политика определяет цели и задачи кредитной деятельности банка. Кредитная политика — это стратегия и тактика банка в области проведения кредитных операций. Кредитная политика в части стратегии включает: приоритеты, принципы и цели конкретного банка на рынке кредитования, а в части тактики — финансовые и другие инструменты, используемые данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных операций и сделок, правила их совершения и порядок организации процесса кредитования.

Если рассматривать кредитную политику банка как элемент общей банковской политики, следует подчеркнуть, что цели кредитной политики находятся в органической связи с общими стратегическими целями банка, согласуются с целями его банковской политики. Исходя из этого основной целью кредитной политики является создание условий для эффективного размещения привлечённых средств, а также обеспечение роста прибыли банка при условии полной возвратности денежных средств.

Важнейшие общие принципы кредитной политики банка: соответствие действующему законодательству, научный подход, оптимальность, эффективность, а также единство всех элементов кредитной политики, поскольку только научно обоснованная кредитная политика, сформированная с учётом реальной жизни, позволяет наиболее полно выразить интересы банка и его клиентов. Специфическими принципами кредитной политики коммерческого банка являются: обеспечение доходности и прибыльности, а также безопасность, надёжность и возвратность денежных средств.

Итак, кредитную политику можно определить как систему мер банка в области кредитования его клиентов, осуществляемых банком для реализации его стратегии и тактики, с определением приоритетов в процессе развития кредитных отношений, с одной стороны, и функционирования кредитного механизма — с другой.

Кредитная политика коммерческого банка имеет внутреннюю структуру, которая включает:

- общие положения;
- виды предполагаемых банком кредитных продуктов;
- определение, кто является клиентами банка;
- кредитный риск;
- особенности проведения отдельных типов кредитования;
- организацию кредитной деятельности банка;
- контроль за кредитной политикой банка и конкретными банковскими операциями (сделками), связанными с размещением ресурсов.

Внутренняя структура кредитной политики должна отражать следующие ключевые элементы:

- организацию кредитной деятельности;
- управление кредитным портфелем;
- контроль над кредитованием;
- принципы распределения полномочий;
- общие критерии отбора кредитов;
- лимиты по отдельным направлениям кредитования;
- принципы текущей работы с кредитами (сопровождение кредитных договоров);
- резервирование на случай потерь по кредитам.

В целом стратегия кредитной политики вбирает в себя приоритеты, принципы и цели конкретного банка на кредитном рынке, а тактика — финансовые и другие инструменты, используемые данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных операций и сделок, правила их совершения, порядок организации процесса кредитования.

Кредитной политикой определяется также система принятия кредитного решения. Уровень, на котором принимается кредитное решение, зависит от рейтинга клиента (его кредитоспособности) и степени кредитного риска. Например, индивидуальные полномочия кредитного работника в кредитном отделе распространяются на кредитное решение в определённой сумме. В большей сумме кредитное решение может принять руководитель кредитного подразделения. Управляющий филиалом банка либо может быть наделён индивидуальной ответственностью за все ссуды, предоставляемые кредитным отделом филиала, либо может принять кредитное решение в определённой сумме самостоятельно, только в соответствии с выданной ему от головного банка доверенностью. Если сумма кредита выше, чем это указано в доверенности, то решение принимается кредитным комитетом головного банка.

Кредитный комитет рассматривает вопрос о кредитовании клиента, например, если сумма испрашиваемого кредита выше заранее установленного лимита для определённых сотрудников банка, или с нестандартными условиями, а также когда требуется комплексный подход к оценке проектов. Считается, что подобный подход помогает максимально сократить ошибки в решениях о выдаче кредитов.

На практике большинство кредитов рассматриваются кредитным комитетом банка. Основной задачей кредитного комитета является минимизация кредитных рисков банка и обеспечение необходимой доходности по кредитным операциям банка, а также контроль за состоянием кредитного портфеля.

Основными задачами кредитного комитета являются:

- разработка и контроль за реализацией текущей и долгосрочной кредитной политики банка, её корректировка в соответствии с изменениями политической, экономической и правовой ситуации в стране, применительно к условиям деятельности банка;
- содействие укреплению финансовой стабильности, улучшению экономических показателей работы банка в части проведения кредитных операций в целях

повышения их надёжности, доходности, ликвидности и обеспечения своевременности возврата вложенных средств;

- совершенствование внутрибанковской методологии проведения кредитных операций, а также применяемых в банке способов обеспечения возврата кредитов заёмщиками и методов контроля за целевым использованием и своевременным возвратом выданных банком кредитов;
- контроль изменения состояния кредитного портфеля, оптимизация управления кредитным портфелем банка с целью поддержания требуемого уровня ликвидности банка, повышения его устойчивости (наряду с лимитным комитетом банка).

В процессе решения стоящих перед ним задач кредитный комитет осуществляет следующие функции:

- рассмотрение кредитных заявок, заявок на предоставление банковской гарантии, заявок на предоставление финансирования под уступку денежного требования к третьим лицам (факторинг) и принятие решений об их удовлетворении или отклонении;
- в зависимости от величины кредитного риска на основании мотивированного суждения специалистов — принятие решения об удовлетворении или отклонении кредитной заявки, об условиях предоставления кредита, включая сумму и валюту кредита, срок, процентную ставку, способ обеспечения, график предоставления и погашения кредита и др.;
- рассмотрение вопросов, связанных с обоснованностью оценки предмета залога и определением его ликвидности, а также вопросов, связанных с принятием залога в качестве корректировки фактического сформированного резерва;
- установление или изменение категории качества кредита по предоставляемым (предоставленным) кредитам на основании информации, ставшей известной к моменту принятия такого решения, а также установление минимальной ставки фактически сформированного резерва с учётом риска на реализацию предметов залога;
- решение вопросов об изменении условий кредитных и иных договоров, связанных с кредитной деятельностью (продлонгация, изменение процентной ставки и т. д.);
- выработка рекомендаций, связанных с погашением задолженности по проблемным кредитам, и контроль их исполнения. При необходимости кредитный комитет правомочен принимать решение о создании рабочей группы из числа сотрудников кредитного управления, управления рисков, юридического управления, службы безопасности и других подразделений банка по взысканию задолженности по определённому кредиту (кредитам);
- предварительное рассмотрение и подготовка документов для принятия правлением и советом директоров банка в установленных законодательством и внутренними документами банка случаях решения о совершении крупной кредитной сделки, а также относительно сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- установление ставок по кредитным продуктам как в массовом порядке, так и индивидуально по каждой кредитной заявке с учётом ставок рефинансирования Банка России и рыночной стоимости кредитных ресурсов, а также в зависимости от следующих факторов: суммы, срока, валюты кредитного продукта, финансового состояния заёмщика, целевого использования, предлагаемого обеспечения;
 - оценка эффективности кредитных бизнес-процессов, инициация разработки новых кредитных продуктов и утверждение рабочих процедур кредитования.
- Всё вышесказанное отчасти раскрывает понятие кредитного риска, методов его оценки и процесса управления кредитным риском в коммерческом банке.

информация

Инвестиционные представления россиян меняются

Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) совместно с кафедрой прикладной социологии Финансового университета при Правительстве РФ представляет данные о том, какие стратегии финансового поведения наиболее популярны среди россиян. Результаты получены на основе ответов респондентов на вопрос, как бы они предпочли распорядиться 45–50 тыс. руб., полученными дополнительно к своему доходу.

Одной из наиболее популярных стратегий финансового поведения остаётся потребление. Причём в докризисное время сторонников этой стратегии с каждым годом становилось больше (66% в марте 2004 года, 81% в июне 2008 года). Затем группа приверженцев данного вида финансового поведения стала сокращаться и в настоящее время составляет 57%, в том числе 28% при появлении лишних 45–50 тыс. руб. предпочтут приобрести вещи для дома, 8% — добавить средств к этой сумме для совершения крупной покупки, 13% — вложить их в образование, ещё 8% — потратить на развлечения.

Вторым распространённым видом поведения является стратегия страхования (41%): 28% отложили бы деньги про запас, 12% потратили бы на лечение или приобрели бы страховой полис (1%). Наиболее популярна эта стратегия была в 2007 году (47%), затем её приверженцев стало меньше.

Меньше тех, кто предпочитает инвестиционную стратегию (19%) — положить в банк или приобрести ценные бумаги (14%), вложить в дело (4%), потратить на переквалификацию (2%). При этом инвестирование в банковские вклады и ценные бумаги стало более популярным (с 6 до 14% за шесть лет).

Менее востребована сберегательная стратегия (14%): решение отложить 45–50 тыс. руб. надолго приняли бы 12%

и ещё 2% приобрели бы драгоценности, золото.

Самый непопулярный вид финансового поведения — заёмно-долговое: отдать долги при наличии свободных 45–50 тыс. руб. предпочли бы 11%.

Стратегии россиян отличаются в возрастных группах: молодые респонденты более склонны к потребительской стратегии — потратили бы свободные деньги на покупку вещей для дома (34%), добавили бы средств к этой сумме для крупного приобретения (13%), на развлечения (17%). Россияне пенсионного возраста, в свою очередь, более склонны к стратегии страхования: они чаще отмечают, что эти деньги отложили бы про запас (47%) или потратили бы на лечение (21%).

Меняются и представления россиян о том, какую сумму они склонны считать сбережениями.

За последние семь лет средняя сумма, которую россияне готовы назвать сбережениями, выросла вдвое: если в 2006 году респонденты считали накоплениями 120 833 руб. в среднем, то сегодня — уже 243 216 руб. По сравнению с 2008 годом показатель вырос на 21% (тогда россияне в среднем считали сбережениями 201 115 руб.).

Различается мнение о том, что считать сбережениями, у жителей населённых пунктов различного масштаба. Самый высокий показатель — в Москве и Санкт-Петербурге: столичные жители называют сбережениями в среднем 326 589 руб. Селяне указывают сумму, которая почти вдвое ниже (174 705 руб.).

Для россиян моложе 35 лет сбережения — сумма, примерно равная 270 707 — 282 409 руб. Пожилые респонденты называют накоплениями вдвое меньшую сумму — 143 453 руб.

Чем выше уровень образования россиян, тем более высокую сумму они готовы назвать сбережениями. Так, среди респондентов с начальным образованием эта

сумма — в среднем 98 013 руб. Россияне с высшим образованием считают сбережениями уже как минимум 357 520 руб. Обеспеченные респонденты считают сбережениями 439 497 руб., малообеспеченные — 169 264 руб.

Также ВЦИОМ представляет данные о том, какие способы вложения денег представляются россиянам самыми надёжными, сколько респондентов имеют сбережения и для каких целей их делают.

Сбережения сегодня есть у 30% россиян. Эта цифра практически не изменилась за последние два года. Накопления имеют в основном пожилые (35%), высокообразованные (36%), москвичи и петербуржцы (47%). Нет сбережений у 67% опрошенных — в основном это селяне (77%).

Сбережения россияне делают (или делали бы, если бы была возможность) для покупки квартиры или дома (29%). Многие также копят деньги на всякий случай (24%), на «чёрный день» (24%), на лечение (23%). Несколько меньше тех, кто откладывает деньги на образование (15%), отдых (13%), покупку автомобиля (12%), на случай потери работы (11%). И лишь немногие откладывают на покупку дорогих вещей (8%), земли (7%), собственное дело (4%), ради дополнительного дохода (3%).

Покупка недвижимости остаётся самым надёжным вложением денег, с точки зрения россиян (55%). Всё меньше становится сторонников покупки золота и драгоценностей (с 27 до 24%). Напротив, более популярными стратегиями становятся открытие счёта в Сбербанке (с 25 до 29%), накопление денег в рублях (с 11 до 15%). Меньше тех, кто предпочитает покупку и хранение иностранной валюты в наличном виде, приобретение акций (7%), вклады в пенсионные фонды (6%), открытие счёта в коммерческом банке (5%), вклады в паевые инвестиционные фонды (3%).

Банковский сектор Японии: современные тенденции

Последние 20 лет для Японии характеризовались падением экономического роста, внешнего и внутреннего спроса. Недавний банковский кризис вынудил провести масштабную реструктуризацию как самой банковской системы, так и подходов банков к ведению дел.

Особенности банковской системы Японии

Основу банковской системы Японии составляют общенациональные банки, на которые приходится около 80 % общего объема капитала всей банковской системы страны. Общенациональные банки включают городские банки, региональные банки, региональные банки второго разряда, банки долгосрочного кредитования и трастовые банки. Ядром кредитно-банковской системы выступают городские банки, крупнейшие из которых носят названия основных японских финансово-промышленных групп — «Мицуи», «Мицубиси», «Сумитомо», «Фудзи», «Дайити Канге», «Санва».

По состоянию на конец 2012 года в Японии действовали 150 банков. Среди них: семь городских банков, три банка долгосрочного кредитования, 20 трастовых банков, 64 региональных банка — члена Ассоциации региональных банков Японии (Regional Banks Association of Japan) и 56 региональных банков — членов Второй ассоциации региональных банков (Second Association of Regional Banks).

Региональные банки, как и городские, также являются коммерческими, однако уступают им по величине капитала и активов и в основном расположены в малых и средних городах. Наиболее крупные из них: Arita Bank, Toyama Bank, Bank of Yokohama, Hokkaido Bank, Tottori Bank и др. Региональные банки второй очереди, как правило, имеют небольшие капиталы, и у них преобладают операции с частными лицами и небольшими предприятиями. В последние десятилетия усилилось взаимопереплетение городских и региональных банков с трастовыми банками, специализирующимися в основном на услугах по долгосрочному финансированию и финансовому управлению. В общей сложности японские трастовые банки имеют 430 филиалов по стране, включая банки со стопроцентным иностранным капиталом. Некоторые трастовые банки входят в состав финансовых групп. Так, Nippon Trust, Mitsubishi Trust & Banking и Toyo Trust & Banking входят в финансовую группу Mitsubishi UFJ Financial Group.

Кооперативные кредитные институты — кредитные ассоциации, кредитные кооперативы и трудовые кредитные кооперативы — занимают свою нишу в бан-

ковской системе Японии. Большую разветвленную сеть представляют кредитно-финансовые учреждения для сельского и лесного хозяйств (7 % всего банковского капитала Японии и 5 % всех кредитных вложений). В их числе Центральный кооперативный банк для сельского и лесного хозяйств, сельскохозяйственные кредитные федерации с филиалами, а также сельскохозяйственные кооперативы с филиалами, объединения кредитных рыболовецких кооперативов с филиалами и рыболовецкие кооперативы с филиалами. В дополнение к коммерческим банкам и различного рода кредитным кооперативам в Японии действует развитая почтово-сберегательная сеть (более 23 тыс. филиалов). Главную роль в сберегательном деле играют банки (около 52 % общей суммы личных сбережений), за ними следуют учреждения почтово-сберегательных касс (30 %) и кредитная кооперация (18 %).

Интересно, что до начала 1980-х годов международная активность японских банков была крайне ограниченной, сосредоточивалась в основном на финансировании японского экспорта и валютных операциях, связанных с внешнеэкономическими связями страны. Затем произошёл скачкообразный рост иностранных активов многих японских банков. Используя политику «кредитного демпинга», японские банки стремились оттеснить иностранных конкурентов и завоевать своё место на международном кредитном рынке. За относительно короткий период японские банки создали мощную базу для операций за рубежом и по размеру своей заграничной сети вышли на третье место в мире (после американских и английских). Подавляющая часть японских банковских институтов в США находится в двух центрах: Нью-Йорке и Калифорнии. Их концентрация в Нью-Йорке отражает значение последнего как международного валютно-финансового центра.

В Европе больше всего японских банков сосредоточено в Великобритании и Германии. Японская банковская группировка в Лондоне — самая многочисленная после американской. На австралийском континенте японские банки занимают не только равные, но и в ряде случаев предпочтительные позиции по сравнению со своими конкурентами из Великобритании, Франции, США. В Юго-Восточной Азии японскими банками в наибольшей степени освоены Сингапур и Гонконг. Характерная черта в организации многонациональных банковских группировок с участием японского капитала — сотрудничество, как правило, лишь с крупными банками, обладающими значительным опытом в международных банковских делах. Среди крупнейших японских и иностранных

банков выделяются группировки «Мицубиси-Чейз Манхэттан Банк», «Фудзи-Ситибанк», «Сумитомо-Банк Америка».

В конце прошлого столетия, в условиях всё возрастающей экспансии японских кредитно-финансовых институтов на мировых рынках, Япония, стремясь обеспечить им максимально благоприятные условия в странах пребывания и избежать ответных репрессий с учётом принципа взаимности, предприняла ряд шагов по предоставлению иностранным банкам более широких прав по сравнению с национальными банковскими институтами. Несмотря на действующие в Японии, как и в США, законодательные разграничения ссудно-депозитных и инвестиционных операций, иностранным банкам было разрешено учреждать инвестиционные компании с 50-процентным владением. Иностранные банки, действующие в Японии, существенно отличаются друг от друга как по размерам своих активов, обороту, видам основных операций, так и по тому положению, которое они занимают в банковской системе страны. Рост числа иностранных банков в Японии мало изменил положение, при котором господствующие позиции по-прежнему занимают несколько давно созданных банков. Среди них выделяются американские банки.

Стабильность японских банков обеспечивается развитой системой надзора за их созданием и деятельностью. Во главе банковской системы стоит Банк Японии, 55 % акций которого принадлежит государству. Частные акционеры в управлении банком не участвуют, а уставный капитал Банка Японии составляет 100 млн иен. К основным функциям Банка Японии, помимо денежной эмиссии, относится денежно-кредитное регулирование экономики, в том числе осуществление международных расчётов, проведение операций на валютном рынке, а также кассовое обслуживание казначейства. Банк Японии действует под жёстким правительственным контролем, и министр финансов имеет право вмешиваться в политику центрбанка. Кроме того, политический комитет (комитет по выработке политики) определяет высшие интересы государства в финансовой и денежно-кредитной сферах¹. Комитет вырабатывает принципиальный курс банковской деятельности и управления Банком Японии. Его прерогативой являются изменение уровня процентной ставки, определение и изменение видов и условий векселей, учитываемых Банком Японии,

а также видов, условий и оценочной стоимости залогов кредитования. Он определяет и изменяет виды, условия и стоимость объектов при операциях на открытом рынке, а также время начала и окончания операций.

За последние полвека инструменты денежно-кредитной политики Банка Японии претерпели значительную эволюцию. В течение нескольких послевоенных десятилетий такие классические инструменты, как установление учётной ставки процента, норм обязательных резервов, операции на открытом рынке ценных бумаг, не играли ведущей роли, уступая прямому количественному лимитированию кредита в условиях искусственно заниженного уровня процента. Со сменой фазы экономического цикла существенно возросло значение кредитно-денежного регулирования экономики, что обусловлено, в частности, усилением позиций государства в кредитной системе.

В целом денежно-кредитное регулирование в стране осуществляется через Банк Японии, министерство финансов и Федерацию экономических организаций («Кейданрэн»). Основные методы регулирования: установление нормы ссудного процента, административные меры, проводимые совместно с правительством через денежно-кредитную систему, система обязательных резервов, операции на открытом рынке и с иностранной валютой. Если два-три десятилетия назад преобладали административные формы регулирования, то постепенно их роль снизилась, а роль рыночно-стоимостных методов возросла. В связи с общим переходом к неоконсервативному экономическому курсу в кредитно-банковской сфере государственный административный контроль за деятельностью банков был несколько ослаблен. Тем не менее в руках государства осталось кредитование отраслей и объектов с высоким предпринимательским риском и низкой рентабельностью, а принятые меры означали не упразднение системы государственного регулирования, а лишь её частичную перестройку.

Интернационализация рынка ссудного капитала и появление альтернативы в виде растущего фондового рынка в значительной степени ликвидировали объективную экономическую основу административного регулирования и заставили Банк Японии пересмотреть своё отношение к традиционному классическому инструментарию. Возросла гибкость процентных ставок, учётная ставка была увеличена до рыночного уровня. В конце прошлого столетия Банк Японии начал операции на вексельном рынке, а в дальнейшем приступил к активным операциям с облигациями государственных займов, перейдя к системе открытой подписки на них. Был сформирован рынок ценных бумаг правительства и начаты массовые операции на других рынках краткосрочного капитала.

Являясь «банком банков», Банк Японии выступает партнёром по заключению сделок для частных кредитно-финансовых учреждений, предприятий и отдельных лиц. Финансовые учреждения, работающие в данной системе, обязаны сдавать на хранение в Банк Японии на свои текущие счета определённую сумму

¹ Из семи членов комитета пятеро имеют право голоса: президент, назначаемый кабинетом на пятилетний срок, и по одному представителю от городских и региональных банков, промышленности и сельского хозяйства (все они назначаются на четыре года). Два члена, не имеющие права голоса, — представители министерства финансов и управления экономического планирования. Вопросы, находящиеся в ведении политического комитета, определяются законом о Банке Японии (ст. 13, п. 3). Политический комитет по согласованию с министерством финансов решает вопрос об изменении максимального процента на рынке, с разрешения министерства финансов устанавливает коэффициенты резерва на основании закона о системе резервных вкладов. Комитет принимает решения по бюджету Банка Японии, однако при этом необходимо разрешение министра финансов. По согласованию с ним же Банк Японии отчитывается перед парламентом.

резервных депозитов. В тех случаях, когда у финансовых учреждений не хватает наличности, они обращаются в Банк Японии, который предоставляет им ссуды, процент по которым определяется уровнем официальной процентной ставки.

В рамках осуществления надзора за банковской деятельностью большое значение придаётся системе регулярных контрольных проверок банков. В целях защиты интересов вкладчиков, поддержания стабильности кредитной системы и устойчивого состояния финансовых институтов министерство финансов и Банк Японии поочерёдно раз в два года проводят проверку банков. К основным способам проверки относятся анализ состояния активов, осмотр филиалов банков и собеседование с управленческими кадрами. Особое внимание обращается на контроль банка за рисками, на меры, принятые по увеличению собственного капитала, рентабельность, программу менеджмента, осуществление структурной перестройки и другие фактические параметры. Анализ банковских активов проводится для определения состояния, связанного с кредитованием и иными видами активов, что позволяет выяснить степень кредитного риска. Такой анализ осуществляется по направлениям кредитования, обязательствам клиентов по акцепту, выданным банком гарантиям, ценным бумагам, движимости и недвижимости. Ещё одна организация — Корпорация по гарантии банковских вкладов — следит за поддержанием стабильности банковской системы. Практически каждый японский банк ежемесячно платит в фонд корпорации взносы в размере 1,012 % от суммы его депозитов.

Недавняя реформа банковской системы отменила большинство ограничений на валютные операции, а также на банковские сделки, связанные с ввозом и вывозом капитала. Фиксированный процент брокерских комиссионных оставлен только в отношении сделок, не превышающих 50 млн иен. В результате реформы была ликвидирована система жёсткого сегментирования и регулирования деятельности финансовых институтов, серьёзным изменениям подверглась система страхования вкладов. Государство взяло на плечи банков большую часть связанных с этим финансовых хлопот. Более того, оно отладило схему плавной ликвидации неплатёжеспособных банков: работающие активы таких учреждений были переведены под временное управление государства.

Государство также пошло на пополнение собственного капитала ослабевших кредитных институтов на возвратной основе (обеспечением служат акции санлируемых банков). Наконец, властями были организованы мероприятия по скупке неработающих кредитов, причём как у кредитных учреждений, так и у предприятий, имеющих перед ними задолженность. Безнадёжную задолженность компаний пришлось списать.

Комплекс этих мероприятий дополнили институциональные реформы. Большую независимость от правительства и самостоятельность получил Банк Японии. Для общего руководства реформой была создана комиссия по реструктуризации финансовой системы.

Органы банковского надзора выделились из министерства финансов в самостоятельное агентство финансового надзора. Правительство организовало две новые корпорации, занимающиеся выкупом неработающих кредитов. Кроме того, в результате слияний и объединений целого ряда крупных банков были сформированы мощные финансовые холдинговые компании.

В последние годы в Японии имеет место устойчивое снижение всех видов процентных ставок. На начальном этапе это было связано с проводимой властями страны политикой нулевой ставки, которая имеет своей целью оживление экономики через вливание «дешёвых» денег. Низкие ставки настолько зажимают банковскую маржу, что удельные доходы становятся минимальными. Это вынуждает кредитные учреждения искать замену традиционным источникам получения доходов. Однако, несмотря на низкие ставки, обязательства японских финансовых институтов в виде действующих депозитов несколько увеличились, что показало наличие у клиентов свободных средств, которые в условиях депрессивной экономики не находят иного применения. Да и сами банки в последнее время активно работают с населением, справедливо рассматривая его как важное дополнение к такой традиционной для себя клиентуре, как промышленные предприятия.

Однако совокупные объёмы средств, привлечённых кредитными институтами, несколько уменьшились, прежде всего по причине сокращения объёмов эмиссии банковских бумаг. Сжимавшиеся в объёмах средства банки направляли на покупку ценных бумаг, одновременно сокращая объём выдаваемых кредитов. Интерес банков к бумагам был продиктован не только расширением возможностей игры на финансовых рынках, но также и тем, что расширились объёмы выпуска государственных облигаций. По мере роста прибылей крупные промышленные корпорации теряли интерес к новым кредитам, а банки, не находя перспективных клиентов и перенацелившись на рынок государственных обязательств, стали с меньшим вниманием относиться к заёмщикам.

Что касается рынка потребительского кредитования, то простые японцы, номинальные доходы которых в условиях хронической дефляции практически не увеличивались, долгое время не были готовы покупать японские или европейские дорогие товары, отдавая предпочтение китайскому ширпотребу.

Наконец, по мере роста курса иена/доллар и при практически неизменном дневном обороте торгов происходило сжатие расчётов через систему валютного клиринга. При этом в структуре сделок заметно выросла доля соглашений своп (примерно с половины до двух третей общего объёма дневного рынка).

Если сравнивать банковскую систему Японии с другими банковскими системами, то её развитие в последние годы заметно уступало американским характеристикам, но по отдельным параметрам она вполне сопоставима с положением дел в развитых европейских странах. На достаточно низком уровне, на-

пример, находится прибыльность японских банков, а отношение прибыли к активам часто бывает отрицательным. Справедливости ради нужно заметить, что прибыльность, особенно в краткосрочном аспекте, для японцев не всегда была самоцелью: задача традиционно ставилась так, чтобы обеспечить капиталами стабильный рост экономической системы в целом. Прибыль банков при этом возникала как бы сама собой: её надёжно гарантировало расширение объёмов продаж и, соответственно, доходов промышленных корпораций. Таким образом, проблема эффективности японских банков была связана не столько с их неумением работать, сколько со структурой общественного капитала и механизмом функционирования экономики, а также со спекулятивной земельно-фондовой эйфорией, охватившей страну в конце прошлого столетия.

Здесь необходимо отметить, что каждый японский банк в отдельности и все банки вместе являются безнадёжными должниками Банка Японии, поскольку их основная функция заключается не в достижении прибыльности, как в других странах, а в перекачке государственных ресурсов в экспортные отрасли. В самом начале государство создало японские банки, чтобы они провели индустриализацию. Оно печатало для них деньги, чтобы они финансировали развитие экспорта, и отдавало им все экспортные доходы. При этом промышленные и торговые фирмы также являются хроническими должниками банковской системы и коэффициент их долговой нагрузки может составлять 300–400 %. В итоге создаётся своеобразная экономическая система, в которой все друг другу должны: промышленные и торговые компании — банкам, а коммерческие банки — центральному банку.

Япония также уступала большинству развитых стран по качеству активов банковской системы. Ещё хуже дело обстояло с резервами на покрытие неработающих кредитов. В Японии они постоянно сжимались, а, например, в США, наоборот, увеличивались и даже превышали 100 %. Доля неработающих займов в Японии даже при самой грубой оценке всё же была в целом несколько лучше, чем худшие показатели для Европы, но размер резервов под неработающие японские кредиты заметно уступал европейскому уровню. Отсутствие ясной тенденции к снижению доли неработающих кредитов в активах говорит о том, что они в текущей деятельности банков по-прежнему воспроизводятся. Отчасти это связано с тем, что при существующей в стране сложной перекрёстной системе акционерного капитала кредиты выдавались в первую очередь национальным компаниям, даже если они испытывали непреодолимые трудности. При оценке качества капитала необходимо также принимать во внимание действия японского правительства, которое неоднократно производило вливание свежих средств в капитал банков.

Всё это привело к тому, что показатели качества капитала оказались завышенными примерно вдвое. И при тщательном изучении состояния капиталов, предпринятом надзорными структурами, некоторые

банки были прямо уличены в искажении бухгалтерской отчётности. К концу первого десятилетия нынешнего столетия наметились тенденции к сокращению объёма неработающих кредитов, что позволило многим экспертам выразить мнение, что худшие для японских финансовых институтов годы остались позади. Тем не менее ряд специалистов отмечают низкую эффективность проводимых реформ и полагают, что списание неработающих кредитов и решение прочих проблем может растянуться в Японии на десятилетия.

Проблемы банковской системы Японии

Основная проблема последнего кризиса — большой объём накопленных «плохих» долгов вкупе со слабым контролем со стороны надзорных органов (см. таблицу). Свою роль сыграла и формировавшаяся десятилетиями система взаимоотношений банков с ключевыми клиентами, которыми были крупнейшие промышленные и торговые компании Японии. Речь идёт, прежде всего, о вертикально интегрированных холдингах — кэйрецу, в составе которых до реформ стоял свой крупный банк, который, естественно, либерально относился к невыплате долгов и процентов по ним компаниями в составе такой вертикально-интегрированной группы (из 100 крупнейших промышленных фирм Японии 70 являются членами той или иной кэйрецу). Отраслевая структура просроченных кредитов характеризуется преобладанием кредитов на финансирование операций с недвижимостью, оптовой и розничной торговли, услуг и строительства, на которые приходилось 80 % общей непогашенной суммы просрочки.

В условиях жесточайшей глобальной конкуренции структурная перестройка в японской экономике, включая процессы создания новых и ликвидации действующих компаний, проходила чрезвычайно быстро. Одной из основных причин банкротства и реструктуризации крупных корпораций стал спекулятивный рост цен на активы, который привёл к чрезмерному инвестированию в недвижимое имущество. Среди других факторов, оказавших влияние на все компании, как крупные, так и мелкие, независимо от сферы их деятельности, — стагнация спроса и усиление конкуренции со стороны импорта. В целом проблема просроченных кредитов в Японии является негативным следствием не только искусственного «раздувания» цен на активы, но и наращивания объёма новых таких кредитов в результате структурных преобразований в экономике и реструктуризации корпораций. В этом

Просроченные кредиты банков Японии, трлн иен

Финансовый год	1990	1995	2000	2005	2010
Все банки	1,6	13,4	6,1	9,7	10,1
Городские (муниципальные) банки, банки долгосрочного кредитования и трастовые банки	1,6	11,1	4,3	7,7	9,2

смысле нельзя рассматривать проблему плохих кредитов лишь как итог неправильной кредитной стратегии отдельной группы банков и чрезмерной задолженности отдельной группы компаний. Проблема просроченных кредитов сводится к вопросу, способны или нет банки генерировать в будущем такие доходы, которые позволят им покрывать затраты на списание кредитных долгов.

В условиях ограниченности финансовых ресурсов японские банки стремятся обеспечить формирование резервов на возмещение кредитных убытков в соответствии с нормами бухгалтерского учёта и инструкциями органов финансового контроля — Агентства финансовых услуг² и Банка Японии, которые проводят соответствующие проверки.

Снижение цен на фондовые активы и кредитных рейтингов банков свидетельствует о том, что банкам необходимо предпринять дополнительные усилия для решения проблемы просроченных кредитов, чтобы восстановить доверие как внутри страны, так и за рубежом. На основе информации, полученной с помощью инспекции на местах и внешнего мониторинга банков, эксперты Банка Японии сделали вывод, что текущие затраты банков на списание кредитных убытков вряд ли покрывают снижающуюся «экономическую стоимость» плохих кредитов. Если это действительно так, то высокие затраты на кредиты в будущем по-прежнему будут превосходить доходы банков.

Одна из основных проблем японских банков заключается в том, что их возможности получения доходов недостаточны для покрытия затрат на кредиты. Более того, банки не смогли реализовать выгоды от владения акциями и в результате практически не имеют «резервного запаса» для наращивания доходов. Ссудная маржа у японских банков остаётся низкой, и если такая ситуация сохранится и дальше, то банкам будет всё труднее выполнять функции финансового посредника, а доля плохих кредитов будет увеличиваться.

Банк Японии видит три направления решения проблемы просроченных кредитов: надлежащая оценка их экономической стоимости и формирование соответствующих резервов на возмещение потенциальных потерь, обеспечение как можно более быстрого списания задолженности по просроченным кредитам и увеличение доходности как банков, так и фирм (компаний). Одновременно центральный банк и правительство должны принимать меры по предотвращению финансового кризиса и по созданию экономической среды, благоприятствующей решению проблемы просроченных кредитов, что необходимо для формирова-

ния финансовых основ для экономического роста. Кроме того, для восстановления доходности банковских активов и обеспечения финансовой прозрачности финансовой системы нужно постоянно совершенствовать механизмы регулирования банковской деятельности и систему налогообложения банков.

В рамках данной стратегии Банк Японии оказывает помощь ведущим банкам страны в проведении оценки просроченных кредитов и принимает меры для развития вторичного рынка кредитных активов, что необходимо для определения реальной рыночной стоимости просроченных кредитов, а также побуждает банки их списывать со своих балансовых счетов. Избавление от просроченных кредитов является необходимым, но не единственным условием укрепления финансовой системы: банки должны повысить свою доходность так, чтобы обеспечить адекватную финансовую поддержку компаниям. Последние, в свою очередь, также должны перестроить свою деятельность и создать потенциал для роста доходов.

Чтобы увеличить доходы, банкам необходимо, в частности, реструктурировать сферы деятельности, консолидировать активы и сократить издержки. В последние годы банки начали принимать меры по увеличению ссудной маржи, стремясь к установлению процентных ставок, отражающих уровень кредитных рисков, и повышению эффективности банковского управления в средне- и долгосрочном периоде. Поскольку основным источником доходов банков являются доходы корпоративного сектора в целом, то промышленная политика правительства должна быть нацелена на восстановление доходности компаний, в частности, за счёт сокращения финансового давления на них и обеспечения стабильного финансирования. В тех случаях, когда частные кредитно-финансовые учреждения не могут предоставить компаниям необходимые финансовые продукты и услуги, эту задачу должны взять на себя государственные учреждения. Вместе с тем государственные учреждения не должны вторгаться в те сегменты кредитно-финансового рынка, в которых действуют частные учреждения, поскольку это может препятствовать их развитию.

В случае возникновения риска финансового кризиса Банк Японии будет действовать как «последний кредитор в критической ситуации»³. Для обеспечения стабильности финансовой системы и предотвращения финансового кризиса в краткосрочном плане предусматриваются меры по поощрению сокращения банковского участия в акционерном капитале компаний и по государственному финансированию банков, которые пользуются доверием заёмщиков, но не имеют достаточного уровня капитализации.

В последние годы японские коммерческие банки были поставлены перед необходимостью коренным образом изменить деловую философию и методы ведения бизнеса в новых условиях глобализации национальных экономик и финансовых систем. В против-

² Агентство финансовых услуг (Financial Services Agency, FSA) — японская государственная организация, осуществляющая надзор за банковской деятельностью, торговлей ценными бумагами и валютно-обменными операциями, а также за страхованием с целью обеспечения стабильности финансовой системы Японии. Во главе ведомства стоит уполномоченный, подотчётный министерству финансов Японии. Агентство финансовых услуг является куратором Комиссии по надзору за ценными бумагами и биржевой торговле (Securities and Exchange Surveillance Commission) и Совета по надзору за сертифицированными общественными бухгалтерами и аудитором (Certified Public Accountants and Auditing Oversight Board).

³ В соответствии со статьёй 102 закона о страховании депозитов (Deposit Insurance Law).

ном случае японцы рисковали проиграть иностранным конкурентам, которые готовы были предложить инновационные продукты и более гибкие условия для японских клиентов.

По-прежнему одной из серьёзных проблем японских банков остаётся их прибыльность, поэтому, прежде чем снова выходить на международные позиции, они должны улучшить свои инвестиционные банковские операции и поднять их до высокого международного уровня. Резкое удорожание иены привело к экономическим бедствиям не только японских экспортёров, но и предприятий, работающих только на японский рынок. Многие клиенты японских коммерческих банков покупали производные валютные инструменты для страховки от валютных колебаний. В итоге многие из них попали в сложную ситуацию, и Агентство финансовых услуг Японии потребовало от банков выяснить реальный объём бедствий представителей малого и среднего бизнеса и оказать им поддержку.

Японская банковская холдинговая компания Mizuho создала специальную секцию для изучения вопроса и рассмотрения способов помощи компаниям, оказавшимся в сложной ситуации с их контрактами на производные валютные инструменты. Банки не выразили особого энтузиазма по спасению этих клиентов в ущерб другим. Многие японские экспортные компании покупали деривативы для хеджирования валютных рисков. Однако резкий рост иены против доллара США привёл к большим потерям многих японских экспортёров по этим контрактам, что несёт в себе потенциальную опасность большого количества банкротств.

В последнее время японские коммерческие банки стали переходить на новые, западные, методы ведения бизнеса, а среди японских банкиров стала формироваться новая деловая этика: они больше не хотят спасать убыточных клиентов в ущерб добросовестным, не хотят ставить свой банк и бизнес под удар органов пруденциального надзора. Трудности последнего десятилетия и жёсткие меры Плана Такэнака (Takenaka plan) многому научили японские коммерческие банки.

Крупнейшие банковские холдинги Японии переориентировались с крупных компаний на представителей малого и среднего бизнеса. Mizuho планирует создать фонд для малых и средних предприятий, которые хотят работать на зарубежных рынках. Он будет инвестировать в компании, которые планируют становиться акционерами своих зарубежных партнёров или строить совместные заводы на территории других стран. Деятельность фонда будет направлена в первую очередь на клиентов Mizuho Bank, который работает с более мелкими предприятиями, и на клиентов региональных банков, у которых тесные связи с группой Mizuho. Цель данных мер — оживить малый бизнес, который зачастую является жизненно важным для региональных экономик.

К формированию фонда Mizuho планирует привлечь региональные банки, страховщиков жизни и связанные с правительством финансовые институты.

У Mizuho уже есть фонд для малых и средних предприятий, но он в основном был сформирован для привлечения капитала с целью расширения внутренних операций. Банк также помогает крупнейшим корпорациям Японии усиливать свои зарубежные операции. Будучи одним из лидеров банковской отрасли Японии, Mizuho стремится выполнять основные идеи новой стратегии экономического роста Японии и всячески оказывает поддержку японским предприятиям, стремящимся закрепиться за рубежом.

Как и прежде, выход на другие рынки и создание предприятий на территории других стран являются приоритетным направлением для развития японской экономики, которое вынуждена поддерживать и финансовая отрасль, проходя таким образом своеобразную эволюцию. Из своих 5 тыс. иностранных клиентов Mizuho отдаёт предпочтение приблизительно 200 компаниям, которым банк постарается предоставить новые займы и гарантировать размещение корпоративных облигаций.

Другой гигант — Sumitomo Mitsui Banking Corp. — создаёт совместный фонд с тайским конгломератом Charoen Pokphand Group в Китае с уставным капиталом до 12 млрд иен. Фонд создаётся для финансирования малых и средних предприятий в области питания, одежды и других видов экономической деятельности, которые запускают операции в Китае. Фонд также будет представлять китайских дистрибьюторов и другие виды бизнеса, для того чтобы помочь развитию сетей продаж. Тайский партнёр внёс 85 % средств фонда, а Sumitomo Mitsui Banking Corp. — остальную часть. Первоначальная капитализация фонда составила 4 млрд иен (2011 год). Charoen Pokphand Group управляет супермаркетами и крупными торговыми предприятиями в Китае и надеется привлечь японских партнёров к реализации их товаров через сеть своих торговых объектов.

Японский банк международного сотрудничества взял на себя обязательство гарантировать облигации «самурай»⁴ с целью помочь японским экспортёрам. В частности, банк ставит приоритетом поддержку стран, где ожидаются активные операции японских бизнесменов или добыча природных ресурсов. Банк обеспечил гарантии выпусков облигаций пяти стран почти на 500 млрд иен в 2011 году.

Низкие процентные ставки и сильная валюта Японии крайне привлекательны для развивающихся стран в плане выпуска иенных облигаций. Японский банк международного сотрудничества за определённый процент облегчает этим странам доступ на японский рынок капитала, ожидая в ответ, что эти развивающиеся страны облегчат японским компаниям доступ на их рынки. Японский банк международного сотрудничества также расширил возможности гарантий для Мексики и Индонезии, которые планируют крупные инфраструктурные проекты.

Современный период развития фондовой индустрии в мире характеризуется созданием большого ко-

⁴ Samurai bonds — облигации, выпущенные в Японии в иенах иностранными эмитентами.

личества альянсов и партнёрств фондовых бирж из разных стран. Это беспокоит и японских представителей фондового сектора мировой финансовой индустрии, которые не хотят отставать от своих западных коллег и боятся не выдержать конкуренции. Так, в 2011 году NYSE Euronext, оператор Нью-Йоркской фондовой биржи, достиг соглашения с Deutsche Boerse по созданию самой большой в мире площадки по торговле ценными бумагами. В том же году Лондонская фондовая биржа достигла соглашения по интеграции с канадской TMX Group. Эти веяния коснулись и Азиатско-Тихоокеанского региона. В частности, достигнуто соглашение об интеграции между фондовыми биржами Сингапура и Австралии. Тем не менее японской особенностью остаётся то, что японцы стремятся к созданию альянсов только между своими игроками фондового рынка. В свете последних слияний и поглощений в японской металлургии Токийская (Tokyo Stock Exchange — TSE) и Осакая (Osaka Securities Exchange — OSE) фондовые биржи начали переговоры об интеграции своих операций.

Ещё одна мегакомпания — Mizuho Financial Group — спешно консолидирует своё направление ценных бумаг для улучшения прибыльности за рубежом. Подразделение мегабанка, которое занимается ценными бумагами, может начать сотрудничество с иностранными фирмами, выпускающими корпоративные облигации и акции, с целью выхода на азиатские рынки. В 2011 году Mizuho Financial Group начал выкупать акции двух компаний по работе с ценными бумагами, которые входят в группу. Этими компаниями являются Mizuho Securities Co. и Mizuho Investors Securities Co. Одновременно группа выкупит акции Mizuho Trust & Banking Co. и сделает из этих трёх компаний полностью подконтрольные ей филиалы. Завершение слияния планируется в ближайшее время.

В настоящий момент группа владеет 60 % акций Mizuho Securities Co. и 67 % акций Mizuho Investors Securities Co. Что касается Mizuho Trust & Banking Co., то 70 % акций этого финансового института принадлежит Mizuho Financial Group. После выкупа акций три компании пройдут делистинг на биржах. Для подобной операции Mizuho Financial Group требуется 300 млрд иен, которые группа планирует получить через выпуск новых акций, которые будут обменены на акции трёх приобретаемых компаний в составе группы. Запланированное увеличение уставного капитала будет уже третьим для Mizuho Financial Group начиная с осени 2008 года, когда в мире разразился глобальный финансовый кризис. Первый послекризисный выпуск акций был в 2009 году (на сумму 530 млрд иен), второй — на сумму 750 млрд иен в 2010 году. Слияние поставит новую компанию на третье место в Японии после Nomura Holdings Inc. и Daiwa Securities Group Inc.

В 2011 году три японских мегабанка (Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Mizuho Bank, Sumitomo Mitsui Banking Corp.) заняли в общей сложности 450 млрд иен у Банка Японии для финансирования займов под низкий процент. При этом Банк Японии определил, какие именно отрасли будут финансироваться под низкий

процент — туризм, экология, энергетика, исследования и разработки. Каждый из трёх мегабанков занял по 150 млрд иен у Банка Японии под 0,1 % в год. Банк Японии предоставил заём на один год, но срок кредитования может быть продлён до четырёх лет. Банки также планировали предоставлять кредитование на один год и более.

Sumitomo Mitsui Banking Corp. выбрала для специализации как объект кредитования экологический бизнес и компании, работающие в Китае, зарезервировав по 50 млрд иен для каждого сектора. Mizuho Bank как банк, работающий с малым и средним бизнесом, выбрал для кредитования окружающую среду, сельское хозяйство и коммерческое обеспечение питания для пожилых людей. Банк будет предоставлять кредиты сроком до семи лет и добавит свои средства к полученным от Банка Японии, чтобы увеличить зарезервированные кредиты секторам роста до 500 млрд иен в 2013 году.

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ планирует предоставлять своим клиентам относительно мелкие займы в районе 10 млн иен. В 2011 году банк приступил к созданию схемы построения инфраструктурного фонда, ориентированного на Индию. Партнёрами в совместном предприятии выступают Kotak Mahindra Group и Brookfield Asset Management Inc. Союз с двумя ключевыми игроками на индийском рынке позволит одному из крупнейших японских банков развивать деловые возможности в Индии, обладающей одной из самых быстрорастущих экономик, и обеспечивать инвестиционные возможности по всему миру, включая Японию.

Чтобы выжить после кризиса экономики «мыльного пузыря», японским коммерческим банкам пришлось пересмотреть структуры своих затрат и модели бизнеса. Этому во многом способствовало внедрение новых информационных технологий в процессы управления бизнесом и ведения операций. Многие региональные банки были вынуждены объединяться, так как крупнейшие городские гиганты банковской отрасли стали присматриваться к префектурам в поисках новых крупных клиентов и с целью привлечения новых физических лиц.

Большинство средних и мелких банков предприняли консолидацию систем информационных технологий в ходе слияний. Для работы на данных проектах привлекались крупнейшие западные компании, включая консультантов не только в области информационных технологий, но и во многих других сферах, связанных с банковской деятельностью. В основном использовалась следующая схема формирования новых систем управления банковским бизнесом:

- расставление приоритетов каждой системы бизнеса;
- установление критериев структур затрат на информационные технологии;
- анализ отсчитываемых от нуля подходов для создания сценария для минимизированных затрат на консолидацию информационных технологий и максимизированной ценностью консолидации бизнеса;
- выбор лучшей формулы для любого варианта сценария;

- определение ключевых элементов бизнеса и стратегий информационных технологий для будущей консолидации.

Подобный подход обеспечивает совместную стратегию консолидации бизнеса и информационных технологий и снижает общие затраты на консолидацию примерно на 10 %. Японские банки стали всё больше внедрять передовые технологии для улучшения контроля над процессами бизнеса и системы учёта, так как это помогает им контролировать затраты и улучшать показатели прибыльности.

Например, Oita Bank выбрал компанию SAS для обновления интеллектуальной мощности бизнеса. Банку потребовалось увеличение мощности пакетного ввода, и он выбрал платформу хранения данных для активного предприятия под названием «Тэрадэйта» (Teradata Active Enterprise Data Warehouse). Данная платформа позволяет сохранить в шесть раз больше данных и обрабатывать их в три раза быстрее. Это ведёт к разработке более прибыльных стратегий маркетинга. Сотрудники банка значительно быстрее реагируют на запросы клиентов, что повышает общее качество клиентского обслуживания и освобождает их от рутинной работы.

Что касается японских страховых компаний, то многие из них сосредоточились на поиске новых клиентов и новых стратегий своих продуктов. Новое законодательство, вступившее в полную силу с 2013 года, сделало банковский сектор каналом распространения страховых продуктов — банкострахования (bancassurance). Продолжающаяся регулятивная реформа помогла значительно разнообразить ассортимент продуктов и внедрить инициативы улучшения сервиса на страховом рынке Японии. Она также способствует формированию сильного и более конкурентоспособного страхового сектора в Японии. Однако пережитки прежней системы всё ещё тормозят преобразования на страховом рынке, и продуктам японских страховщиков приходится принимать на себя вызовы со стороны конкурентов.

Поведение японских потребителей и их подход к приобретению тех или иных полисов также меняются. Современные японцы склонны сравнивать полисы и стоимость: они стали больше думать о цене и требовать эффективных услуг. Обычно японцы предпочитали известные бренды старейших в Японии компаний. Но времена и экономические условия изменились: теперь банки и мультинациональные компании предлагают более индивидуальные продукты и быстро развивают конкурентные по цене каналы распространения в интернете. В итоге банки становятся прямыми конкурентами страховых компаний, а главными конкурентными преимуществами иностранных страховщиков на японском рынке являются инновационные продукты для потребителей и качество бизнес-процессов поддержки бизнеса, к которым относятся финансы, кадровая служба и управление продажами. В результате круг основных игроков страхового рынка сузился до трёх групп участников: национальные страховщики, иностранные страховщики, оперирующие на японском

страховом рынке, и японские банки. Руководители компаний уповают на то, что усиление конкуренции приведёт к улучшению качества продуктов и предлагаемых услуг и повысит прибыльность компаний.

Чтобы выжить, японским страховым компаниям необходимо повышать эффективность процессов управления бизнесом посредством обеспечения тренингов персонала, внедрения новых клиентских технологий и технологий продаж, улучшения поставок и работы с претензиями. Иностранным страховым компаниям нужно серьёзно относиться к межкультурному взаимодействию как внутри фирмы, так и при общении с клиентами.

Для самой большой страховой компании в Японии, Nippon Life Insurance Co., приоритетными направлениями являются создание партнёрств с зарубежными компаниями и покупка иностранных компаний. Хотя компания уже имеет совместные предприятия за границей, включая Prudential Insurance Co. в США, она и в дальнейшем планирует создавать альянсы с крупными финансовыми институтами и страховыми компаниями мира. В то же время компания, как и многие другие страховщики, столкнулась с проблемой держателей полисов после отчётов, опубликованных в 2005 году, которые касались того, что компании по страхованию жизни не выплатили по обоснованным страховым требованиям. Новое назначение в страховой отрасли увязывают с тем, что новый руководитель займёт более агрессивную позицию по продвижению бизнеса в другие страны и регионы.

Одни страховщики пытаются пересмотреть свои структуры торговых агентов. Другие пытаются разрабатывать продукты и услуги для пожилых людей в связи с прогнозируемым спросом со стороны этой группы потребителей. Как и Nippon Life Insurance Co., многие страховые компании стремятся улучшить услуги, связанные с уходом за престарелыми людьми. Поскольку японская нация стареет и дети часто живут далеко от своей первичной семьи, то за стариками ухаживают не члены семьи, а нанятые сиделки и медсёстры. Эти услуги всё более и более востребованы в Японии, и услуги страховых компаний, связанных с данным видом медицинского бизнеса, также могут стать более востребованы.

Неразбериха на фондовых рынках в 2007–2009 годах подтолкнула брокерские компании Японии, работающие в режиме онлайн, также разрабатывать инновационные продукты для своих потребителей. Как известно, доходы основных брокерских компаний, работающих в этом сегменте, упали в 2011 году на 50 % по сравнению с 2010 годом, поскольку индивидуальные инвесторы удерживались от покупки ценных бумаг. Стало ясно, что у сектора не будет будущего без изменений текущих правил бизнеса, им следует разрабатывать новые подходы к продаже своих услуг. Особенно могут пострадать те представители данного бизнеса, которые пытаются конкурировать только за счёт низких комиссионных. В результате появились новые продукты и услуги. Например, в последние полтора года брокерская компания Matsui Securities Co.

стала разрешать своим индивидуальным инвесторам осуществлять продажу и покупку столько раз в день, сколько они захотят, при обеспечении залога. До введения этой инновации они могли осуществлять только одну сделку в день при наличии такого же залога.

В конце 2011 года четыре брокерские компании — SBI Securities Co., Monex Inc., Rakuten Securities Inc., kabu.com Securities Co. — запустили совместную кампанию по продаже инвестиционных трастов, которые привлекательны тем, что предлагают стабильные комиссионные. Инвестиционные трасты менее подвержены рыночным колебаниям и могут оказаться более востребованными японскими потребителями, которые традиционно стремятся к стабильности во всём.

Также в конце 2011 года Jibun Bank Corp., банковская компания по предоставлению услуг онлайн, запустила новый сервис по размещению депозитов, деноминированных в юанях. Клиенты, у которых есть счёт в банке в японских иенах, получили право открывать счёт и в юанях. Размещённые средства инвестируются в деноминированные в юанях инструменты, но клиенты обязаны вносить и снимать свои средства в иенах. По простым и срочным депозитам начисляется 1 % в год (выше, чем по вкладам в японских иенах). Однако с вкладчиков взимаются комиссионные за валютный обмен. Правительство Китая долго препятствовало появлению данной услуги для индивидуальных клиентов в Японии, но изменило свою официальную политику с целью интернационализации своей валюты в глобальных масштабах.

Японская экономика и японская финансовая сфера оказались в сложных условиях в 2011–2012 годах в связи с негативными внешними факторами. Тем не менее японские банки активно переходят на новые методы ведения бизнеса и вводят в обращение всё большее количество инновационных услуг. Наблюдается отход от традиционной деловой философии и внедрение западных методов управления. Диверсификация деятельности, оптимизация информационных систем поддержки бизнеса и введение большого набора инновационных продуктов стали главными направлениями развития японских кредитно-финансовых организаций после глобального финансового кризиса 2007–2009 годов.

В условиях отсутствия внешнего спроса японская экономика задыхается: сокращается экспорт, снижается объём розничных продаж, существует опасность

того, что упадёт объём промышленного производства, и пока непонятно, насколько Банк Японии готов увеличить объёмы программы количественного смягчения с целью стимулирования роста ВВП страны. Второй раз расширить масштабы операций на открытом рынке, доведя общую величину стимулирующих мер до 90 трлн иен (1,12 трлн долл.), центральный банк вряд ли осмелится. Столь консервативный в течение длительного периода бездействия регулятор оказался, по сути, в безвыходной ситуации.

В таких условиях росту внутреннего спроса и увеличению объёмов промышленного производства будет способствовать расширение пакета денежно-кредитной экспансии. Данная мера выглядит необходимой ещё и потому, что и до целевого уровня по инфляции ещё очень далеко, и даже если Банк Японии будет неоднократно увеличивать масштабы количественного смягчения, его цель на уровне 1 % вряд ли будет достигнута в намеченные сроки.

Однако одно дело — действия регулятора, а другое — реакция рынка. По мнению ряда аналитиков крупнейших банков и инвестиционных компаний, такое событие, как расширение пакета стимулирующих мер на 10 трлн иен, уже заложено в котировки. В таких условиях инвесторы предпочитают искать спасительные гавани, одной из которых традиционно является иена.

Существенное ослабление японской валюты следует ожидать только в том случае, если Банк Японии будет более агрессивен и увеличит объёмы денежно-кредитной экспансии на большую величину, чем прогнозируют специалисты. Однако, вероятнее всего, мы станем свидетелями постепенной девальвации иены в условиях, когда важные решения будут приниматься не сразу, а поэтапно, на нескольких последующих заседаниях. Поэтому единственным фактором, способным замедлить этот процесс, станет рост опасений инвесторов относительно перспектив развития мировой экономики. Дальнейшая рецессия вновь увеличит спрос на иены. Кроме того, дифференциал процентных ставок ЕЦБ и Банка Японии делает привлекательной пару евро-иена с точки зрения «риск-надёжность». Возможность укрепления евро обусловлена запуском программы покупки облигаций со стороны европейского регулятора, а также более оптимистичными перспективами мировой экономики, локомотивом роста которой могут выступить США. ■

информация

Электронные деньги догоняют интернет-банкинг

Оборот российского рынка электронных платёжных систем (ЭПС) в 2012 году составил 1811 млрд руб., тем самым по сравнению с 2011 годом рост составил 24%. К таким выводам пришли аналитики компании J'son & Partners Consulting. По их оценкам, в ближайшие годы рынок ЭПС будет расти и увеличивать свою до-

лю относительно других способов оплаты. При этом ключевым фактором роста называют дистанционные финансовые сервисы, доля которых вырастет с 49% в 2012 году до 70% в 2017 году. В исследовании отмечается, что рынок электронных денег растёт быстрее интернет-банкинга. Так, в 2012 году оборот первых составил 281 млрд руб. (рост на 72% по сравнению с 2011 годом), а оборот ин-

тернет-банкинга — 591 млрд руб. (рост на 39%). При этом 75% платежей через интернет-банкинг составили денежные переводы. К 2017 году оборот рынка мобильного банкинга достигнет 1,8 трлн руб. По мнению экспертов, в ближайшие два года использование интернет-банкинга в России вырастет в 2,5–3 раза, около 20% владельцев карт будут использовать эту услугу.

iPad

2013

www.pbu.ru



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

Полная электронная версия журнала, дополненная календарём бухгалтера. Ничего лишнего, только развёрнутые комментарии к свежим нормативным актам и официальным документам с подробными примерами и схемами проводок, построенные по принципу: «Что было? Что стало? Что делать?»!

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



Подписные индексы по каталогам:

71540 11470

«Роспечать»

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

Организация и ведение бухгалтерского учёта, налогообложение, финансовый анализ, юридические аспекты деятельности банка и его взаимоотношений с клиентами.

Современные банковские технологии, новинки в оборудовании банков, интересные статистические материалы и нормативные документы с комментариями.

**БУХГАЛТЕРИЯ
И БАНКИ**
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ

127055, Москва, а/я 3, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru