

А&Б

6'2020

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

О льготном
налогообложении
доходов в виде процентов
и дивидендов

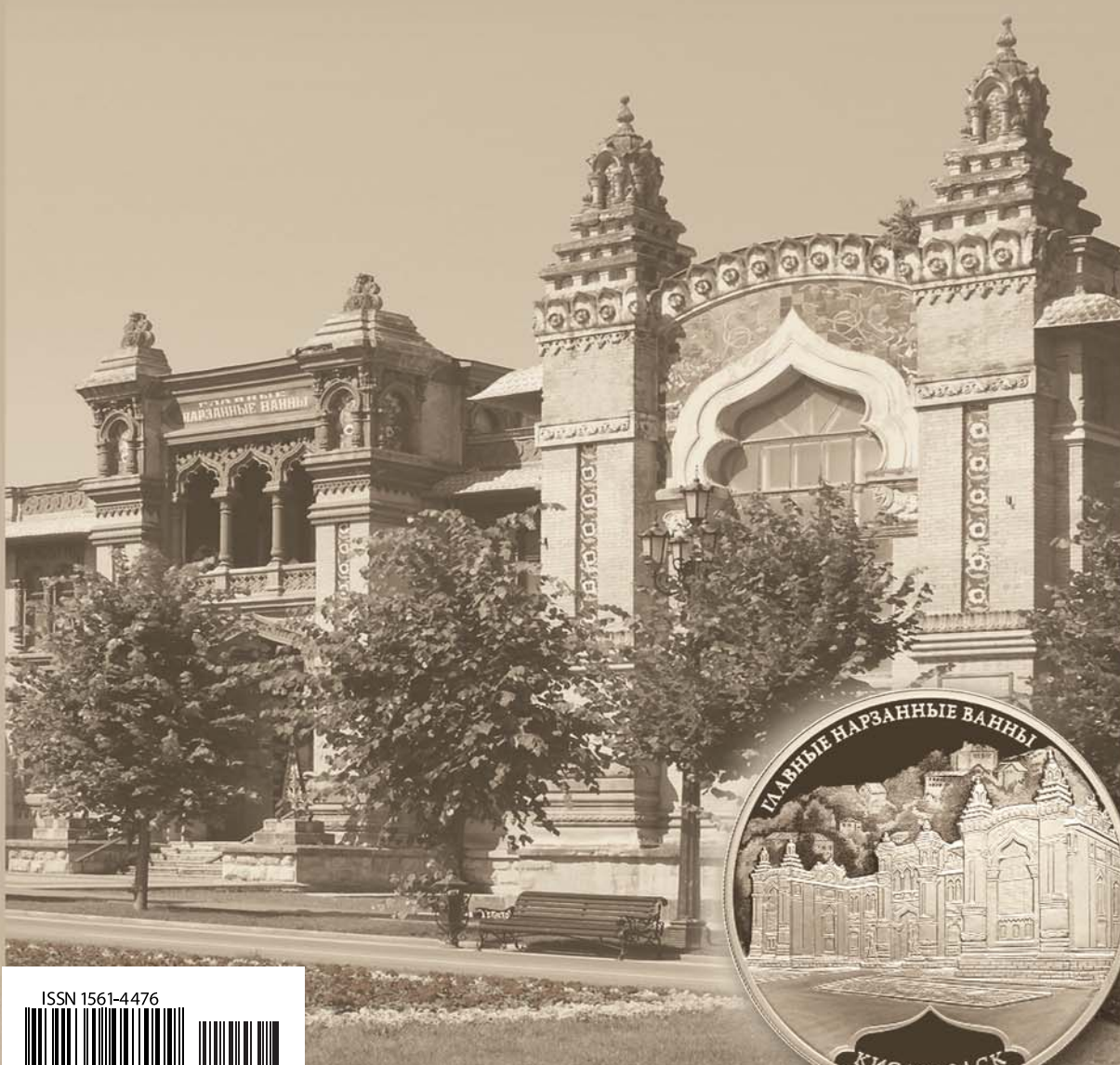
С. 25

Правовые основания
участия банков
в перечислении
налоговых платежей
в бюджетную систему РФ

С. 27

Совершенствование
залогового механизма
в кредитной работе
банков

С. 38



ISSN 1561-4476



9 771561 447009 20006>



Ушёл из жизни наш друг Александр Сладков,
главный редактор журнала «Бухгалтерия и банки».

Высококласный, грамотный и дотошный специалист,
знающий все тонкости бухгалтерского дела.

Ответственный, мудрый и понимающий других
руководитель. Любящий семьянин. Надёжный друг.

Прекрасный, светлый и добрый человек, готовый
всегда прийти на помощь. Уважаемый и горячо
любимый всеми, кто его знал.

Светлая память!



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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

**Уважаю 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: sladkov@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 **FE**,
опубликованы на коммерческой основе.

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Дмитрий Ефимов, нач. отдела
Леонид Беленький, технический редактор
Вадим Котов, дизайнер
Татьяна Митрофаненко, корректор

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60
Издательский дом «Бухгалтерия и банки»
Телефон редакции: (495) 778-91-20
<http://www.pbu.ru>
E-mail: sladkov@pbu.ru

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 07.05.20.

Общий тираж 2000 экз. Цена свободная.
Отпечатано в типографии
ООО «Красногорский полиграфический комбинат».

Подписной индекс:
П1524 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2020

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Кирилл ПАРФЁНОВ

Карантинные каникулы, безнал и прочие удовольствия

7

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Учёт аренды с 1 января 2020 года

(вопросы по применению нормативных документов по учёту аренды)

9

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Факторинг, уступка права требования, гарантии.
Уступка права требования. Учёт приобретённого права требования
по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

18

НАЛОГИ

Андрей КНЯЗЕВ

О льготном налогообложении доходов в виде процентов и дивидендов.
Новые тенденции в двойном налогообложении

25

Вячеслав ГОРЮНОВ

Правовые основания участия банков в перечислении налоговых платежей
в бюджетную систему РФ

27

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами
налоговых споров с участием банков

31

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): налог на прибыль организаций.
Внереализационные расходы. Расходы на формирование резервов
по сомнительным долгам и на возможные потери по ссудам, по ссудной
и приравненной к ней задолженности

35

КРЕДИТОВАНИЕ

Роман ПАШКОВ, Юрий ЮДЕНКОВ

Совершенствование залогового механизма в кредитной работе банков

38

Уважаемый подписчик!

Если Вы по каким-то причинам не получили очередной номер
журнала, сообщите, пожалуйста, об этом в редакцию по телефо-
ну (495) 778-91-20 или на sladkov@pbu.ru.

Помните, что Вы в любой момент можете переоформить дей-
ствующую подписку на подписку через издательство, при кото-
рой мы гарантируем Вам своевременность получения выписан-
ных Вами журналов.

июнь 2020

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2020!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров и руководителей кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках.

Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Продолжается подписная кампания на 2020 год.

Существует несколько способов подписки, из которых вы можете выбрать наиболее удобный.

Подписка на почте

Традиционный способ подписки — в ближайшем отделении связи по каталогу «Почта России». Наш подписной индекс в этом каталоге — **П1524**.



Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 8).

Подписка через издательство

Также можно оформить подписку непосредственно через издательство. Для этого необходимо перечислить деньги платёжным поручением на наши банковские реквизиты. В этом случае журнал вам будет приходить заказным письмом. Вся ответственность за доставку лежит непосредственно на нашем издательстве.

Стоимость полугодовой подписки составляет 7200 руб. (НДС не облагается), годовой — 14 400 руб. (НДС не облагается).

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

При оплате в платёжном поручении в графе «Назначение платежа» не забудьте указать ваш точный почтовый адрес и период подписки.

Подписка на электронную версию

Такой способ подписки является наиболее современным и оперативным. Вы сможете получать журнал раньше, чем его бумажная версия выйдет из типографии.

Подписка оформляется непосредственно через издательство. Для этого нужно оплатить прилагаемый счёт и выслать нам на адрес электронной почты distrib@pbu.ru тот электронный адрес, на который вы хотели бы получать электронную версию журнала. Журнал отправляется подписчикам в виде файла формата pdf электронной почтой. Бухгалтерские документы также отправляются электронной почтой, а оригиналы — обычной почтой. **Стоимость полугодовой подписки — 7800 руб. (НДС не облагается), годовой — 14 400 руб. (НДС не облагается).**

Более подробную информацию можно получить, позвонив в издательство по тел. (495) 778-91-20 или написав на distrib@pbu.ru.

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Адрес: 105082, г. Москва, Рубцовская набережная, д. 3, стр. 1, комната 9. Тел.: (495) 778-91-20

Образец заполнения платёжного поручения:

Получатель ИНН 7707504693/770101001 ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя Филиал № 7701 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве	БИК	044525745
	Сч. №	30101810345250000745

СЧЕТ № 314 от 10 июня 2020 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал «Бухгалтерия и банки» на II полугодие 2020 г.	экз.	1	7200,00

К оплате: Семь тысяч двести рублей 00 копеек (НДС не облагается)

Руководитель предприятия _____ (Сладков А. А.)
Главный бухгалтер _____ (Сладков А. А.)



для печатной версии

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Адрес: 105082, г. Москва, Рубцовская набережная, д. 3, стр. 1, комната 9. Тел.: (495) 778-91-20

Образец заполнения платёжного поручения:

Получатель ИНН 7707504693/770101001 ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя Филиал № 7701 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве	БИК	044525745
	Сч. №	30101810345250000745

СЧЕТ № 315 от 10 июня 2020 г.

Заказчик _____
Платательщик _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на электронную версию журнала «Бухгалтерия и банки» на II полугодие 2020 г.	экз.	1	7800,00

К оплате: Семь тысяч восемьсот рублей 00 копеек (НДС не облагается)

Руководитель предприятия _____ (Сладков А. А.)
Главный бухгалтер _____ (Сладков А. А.)



для электронной версии

Порядок применения штрафа к оператору услуг

Банком России принято Указание от 21.11.19 № 5324-У «О порядке применения к операторам услуг информационного обмена штрафа, предусмотренного статьёй 82.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“».

Установлен порядок применения Банком России штрафа к оператору услуг информационного обмена в случае приостановления (прекращения) им в одностороннем порядке оказания услуг информационного обмена кредитной организации и её клиентам.

Банк России взыскивает штраф, предусмотренный статьёй 82.6 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», размер которого определяется на основании сведений о сумме вознаграждения, уплаченного кредитной организацией оператору услуг.

Требование об уплате штрафа оформляется предписанием Банка России, в котором в числе прочего указываются сумма штрафа, срок для уплаты штрафа, который не может превышать 60 дней со дня получения предписания Банка России оператором услуг информационного обмена, наименование должности, фамилия, инициалы должностного лица ЦБ РФ, принявшего решение о взыскании штрафа, в случае направления предписания Банка России в виде электронного документа, а также подпись указанного должностного лица Банка России, в случае если предписание ЦБ РФ оформляется в бумажном виде.

Также в предписании Банка России указывается информация о праве оператора услуг информационного обмена обжаловать предписание ЦБ РФ в судебном порядке.

Предписание Банка России направляется оператору услуг информационного обмена путём размещения в личном кабинете либо иными способами, позволяющими обеспечить сохранность (конфиденциальность) документов (информации) и подтвердить факт их получения оператором услуг, в том числе заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, фельдъегерской связью, или курьерской доставкой, или вручением под

подпись. Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 20 марта 2020 года. Регистрационный № 57795.

Правила проведения кассового обслуживания

ЦБ РФ принято Указание от 05.03.20 № 5410-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 февраля 2019 года № 5071-У „О правилах проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями“».

Уточнены некоторые правила проведения кассового обслуживания Банком России кредитных организаций. Вносимыми поправками, в частности, дополнены требования к оформлению карточки с образцами подписей уполномоченных лиц для кассового обслуживания подразделения кредитной организации, а также установлен порядок направления копии карточки с образцами подписи руководителя временной администрации в подразделение Банка России в случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации. Также увеличен до 10 рабочих дней срок направления сомнительных денежных знаков на дополнительные исследования в другое подразделение Банка России и уточнён порядок получения кредитной организацией, подразделением кредитной организации в подразделении Банка России наличных денег в пределах суммы денежных средств, объединённых в пул ликвидности.

Кроме того, снижены требования к минимальной величине собственных средств (капитала) кредитной организации с 250 до 130 млрд руб. для целей заключения договора на кассовое обслуживание подразделений кредитной организации с использованием наличных денег, принадлежащих Банку России.

Зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2020 года. Регистрационный № 58041.

Порядок расчёта показателя долговой нагрузки

Банком России принято Указание от 24.03.20 № 5418-У «О внесении измене-

ний в Указание Банка России от 31 августа 2018 года № 4892-У „О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения к указанным видам активов надбавок в целях расчёта кредитными организациями нормативов достаточности капитала“».

Скорректирован порядок расчёта показателя долговой нагрузки заёмщика. Установлено, в частности, что надбавки к коэффициентам риска дифференцируются с учётом размера первоначального взноса по кредитам (займам), предоставленным физлицам по договору долевого участия в строительстве.

Уточняется порядок определения суммы среднемесячных платежей по кредитам (займам) и величины среднемесячного дохода заёмщика. Так, при расчёте величины среднемесячного дохода кредитная организация вправе в сумму доходов заёмщика включать доход, подтверждённый сведениями, полученными из информационной системы ФНС России.

Зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2020 года. Регистрационный № 58093.

Изменения в расчёте величины кредитного риска

ЦБ РФ принято Указание от 15.04.20 № 5442-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П „О порядке расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов“».

Банк России внёс поправки в порядок расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов. Согласно внесённым изменениям банк рассчитывает величину кредитного риска на основе ПВР без учёта надбавок к коэффициентам риска, предусмотренных Указанием Банка России от 31.08.18 № 4892-У, а также самостоятельно определяет во внутренних документах применяемые в рамках ПВР критерии существенности размера и уровня риска сегментов кредитных требований, вынужденной реструктуризации и финансовых трудностей.

Банк не вправе применять ППВР в отношении некоторых кредитных требований (например, крупных корпоративных за-

ёмщиков), но вправе в рамках данного подкласса кредитных требований выделить сегмент, к которому будут относиться кредитные требования, характеризующиеся полным погашением задолженности до момента окончания периода, в который банк не производит начисление процентов на сумму задолженности, а также требования, по которым использование овердрафта не осуществлялось.

Из расчёта величины кредитного риска для всех кредитных требований исключён поправочный коэффициент 1,06. Кроме того, в частности, скорректированы положения, касающиеся оценки банком вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте: минимально возможное значение вероятности дефолта для кредитных требований к корпоративным заёмщикам и финансовым организациям теперь составляет 0,05 % (ранее 0,03); минимально возможное значение уровня потерь при дефолте для необеспеченных кредитных требований к корпоративным заёмщикам составляет 25 %; с 0,03 до 0,1 % увеличивается минимально допустимое значение вероятности дефолта для возобновляемых розничных кредитных требований, а для остальных требований к розничным заёмщикам — с 0,03 до 0,05 %; минимально допустимый уровень потерь при дефолте для розничных кредитных требований, обеспеченных залогом жилого помещения, снижается с 10 до 5 %, для возобновляемых розничных кредитных требований устанавливается в размере 50 %, для прочих кредитных требований к розничным заёмщикам — 30 %.

Зарегистрировано Минюстом России 29 апреля 2020 года. Регистрационный № 58242.

Обновлена процедура проведения проверок

Банком России принята Инструкция от 15.01.20 № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц».

Обновлена процедура проведения Банком России проверок поднадзорных лиц. К таким лицам относятся кредитные организации, НФО, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, не являющиеся кредитными организациями операторы платёжных систем, операторы услуг платёжной инфраструктуры.

Определены в том числе место проведения проверок и их периодичность, права и обязанности лиц, уполномоченных на проведение проверок, и поднадзорных лиц, порядок организации и проведения проверок, составления акта о воспрепятствовании проведению проверки, оформления результатов проверок. Проверки проводятся на основании поручения на проведение проверки по рекомендуемому образцу.

Инструкция вступает в силу по истечении 10 дней после её официального опубликования и применяется в отношении проверок, начатых со дня её вступления в силу. Со дня вступления в силу инструкции признаны утратившими силу отдельные акты Банка России по вопросам проведения проверок.

Зарегистрирована Минюстом России 22 апреля 2020 года. Регистрационный № 58159.

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 10.03.20 № 59-3-4/12835, в котором регулятор отмечает, что он не осуществляет контроль и надзор в сфере законодательства об оценочной деятельности.

Банк России сообщает, что разработка и реализация порядка взаимодействия между кредитными организациями и третьими лицами в рамках оценочной деятельности относится к оперативной деятельности кредитных организаций. Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, в рамках которой кредитные организации заключают гражданско-правовые договоры со своими клиентами.

ЦБ РФ не наделён полномочиями по оценке ситуаций, возникающих в связи с заключением и исполнением таких договоров. Кроме того, Банк России своими действиями не может подменять судебные органы, осуществлять правосудие по гражданским делам и принимать по ним решения, а также не уполномочен выступать арбитром во взаимоотношениях кредитных организаций со своими клиентами.

Банк России в информационном письме от 24.03.20 № ИН-01-59/27 «О рекомендациях по предотвращению недобросовестных практик при предложении и реализации финансовых инструментов и услуг» рекомендовал банкам и НФО разрабо-

тать стандарты реализации финансовых инструментов и услуг.

В связи с выявлением Банком России недобросовестных практик, связанных с предоставлением гражданам неполной и недостоверной, в том числе вводящей в заблуждение, информации об особенностях финансовых инструментов и услуг, а также о рисках, связанных с их приобретением, рекомендуется, в частности, обеспечить разработку и осуществление мер, направленных на предотвращение рисков недобросовестного поведения, в том числе в части подготовки и утверждения стандартов предложения и реализации финансовых инструментов и услуг, раскрытия информации о данных инструментах и услугах при их предложении и реализации (также через агентские сети).

Банкам рекомендуется премировать сотрудников за повышение качества, а не количества продаж финансовых инструментов и услуг. Предлагается особо мотивировать членов исполнительных органов финансовых организаций, руководителей среднего звена, занимающихся рекламой, предложением и реализацией финансовых инструментов и услуг, а также тех, кто непосредственно выполняет функции продажи. При их премировании Банк России рекомендует обращать внимание не столько на рост объёмов продаж, сколько на качество таких продаж, а также снижать размер вознаграждения при нарушении сотрудниками указанных стандартов предложения и реализации финансовых инструментов и услуг.

ЦБ РФ выпущено информационное сообщение «О направлении в Банк России изменений правил платёжных систем и изменений в правила иностранных платёжных систем», которым он разъясняет порядок направления операторами платёжных систем изменений правил платёжных систем в форме электронных документов.

Операторы платёжных систем, в том числе операторы значимых платёжных систем, операторы иностранных платёжных систем, направляют изменения правил в виде новой редакции правил платёжной системы или правил иностранной платёжной системы в формате файла с расширением .pdf, а также новой редакции правил платёжной системы или правил иностранной платёжной системы,

в которой изменения внесены в режиме «Исправления» в текстовом редакторе Word в формате файла с расширением .docx (.rtf).

Изменения правил в виде новой редакции оформляются с указанием на титульном листе правил информации об их утверждении, даты утверждения правил и наименования утвердившего их органа. Оператор иностранной платёжной системы направляет изменения в правила иностранной платёжной системы в Банк России через своё обособленное подразделение на территории РФ.

Банк России в информационном письме от 10.04.20 № ИН-03-42/55 «О подходах к переоценке имущества кредитных организаций» сообщает, что введены регуляторные послабления в отношении требований по переоценке имущества кредитных организаций.

Банк России не будет направлять требования по основаниям, возникающим в период с 1 марта до 30 сентября 2020 года, в соответствии с частью 4 статьи 72 закона о ЦБ РФ в отношении имущества кредитных организаций, числящегося на балансовых счетах 604 «Основные средства», 608 «Аренда», 609 «Нематериальные активы», 619 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности», если в отношении данного имущества не проводилась переоценка либо тестирование на обесценение, а также в соответствии с частью 9 статьи 72 закона о ЦБ РФ в отношении корректировки резервов на возможные потери на основании экспертизы предмета залога, проведённой Банком России. Регулятор также считает возможным не проведение оценки справедливой стоимости залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, в период с 1 марта 2020 года до 30 сентября 2020 года. В указанный период можно использовать оценку справедливой стоимости залога, сложившуюся по состоянию на 1 января 2020 года.

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 17.04.20 № ИН-014-12/70 «Об особенностях применения методических рекомендаций Банка России от 21.07.17 № 18-МР».

При оценке деятельности клиента Банк России рекомендует скорректировать размер показателя уплачиваемых нало-

гов за первый–третий кварталы 2020 года с 0,9 до 0,5 %. Продление сроков уплаты налогов может повлиять на расчётную величину налоговой нагрузки, используемую кредитными организациями при управлении риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма.

В связи с этим Банк России рекомендует кредитным организациям в отношении клиентов, занятых в наиболее пострадавших сферах деятельности, скорректировать размер показателя уплачиваемых налогов и других обязательных платежей в бюджетную систему, используемый в соответствии с методическими рекомендациями Банка России от 21.07.17 № 18-МР.

Банк России в информационном письме от 20.04.20 № ИН-03-41/76 сообщает, что банк вправе принять решение о неухудшении оценки финансового положения, качества обслуживания долга, категории качества ссуд, прочих активов и условных обязательств кредитного характера, уровня кредитоспособности. Речь идёт о ссудах, прочих активах или условных обязательствах кредитного характера, классифицированных не хуже чем во II категорию качества по состоянию на 1 марта 2020 года.

Информацию о принятых решениях и их обоснование рекомендуется направлять в Банк России (структурное подразделение Банка России) в порядке, установленном пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, одновременно с формами отчётности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 22.04.20 № ИН-06-28/80 «О рекомендациях по формированию и обеспечению преемственности совета директоров (наблюдательного совета) публичных акционерных обществ».

Разработаны рекомендации по формированию и обеспечению преемственности совета директоров ПАО. В них освещены основные подходы к внедрению рекомендаций кодекса корпоративного управления по обеспечению преемственности совета директоров, которые поло-

жительным образом зарекомендовали себя в практике российских и зарубежных компаний.

Они разработаны прежде всего для использования в качестве методического материала публичными акционерными обществами со зрелой системой корпоративного управления и с уже сформировавшимся запросом от акционеров на повышение качества работы совета директоров и внедрение практик планирования его преемственности. Иные организации также могут использовать все или часть предложенных рекомендаций, исходя из масштаба, специфики и особенностей деятельности, жизненного цикла, с учётом структуры акционерного капитала, особенностей распределения контроля между акционерами, текущих целей и задач, стоящих перед организацией.

Банк России в информации от 27.04.20 предлагает переложить на банки обязанность страхования рисков, связанных с договором ипотечного кредитования.

В настоящее время при получении ипотечных кредитов заёмщики, как правило, должны застраховать от рисков ущерба и утраты передаваемую в залог недвижимость, а также свою жизнь и здоровье. По мнению Банка России, такое страхование целесообразно, поскольку позволяет снизить расходы граждан на возврат долга в незапланированных ситуациях. Поэтому новая концепция предполагает, что такое страхование становится необходимым для получения ипотеки.

В то же время для снятия дополнительной нагрузки с заёмщиков концепцией предусмотрено, что страхование будет осуществляться самим кредитором за свой счёт. Банк-кредитор по сравнению с заёмщиком сможет получить более выгодные условия и снизить расходы на страхование, в том числе за счёт эффекта масштаба.

Страхование за счёт банка приведёт к большей прозрачности условий сделки для граждан: не будет расходов и комиссий по страхованию, не заложенных в полную стоимость кредита.

Рекомендации по субсидированию льготных кредитов

Минэкономразвития России изданы рекомендации по субсидированию льготных кредитов, выданных субъектам МСП и физлицам, уплачивающим НПД (утвер-

ждены постановлением Правительства РФ от 02.04.20 № 410).

Подготовлены подробные рекомендации для кредитных организаций, претендующих на получение субсидии по программе льготного кредитования, осуществляемого в соответствии с постановлением Правительства РФ от 30.12.18 № 1764.

Разъяснено, как подать заявку и документы на субсидию, каким требованиям нужно соответствовать, что необходимо учесть при заключении кредитного соглашения с заёмщиком и др. Заявка по утверждённой форме, приведённой в приложении, и документы согласно перечню представляются в Минэкономразвития России.

Документы представляются на бумажном носителе. Кредитная организация обязательно представляет также сканированные копии данных документов на электронном носителе либо на указанные в рекомендациях адреса электронной почты. Определены требования, предъявляемые к кредитным организациям, заёмщикам и кредитным соглашениям, описаны процедуры рассмотрения документов и принятия решений о предоставлении субсидии.

Обмен документами в электронной форме

ФНС России выпущено письмо от 23.04.20 № ВД-4-17/6929@ «Об обмене информацией, связанной с проведением валютных операций, в электронной форме».

Налоговые органы вправе обмениваться с банками документами в электронной форме. Согласно части 1 статьи 6 Федерального закона от 06.04.11 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» информация в электронной форме, подписанная квалифицированной электронной подписью, признаётся электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, и может применяться в любых правоотношениях в соответствии с законодательством РФ, кроме случая, если федеральными законами или принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами установлено требование о необходимости составления документа исключительно на бумажном носителе.

Таким образом, налоговые органы вправе направлять в уполномоченные банки запросы в электронной форме (в том числе сканированные копии запросов), а уполномоченные банки вправе представлять в ответ сканированные копии (образы) запрашиваемых документов, подписанные квалифицированной электронной подписью, с использованием телекоммуникационных каналов связи, предоставленных специализированными операторами связи в рамках реализации налоговых правоотношений.

Отказ от проведения операции требуется обосновать

В Госдуме РФ внесён правительственный законопроект об исключении необоснованного применения кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиентов о совершении операций. Проектом федерального закона № 948530-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“», в частности, исключается право организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Также в случае отмены судом ранее принятых решений об отказе от заключения договора банковского счёта (вклада) или решения о расторжении договора банковского счёта (вклада), сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, кредитные организации обязаны представить в уполномоченный орган сведения о такой отмене в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом. В случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения

об отказе от проведения операции, кредитной организацией — решения об отказе от заключения договора банковского счёта (вклада) или о расторжении договора банковского счёта (вклада) такая организация обязана представить клиенту информацию о времени и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.

Предоставление субсидий кредитным организациям

Правительством РФ принято постановление от 09.04.20 № 468 «О внесении изменений в постановление Правительства РФ от 17 февраля 2018 г. № 163 и признании утратившими силу некоторых актов Правительства РФ».

В новой редакции изложены правила предоставления субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным на приобретение специализированной техники и деревянных домов.

Целью предоставления субсидии является достижение установленного государственной программой РФ «Развитие промышленности и повышение её конкурентоспособности» индекса производства по виду экономической деятельности «Обрабатывающие производства» по отношению к предыдущему году.

Субсидии предоставляются организациям на возмещение потерь в доходах при предоставлении кредитов, выданных на приобретение специализированной техники и деревянных домов, возникших вследствие предоставления скидок при уплате процентов по кредитам, выданным не ранее 1 января 2018 года и не позднее 1 декабря этого же года на приобретение специализированной техники, предоставления скидок при уплате процентов по кредитам, выданным не ранее 1 апреля 2018 года и не позднее 31 декабря 2019 года на приобретение деревянных домов, а также предоставления скидок при уплате первоначального взноса по кредитам, выданным с 1 января 2020 года на приобретение специализированной техники или деревянных домов.

В постановлении приводятся условия предоставления субсидии. ■



Кирилл ПАРФЁНОВ, зам. главного редактора «Б&Б»,
президент Клуба банковских специалистов

Карантинные каникулы, безнал и прочие удовольствия

Приятным последствием всенародного «великого сидения» всезнающие аналитики охотно предсказывают беби-бум, отвлекая (наверное, по психотерапевтическим советам и приёмам) от плохих (всех других) мыслей. Ну а в нашем, банковском, случае, если считать, что стакан не наполовину пуст, а наполовину полон, то можно отметить, что пока доходность по ОФЗ вроде показывает прирост, а за ней, по логике вещей, должны прирастать и кредитные, а чуть позже — и вкладные ставки. Только стоит внимательно следить за динамикой процентных ставок, таким весёлым перемигиванием питаемых ФНБ и оптимизмом регулятора зелёных лампочек, не допуская, чтобы противно заужжала одна большая красная.

По Сети всё активнее ходят сообщения экспертов, якобы добытые из «глубинных» источников, что власти хотят резко ограничить хождение наличных. Вообще-то, они давно этого хотят, хотя бы с целью контроля за движением денег, понимания доходов и расходов населения. И если раньше реабилитирующего повода не было, то теперь он намечается. Так, на неопределённый срок заклубились проблемы с получением наличной инвалюты по вкладам и счетам: границы на замке — везти «фантики» нельзя. Что будет с родным нелюбимым «налом» — тоже непонятно. Конечно, хорошо расплачиваться картой, если на ней ещё что-то шевелится, но даже если карман оттопыривают наличные, то пополнить карточный счёт пока сложно: рециклинговые терминалы (те, которые и принимают, и выдают деньги) по указанию регулятора распараллелены и наличные должны где-то отлежаться втуне. Пикантность ситуации: может создаться излишний запас наличности в банках, т. е. деньги будут, но... пользоваться ими какое-то время нельзя. Вопрос: какое? Неплохо, ежели в дальнейшем это подвигнет скопидомов разных сословий впредь держать деньги на банковском счёте, а не в пресловутом «матрасе».

Ещё про вклады. Судя по тому, что написано в скоропринятом «антивирусном» Федеральном законе от 01.04.20 № 102-ФЗ, проценты по вкладам будут облагаться исходя не из суммы вклада, а из дохода. Алгоритм таков: 1 млн руб. при ключевой ставке ЦБ РФ 6 % даёт 60 тыс. руб. Если за год сумма полученных клиентом процентов превысит эту величину, то подлежать налогообложению будет разница между процентами, полученными по вкладам, и 60 тыс. руб. при ставке налога 13 %.

Так как мегарегулятор и прочие финансовые власти информацию цедят аккуратно, как сок из лимона, что-

бы не переисслить, то народу приходится её добирать, сёрфингуя в Сети. Так вот прослушал вебинар с защитниками прав потребителей и прочими разбирающимися в теме людьми. Что вынес полезного, если кратко.

На каникулы по Федеральному закону от 03.04.20 № 106-ФЗ об особенностях изменений условий кредитного договора, договора займа могут рассчитывать те, у кого доход за последний месяц упал на 30 %. Падение дохода надо подтверждать документами, в том числе справкой 2-НДФЛ. Если был «серый» доход, то зубы на полку: никто слезам не верит. Кроме того, подав заявку на льготу в банк, клиент тем самым даёт ему право на проверку информации в госбазах данных. Перечень подтверждающих документов приведён в постановлении Правительства РФ.

Кроме того, никто не отменял Федеральный закон от 01.05.19 № 76-ФЗ об особенностях изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заёмщиком-физлицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заёмщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заёмщика. В нём несколько другие условия, но он действует, хотя и распространяется только на ипотеку. По нему сумма по ипотечному кредиту составляет до 15 млн руб., доход падает в течение двух месяцев, но ещё одно условие, которого нет в законе № 106-ФЗ, заключается в том, что сумма платежа по кредиту стала превышать 50 % вашего дохода. В законе № 106-ФЗ важно только то, что доход упал за месяц на 30 % в сравнении с совокупным среднемесячным доходом заёмщика за 2019 год. Опять же закон № 106-ФЗ распространяется не только на ипотеку, но и на автокредиты, потребительские кредиты и займы.

Если кредитные каникулы клиенту предоставлены, то проценты по кредиту будут начисляться исходя из 2/3 средней стоимости кредита в данной категории кредита (займа). Если клиент подпадает под кредитные каникулы, то по потребкредитам они могут начаться за 14 дней до даты начала каникул, а по ипотеке — за один месяц, предшествующий обращению за каникулами. Даются кредитные каникулы на период до шести месяцев, конкретный срок выбирать надо самим клиентам. Во время каникул они всё равно должны платить по кредиту: все поступающие от заёмщиков деньги должны пойти на погашение тела кредита (основного долга), а не процентов. Как написано в законе, «не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заёмщи-

ком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), за исключением неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком обязательств по уплате в течение льготного периода платежей, размер которых был уменьшен на основании его требования». Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заёмщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заёмщиком до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после уплаты основных сумм. Заёмщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода прекратить действие льготного периода.

Сумма ипотечного кредита, при которой клиент имеет право на кредитные каникулы, составляет для Москвы 4,5 млн, для Московской области, Санкт-Петербурга и ДФО — 3 млн, для остальных регионов — 2 млн руб. Основные документы, регулирующие вопросы кредитных каникул и прочих «вирусных» льгот, — это Федеральный закон от 03.04.20 № 106-ФЗ, постановления Правительства РФ от 10.04.20 № 478 «Об установлении максимального размера кредита (займа)», от 03.04.20 № 436 «Об утверждении методики расчёта среднемесячного дохода заёмщика», письмо Банка России от 20.03.20 № ИН 06-59/22 о предоставлении отсрочки платежей.

Максимальный размер кредита не должен превышать: для физических лиц по потребкредиту — 250 тыс.

руб., для ИП — 300 тыс. руб., для кредитных карт — 100 тыс. руб., автокредитов с их залогом — 600 тыс. руб. По потребительским кредитам и по автокредитам сумма определена постановлением Правительства РФ.

На вопрос, почему такая небольшая сумма по автокредитам, вебинарными экспертами был дан чёткий ответ: люди с небольшим достатком, коих большинство, выбирают недорогие автомобили, вот им и оказывается соразмерная «экипажу» поддержка, а любителям «астон мартинов» и «бугатти» придётся платить самим сполна. Только эти пассажи их, скорее всего, просто посмешат.

Изоминку на торт не водрузили: никто ничего отменять не собирается, и начисляемые в каникулярный период проценты нужно будет заплатить после каникул. Вопрос в том, откуда их брать, если бизнес стоял или лежал или условий для выплат нет и через шесть месяцев. Но если клиент не подпадает под условия кредитных каникул, а ему тяжелее некуда, то рекомендовано обращаться в банк с просьбой об изменении условий кредита или о его реструктуризации, а банкам рекомендуется не отнекиваться, мол, сами кряхтим, а помогать.

Ну и последнее. Упрощённого банкротства, о котором много говорили бесчисленные эксперты и надоедливые медийные оптимисты, в ближайшие месяцы, похоже, не будет. А соответствующий закон могут рассмотреть уже после прохождения пика коронавируса и по результатам его, скажем так, деятельности, наверное, с прицелом на новые «волны».

Наши альтернативные распространители

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ: Санкт-Петербург (Прессинформ) 335-97-51

ПО РЕГИОНАМ	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом»)	Новосибирск (ААП «Медиа-Курьер»)
Урал-Пресс www.ural-press.ru	25-01-21	656-01-02	227-78-90
ПО ГОРОДАМ	Иошкар-Ола (Автор)	Набережные Челны (агентство «Дайджест»)	Новосибирск (ООО «Премиум»)
Астрахань (Всё для Вас — Курьер)	46-99-00	39-39-03	271-03-73
Барнаул (Центр поддержки бухгалтеров)	291-09-82	413-31-81	39-90-81
Владимир (ЧП Свиноренко Ю. А.)	53-50-81	228-10-14	2-59-65
Вологда (Премьер-Периодика)	99-18-07	277-86-11	42-96-41
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	28-53-21	412-03-13	52-44-36
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	37-72-11	Новокузнецк (ИП Макеева Л. В.)	45-24-25
Екатеринбург (Урал-Пресс)	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	72-90-31	22-29-08
	665-68-92		292-21-24
	Москва (Деловые издания)		55-55-35
	685-59-78		210-47-20
	Москва (ДельтаПост) (499)261-33-72		
	8-916-012-29-96		
	Москва (Информнаука)		
	787-38-73		

Информацию о подписке на журнал «Бухгалтерия и банки» см. на с. 2

Бухгалтерия и банки

Подписка онлайн



ПОДПИСНОЙ
ИНДЕКС:

П1524



Надежда АРТЕМЬЕВА, руководитель департамента аудита ООО «Листик и Партнёры — Москва», ведущий аудитор

Учёт аренды с 1 января 2020 года¹

В предыдущих статьях мы подробно рассмотрели изменения в бухучёте с позиции банка-арендатора и банка-арендодателя в связи с переходом кредитных организаций с начала этого года на новый порядок бухучёта договоров аренды, определённый Положением Банка России от 12.11.18 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями» (далее — Положение № 659-П), а также применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По практическому применению этих нормативных документов у кредитных организаций возникает немало вопросов, на основные из которых, по темам, наиболее часто встречающимся, ниже даны ответы.

1. В соответствии с условиями договоров аренды, где банк выступает арендатором, помимо арендных платежей осуществляется оплата коммунальных расходов, которая не входит в стоимость ежемесячного арендного платежа. По какому символу ОФР следует отражать коммунальные расходы по содержанию арендованного имущества в рамках договора аренды, если договор аренды банком классифицирован как краткосрочная аренда? По какому символу отражать расходы, связанные с содержанием и обслуживанием арендованного имущества, уплачиваемые не в рамках договора аренды, на основании отдельных договоров с контрагентами по договорам, относящимся к финансовой аренде, и краткосрочным договорам аренды?

Согласно ответу Банка России от 24.10.19 № 17-1-2-6/865, в случае если договор не удовлетворяет критериям признания в качестве договора аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда», то кредитная организация отражает расходы по такому договору как расходы по оказанным услугам (в отчёте о финансовых результатах (ОФР) по соответствующим символам подраздела 4 «Организационные и управленческие расходы» раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы — оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы»). Например, подобные расходы можно отразить по символу 48414 «другие организационные и управленческие расходы».

В том случае если расходы, связанные с содержанием и обслуживанием арендованного имущества, уплачиваются не в рамках договора аренды, а на основании отдельного договора, необходимо использовать аналогичные символы подраздела 4 «Организацион-

ные и управленческие расходы» раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы — оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы».

2. На балансе банка числится имущество на балансовом счёте 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», которое банк сдаёт в аренду. На сегодняшний день банк отражает доход, полученный от сдачи в аренду имущества по символу 28502 «Доход от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности». Верна ли позиция банка в использовании символа 28502 или необходимо в этих целях использовать символ 28302 «Доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду»?

Изначально необходимо отметить следующий момент. Согласно Положению Банка России от 22.12.14 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П) объекты признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем кредитной организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом кредитной организации принято решение о продаже (утверждён план продажи) долгосрочного актива;
- кредитная организация ведёт поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия кредитной организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что сдавать имущество, находящееся на балансе как долгосроч-

¹ Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 3–5 за 2020 г.

ный актив, предназначенный для продажи, в аренду не предусмотрено Положение № 448-П. Однако в соответствии с разъяснением Банка России «По вопросу, связанному с применением Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П» (далее — разъяснение), в случае если банком по договору отступного получен объект недвижимости, по которому между заёмщиком и арендатором ранее был заключён договор аренды, который на момент получения объекта банком был переоформлен, в качестве арендодателя в договоре выступает банк и объект не используется банком в собственной деятельности и принято решение о его продаже, ведётся поиск покупателя, но при этом объект сдаётся в аренду, то в соответствии с пунктом 5.1 Положения № 448-П данный объект недвижимости отражается на балансовом счёте 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (вопрос 6).

Согласно пункту 13.9 Положения Банка России от 22.12.14 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее — Положение № 446-П) доходы арендодателя от сдачи имущества в операционную аренду, за исключением указанных в пункте 13.7 Положения № 446-П, а именно доходов от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, подлежат отражению в бухучёте в корреспонденции со счётами по учёту требований и обязательств по прочим операциям, а также доходов от сдачи в аренду недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаются в ОФР по символу 28302.

Таким образом, если объект имущества был получен банком по договору отступного, по которому ранее был заключён договор аренды, в котором банк выступал арендодателем, данный объект не используется банком в основной деятельности и принято решение о его продаже, но при этом сдаётся в аренду, то данный актив может учитываться на балансовом счёте 62001 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи». При этом считаем верным отражать доходы арендодателя от сдачи имущества по символу 28302.

В ином случае рекомендуем перенести данный актив на соответствующие счёта недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, и отражать доходы от сдачи имущества по символу 28502.

3. Банком заключён договор аренды помещения автостоянки (стояночных мест). В договоре отмечено, что помещение автостоянки предоставляется арендатору исключительно для стоянки конкретного автомобиля, арендованного банком (указана марка автомобиля и его госномер). Для подтверждения соответствия данного договора определению договора аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» необходимо в том числе, чтобы условия такого договора предоставляли право банку определять способ использования идентифицированного актива.

В данном случае имеется ли у банка право определять способ использования идентифицированного

актива? Правильно ли банк полагает, что если в договоре закреплено, что стояночное место используется только для стоянки конкретного автомобиля и никакого другого, то условие «право определять способ использования» не выполняется? Или, применив пункт B24(b) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», можно считать, что условие «право определять способ использования» выполняется?

Можно ли считать (используя пункт B24(b)), что если в договоре нет указаний на право арендодателя в течение срока аренды изменять оговорённое при заключении договора использование предмета аренды, то условие «право определять способ использования» всегда выполняется?

Правильно ли банк полагает, что в случае, если условие «право определять способ использования» не выполняется, договор аренды не подпадает под требования Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16 «Аренда», расходы от аренды отражаются по мере оказания услуги на счёте расходов с символом ОФР 48401?

Согласно пункту 9 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в момент заключения договора организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передаётся право контролировать использование идентифицированного актива в течение определённого периода в обмен на возмещение. Пункты B9–B31 содержат руководство по оценке того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

В соответствии с пунктом B24 клиент имеет право определять способ использования идентифицированного актива в течение срока использования исключительно при соблюдении одного из следующих условий:

- клиент имеет право определять, как и для какой цели используется актив в течение срока использования (как описано в пунктах B25–B30), или
- значимые решения о том, как и для какой цели используется актив, предопределены и:
 - 1) клиент имеет право эксплуатировать актив (или определять способ эксплуатации актива другими лицами по своему усмотрению) в течение срока использования, при этом поставщик не вправе изменять указания по эксплуатации, либо
 - 2) клиент спроектировал актив (или определённые аспекты актива) таким образом, который предопределяет то, как и для какой цели будет использоваться актив в течение срока использования.

При условии что в договоре отсутствуют указания на право арендодателя в течение срока аренды изменять оговорённое при заключении договора использование предмета аренды, полагаем верным использовать пункт B24(b) и считать условие «право определять способ использования». Однако нужно проанализировать условия договора и выяснить, предусмотрены ли изменения арендодателем указаний по эксплуатации.

4. При первоначальном признании расчёт по договору актива в форме права пользования был зафиксирован на счёте 60804 и уже по факту оплаты пересчитан по оплате фактически. Соответственно у нас появилось расхождение. Стоит ли нам менять размер актива в форме права пользования по новому расчёту и как нам относить фактическую оплату по процентам? Из-за дней суммы в дату оплаты и в последний день не быются.

Согласно пунктам 2.1–2.3 Положения № 659-П актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются кредитной организацией — арендатором (далее — арендатор) на дату начала аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведённой стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчёта предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заёмным средствам арендатора. Таким образом, банк рассчитывает актив в форме права пользования, исходя из арендных платежей и сроков договора.

В соответствии с пунктом 2.9 Положения № 659-П с даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учётом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признаётся арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования и отражается бухгалтерской записью:

- увеличение балансовой стоимости обязательства по договору аренды:
Д-т счёта 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду»,
К-т счёта 60806 «Арендные обязательства»;
- уменьшение балансовой стоимости обязательства по договору аренды:
Д-т счёта 60806 «Арендные обязательства»,
К-т счёта 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

В данном случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива не происходит, поэтому корректировать актив в форме права собственности нет необходимости.

Исходя из этого в соответствии с пунктом 2.8 Положения № 659-П не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются бухгалтерской записью:

Д-т счёта 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 4 «Процентные расходы по прочим привлечённым средствам юридических лиц» и подраздела 7 «Процентные расходы по прочим привлечённым средствам клиентов — физических лиц» раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»),

К-т счёта 60806 «Арендные обязательства».

Таким образом, рекомендуем уменьшать обязательство по аренде в день оплаты аренды, а проценты отражать в соответствии с графиком, который изначально рассчитан исходя из условий договора.

5. С 01.01.20 на балансе НКО отражён актив в форме права пользования по арендованным основным средствам (ОС) и обязательства по договору аренды. Как будет в данном случае влиять появление на балансе НКО актив в форме права пользования и обязательства по договору аренды на расчёт капитала НКО, на норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) и норматив краткосрочной ликвидности Н15.0?

Относительно капитала. Влияние на расчёт собственных средств (капитала) в связи с введением в действие с 01.01.20 Положения № 659-П отражено в проекте указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П „О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)“» (далее — проект). Согласно ему вносятся следующие изменения:

«По п. 1.1 проекта в п. 2:

— абзац 26 изложить в следующей редакции: „резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 23.10.17 № 611-П и (или) Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П под активы и (или) дебиторскую задолженность и (или) требования по договорам, по которым начало аренды установлено до 1 января 2020 года, относящихся к элементам расчётной базы резерва, возникшим на счетах бухгалтерского учёта после 1 января 2020 года“;

— дополнить абзацем 29 следующего содержания: „По договорам, по которым начало аренды установлено до 1 января 2020 года, в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с настоящим подпунктом, подпунктами 2.1.8, 2.2.7 и 2.2.8 настоящего пункта, а также подпунктами 3.1.6 и 3.1.7 пункта 3 настоящего положения кредитной организацией включаются суммы подлежащих уплате (получению) текущих арендных платежей. Остатки на счетах по учёту доходов, расходов, нераспределённой прибыли, непокрытого убытка по указанным договорам аренды, обусловленные изменением их оценки с 1 января 2020 года в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.11.18 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями», в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктами,

указанными в настоящем абзаце, кредитной организацией не принимаются“;

По п. 1.4 проекта п. 7 дополнить подп. 7.3 следующего содержания:

„7.3. Остатки (части остатков) на балансовых счетах по учёту имущества и (или) прироста стоимости основных средств за счёт переоценки и (или) начисленной амортизации и (или) резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 23.10.17 № 611-П и (или) Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П, относящиеся к договорам, по которым начало аренды установлено до 1 января 2020 года, включаются кредитной организацией в расчёт собственных средств (капитала) в соответствии с подпунктом 3.1.9 пункта 3, подпунктом 4.2.2 пункта 4 настоящего Положения в части объектов имущества (элементов расчётной базы резерва), возникших на счетах бухгалтерского учёта до 1 января 2020 года“.

Проект предусматривает следующее.

1. Сохранение действующих подходов к отражению при расчёте капитала кредитных организаций договоров аренды, по которым начало аренды установлено до 1 января 2020 года.

В частности, в состав агрегированных показателей прибыли (убытка) текущего года (прошлых лет) кредитными организациями включаются суммы подлежащих уплате (получению) текущих арендных платежей взамен доходов (расходов), обусловленных применением методов оценки МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с Положением Банка России от 23.10.17 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и (или) Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» по договорам аренды, принимаются в расчёт капитала кредитных организаций в части, относящейся к элементам расчётной базы резерва, возникшим на счетах бухучёта до 1 января 2020 года.

Расчёт показателя прироста стоимости основных средств за счёт переоценки и так называемого показателя иммобилизации осуществляется исходя из ча-

сти остатков на соответствующих балансовых счетах, относящейся к объектам имущества (элементам расчётной базы резерва), возникшим на счетах бухучёта до 1 января 2020 года.

2. Включение в расчёт капитала кредитных организаций договоров аренды, по которым начало аренды установлено после 1 января 2020 года, исходя из подходов к отражению в бухучёте договоров аренды.

До тех пор пока проект не вступит в силу, кредитные организации будут считать капитал так, как будто изменений не было, т. е. в расчёт будут браться процентные расходы по обязательствам в аренду, амортизация по активам в форме права пользования.

Однако в разъяснениях к расчёту капитала, размещённых на сайте Банка России (ответ от 20.01.20 № 1-2020/1), регулятор отметил, что подтверждает возможность до вступления в силу проекта указания «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П», разработанного в связи с внедрением в бухучёте принципов МСФО (IFRS) 16 «Аренда», руководствоваться изложенными в проекте подходами к учёту договоров аренды при расчёте собственных средств (капитала) банка.

Относительно нормативов. Согласно Положению Банка России от 27.02.17 № 579-П «О Плانه счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П) актив в форме права пользования с 01.01.20 учитывается на счёте 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)».

Инструкция Банка России от 28.06.17 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», которая ранее использовалась НКО для расчёта части нормативов, утратила силу с 01.01.20 в связи с изданием Инструкции Банка России от 29.11.19 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее — Инструкция № 199-И), соответственно с 01.01.20 при расчёте нормативов НКО должна ею руководствоваться.

Согласно требованиям приложения 1 к Инструкции № 199-И счёт 60804 может принимать участие в расчёте следующих кодов (см. табл. 1).

Согласно абзацу 4 пункта 2.3.4.3 Инструкции № 199-И коды 8827.0 и 8971.0 являются корректив-

Таблица 1

Содержание кода	Код	Нормативы, при расчёте которых используются коды
Недвижимое имущество (включая земельные участки), временно не используемое в основной деятельности (счета (их части) 60804, 60807, 61901–61908, 61911, 62001). При расчёте норматива Н1.0 в расчёт кода не включаются вложения банка в недвижимое имущество (включая земельные участки), временно не используемое в основной деятельности, в части, учтённой по коду 8971.0, уменьшающие основной и дополнительный капитал в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения № 646-П	8827.1, 8827.2, 8827.0	Н1.1 (А), Н1.2 (А), Н1.0 (А)
Стоимость недвижимого имущества (включая земельные участки), указанного в строке кодов 8827.1, 8827.2, 8827.0 (по балансовой стоимости за вычетом амортизации и сформированного резерва и (или) по справедливой стоимости), умноженная на коэффициент 1,5	8828.1, 8828.2, 8828.0	Н1.1 (ПК1), Н1.2 (ПК2), Н1.0 (ПК0) ПК21 ПК22 ПК20
Показатель, уменьшающий сумму основного и дополнительного капитала в соответствии с подпунктом 4.2.2 пункта 4 Положения № 646-П	8971.0	Н1.0 (А)

Содержание кода	Код	Нормативы, при расчёте которых используются коды
Обязательства банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней: • депозиты и счета клиентов в драгоценных металлах (счета (их части) 20309, 20310, 20313, 20314); • кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства банков со сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней (счета (их части) 31204–31207, 31217–31222, 31301, 31305–31309, 31401, 31405–31409, 31505–31509, 31605–31609); • выпущенные банками собственные векселя, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты (счета (их части) 52002–52006, 52102–52106, 52202–52206, 52303–52307), а также обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счёт (часть счёта) 52501 (за исключением остатков, вошедших в расчёт кода 8940)); • обязательства банка по уплате процентов (за исключением остатков, вошедших в расчёт кода 8940) (счета (их части) 47411, 47426), а также проценты, начисляемые программным способом ежедневно по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерии банка суммы начисленных процентов; • арендные обязательства (счёт (часть счёта) 60806); • депозиты, вклады и прочие привлеченные средства (в части, не вошедшей в расчёт кода 8933) (счета (их части) 41003–41007, 41103–41107, 41203–41207, 41303–41307, 41403–41407, 41503–41507, 41603–41607, 41703–41707, 41803–41807, 41903–41907, 42003–42007, 42103–42107, 42110–42114, 42203–42207, 42303–42307, 42311–42315, 42503–42507, 42603–42607, 42611–42615, 42703–42707, 42803–42807, 42903–42907, 43003–43007, 43103–43107, 43203–43207, 43303–43307, 43403–43407, 43503–43507, 43603–43607, 43703–43707, 43803–43807, 43903–43907, 44003–44007)	8991	НЗ (Овт)

рующими показателями для расчёта четвёртой (IV) группы активов норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО — Н1.0, они вычитаются из балансовой стоимости активов, что приводит к исключению счёта 60804 из расчёта четвёртой (IV) группы активов норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО — Н1.0.

В соответствии с абзацем 10 пункта 2.1.1 Инструкции № 199-И код 8828.0 (в его составе счёт 60804, если он не подпадает под требования подпункта 4.2.2 пункта 4 Положения № 646-П, учитываемый по справедливой стоимости, определённой НКО, умноженной на коэффициент 1,5) участвует при расчёте показателя ПК0 (операции с повышенными коэффициентами риска) и соответственно принимает участие в расчёте знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО — Н1.0.

Исходя из приведённых выше требований Банка России можно сделать вывод, что существуют две ситуации участия активов в форме права пользования на счёте 60804 при расчёте норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО — Н1.0 и главным критерием для определения того или иного варианта расчёта является то, соответствуют ли активы в форме права пользования на счёте 60804 требованиям подпункта 4.2.2 пункта 4 Положения № 646-П.

Если не соответствуют, то четвёртая (IV) группа активов норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО — Н1.0 (балансовая стоимость активов) очищается через код 8827.0 от данных активов; таким образом, они не принимают участие в расчёте четвёртой (IV) группы активов, однако через код 8828.0 и показатель ПК. 0 активы в форме права пользования на счёте 60804, учитываемые по справедливой стоимости, взвешенные на коэффициент 1,5, будут принимать участие в расчёте знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО — Н1.0.

Если активы в форме права пользования на счёте 60804 соответствуют требованиям подпункта 4.2.2

пункта 4 Положения № 646-П, то четвёртая (IV) группа активов норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО — Н1.0 (балансовая стоимость активов) очищается через код 8971.0 от данных активов; таким образом, активы в форме права пользования на счёте 60804 не принимают участия в расчёте IV группы активов (согласно арифметическим расчётам) и в расчёте норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО — Н1.0 через какие-либо другие показатели.

Согласно требованиям Инструкции № 199-И активы в форме права пользования на счёте 60804 в расчёте норматива ликвидности НЗ не участвуют.

По вопросу о том, каким образом должны учитываться обязательства по договору аренды при расчёте норматива достаточности собственных средств (капитала) НКО — Н1.0 и норматива краткосрочной ликвидности Н15.0, сообщаем следующее.

Согласно Положению № 579-П обязательства по договору аренды с 01.01.20 учитываются на счёте 60806 «Арендные обязательства». Согласно требованиям приложения 1 к Инструкции № 199-И счёт 60806 или его часть принимает участие в расчёте кода 8991 (см. табл. 2).

В соответствии с абзацем 4 пункта 5.3 Инструкции № 199-И код 8991 (в его составе счёт 60806 или его часть) принимает участие в расчёте обязательств, которые участвуют при расчёте норматива текущей ликвидности НЗ.

В силу пункта 2.3 Инструкции Банка России от 26.04.06 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчётных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативов расчётных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» расчёт обязательных экономических нормативов, установленных инструкцией, должен быть основан на принципах достоверности, объективности, осмотрительности и преобладания экономической сущности над юридической формой.

Следовательно, отталкиваясь от позиции Банка России, отражённой в Инструкции № 199-И о необходимости включения счёта 60806 или его части в расчёт норматива текущей ликвидности посредством кода 8991, полагаем, что НКО должна придерживаться той же позиции при расчёте норматива текущей ликвидности НКО — Н15.0. По мнению аудиторов, счёт 60806 или его часть могут быть учтены при расчёте норматива текущей ликвидности НКО — Н15.0 через код 8988.

Согласно требованиям Инструкции № 199-И обязательства по договору аренды на счёте 60806 в расчёте норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 не участвуют.

6. При расчёте новой суммы обязательства на дату изменения нужно брать новую ставку дисконтирования, действующую на дату модификации, или можно оставить ставку, действующую на дату первоначального отражения?

В соответствии с пунктом 9.1 Положения № 659-П при его применении кредитные организации руководствуются МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории РФ.

Согласно пункту 2.9 Положения № 659-П обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путём дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заёмным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается арендатором путём дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

Арендатором используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. Данный абзац раскрыт в МСФО (IFRS) 16 «Аренда» детально.

Так, согласно пункту 42 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» арендатор должен повторно оценивать обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи в любом из следующих случаев:

- изменение сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости. Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи для отражения изменения сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- изменение будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной арендной платы. Арендатор должен переоценивать обязательство по аренде для отражения таких пересмотренных арендных платежей только в случае изменения денежных потоков (т. е. в случае корректировки арендных платежей). Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на протяжении оставшегося срока аренды на основе пересмотренных платежей, предусмотренных договором.

Таким образом, мы можем предположить, что в случае незначительного изменения арендной платы ставку дисконтирования можно не пересматривать.

Обращаем внимание, что возможна модификация договора аренды. В соответствии с пунктом 44 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» арендатор должен учитывать модификацию договора аренды в качестве отдельного договора аренды в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счёт добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объём, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

Соответственно банк должен оценить новые условия договора и принять решение, являются ли изменения в договоре модификацией или нет. В случае если сумма арендных платежей будет соответствовать пункту 44 (b) МСФО (IFRS) 16 «Аренда», то кредитной организации необходимо его рассматривать как новый договор, следовательно, применять новую ставку дисконтирования.

7. У банка возникли вопросы по учёту возвратных обеспечительных платежей по договорам аренды.

1. Правильно ли мы понимаем, что все возвратные обеспечительные платежи по договорам аренды необходимо перенести на счета по учёту прочих размещённых средств вне зависимости от того, ведётся ли учёт

таких договоров аренды по МСФО (IFRS) 16 «Аренда» или линейным методом?

2. У банка заключены договоры на охрану. По условиям таких договоров банк перечисляет залоговую стоимость имущества контрагенту. Такие платежи по окончании срока договора возвращаются банку. Правильно ли мы понимаем, что учёт таких платежей также необходимо вести на счетах по учёту прочих размещённых средств?

3. В банке есть договоры аренды, базовый актив по которым признан малоценным. Срок таких договоров 11 месяцев, и, если ни одна из сторон не выразит желания расторгнуть договор, он продлевается неограниченное количество раз на тех же условиях, т. е. по сути договор бессрочный. Правильно ли мы понимаем, что учёт возвратных обеспечительных платежей по таким договорам может вестись на счетах по учёту прочих размещённых средств со сроком «до востребования», например 47101?

4. В банке имеются договоры аренды, учёт которых ведётся по МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Для целей учёта банком в профсуждении определён не подлежащий прекращению срок аренды, который не совпадает со сроком, установленным условиями договора. При выборе балансового счёта второго порядка для учёта возвратных обеспечительных платежей по таким договорам каким сроком необходимо руководствоваться банку — сроком из профсуждения или сроком из условий договора?

5. Если договор аренды заключён с юристом в 2016 году на пять лет, на каком счёте необходимо учитывать возвратный обеспечительный платёж — по сроку с даты заключения договора, т. е. на 47107, или по сроку с даты переноса остатка с 60323, т. е. на 47106?

6. Правильно ли мы понимаем, что для целей резервирования по РСБУ возвратные обеспечительные платежи приравниваются к ссудной задолженности и для их отражения необходимо использовать доходные и расходные счета с символом ОФР по учёту РВПС?

По пунктам 1 и 2. В ответе Банка России от 24.10.19 № 17-1-2-6/865 на вопросы в части применения в бухучёте МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положения № 659-П изложена следующая позиция:

«Порядок бухгалтерского учёта обеспечительного платежа определяется кредитной организацией на основании условий договора аренды.

Если договор аренды предусматривает зачёт данного платежа в счёт арендной платы, то такой обеспечительный платёж отражается арендатором в составе арендных платежей, включаемых в оценку обязательств по аренде.

Если обеспечительный платёж возвращается арендатору в полном объёме (при выполнении арендатором условий договора), то такой платёж отражается арендатором на счетах по учёту прочих размещённых средств.

Если договор аренды определяет, что обеспечительный платёж может быть зачтён в счёт арендной платы или возвращён арендатору, то кредитной организации на основании профессионального суждения необходимо отразить данный платёж либо в составе арендных пла-

тежей, включаемых в оценку обязательств по аренде, либо на счетах по учёту прочих размещённых средств».

Таким образом, в случае если у банка имеются договоры аренды, по условиям которых обеспечительный платёж возвращается по окончании срока аренды, то бухучёт таких платежей необходимо вести на счетах по учёту прочих размещённых средств.

С учётом вышеизложенного полагаем, что бухучёт обеспечительных платежей по аренде (возвратных) необходимо вести на счетах по учёту прочих размещённых средств вне зависимости от того, каким образом данные договоры учитываются на балансе — по МСФО (IFRS) 16 «Аренда» или в качестве операционной аренды с отнесением оплаты сразу на расходы.

По пунктам 3–5. Полагаем, что при выборе балансового счёта второго порядка для учёта возвратных обеспечительных платежей по договорам аренды банку необходимо руководствоваться сроком, указанным в профсуждении, так как этот срок также учитывается при расчёте дисконтированной стоимости арендных платежей, следовательно, и срок для учёта обеспечительных платежей должен совпадать со сроком, установленным для такого договора аренды.

По пункту 6. Согласно приложению 1 к Положению № 590-П к денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами, в том числе относятся предоставленные кредиты (займы), размещённые депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещённые средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа.

Так как обеспечительные платежи рекомендовано отражать на счетах прочих размещённых средств, следовательно, их резервирование необходимо осуществлять в соответствии с Положением № 590-П в порядке, аналогичном порядку резервирования ссудной и приравненной к ней задолженности.

8. Если в договоре аренды места под банкомат нет схемы расположения арендованного помещения, то объект не идентифицирован, и тогда мы не можем его отразить как финансовую аренду. В наших договорах нет схемы расположения. Мы хотим их оставить на счёте 915. Можно так сделать?

Согласно пункту 9 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в момент заключения договора организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передаётся право контролировать использование идентифицированного актива в течение определённого периода в обмен на возмещение. Пункты B9–B31 содержат руководство по оценке того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

В соответствии с пунктом B13 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» актив, как правило, идентифицируется вви-

ду прямого указания в договоре. Однако актив также может идентифицироваться на основании косвенного свидетельства в тот момент, когда актив становится доступным для использования клиентом.

Таким образом, так как в обозначенных договорах аренды отсутствует схема расположения арендованного помещения, активы по данным договорам являются неидентифицированными. Исходя из вышеуказанного данные договоры не попадают в область применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и Положения № 659-П.

В случае если договор не удовлетворяет критериям признания в качестве договора аренды в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда», кредитная организация должна отражать расходы по такому договору как расходы по оказанным услугам (в отчёте о финансовых результатах (ОФР) по соответствующим символам подраздела 4 «Организационные и управленческие расходы» раздела 8 «Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, и отчисления в резервы — оценочные обязательства некредитного характера» части 4 «Операционные расходы»).

В данной ситуации кредитные организации самостоятельно определяют необходимость отражения на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды» полученно по такому договору имущества.

Аналогичной позиции придерживается Банк России в своих ответах от 24.10.19 № 17-1-2-6/865 (вопрос 5).

9. По договору аренды банк уплачивает арендную плату 1-го числа месяца, за который осуществляет расчёт. Можно ли в дату уплаты, 1-го числа, начислить на расходы проценты за весь месяц или начислять их последним числом месяца? Если уплата 10-го числа, проценты в этот день начислять за 10 дней, а остальные в последний день или можно за весь месяц 10-го числа?

В соответствии с пунктом 2.8 Положения № 659-П не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются бухгалтерской записью:

Д-т счёта 70606 «Расходы» (в ОФР по символам подраздела 4 «Процентные расходы по прочим привлечённым средствам юридических лиц» и подраздела 7 «Процентные расходы по прочим привлечённым средствам клиентов — физических лиц» раздела 1 «Процентные расходы» части 3 «Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери»),

К-т счёта 60806 «Арендные обязательства».

Согласно пункту 1.6 Положения Банка России от 22.12.14 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» процентные доходы и процентные расходы по размещённым и привлечённым средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренных соответствующим договором, на остаток задолженности по

основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счёте на начало операционного дня.

Иными словами, если день уплаты арендного платежа приходится на внутримесячную дату, то процентные расходы начисляются следующим образом: с первого числа месяца по день уплаты арендного платежа и со дня уплаты арендного платежа по последний день месяца.

10. Банк заключил договор аренды на земельный участок, находящийся в государственной (муниципальной) собственности, под офис сроком на 49 лет. Арендная плата устанавливается на год и оплачивается по кварталам. Расчёт арендной платы предоставляется арендодателем только в следующем году в феврале. По состоянию на 1 января 2020 года оставшийся срок аренды земельного участка по договору составляет 34 года (408 месяцев), оставшийся срок полезного использования помещения под офис составляет 219 месяцев. Является ли данная аренда земельного участка финансовой арендой, если сумма арендных платежей на 2020 год ещё не определена арендодателем? В случае если аренда является финансовой арендой, правильно ли определить наименьший срок аренды в соответствии с оставшимся сроком полезного использования помещения под офис, т. е. 219 месяцев, и какую сумму включать в арендные платежи?

В соответствии с пунктом 9.1 Положения № 659-П при применении настоящего положения кредитные организации руководствуются МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории РФ.

С учётом требований пунктов 3 и 4 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» базовый актив в виде земельного участка попадает в сферу применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и в бухучёте кредитной организации отражается в соответствии с требованиями Положения № 659-П.

В соответствии с требованиями Положения № 659-П и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на бухучёт договоров аренды у арендатора вид аренды (финансовая или операционная) не влияет. Порядок отражения на счетах бухучёта договоров аренды кредитной организацией — арендатором определяется главой 2 Положения № 659-П.

Относительно неопределённости размера арендных платежей сообщаем следующее. Согласно разъяснениям Банка России по аналогичной ситуации (ответы на вопросы, изложенные в обращении ассоциации «Россия» от 26.06.19 № 02-05/542 (ответ 3)), в соответствии с пунктом 26 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведённой стоимости арендных платежей, которые ещё не осуществлены на эту дату.

Согласно пункту 42 (b) МСФО (IFRS) 16 «Аренда» арендатор должен повторно оценивать обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи в случае изменения будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей, включая, например, изменение для отражения изменений рыночных арендных ставок после пересмотра рыночной

арендной платы. *Арендатор должен переоценивать обязательство по аренде для отражения таких пересмотренных арендных платежей только в случае изменения денежных потоков (в случае корректировки арендных платежей).* Арендатор должен определять пересмотренные арендные платежи на протяжении оставшегося срока аренды на основе пересмотренных платежей, предусмотренных договором.

В ситуации, изложенной в обращении, кредитной организации — арендатору необходимо по факту заключения дополнительного соглашения произвести переоценку обязательства по договору аренды, скорректировать с начала отчётного периода сумму начисленной амортизации актива в форме права пользования и сумму признанных процентных расходов.

Таким образом, на 01.01.20 рекомендуем банку оценить обязательство по аренде по приведённой стоимости арендных платежей, которые ещё не осуществлены на эту дату, исходя из известного на указанную дату размера арендных платежей. А по факту их изменения — провести переоценку в соответствии с пунктом 2.9 Положения № 659-П.

Что касается срока аренды, то согласно приложению А МСФО (IFRS) 16 «Аренда» под сроком аренды понимается не подлежащий досрочному прекращению период, в течение которого арендатор имеет право пользоваться базовым активом, вместе с периодами, в отношении которых действует опцион:

- на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

Таким образом, в данном случае определить наименьший срок аренды в соответствии с оставшимся сроком полезного использования помещения под офис, находящийся на арендованном земельном участке, будет неверно. Исходя из определения срока аренды банк имеет право пользоваться данным земельным участком ещё 34 года. Срок аренды определяется в соответствии с договором, а также согласно ответам Банка России от 24.10.19 № 17-1-2-6/865 (ответ 9) в соответствии с пунктом 22 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» на дату начала аренды арендатор должен признать актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Согласно пункту 30 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» после даты начала аренды арендатор должен оценивать актив в форме права пользования с применением модели учёта по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Пунктом 32 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» предусмотрено, что арендатор должен амортизировать актив в форме права пользования с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» не предусматривает исключения в отношении амортизации актива, пред-

ставляющего собой право пользования земельным участком. Земельный участок имеет неограниченный срок полезного использования, срок полезного использования актива в форме права пользования строго ограничен сроком аренды. Таким образом, актив в форме права пользования, являющийся земельным участком, должен амортизироваться в течение срока аренды.

11. *Банк арендует помещение под операционную кассу у страховой компании, у которой в сентябре ЦБ РФ отозвал лицензию. Можно ли признать данный договор краткосрочным, так как существует неопределённость, будет ли договор продлён?*

В соответствии с пунктом 9.1 Положения № 659-П при применении положения кредитные организации руководствуются МСФО и разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введёнными в действие на территории РФ, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона «О бухгалтерском учёте».

Изначально кредитной организации необходимо протестировать договор аренды на его идентификацию, а именно в пункте 9 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» говорится о том, что в момент заключения договора организация должна оценить, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передаётся право контролировать использование идентифицированного актива в течение определённого периода в обмен на возмещение.

После того как банк смог идентифицировать договор аренды, он должен определить срок аренды. Так, в соответствии с пунктом 18 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» организация должна определять срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион:

- на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;
- на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор не исполнит этот опцион.

В данном случае следует исходить из условий договора аренды, а также вероятности расторжения договора. Согласно приложению А МСФО (IFRS) 16 «Аренда» если срок аренды составляет не более 12 месяцев, то такую аренду можно признать краткосрочной. Таким образом, по нашему мнению, основанием для классификации в качестве краткосрочной или долгосрочной аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» будет являться срок, предусмотренный в договоре, а также дополнительные условия расторжения и продления договора. В случае если договор заключён на более чем 12 месяцев, но существует вероятность, что он может быть расторгнут, то банк имеет право признать данный договор аренды краткосрочным. Однако в случае последующей пролонгации этот подход можно пересмотреть. ■

Данная рубрика ведётся по материалам информационно-справочной системы методологического характера «Бухгалтерские Контировки 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



Операции с клиентами. Факторинг, уступка права требования, гарантии

Уступка права требования

Учёт приобретённого права требования по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
1	Переоценка приобретённого права требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			После первоначального признания приобретённого права требования, отражаемого в бухгалтерском учёте по справедливой стоимости, переоценка справедливой стоимости приобретённого права требования осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива — на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива. Изменение величины переоценки до справедливой стоимости приобретённого права требования рассчитывается как разница между балансовой стоимостью приобретённого права требования с учётом ранее отражённой переоценки и справедливой стоимостью приобретённого права требования на дату переоценки. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 4.12, 4.12.1
	Положительная переоценка	47811	10628	— на сумму положительной переоценки приобретённого права требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 71104, 71105. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 4.12, 4.12.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 4.79; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.4, 28.2
	Отрицательная переоценка	10629	47812	— на сумму отрицательной переоценки приобретённого права требования, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 72104, 72105. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.4, 4.12, 4.12.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 4.79; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 1.4, 28.3

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
2	Формирование резервов на возможные потери по приобретённому праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Формирование резервов на возможные потери по финансовым активам осуществляется в соответствии с положениями Банка России от 28.06.17 № 590-П, от 23.10.06 № 611-П. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1
	Формирование резерва на возможные потери по основному долгу	70606	10631	— на сумму сформированного резерва на возможные потери по приобретённому праву требования, символы 37101–37120, 37201–37220 или символы 71703, 71704. Разъяснение ДРБУ Банка России от 18.02.19 по вопросу, связанному с применением Положения № 446-П Элементами расчётной базы являются счета по учёту приобретённых прав требования. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по основному долгу	10631	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по приобретённому праву требования, символы 15101–15120, 15201–15220 или символы 72703, 72704. Разъяснение ДРБУ Банка России от 18.02.2019 по вопросу, связанному с применением Положения № 446-П Элементами расчётной базы являются счета по учёту приобретённых прав требования. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
	Формирование резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов	70606	10631	— на сумму сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символы 37101–37120, 37201–37220 или символы 71703, 71704. По требованиям по получению процентных доходов расчётный резерв на возможные потери определяется в величине расчётного резерва по соответствующей ссудной задолженности. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 5.1; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по получению	10631	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, символы

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	процентных доходов			15101–15120, 15201–15220 или символы 72703, 72704. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 5.1; Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
	Формирование резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам	70606	10631	— на сумму сформированного резерва на возможные потери по начисленным прочим доходам в части, отнесённой на доходы, но фактически не полученной, символы 37101–37120, 37201–37220 или символы 71703, 71704. Элементами расчётной базы являются остатки, отражённые на отдельных лицевых счетах балансового счёта 47816, предварительно уменьшенные на соответствующую часть счёта 47814. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2, 18.2.2
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам	10631	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по требованиям по прочим доходам, символы 15101–15120, 15201–15220 или символы 72703, 72704. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
3	Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретённому праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учёте по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9. Расчёт и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Периодичность расчёта и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждается кредитной организацией в учётной политике. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.14, 1.14.1

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				По приобретённым правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, не реже одного раза в квартал, а также на дату прекращения признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается кредитной организацией за весь срок. По приобретённым правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на дату первоначального признания оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируется. При применении метода ЭПС по приобретённым правам требования, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, кредитная организация руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.14.6
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретённому праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70606	10632	— на сумму корректировки (увеличения ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретённому праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 38101–38120, 38201–38220 или символы 71703, 71704. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.14.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2
	Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретённому праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10633	70601	— на сумму корректировки (уменьшения ранее начисленного) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по приобретённому праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, символы 17101–17120, 17201–17220 или символы 72703, 72704. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.14.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
4	Прекращение признания приобретённого права требования			При прекращении признания прав требования, за исключением их погашения, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению на счёте 61212. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19
	Отражение выручки от прекращения признания права требования	30102 30110 30114 40501	61212	— на сумму выручки от прекращения признания права требования. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.15;

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 47401 47402 47422 47423		Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.62, 4.73, 6.21
	Погашение приобретённых прав требования	61212	47801 47802 47803	— на сумму балансовой стоимости погашаемых прав требования. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.15; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 6.21
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по приобретённому праву требования, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10631	70601	— на сумму восстановления ранее сформированного резерва на возможные потери по приобретённому праву требования, по требованиям по получению процентных доходов и по требованиям по прочим доходам, символы 15105–15117, 15205–15214, 15218–15220 или символы 72703, 72704. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 1.7, 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3, 5.1; Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.13.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2, 5.2.2
	Восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражённой ранее на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери	10633	70601	— на сумму восстановления корректировок резервов на возможные потери, символы 17101–17120, 17201–17220 или символы 72703, 72704. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.14.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
	Списание суммы платежа с внебалансового учёта	99999	91418	— на сумму платежа, поступившую от должников (заёмщиков) в погашение приобретённых прав требования. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.24
	Списание корректировок стоимости приобретённых прав требования	47808	70601	— на сумму остатка на счёте 47808, символы 2110–21120, 21201–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.16; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		70606	47807	— на сумму остатка на счёте 47807, символы 41101–41120, 41201–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.16; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
	Списание переоценки приобретённых прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70606	47811	— на сумму остатка на счёте 47811, символы 41101–41120, 41201–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.17; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
		47812	70601	— на сумму остатка на счёте 47812, символы 21101–21120, 21201–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.17; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Списание накопленной в составе добавочного капитала переоценки приобретённых прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10628	70601	— на сумму остатка на счёте 10628, символы 21101–21120, 21201–21220 или символы 72303, 72304. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.18; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
		70606	10629	— на сумму остатка на счёте 10629, символы 41101–41120, 41201–41220 или символы 71303, 71304. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.18; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 1.3, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
5	Списание корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, при прекращении признания прав требования, за исключением их погашения			При прекращении признания прав требования, за исключением их погашения, суммы резервов на возможные потери, корректировок резервов на возможные потери, корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансовых активов, переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость финансовых активов, относящиеся к реализованным правам требования, подлежат отражению на счёте 61212. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19
	Списание корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость приобретённых прав требования при прекращении	47808	61212	— на сумму остатка на счёте 47808. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 6.21

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	признания прав требования, за исключением их погашения	61212	47807	— на сумму остатка на счёте 47807. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.79, 6.21
	Списание переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость приобретённых прав требования при прекращении признания прав требования, за исключением их погашения	10628 47812	61212	— на сумму остатка на счёте по учёту переоценки. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.19; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 1.3, 4.79, 6.21
		61212	10629 47811	
6	Отражение финансового результата при прекращении признания прав требования			
	Отражение доходов от погашения приобретённых прав требования	61212	70601	— отнесение финансового результата на счета учёта доходов при положительном результате, символы 21101–21120, 21201–21220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.15; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 14.1
	Отражение расходов от погашения приобретённых прав требования	70606	61212	— отнесение финансового результата на счета учёта расходов при отрицательном результате, символы 41101–41120, 41201–41220. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.15; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 6.21, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 26.1 При получении убытка по сделке уступки права требования, в случае если выполняются условия пункта 3.1 Положения № 409-П, в соответствии с которым отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учёте при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах, отложенный налоговый актив отражается на балансовом счёте 61702. Ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 25.11.13 № 409-П, вопрос 13
7	Списание полученного в обеспечение приобретённого права требования имущества	91311 91312 91313	99998	— имущество, полученное в обеспечение приобретённого права требования. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.20; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
		99999	91202	— списание принятого на хранение предмета залога. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 4.20; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.22

Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

О льготном налогообложении доходов в виде процентов и дивидендов¹

Новые тенденции в двойном налогообложении

Банки всегда старались следить за нормами законодательства в области двойного налогообложения и, осуществляя выплаты, в последнее время не просто следили, но и особое внимание уделяли вопросам, связанным с документальным оформлением фактического получателя дохода. Все мы знаем прецеденты, когда слабая позиция налогоплательщика приводила к сложностям в обосновании применения льготного режима налогообложения. Но сегодня мы будем говорить об иных вопросах, связанных с этой темой, — о льготном налогообложении доходов в виде процентов и дивидендов.

Ещё один поворот в вопросах применения соглашений об избежании двойного налогообложения

Кажется, совсем недавно мы вырабатывали позицию по вопросам документального подтверждения фактического получателя дохода, и каждая сторона пришла к своему минимальному набору документов, позволяющих обосновать собственную позицию. Но конец марта 2020 года принёс нам новости, которые потребуют от налогового сообщества снова обратить внимание на вопросы применения соглашений об избежании двойного налогообложения.

По поручению Президента РФ Минфин России начал активную переговорную деятельность по вопросам изменений соответствующих соглашений об избежании двойного налогообложения. Данные изменения направлены на борьбу с различными схемами оптимизации налогообложения и призваны исключить льготный режим налогообложения для доходов в виде процентов и дивидендов, выплачиваемых в пользу иностранных юрисдикций. В рамках этой работы предполагается, что будут внесены соответствующие изменения в соглашения об избежании двойного налогообложения.

При этом необходимо учитывать, что если эти предложения (со стороны России) не будут поддержаны иностранными партнёрами (государствами), то Россия выйдет из этих соглашений в односторон-

нем порядке. Минфином России по поручению Президента РФ осуществляется подготовка и направление писем, в которых предлагается внести изменения в двусторонние соглашения об избежании двойного налогообложения в части повышения ставки налога до уровня 15 % по доходам в виде дивидендов и процентов. По комментариям Минфина России, данный налог (в размере 15 %) будет распространяться только на доходы в виде дивидендов и процентов. Он начнёт применяться к указанным выше доходам за 2021 год и при этом не должен затронуть процентные доходы, выплачиваемые по еврооблигационным займам, облигационным займам российских компаний, займам, предоставляемым иностранными банками.

По мнению консультантов, это фактически является «концом эпохи офшоров» и структуры в подобных юрисдикциях станут менее привлекательны. Одновременно с этим рекомендуется налогоплательщикам обратить внимание на российский аналог — САР. САР — это специальные административные районы, которые должны составить конкуренцию зарубежным офшорам. Предполагалось, что подобные САР должны быть созданы на островах Русский во Владивостоке и Октябрьский в Калининградской области, и именно эти районы должны были, по замыслу авторов проекта, привлечь в российскую юрисдикцию компании, зарегистрированные в зарубежных офшорах.

Текущая ситуация, безусловно, повышает привлекательность подобных районов, и банкам наряду с иными налогоплательщиками необходимо уже сейчас посмотреть на САР и оценить возможные перспективы. По мнению экспертов, текущая тенденция не остановится на тех трёх странах, которые были охвачены Минфином России на момент подготовки материала, а значит, нам надо посмотреть на текущую «налоговую географию» и готовиться к её расширению.

Уроки «налоговой географии»: Кипр, Мальта и Люксембург

Началу изменений положил Кипр: именно правительству Кипра Минфином России было направлено первое письмо с предложением о внесении изменений в соглашение от 05.12.98 об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доходы и капитал.

Напомним, что в соответствии с данным соглашением предусмотрен льготный режим налогообложения

¹ См. также статьи А. Князева «„Оазисы налогового благоденствия“ будут уходить в историю» в «Б&Б» № 3, 4 и «Механизм ДИДН — защита от двойного налогообложения» в № 9 за 2019 г.

для процентов и дивидендов. Так, статьёй 10 соглашения предусмотрено, что если в капитал была вложена сумма, эквивалентная не менее 100 тыс. евро, то лицо, имеющее фактическое право на дивиденды, могло рассчитывать на ставку 5 % при выплате дохода в виде дивидендов. Если эта норма не могла быть применена, то ставка увеличивалась до 10 %. В отношении процентов сейчас (до изменения межгосударственного правительственного соглашения) применяются нормы статьи 11 указанного выше соглашения, которые предусматривают, что проценты подлежат налогообложению только в другом договаривающемся государстве.

Таким образом, по всей видимости, начиная с 2021 года все проценты и дивиденды, выплачиваемые фактическому получателю дохода — налоговому резиденту Кипра, будут облагаться налогом по ставке 15 %. Прежний режим, указанный выше, применяться не будет.

Продолжим изучение «налоговой географии» и посмотрим на Мальту и Люксембург. В 2013 году в Москве была заключена Конвенция между Правительством Российской Федерации и Правительством Мальты об избежании двойного налогообложения и о предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы. Статья 10 данной конвенции также предусматривает, что при вложении в капитал суммы, эквивалентной не менее 100 тыс. евро, возможно применить льготную ставку по доходам в виде дивидендов в размере 5 %. При этом, если и эта норма не применима, ставка увеличивается до 10 %.

Как мы понимаем, с учётом предложений Минфина России ставка будет установлена в размере 15 %. Для

процентов статьёй 11 конвенции также был установлен льготный режим (5 % для фактических получателей), который также, по всей видимости, будет пересмотрен и на смену которому придёт 15-процентная ставка.

Последним в нашей «налоговой географии» будет Люксембург. Тут ситуация несколько иная. Заключённое в 1993 году Соглашение между Российской Федерацией и Великим Герцогством Люксембург об избежании двойного налогообложения и предотвращении уклонения от налогообложения в отношении налогов на доходы и имущество предусматривает, что ставка 15 % от общей суммы дивидендов может применяться. Но применяться она может, только если получателем дивидендов, имеющим фактическое право на них, *не является* компания, которая владеет пакетом акций, напрямую представляющих не менее 10 % капитала компании, выплачивающей дивиденды, и инвестировала в него не менее 80 тыс. евро или эквивалентную сумму в рублях. Если же эти условия соблюдаются, то применяется ставка налога в размере 5 %.

Получается, что с 2021 года этого исключения не будет и будет применяться единая для всех дивидендов ставка 15 %. Для статьи 11 соглашения с 2021 года также будет снят льготный режим (могут облагаться налогами только в этом государстве) и будет применяться ставка 15 %.

Продолжая этот список, многие эксперты называют Сингапур, Швейцарию и Нидерланды. Сейчас мы не можем однозначно сказать, как расширится данный список, но можем сказать наверняка, что оставлять без внимания этот вопрос нельзя. ■

информация

Лучшие цифровые сервисы банков для крупного бизнеса

Крупнейшие российские банки хорошо понимают потребности корпоративного бизнеса в услугах, но уделяют ещё недостаточно внимания функциональным и пользовательским качествам цифровых сервисов. Так, из десяти банков, принявших участие в исследовании консалтингового агентства Markswebb, только нескольким удалось перевести важные пользовательские сценарии в электронный вид и сохранить индивидуальный подход к клиенту.

Для исследования Digital Corporate Banking Rank 2020 были отобраны наиболее значимые игроки рынка с точки зрения охвата клиентской аудитории. Эксперты изучили качества их цифровых сервисов и составили рейтинг, лидерами которого стали Сбербанк, Промсвязьбанк и Альфа-Банк, на сегодняшний день предлагающие лучшую функциональность и интерфейсы корпоративным пользователям, которые

позволяют эффективно использовать мобильные решения и интеграцию с ERP-системами (программными пакетами по реализации стратегии планирования ресурсов).

По мнению экспертов, эти банки смогли глубоко погрузиться в специфику процессов и пользователей и позволили органично встроить свои услуги в инфраструктуру бизнеса клиентов. У других участников исследования в той или иной степени встречаются трудности в проектировании цифровых услуг для крупных клиентов.

Исследователи прогнозируют рост уникальных функций и появление новых цифровых сценариев. Так, банки-лидеры уже сейчас стараются предоставлять уникальные цифровые услуги корпоративным клиентам. Например, Сбербанк предлагает электронное управление инкассацией. Этот сервис позволяет пользователю заключить договор на инкассацию в онлайн-режиме, а в мобильном приложении — управлять заездами ин-

кассаторов на объект и формировать электронную препроводительную ведомость.

Из других важных услуг, полноценную реализацию которых можно ожидать в интернет-банке, можно выделить кэш-пулинг. Это важный инструмент управления корпоративной ликвидностью, но в цифровых сервисах встречаются лишь частичная реализация пользовательских задач и не хватает полноценного сервиса с мониторингом и управлением параметрами продукта. Здесь эксперты видят одну из важных точек роста цифровых банковских сервисов для корпоративного клиента.

Также ожидается, что будут развиваться возможности интеграции и вырастет применение мобильных решений. Банки будут стремиться догнать лидеров по функциональности, а также использовать опыт проектирования интерфейсов для частных лиц и предпринимателей в разработке корпоративных сервисов.

Правовые основания участия банков в перечислении налоговых платежей в бюджетную систему РФ

Когда субъект права вступает в налоговые правоотношения не в связи с исполнением собственной обязанности по уплате (перечислению) налогов (сборов, страховых взносов), возникшей в результате формирования налоговой базы, он является не налогоплательщиком (налоговым агентом, плательщиком сборов или страховых взносов), а лицом, оказывающим содействие другим лицам в реализации их обязанностей в сфере налогообложения. В отношении названных субъектов налогового права законодателем используется специальная (для целей НК РФ) терминология, отделяющая их от налогоплательщиков (налоговых агентов, плательщиков сборов, плательщиков страховых взносов).

Законодатель рассматривает банк в качестве самостоятельного субъекта налогового права как по формальному признаку наличия лицензии Банка России на совершение банковских операций (ст. 11 НК РФ, ст. 58 Федерального закона от 02.12.2000 «О Центральном Банке РФ (Банке России)» № 394-1 (с изменениями и дополнениями) (далее — закон № 394-1)), так и по специфическому набору прав и обязанностей.

Обязанности банков регламентируются нормами как частного (в части правоотношений с налогоплательщиком), так и публичного (в части правоотношений с органом Федерального казначейства и налоговым органом) права. Специфика банковской деятельности, участие банка в гражданских (банковских) правоотношениях как стороны договора банковского счёта, проведение безналичных расчётов приводят к возложению на банки ряда публично-правовых обязанностей. В первой части НК РФ предусмотрены публично-правовые обязанности банков, связанные, в частности:

- с исполнением поручений налогоплательщика (налогового агента, плательщика сбора, плательщика страховых взносов) на перечисление налогов, сборов, страховых взносов (ст. 60 НК РФ);
- исполнением поручений налогового органа на перечисление сумм налога в бюджетную систему РФ (п. 4–6 ст. 46 НК РФ);
- предоставлением налоговому органу документов, подтверждающих факт списания со счетов налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента и с корреспондентских счетов банков сумм налогов, сборов, пеней и штрафов и перечисления этих сумм в бюджетную систему РФ (подп. 10 п. 1 ст. 31 НК РФ);

- предоставлением налоговому органу копии поручения на перечисление налога в бюджетную систему РФ на бумажном носителе (п. 7 ст. 45 НК РФ);
- приостановлением операций по счетам (ст. 76 НК РФ);
- сообщением в налоговый орган сведений об остатках денежных средств (драгоценных металлов) налогоплательщика-организации на счетах в банке, а также об остатках электронных денежных средств. Сообщение может составляться как по своей инициативе (п. 5 ст. 76 НК РФ), так и во исполнение мотивированного запроса налогового органа (п. 2 ст. 86 НК РФ);
- выдачей налоговым органам справок о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке, а также выписок по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций и физических лиц (п. 2 ст. 86 НК РФ);
- сообщением в налоговый орган по месту своего нахождения информации об открытии или о закрытии счёта, вклада, депозита, об изменении реквизита счёта, вклада (депозита) организации или физического лица, о предоставлении права или прекращении права организации или индивидуального предпринимателя использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, а также об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа (п. 1 ст. 86 НК РФ).

Особый правовой статус банка в налоговых правоотношениях, а также специфические публично-правовые обязанности банков привели законодателя к мысли о необходимости систематизации видов нарушений банком обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, и ответственности за их совершение в отдельной главе 18 НК РФ.

Специфика регламентации банковской деятельности в сфере налогообложения обуславливает существование особого механизма налогового контроля за банками.

Форма налогового контроля за деятельностью банка

Впервые право налогового контроля за деятельностью банков было нормативно закреплено 1 января 2007 года, когда вступил в силу Федеральный закон от 27.07.06 № 137-ФЗ, дополнивший статью 7 Закона РФ от 21.03.91 № 943-1 «О налоговых органах РФ» (да-

лее — закон № 943-1) пунктом 15. Со 2 мая 2015 года взамен отменяемой нормы закона № 943-1 соответствующее право налоговых органов было инкорпорировано в текст НК РФ¹. В силу подпункта 2.1 пункта 1 статьи 31 НК РФ налоговые органы вправе контролировать исполнение банками обязанностей, установленных НК РФ.

Порядок контроля за исполнением банками обязанностей, установленных настоящим кодексом, утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов, по согласованию с ЦБ РФ. Однако с момента принятия части 1 НК РФ и «до настоящего времени порядок контроля за исполнением банками обязанностей, установленных кодексом, не утверждён» (постановление Арбитражного суда (АС) Северо-Кавказского округа от 05.05.15 № А53-21089/2014).

Следовательно, на сегодня ввиду отсутствия необходимых подзаконных нормативных актов налоговые органы при осуществлении налогового контроля за банками обязаны руководствоваться общими принципами НК РФ. Сложившаяся более десяти лет назад практика Президиума ВАС РФ о правовой оценке налогового контроля за банками не утратила своей актуальности и до настоящего времени. Как разъяснено в постановлениях Президиума ВАС РФ от 02.10.07 № 1176/07 и от 21.12.10 № 11515/10, «ни НК РФ, ни Законом РФ „О налоговых органах в Российской Федерации“ налоговым органам не предоставлено право проверять исполнение банками обязанностей, предусмотренных статьями 46, 60, 76, 86 кодекса, путём проведения выездных налоговых проверок, поскольку в силу статей 87–89 кодекса налоговые проверки проводятся только в отношении налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов».

«Поскольку банки при выполнении этих обязанностей не выступают в качестве налогоплательщиков, плательщиков сборов (налоговых агентов), проводимые в отношении них налоговым органом специфические контрольные мероприятия представляют собой иную форму контроля по вопросам соблюдения законодательства о налогах и сборах» (постановление Президиума ВАС РФ от 10.05.11 № 16535/10). В вышеперечисленных постановлениях Президиум ВАС РФ признаёт, что проверка деятельности других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, может осуществляться другими методами, определёнными законодательством о налогах и сборах.

Представляется, что контроль за деятельностью субъектов налогового права, обладающих информацией о налогоплательщиках (налоговых агентах) и производящих в отношении последних определённые юридически значимые действия, является самостоятельной общей формой налогового контроля. «Контроль за банками» (подп. 2.1 п. 1 ст. 31 НК РФ) следует

признать одной из разновидностей этой общей формы налогового контроля. В отношении банков в рамках подпункта 2.1 пункта 1 статьи 31 НК РФ могут (при соблюдении предусмотренных НК РФ условий и ограничений) применяться как специальные формы налогового контроля, распространяемые на широкий круг субъектов налоговых правоотношений (ст. 90 НК РФ), так и специальные формы налогового контроля, адресованные исключительно банкам (например, п. 7 ст. 45, п. 2 ст. 86 НК РФ). Но, проводя общую форму налогового «контроля за банками», налоговый орган ограничен в выборе специальных форм налогового контроля: специальные формы контроля не имеют самостоятельной правовой цели — они обеспечивают достижение задач общих форм налогового контроля.

Так, осуществляя «контроль за банками» (подп. 2.1 п. 1 ст. 31 НК РФ), налоговый орган вправе совершать действия по сбору доказательств, относящихся не к деятельности отдельного клиента банка (как это происходит в случае осуществления налоговой проверки клиента банка) и не к деятельности банка как налогоплательщика, а к исполнению банком одной (нескольких) предусмотренных НК РФ «банковских» публично-правовых обязанностей.

В этом же контексте следует рассматривать правовую позицию Президиума ВАС РФ (постановление от 21.12.10 № 11515/10), согласно которой в связи с выездной налоговой проверкой по основаниям статьи 86 НК РФ справки и выписки «могут быть запрошены налоговым органом у банка только... в отношении конкретного налогоплательщика <...> назначение проверки банка, проводимой путём запроса информация в целом по всем открытым в банке счетам, а не только по счетам конкретных организаций (индивидуальных предпринимателей) — по основаниям, предусмотренным статьёй 86 кодекса, означает фактически назначение выездной налоговой проверки» (определение ВАС РФ от 18.03.11 № ВАС-10407/10).

В постановлении от 10.05.11 № 16535/10 Президиум ВАС РФ посчитал не нарушающими прав и законных интересов банка контрольные мероприятия налогового органа по вопросам соблюдения банком статьи 76 НК РФ на основании имевшихся «в инспекции документов, которые содержали сведения о принятых ею решениях о приостановлении операций по счетам обществ „НАФТА-Строй-Инвест“ и „Диас“, датах получения этих решений банком и датах сообщения банком сведений об остатках денежных средств на счетах указанных налогоплательщиков. Проведённая инспекцией документальная проверка, по результатам которой принято оспариваемое решение... не относится к налоговым проверкам, регулируемым статьями 87–89 кодекса. Результаты контрольного мероприятия оформлены инспекцией в виде акта, как того требует статья 101.4 кодекса».

В определении от 07.02.19 № 306-КГ18-25108 ВС РФ согласился с налоговым органом в том, что не нарушает прав и законных интересов банка документальная проверка соблюдения банком требований статей 60 и 135 НК РФ.

¹ Перенос полномочия налоговых органов из текста одного законодательного акта в другой в данном случае означает признание законодателем, что соответствующее полномочие реализуется налоговым органом посредством именно налогового контроля, предусмотренного НК РФ, и в предусмотренном кодексом порядке.

Таким образом, до момента нормативной проработки порядка и (желательно!) конкретных оснований налогового контроля за банками полагаем необходимым учитывать следующие правила и ограничения.

1. В ходе контроля за банками налоговые органы не могут специально запрашивать у банков документы (сведения, информацию), за исключением случаев, когда:

- основания истребования прямо предусмотрены НК РФ при осуществлении налогового контроля за банками (п. 7 ст. 45 НК РФ);
- соответствующие основания не запрещено использовать при осуществлении налогового контроля за банками (ст. 90 НК РФ).

ФАС Московского округа усмотрел признаки выездной проверки в том, что *«решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщиков принимали иные налоговые инспекции, на учёте в которых состояли налогоплательщики. МИ ФНС... провела проверку не на основании имевшихся у неё сведений о приостановлении операций по счетам конкретных налогоплательщиков, а путём выхода по месту нахождения банка и проверки представленных банком выписок о движении денежных средств по счетам неопределённого круга клиентов. На основании проверенных данных инспекция выявила случаи нарушения банком требований ст. 76 НК РФ по ряду налогоплательщиков, в связи с чем было принято решение о привлечении к ответственности»* (постановление от 30.01.11 № А40-8850/11-20-34).

2. Налоговые органы в ходе налогового контроля за банками не лишены права использовать сохранившиеся у них документы (сведения, информацию), ранее на законных основаниях представленные в налоговый орган субъектами налогового права в силу закона (пункт 5 статьи 76 НК РФ), либо истребованные налоговыми органами при проведении мероприятий налогового контроля за налогоплательщиками (плательщиками сборов, плательщиками страховых взносов, налоговыми агентами), либо полученные при исполнении ранее надлежащим образом оформленных результатов общих форм налогового контроля (п. 2 ст. 86 НК РФ).

ФАС Дальневосточного округа (постановление от 14.11.11 № Ф03-5505/2011) согласился с законностью контрольного мероприятия в отношении банка², установив, что оно *«осуществлено по имеющимся у инспекции документам, которые содержали сведения о принятых ею решениях о приостановлении операций по счетам указанных в акте проверки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, датах получения этих решений банком и датах сообщения банком сведений об остатках денежных средств на счетах этих налогоплательщиков»*.

3. Налоговые органы не вправе совершать процессуальные действия, присущие исключительно выездной налоговой проверке (определение ВАС РФ от 11.04.12 № ВАС-3212/12).

² А также с правомерностью привлечения по итогам контрольного мероприятия к налоговой ответственности по статье 135.1 НК РФ.

4. Налоговый орган не обязан совершать контрольные мероприятия по подпункту 2.1 пункта 1 статьи 31 НК РФ только одновременно с реализацией им же общих форм налогового контроля по тому клиенту банка, надлежащее исполнение публично-правовых обязанностей в отношении которого заинтересовало налоговый орган. НК РФ не содержит прямого запрета проводить контроль за банком по правилам подпункта 2.1 пункта 1 статьи 31 НК РФ не по каждому факту нарушения банком своих обязанностей, а по истечении определённого временного периода с учётом систематизации налоговым органом к этому моменту документов о предполагаемом противоправном деянии банка.

5. Глубина охвата общей формы налогового контроля за деятельностью банков ограничена в случае, если в результате проведения мероприятий налогового контроля:

- банк может быть привлечён к налоговой ответственности — давностными сроками привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения (ст. 113 НК РФ). Истечение этих сроков делает бессмысленным инициирование общей формы налогового контроля;
- к банку могут быть применены иные неблагоприятные имущественные последствия, предусмотренные НК РФ, — сроками исковой давности, под которыми в данном случае понимаются не сроки обращения в суд, а сроки начала общей формы налогового контроля.

Полагаем, что налоговый контроль как вид госконтроля не может являться неограниченным по времени. Конституционный суд РФ в постановлении от 16.07.04 № 14-П исходил из того, что любая налоговая проверка должна быть во всяком случае лимитирована во времени, поскольку иной, т. е. неограниченный по продолжительности, характер проводимой проверки несовместим с вытекающими из статьи 55 (ч. 3) Конституции РФ требованиями соразмерности осуществления госконтроля (надзора) конституционно значимым целям.

В пункте 6 постановления КС РФ от 17.02.15 № 2-П сформирована правовая позиция, согласно которой *«неурегулированность вопроса об общей (предельной) продолжительности проверок исполнения законов... порождает правовую неопределённость относительно длительности применения режима такой проверки, связанного с дополнительными обременениями... организации, и позволяет определять её в каждом конкретном случае по произвольному усмотрению»* проверяющего лица *«на основе его собственной субъективной оценки, исходя из результативности проверочных мероприятий, что ставит... организацию и причастных к её деятельности лиц... в недопустимое с точки зрения требований статей 18, 19 (части 1 и 2), 46 (части 1 и 2) и 55 (часть 3) Конституции РФ положение»*.

Данные правила не могут не распространяться на все предусмотренные НК РФ формы налогового контроля. Ввиду отсутствия соответствующих давностных сроков в налоговом праве, с учётом пункта 7 статьи 3 НК РФ подлежит применению аналогия права. Поскольку КС РФ в определении от 21.06.01 № 173-О признал

саму возможность использовать в налоговых правоотношениях сроки исковой давности, то необходимо руководствоваться правилами применения данных сроков, установленными главой 12 ГК РФ. Следовательно, налоговый орган вправе инициировать налоговую проверку банка не позднее трёх лет со дня, когда он узнал или должен был узнать о возможном нарушении налогового законодательства РФ со стороны банка (ст. 196 ГК РФ).

6. Порядок производства по делу о налоговых правонарушениях банка определяется правилами статьи 101.4 НК РФ.

Далее остановимся подробнее на основной специфической банковской налоговой обязанности.

Исполнение банком поручения на перечисление налога

Согласно пункту 1 статьи 60 НК РФ банки обязаны исполнять поручение налогоплательщика на перечисление налога в бюджетную систему РФ на соответствующий счёт Федерального казначейства, а также поручение налогового органа на перечисление налога в бюджетную систему РФ.

Правоотношение банка и клиента по вопросу исполнения поручения на перечисление налогового платежа является налоговым. Одновременно с этим отношения банка и клиента, связанные с осуществлением расчётных операций и основанные на условиях договора банковского счёта, принципах разумности и добросовестности действий его участников, носят характер гражданских правоотношений (определение КС РФ от 25.07.01 № 138-О (п. 2), п. 1 ст. 845 ГК РФ, ст. 60 НК РФ). В этой связи из-за конкуренции публично-правовых и частноправовых регуляторов порядок, условия, ограничения, связанные с исполнением документов на перечисление налога в бюджет, должны отвечать требованиям как гражданского (банковского), так и налогового права. Порядок исполнения поручений налогового органа не зависит от того, что счёт в банке был открыт лицу не для осуществления им предпринимательской деятельности (письмо Минфина России от 22.04.19 № 03-02-08/29113).

Согласно пункту 4 статьи 46 НК РФ поручение налогового органа на перечисление сумм налога в бюджетную систему РФ направляется в банк, в котором

открыты счета налогоплательщика (налогового агента) — организации или индивидуального предпринимателя, и подлежит безусловному исполнению банком в очерёдности, установленной гражданским законодательством РФ. Из принципа обязательности исполнения банком поручения на перечисление налога в бюджет вытекает запрет банку оценивать по существу вопросы законности такого перечисления.

Как следует из пункта 1 постановления Пленума ВАС РФ от 06.06.14 № 36 «О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства» (далее — постановление № 36), кредитная организация не рассматривает по существу возражения должника против бесспорного списания, в том числе основанные на доводах о неверном указании взыскателем суммы задолженности или момента её возникновения. Банк контролирует исключительно форму и правильность заполнения поручения. Любые основания возникновения правоотношений между налоговым органом и клиентом банка, вытекающие из норм налогового права, остаются вне сферы банковского контроля. Исключения из общего правила об обязанности банка безусловно исполнять расчётный документ должны очевидно и недвусмысленно вытекать:

- из расчётного документа, содержащего бесспорные для банка пороки в форме или в содержании. К числу пороков расчётного документа следует отнести отсутствие в нём существенных реквизитов либо противоречие одного реквизита другому. В постановлении от 04.09.17 № А64-2925/2016 АС Центрального округа пришёл к выводу о том, что «поскольку указанные в... инкассовых поручениях даты не соответствовали датам окончания налоговых (отчётных) периодов, установленных НК РФ, суд апелляционной инстанции сделал обоснованный вывод о том, что у банка отсутствовала возможность идентифицировать заявленные в них к списанию суммы как текущие платежи, и правомерно признал оспариваемое решение налогового органа в части недействительным»;
- из имеющихся в распоряжении банка официальных документов (вне зависимости от предусмотренного законом способа их документирования и источника их опубликования (размещения)), свидетельствующих о невозможности платежа.

Продолжение следует

**Размещение рекламы в iPad-версии
журнала «Бухгалтерия и банки»**

**Тел.: (495) 778-91-20
E-mail: sladkov@pbu.ru**



Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

Продолжим рассмотрение последней судебной практики федеральных арбитражных судов, сформировавшейся в связи с применением положений Налогового кодекса РФ, посвящённых исполнению банками обязанностей налогоплательщиков и иных обязанностей, налагаемых законодательством о налогах и сборах, дадим толкование судебных решений. В данном обзоре содержится анализ сложившейся судебной практики по различным категориям споров, связанных с представлением информации налоговым органам, оспариванием банками результатов налоговых проверок, осуществлением налогового контроля, а также с нарушением банками порядка открытия счёта.

Ситуация 1: о привлечении банка к ответственности по статье 135.1 НК РФ

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка в лице госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов» об отмене решения межрайонной инспекции ФНС России по субъекту РФ и решения управления ФНС России по субъекту РФ о привлечении к ответственности, указал, что НК РФ не содержит отдельных указаний на сроки исполнения запросов, направленных на бумажных носителях в рамках статьи 86 НК РФ.

(Постановление Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 26.02.20 № 19АП-8731/2019 по делу № А08-4860/2019)

Суть дела

В ходе проведения камеральной проверки в отношении общества инспекцией сформирован и направлен запрос в адрес банка об операциях на счетах общества за период с 01.01.16 по 01.01.17. Согласно информации официального сайта ФГУП «Почта России», запрос был получен банком 10.10.17.

Данный запрос подлежал исполнению банком в течение трёх дней со дня его получения, т. е. не позднее 13.10.17 включительно.

Установив, что ответ на указанный запрос был направлен банком с нарушением указанного срока, МИ ФНС России составлен акт от 11.05.18 об обнаружении фактов, свидетельствующих о предусмотренных

НК РФ налоговых правонарушениях (за исключением налоговых правонарушений, дела о выявлении которых рассматриваются в порядке, установленном статьёй 101 НК РФ).

По результатам рассмотрения материалов проверки было вынесено решение от 04.07.18 о привлечении лица к ответственности за налоговое правонарушение, предусмотренное статьёй 135.1 НК РФ в виде взыскания штрафа в размере 2500 руб.

Не согласившись с вынесенным инспекцией решением, банк обратился с апелляционной жалобой в вышестоящий налоговый орган.

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, исходил из следующего.

Так, приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518@ утверждены формы и порядок направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств) о наличии счетов (специальных банковских счетов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (специальных банковских счетах), о представлении выписок по операциям на счетах (специальных банковских счетах), справок об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств организаций (индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты) на бумажном носителе (далее — порядок № 518).

В соответствии с пунктом 4 указанного порядка запрос на бумажном носителе вручается налоговым органом под расписку представителю банка или направляется налоговым органом в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Запрос представляется в банк налоговым органом на бланке налогового органа, подписывается руководителем (заместителем руководителя) налогового органа и заверяется печатью налогового органа (п. 6 порядка).

Датой получения запроса налогового органа, направленного в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, является дата, указанная в уведомлении о вручении (п. 5 порядка).

Порядок представления банками (операторами по переводу денежных средств) информации о наличии счетов (специальных банковских счетов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (спе-

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4–12 за 2018 г., 1–12 за 2019 г., № 1–5 за 2020 г.

циальных банковских счетах), об операциях на счетах (специальных банковских счетах), об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств по запросам налоговых органов на бумажном носителе, а также соответствующих форм справок и выписки утверждён действующим в спорный период приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/519@ (далее — порядок № 519).

Согласно пункту 5 порядка № 519 для запроса, направленного в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, расчёт установленного пунктом 2 статьи 86 НК РФ срока (три рабочих дня), в течение которого банком в налоговый орган должна быть представлена справка (выписка) по запросу налогового органа, производится со дня, следующего за днём вручения представителю банка почтового отправления, указанного в уведомлении о вручении.

В нарушение пункта 2 статьи 86 НК РФ, пункта 5 порядка № 519 выписка по операциям на счетах организаций была направлена банком 20.10.17, что подтверждается штампом на почтовом конверте, т. е. с нарушением установленного срока (на три дня), и не опровергается банком.

При таких обстоятельствах суд обоснованно счёл, что у инспекции имелись правовые основания для привлечения банка к ответственности, предусмотренной статьёй 135.1 НК РФ.

Довод заявителя о том, что НК РФ установлен срок (три рабочих дня) для представления банками выписок только при условии, что запрос налогового органа был направлен в банк в электронной форме и ответ банка был направлен в налоговый орган также в электронной форме, признаётся судом несостоятельным. НК РФ не содержит отдельных указаний на сроки исполнения запросов, направленных на бумажных носителях в рамках статьи 86 НК РФ.

Комментарий к постановлению

Статьёй 135.1 НК РФ установлена ответственность за непредставление банком, кредитной организацией, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, справок о наличии счетов (счёта инвестиционного товарищества), вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах (счёте инвестиционного товарищества), вкладах (депозитах), выписок по операциям на счетах (счёте инвестиционного товарищества), по вкладам (депозитам) в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ и (или) несообщение об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, операции по которым приостановлены, в соответствии с пунктом 5 статьи 76 НК РФ, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или справок (выписок), содержащих недостоверные сведения.

В соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ банки обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам

(депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством РФ в электронной форме в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 86 НК РФ.

Пунктом 5 статьи 86 НК РФ установлено, что обязанности, предусмотренные пунктом 2 статьи 86 НК РФ, исполняются также кредитной организацией, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, до дня внесения в Единый госреестр юридических лиц записи о ликвидации такой организации.

Ситуация 2

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка о признании незаконным и отмене решения межрайонной инспекции ФНС России по субъекту РФ о привлечении к налоговой ответственности по статье 135.1 НК РФ в виде штрафа, разъяснил, что налоговым законодательством не предусмотрено освобождение банков от ответственности за непредставление либо несвоевременное представление налогоплательщиком информации по запросу налогового органа в зависимости от способа направления запроса.

(Постановление Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 19.02.20 № 19АП-8204/2019 по делу № А35-2180/2019)

Суть дела

По мнению банка, законодательством не установлена обязанность представлять сведения об операциях по счетам налогоплательщиков на бумажных носителях, а не в электронной форме. Банк ссылается на отсутствие у него запрашиваемых документов и возможность электронного обмена информацией, на получение инспекцией ответа на бумажном носителе по почте в течение 10 рабочих дней.

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, пояснил, что налоговым законодательством не предусмотрено освобождение банков от ответственности за непредставление либо несвоевременное представление налогоплательщиком информации по запросу налогового органа в зависимости от способа направления запроса.

Таким образом, банк обязан был представить соответствующие сведения не позднее 28.04.18. В то же время сведения были представлены в налоговый орган 29.05.18. Указанное обстоятельство банком не оспаривается.

Довод апелляционной жалобы о том, что НК РФ установлен срок для представления банками документов только при условии, что запрос налогового органа

был направлен в банк в электронной форме и ответ банка был направлен в налоговый орган также в электронной форме, верно признан судом области несостоятельным, поскольку в настоящее время действуют порядок № 518 и порядок № 519, регламентирующие порядок направления налоговыми органами запросов в банк и представления банками информации, в том числе об операциях на счетах по запросам налоговых органов на бумажном носителе, которые были разработаны в соответствии с пунктом 3 статьи 86 НК РФ.

Комментарий к постановлению

Порядок представления банками (операторами по переводу денежных средств) информации о наличии счетов (специальных банковских счетов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (специальных банковских счетах), об операциях на счетах (специальных банковских счетах), об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств по запросам налоговых органов на бумажном носителе, а также соответствующих форм справок и выписки утверждён действующим в спорный период приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/519@ (далее — порядок № 519).

Согласно пункту 5 порядка № 519 для запроса, направленного в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, расчёт установленного пунктом 2 статьи 86 НК РФ срока (три рабочих дня), в течение которого банком в налоговый орган должна быть представлена справка (выписка) по запросу налогового органа, производится со дня, следующего за днём вручения представителю банка почтового отправления, указанного в уведомлении о вручении.

Ситуация 3: о признании частично недействительным решения налогового органа

Аннотация

Суд, удовлетворяя требование банка о признании недействительным решения инспекции ФНС России по муниципальному образованию об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в части доначисления НДС, соответствующих сумм пеней, налога на имущество, отметил, что, перейдя на новую учётную политику с исчислением НДС в общеустановленном порядке, банк приобрёл право на применение вычетов по НДС.

(Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 11.02.20 № Ф01-8095/2019 по делу № А31-12564/2017)

Суть дела

Рассмотрев материалы проверки, заместитель начальника инспекции принял решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения. Данным решением банку доначислены НДС в сумме 61 305 945 руб. и пени по данному налогу в сумме 18 130 026 руб. 30 коп. Кроме того, налогоплательщику предложено уменьшить исчисленный в завышенном размере налог на имуще-

ство в сумме 1 259 297 руб., а также уменьшить сумму излишне исчисленного налога на прибыль за 2013 год на 439 809 руб.

Решением управления ФНС России по субъекту РФ решение нижестоящего налогового органа оставлено без изменения.

Банк не согласился с решением инспекции в части доначисления 60 843 051 руб. НДС и соответствующей суммы пеней и обратился в арбитражный суд с заявлением о признании его недействительным.

Позиция суда

Суд, удовлетворяя требование банка, исходил из нижеследующего.

В пункте 1 статьи 173 НК РФ определено, что сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода как уменьшенная на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьёй 171 НК РФ, общая сумма налога, исчисляемая в соответствии со статьёй 166 НК РФ. Эта норма предусматривает, что сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, должна определяться как сумма налога, исчисленного с полной стоимости объекта, уменьшенная на сумму относящихся к этой операции налоговых вычетов.

В силу абзаца 3 пункта 4 статьи 170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции, принимаются к вычету в соответствии со статьёй 172 НК РФ по товарам, в том числе основным средствам, используемым для осуществления операций, облагаемых НДС.

В соответствии с пунктом 2 статьи 171 НК РФ вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику в отношении товаров, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с настоящей главой, за исключением товаров, предусмотренных пунктом 2 статьи 170 НК РФ, и товаров, приобретаемых для перепродажи.

Как следует из материалов дела и как установили суды, в четвёртом квартале 2012 года банк по договору от 07.11.12, заключённому с обществом, приобрёл нежилое помещение и долю в праве на помещения общего пользования (далее — объекты недвижимости, имущество). Стоимость названных объектов недвижимости составила 406 515 330 руб., в том числе НДС в сумме 62 010 813 руб.

Согласно учётной политике в 2012 году банк применял порядок учёта НДС по правилам, предусмотренным пунктом 5 статьи 170 НК РФ.

Банк в периоде приобретения объектов недвижимости включил НДС в их стоимость. При этом, как установлено судами, в 2012 году спорное имущество в эксплуатацию не вводилось, банк не использовал его в своей деятельности и не сдавал в аренду; имущество учитывалось банком на счёте 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности». При определении налоговой базы по

НДС за четвёртый квартал 2012 года и налога на прибыль за 2012 год НДС, предъявленный продавцом при приобретении объектов недвижимости, к вычету банком не применялся и в расходах не учитывался.

Суды установили (и это не противоречит материалам дела), что с 01.01.13 учётная политика банка изменилась: суммы НДС, предъявленные банку продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываются по правилам НК РФ для плательщиков НДС.

По договору купли-продажи от 23.11.13 (в редакции дополнительного соглашения от 25.11.13 № 1) банк реализовал объекты недвижимости другому обществу за 444 960 000 руб. с учётом НДС в сумме 7 032 202 руб. 95 коп.

Указанную сумму НДС банк исчислил с межценовой разницы в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК РФ, отразил в книге продаж и декларации по НДС за четвёртый квартал 2013 года и уплатил в бюджет в полном объёме.

При таких обстоятельствах, приняв во внимание переход банка в 2013 году на новую учётную политику с исчислением НДС в общеустановленном порядке, суды сделали правильный вывод о возможности использования плательщиком НДС в виде вычета.

Вместе с тем представленные банком и инспекцией расчёты в ходе нового рассмотрения дела в суде первой инстанции показали, что НДС, исчисленный в общеустановленном порядке, меньше, чем НДС, исчисленный с межценовой разницы. Следовательно, банк не допустил недоплату налога.

Довод налогового органа о несоблюдении банком заявительного порядка применения вычета судами рассмотрен и обоснованно отклонён, поскольку инспекция не освобождена от обязанности исчислить и установить действительный размер налоговых обязательств налогоплательщика.

С учётом изложенного суды обоснованно признали неправомерным доначисление инспекцией банку спорных сумм НДС и пеней по решению от 14.07.17.

Комментарий к постановлению

В силу пункта 3 статьи 154 НК РФ при реализации имущества, подлежащего учёту по стоимости с учётом

уплаченного налога, налоговая база по НДС определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с учётом положений статьи 105.3 НК РФ, с учётом налога, акцизов (для подакцизных товаров), и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учётом переоценок).

В соответствии с подпунктом 5 пункта 2 статьи 170 НК РФ суммы налога, предъявленные покупателю при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, либо фактически уплаченные при ввозе товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, на территорию РФ, учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, в случае приобретения банками, применяющими порядок учёта налога, предусмотренный пунктом 5 статьи 170 НК РФ, товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются банками до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию.

Согласно пункту 5 статьи 170 НК РФ банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Таким образом, из приведённых положений следует, что для банков, применяющих порядок, установленный пунктом 5 статьи 170 НК РФ, в случае приобретения ими товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, подпунктом 5 пункта 2 статьи 170 НК РФ предусмотрен специальный порядок учёта НДС: суммы НДС, предъявленные банку при приобретении товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, учитываются в стоимости таких товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов. ■

информация

Ипотека проходит через кризис лучше других сегментов рынка

По данным Объединённого кредитного бюро (ОКБ), в первом квартале 2020 года банки выдали более 305 тыс. ипотечных кредитов, общая сумма которых составляет примерно 755 млрд руб., — на 18 % больше по количеству и на 32 % больше по объёму, чем в первом квартале 2019 года. При этом в марте выдачи превышали показатель марта прошлого года на 30 % по количеству и на 45 % по

объёму выдачи. С начала карантина выдачи ипотеки сократились значительно меньше, чем выдачи в других сегментах кредитования: с 1 по 22 апреля объём выдачи был лишь в два раза ниже, чем в эти же числа марта.

«Ипотека пока что меньше других сегментов пострадала из-за кризиса, поскольку в России часть населения считает инвестиции в недвижимость способом спасти свои накопления, другая часть заёмщиков могла ускорить

процесс приобретения жилья, опасаясь роста цен на недвижимость, — говорит гендиректор ОКБ Артур Александрович. — Рост цен на недвижимость действительно происходил в первые месяцы предыдущих кризисов, но уже примерно через полгода сменялся серьёзным падением цен из-за сокращения спроса. Также важно учитывать, что в апреле по большей части закрывались сделки, начатые ещё до введения карантина».

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



Налог на прибыль организаций. Внереализационные расходы. Расходы на формирование резервов по сомнительным долгам и на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Сомнительным долгом признаётся любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. При наличии у налогоплательщика перед контрагентом встречного обязательства (кредиторской задолженности) сомнительным долгом признаётся соответствующая задолженность перед налогоплательщиком в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность налогоплательщика перед этим контрагентом.

Для налогоплательщиков-банков сомнительным долгом также признаётся задолженность по уплате процентов, образовавшаяся после 1 января 2015 года, по долговым обязательствам любого вида, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, вне зависимости от наличия залога, поручительства, банковской гарантии.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 266, п. 1)

Любая задолженность перед налогоплательщиком, отвечающая признакам сомнительной задолженности, в случае если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, подлежит инвентаризации и учёту при определении размера такого резерва на последнее число отчётного (налогового) периода для целей налогообложения прибыли.

Если указанные обязательства не прекращены и отвечают определению сомнительного долга, то вне зависимости от правил списания в бухгалтерском учёте такая задолженность может быть учтена при формировании резерва по сомнительным долгам для целей налогообложения прибыли.

*(Письмо департамента налоговой и таможенной политики
Минфина России от 19.02.19 № 03-03-06/2/10516)*

Резерв по сомнительным долгам формируется только в отношении задолженности перед налогоплательщиком, возникшей в связи с реализацией им товаров, выполнением работ, оказанием услуг.

Товаром признаётся любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации. Под имуществом в НК РФ понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с ГК РФ.

При этом отмечаем, что в соответствии с пунктом 1 статьи 1286 ГК РФ по лицензионному договору одна сторона — автор или иной правообладатель (лицензиар) предоставляет либо обязуется предоставить другой стороне (лицензиату) право использования этого произведения в установленных договором пределах.

Учитывая, что по лицензионному договору передаются имущественные права, резерв по сомнительным долгам в отношении сумм задолженности перед налогоплательщиком, возникшей в связи с реализацией лицензионных договоров (имущественных прав), не формируется.

*(Письмо департамента налоговой и таможенной политики
Минфина России от 17.02.20 № 03-03-06/1/10859)*

В целях главы 21 НК РФ оказанием услуг в электронной форме признаётся оказание услуг через интернет, автоматизированно с использованием информационных технологий, при этом для целей главы 25 НК РФ данное положение не применимо.

Исходя из пункта 3 статьи 38 НК РФ товаром для целей НК РФ признаётся любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации.

При этом под имуществом в НК РФ понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с ГК РФ. Следовательно, имущественные права не относятся к имуществу для целей налогообложения.

Таким образом, резерв по сомнительным долгам в отношении сумм задолженности перед налогоплательщиком, возникшей в связи с реализацией имущественных прав, не создаётся.

*(Письмо департамента налоговой и таможенной политики
Минфина России от 25.03.20 № 03-03-06/1/23422)*

При наличии у налогоплательщика перед контрагентом встречного обязательства (кредиторской задолженности) сомнительным долгом признаётся соответствующая задолженность перед налогоплательщиком в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность налогоплательщика перед этим контрагентом.

Таким образом, налогоплательщик вправе сформировать резерв по сомнительным долгам в отношении дебиторской задолженности в той её части, которая превышает любую кредиторскую задолженность налогоплательщика перед тем же контрагентом, независимо от даты её возникновения.

(Письмо ФНС России от 08.06.17 № СД-3-3/3929@)

НК РФ не предусмотрена возможность формирования резерва сомнительных долгов по собственным средствам организаций, которые размещены на счетах в банках.

Учитывая изложенное, общество не может создать резерв сомнительных долгов в отношении денежных средств, размещённых в банках, поскольку данная операция не связана с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг.

*(Письмо департамента налоговой и таможенной политики
Минфина России от 10.08.16 № 03-03-06/2/46760)*

Безнадёжными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются долги, по которым:

- истёк установленный срок исковой давности;
- обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения;
- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено при ликвидации организации;
- долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:
 - 1) невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;
 - 2) у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допу-

стимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

Безнадёжными долгами (долгами, нереальными к взысканию) также признаются долги гражданина, признанного банкротом, по которым он освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов (считаются погашенными) в соответствии с Федеральным законом от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Данные положения распространяются также на приобретённые банками права требования по кредитам, если обязательства по этим правам признаны безнадёжными по установленным основаниям.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 266, п. 2)

Также согласно пункту 2 статьи 266 НК РФ безнадёжными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются суммы прекращённых перед налогоплательщиком — уполномоченным банком денежных обязательств, перечень которых определён актом Правительства РФ, принятым на основании части 3 статьи 5 Федерального закона от 29.07.18 № 263-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В соответствии с частью 3 статьи 5 закона № 263-ФЗ актом Правительства РФ может быть определён перечень денежных обязательств головных исполнителей, исполнителей перед уполномоченными банками, которые прекращаются полностью или частично. В случае определения такого перечня денежных обязательств обязательства прекращаются в части, соответствующей размеру дисконта по отношению к размеру задолженности при переходе прав (требований) иному уполномоченному банку, либо в части суммы, равной минимальному размеру резерва, который должен был быть создан под риски в соответствии с нормативными актами Банка России уполномоченным банком по обязательствам головного исполнителя, исполнителя, исполненным таким головным исполнителем, исполнителем за счёт кредита (займа), предоставленного иным уполномоченным банком. В случае прекращения части обязательств головных исполнителей, исполнителей при уступке прав (требований) к ним уполномоченному банку обеспечивающее его обязательство сохраняется.

В силу пункта 4.2 статьи 3 Федерального закона от 29.12.12 № 275-ФЗ «О государственном оборонном заказе» уполномоченный банк — это банк, указанный в названном законе как опорный банк для ОПК или определённый Правительством РФ в соответствии с законом № 275-ФЗ.

Таким образом, указанные выше положения применяются при прекращении денежных обязательств перед налогоплательщиком, являющимся уполномоченным банком согласно закону № 275-ФЗ, на основании перечня, определённого актом Правительства РФ.

*(Письмо департамента налоговой и таможенной политики
Минфина России от 08.04.20 № 03-03-06/2/27921)*

На основании статьи 213.28 Федерального закона № 127-ФЗ «О несостоятельности и банкротстве» по

итогах рассмотрения отчёта о результатах реализации имущества гражданина арбитражный суд выносит определение о завершении реализации имущества гражданина. После завершения расчётов с кредиторами гражданин, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, в том числе требований кредиторов, не заявленных при введении реструктуризации долгов гражданина или реализации имущества гражданина (далее — освобождение гражданина от обязательств).

Таким образом, вынесение арбитражным судом определения, на основании которого обязательства должника — физического лица, признанного банкротом, считаются погашенными, является основанием для признания задолженности такого должника безнадёжной для целей статьи 266 НК РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 14.10.19 № 03-03-06/2/78528)

Порядок подтверждения расходов для целей налогообложения прибыли установлен НК РФ. Кроме того, налоговый учёт ведётся на основе данных первичных документов, сгруппированных, в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ, с учётом требований к оформлению первичных учётных документов Федерального закона «О бухгалтерском учёте».

Таким образом, документальное подтверждение отнесения задолженности к безнадёжной должно осуществляться в соответствии с установленными требованиями законодательства.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 03.02.20 № 03-03-06/2/6311)

Банки вправе создавать резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам).

При определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные банками под задолженность, относимую к стандартной, в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтённых банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже.

(НК РФ (ч. 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 292, п. 1)

Порядок создания и использования резерва на возможные потери по ссудам установлен Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П. Таким образом, для целей налогообложения прибыли организаций учитываются отчисления в резервы на возможные потери по

ссудам, сформированные в порядке, установленном Положением № 590-П.

В соответствии с письмом Банка России от 26.01.10 № 15-1-3-9/284 вне зависимости от расторжения кредитного договора (в том числе и при одностороннем расторжении договора по инициативе банка) суммы основного долга, начисленных процентов, резервов на возможные потери, залогов, поручительств учитываются на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах и переносу на какие-либо другие счета бухучёта не подлежит до момента исполнения обязательств заёмщиком по данной ссуде либо списания задолженности.

Кредитная организация продолжает осуществлять оценку финансового положения заёмщика и качества обслуживания им долга по ссуде до момента исполнения заёмщиком обязательств по ссуде (в том числе и по решению суда) либо до момента признания ссуды безнадёжной и принятия кредитной организацией решения о её списании за счёт сформированного резерва.

Учитывая изложенное, в случае расторжения кредитного договора восстановление ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам производится в соответствии с порядком, предусмотренным Положением № 590-П.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.03.14 № 03-03-06/2/11949, от 23.06.14 № 03-03-10/29803)

Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», признаются расходом для целей налогообложения прибыли с учётом ограничений, предусмотренных статьёй 292 НК РФ.

Признание задолженности по ссудной и приравненной к ней задолженности безнадёжной и списание её за счёт резерва на возможные потери по ссудам осуществляется банком в порядке, установленном статьёй 292 НК РФ. Начисленные проценты по ссудам, соответствующие признакам безнадёжной задолженности, банк вправе списать за счёт созданного резерва по сомнительным долгам на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ.

Не покрытые за счёт средств резерва суммы безнадёжных долгов учитываются в составе внереализационных расходов.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 08.04.20 № 03-03-06/2/27921)

Бухгалтерия и банки



Подписка онлайн

подписной индекс:

П1524



Роман ПАШКОВ, MBA, банковский юрист,
Юрий ЮДЕНКОВ, к. э. н., академик РАЕН

Совершенствование залогового механизма в кредитной работе банков

Проблемы российской экономики, выражающиеся в недостаточных темпах экономического роста, ухудшении делового климата в результате санкций и т. д., отразились и на банковском бизнесе. Ряд российских банков в последние годы столкнулись с ухудшением качества кредитных портфелей и ростом просроченной задолженности. Принимая решение о предоставлении кредита, каждый банк стремится обеспечить как можно более серьёзные гарантии того, что переданные заёмщику средства будут использованы по назначению и заёмщик полностью выполнит обязательства, предусмотренные договором. В связи с этим наиболее частым условием предоставления кредитов юридическим и физическим лицам является использование залога в качестве обеспечения возвратности кредита: в случае нарушения заёмщиком условий кредитного договора банк может покрыть убытки путём взыскания и реализации залога.

Вместе с тем, несмотря на многолетнюю практику использования залогового механизма в кредитной работе, большинство российских банков в той или иной степени испытывают проблемы. Принимая залог в качестве обеспечения, коммерческие банки сталкиваются с целым рядом рисков, в случае реализации которых залог перестаёт выполнять возложенные на него функции и банк несёт убытки. В частности, имущество, предоставленное заёмщиком в качестве залога, может со временем потерять свою первоначальную стоимость (обесцениться) из-за рыночных факторов, может быть повреждено, похищено, уничтожено. В некоторых случаях, например когда взявшее кредит предприятие имеет задолженность перед различными субъектами рынка, на заложенное имущество могут претендовать другие банки, фирмы и граждане (правовой риск). Наконец, в процессе кредитной работы залог может быть неверно оценён, могут быть не учтены некоторые перечисленные выше риски; мониторинг залогового обеспечения после выдачи кредита может проводиться не должным образом. Причины данных проблем могут быть различны, в частности слабое методологическое обеспечение работы залоговой службы, некомпетентность или злой умысел работников кредитной организации.

Важно понимать, что ужесточение условий залоговой политики может приводить к тому, что клиенты становятся не в состоянии выполнить все требования кредитной организации, предъявляемые к залоговому обеспечению. Значит, при неверно выстроенном залоговом механизме банк может не только понести убытки

в результате реализации рисков, но и потерять добросовестных клиентов и, как следствие, часть прибыли.

Некоторыми проблемами практического применения залоговых механизмов в кредитной работе российских коммерческих банков в последние годы заинтересовался и Банк России. В докладе, предназначенном для общественных консультаций и опубликованном в 2018 году, было отмечено, что в некоторых случаях посредством залогов банки могут выводить активы; иногда банки склонны завышать цену залога, чтобы уменьшить норму резервирования по кредитам.

Перечисленные выше и другие проблемы российских банков при реализации залоговых механизмов обуславливают высокую актуальность темы совершенствования залогового механизма в кредитной работе банков.

Согласно действующему законодательству, банком является кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение указанных средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц¹.

Как следует из данного законодателями определения, одной из основных функций коммерческих банков является функция финансового посредничества, реализуемая путём привлечения во вклады временно свободных капиталов (пассивные операции) и последующего предоставления данных средств заёмщикам, испытывающим потребность в их привлечении (активные операции). Основным видом активных операций коммерческих банков является кредитование юридических и физических лиц. Банковское кредитование представляет собой совокупность экономико-правовых отношений банка с заёмщиком по поводу выдачи банком ссуды на договорной основе и последующему выполнению заёмщиком обязательств по возврату основного долга и процентов, причитающихся за использование ссудой, в оговорённый срок и на оговорённых условиях.

Процесс кредитования трактуется в научной литературе шире, чем кредитная операция. Так, известный

¹ Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 27.12.18).

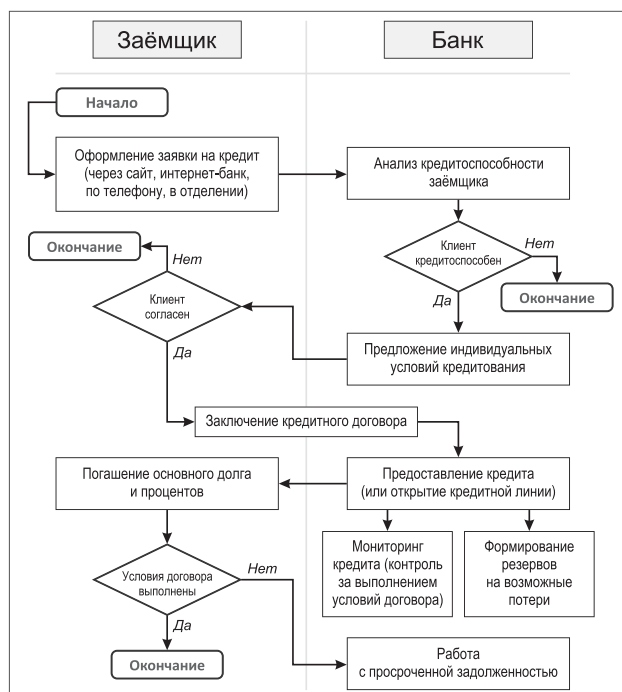


Схема банковского кредитного процесса в упрощённом виде

экономист Галина Коробова выделяет пять этапов кредитного процесса²:

- 1) рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;
- 2) оценка кредитоспособности заёмщика;
- 3) подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита;
- 4) формирование резерва на возможные потери по кредитам;
- 5) контроль банка за выполнением условий договора и погашением кредита (сопровождение кредита или кредитный мониторинг).

В зависимости от дисциплины заёмщика отдельно могут быть выделены стадии работы с просроченной задолженностью, взыскания или продажи задолженности, предоставление информации в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.04 № 218-ФЗ «О кредитных историях»³.

В упрощённом виде кредитный процесс может быть представлен следующим образом (см. рис.).

В ходе осуществления кредитного процесса коммерческие банки стремятся разместить финансовые средства под наиболее выгодный процент (получить максимальную прибыль) и обеспечить приемлемый уровень рисков нарушения базовых принципов кредитования — возвратности, платности, срочности (сохранить финансовую устойчивость).

Кредитный риск определён в нормативных документах Банка России как «риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заёмщиком или контрагентом перед кредитной орга-

низацией»⁴. Проще говоря, это вероятность невыплаты заёмщиком основного долга и ссудного процента. Академик Олег Лаврушин даёт понятию «кредитный риск» схожую дефиницию: «Риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной»⁵. Под кредитными обязательствами в данном определении понимаются условия кредитного договора, заключённого между банком и заёмщиком. Договор займа между юридическим лицом и гражданином заключается всегда в простой письменной форме⁶. Принятие заёмщиком прописанных в кредитном договоре обязательств не гарантирует их исполнения. При полном или частичном неисполнении заёмщиком своих обязательств банк несёт убытки.

Специфика движения ссуженной стоимости заключается в её возвратности кредитору. В этом состоит её сущностный атрибут. Возвратность объединяет все стадии движения ссуженной стоимости и часто определяется как важнейшее свойство кредита, как его основа⁷.

Под «формой обеспечения возвратности кредита» следует понимать конкретный источник и способ погашения имеющегося долга, юридическое оформление права кредитора на использование кредита, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника на всех этапах кредитного процесса.

Возвратность ссуды обеспечивается банком за счёт первичных и вторичных источников с учётом возможностей и интересов банка и заёмщика.

К первичным источникам относится денежный поток заёмщика — выручка от продажи продукции и (или) выполнения услуг, доход физического лица. Возможности заёмщика генерировать денежный поток, достаточный для уплаты основного долга и процентов, оцениваются банком на стадии рассмотрения заявки на получение кредита. На этой стадии банком проводится комплекс мероприятий, целью которых является определение кредитоспособности заёмщика.

Кредитоспособность заёмщика характеризует его «способность полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам, включая основной долг и процентные платежи»⁸.

При оценке кредитоспособности корпоративных клиентов банками, как правило, учитываются следующие параметры:

- финансовое положение компании (текущее и в динамике; на основе финансовых коэффициентов, денежных потоков и т. д.);

⁴ Указание Банка России от 15.04.15 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (вместе с Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков) (ред. от 27.06.18), глава 2.

⁵ Банковские риски: Учеб. пособие / Под ред. О. И. Лаврушина и Н. И. Валенцевой. М.: КНОРУС, 2019. С. 30.

⁶ ГК РФ (часть вторая) от 26.01.96 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.18), статья 808 «Форма договора займа».

⁷ Деньги, кредит, банки: Учеб. и практикум для академ. бакалавриата / Под ред. В. Ю. Катасонова, В. И. Виткова. 2-е изд. М.: Юрайт, 2016. С. 289.

⁸ Тепман Л. Н. Управление банковскими рисками: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. С. 311.

- положение компании в отрасли (доля рынка, уровень конкуренции, зависимость от ключевых клиентов, ниша и т. д.);
- особенности, риски и перспективы развития отрасли заёмщика (например, зависимость от политических факторов, зарубежных партнёров, наличие программ господдержки отрасли);
- особенности менеджмента организации (структура собственности, качество управления, репутация и квалификация первых лиц компании, наличие у собственников компании побочных проектов и т. д.).

Кредитоспособность физических лиц, как правило, определяется банком на основе математической модели, включающей такие параметры, как размер официальной зарплаты (доходов) заёмщика, трудовой стаж, отрасль, движение денежных средств по счетам, наличие имущества, место проживания, возраст, семейный статус, наличие судимости и т. д. Некоторые банки анализируют кредитоспособность розничного заёмщика, используя нестандартные параметры, например активность в социальных сетях. Модель строится банком на основе ретроспективного анализа больших объёмов данных по выданным кредитам и аналитических суждений экспертов.

Вместе с тем данных отчётности предприятий и прочей информации часто бывает недостаточно, чтобы банк убедился в возвратности кредита. На практике значительное количество нарушений базовых принципов кредитования связано с изменением экономической ситуации, реализацией делового риска, качеством менеджмента, проблемами со сбытом продукции, недостаточным опытом ведения предпринимательской деятельности, недобросовестным поведением заёмщика и сотрудников банка и т. д. Отчётность средних и мелких компаний в российских реалиях не всегда в достаточной мере отражает полную и объективную картину их деятельности. Модель оценки кредитоспособности заёмщика, разработанная бан-

ками, может содержать ошибки и не учитывать ряд значимых факторов.

Стремясь защитить свои интересы (привлечь заёмщика и получить процентный доход), российские банки часто обращаются к вторичным источникам обеспечения возвратности кредита, к которым относятся неустойка, залог, удержание вещи должника, поручительство, независимая гарантия, задаток, обеспечительный платёж, другие способы, предусмотренные законом или договором (ст. 329 ГК РФ). В статье 33 Федерального закона от 02.12.90 № 3951 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 27.12.18) указано, что кредиты, предоставляемые банком, могут обеспечиваться залогом недвижимого и движимого имущества, в том числе государственных и иных ценных бумаг, банковскими гарантиями и иными способами, предусмотренными федеральными законами или договором.

Вторичная форма обеспечения возвратности кредита является дополнительной, но она часто используется банками для минимизации кредитного риска.

Необеспеченные кредиты называются бланковыми. Они распространены при кредитовании розничных заёмщиков на небольшие суммы, например необеспеченными являются значительная часть потребительских кредитов.

Среди вторичных источников обеспечения возвратности кредита выделяется залог. В зависимости от размера залога кредиты классифицируются на две группы:

- с полным (достаточным) обеспечением, когда сумма залога равна или превышает стоимость кредита;
- с неполным обеспечением, когда стоимость обеспечения меньше размера кредита.

Конкретные бизнес-процессы и документация банка по работе с залоговым обеспечением составляет залоговый механизм, который обычно в банке описан положениями и внутренними инструкциями. Ниже приводится положение по работе с залогами в АО «Банк», которое важно для практики работников кредитно-финансовой сферы.

Положение по работе с залогами в АО «Банк»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение по работе с залогами в АО «Банк» (далее — положение) является основным документом АО «Банк» (далее — банк), регламентирующим процедуры работы с обеспечением, оформленным по активным операциям, включая оформление, оценку и мониторинг предмета залога, а также критерии приемлемости, достаточности и ликвидности (далее — работа с залогами).

1.2. В соответствии с действующим законодательством РФ залог является способом обеспечения исполнения обязательств, при котором залогодержатель имеет право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества залогодателя преимущественно перед другими кредиторами

(за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ). Предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права, за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причинённого жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом.

Залог предоставляет банку право на преимущественное перед другими кредиторами получение удовлетворения из стоимости заложенного имущества при обращении на него взыскания.

1.3. Для целей настоящего положения в качестве предмета залога рассматривается имущество, при-

надлежащее залогодателю на праве собственности или праве хозяйственного ведения, а именно:

- ценные бумаги, имеющие рыночную котировку на фондовой бирже или через организатора торговли (акции открытых акционерных обществ, облигации);
- векселя, за исключением простых и переводных векселей заёмщика;
- товарно-материальные ценности (товары и готовая продукция, сырьё и материалы и т. д.);
- оборудование (станки, установки, технологические линии и т. д.);
- транспортные средства;
- недвижимое имущество (здания, сооружения, земельные участки и т. д.);
- валютные ценности (инвалюта, ценные бумаги в инвалюте);
- имущественные права (право требования банковского вклада, экспортной валютной выручки и т. д.).

1.4. Общие требования к качеству предмета залога независимо от его материально-вещественного содержания сводятся к следующему:

- предмет залога должен принадлежать залогодателю на праве собственности или праве хозяйственного ведения;
- залог имущества не должен быть запрещён законом;
- не должно быть ограничений права залогодателя на залог и отчуждение имущества (в случае реализации предмета залога);
- залог обладает идентификационными признаками, позволяющими выделить его среди другого имущества залогодателя;
- предмет залога должен иметь денежную оценку;
- имущество должно сохранять потребительские свойства на весь период действия договора залога.

1.5. При анализе и оценке предмета залога применяются критерии приемлемости, достаточности и ликвидности. Критерий приемлемости (реальности, надёжности) отражает качественную определённость предмета залога, критерий достаточности — количественную, критерий ликвидности — период реализации имущества по стоимости, позволяющей удовлетворить требования залогодержателя по основному обязательству и покрыть расходы, связанные с реализацией имущества. Специфические требования к качественной и количественной определённости предметов залога зависят от вида предмета залога. Общие требования к ликвидности залога сводятся к тому, что предмет залога должен быть реализован в максимально короткие сроки.

1.6. Кредитные продукты могут быть обеспечены как полностью, так и частично либо предоставлены без обеспечения. Решение о предоставлении кредита и структуре (величине) оформляемого обеспечения принимается финансово-кредитным комитетом банка.

1.7. Реализация предмета залога в случае нарушения заёмщиком условий кредитного договора производится путём продажи с публичных торгов либо аукциона в порядке, установленном процессуальным законодательством, либо путём оставления залогодержателем предмета залога за собой, либо во внесудеб-

ном порядке в соответствии с законодательством РФ и условиями договора о залоге.

Залогодатель вправе в любое время до реализации заложенного имущества прекратить процедуру обращения взыскания и реализации, исполнив обеспеченное залогом обязательство.

Банк вправе удерживать предмет залога до погашения кредита (полного исполнения заёмщиком обязательств по кредитному договору), если договором залога не предусмотрено иное.

1.8. Работа с залогами включает в себя следующие основные этапы:

- первый этап — проведение ответственным подразделением переговоров с потенциальным залогодателем о предмете залога. Проверка представленных в банк оригиналов (копий) правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предмет залога;
 - второй этап — предварительная оценка залога. На данном этапе осуществляется работа:
 - 1) по оценке справедливой (рыночной) стоимости предлагаемого в залог имущества;
 - 2) проверке фактического состояния и условий содержания предмета залога (с выездом на место нахождения (хранения));
 - 3) юридической экспертизе правоустанавливающих документов на залог и оценке достаточности прав залогодателя для передачи имущества в залог, проверка полномочий лиц, действующих от имени залогодателя;
 - 4) определению окончательных условий залоговой сделки, в том числе предварительному определению возможностей залогодателя по страхованию предмета залога;
 - третий этап — оформление проекта договора залога, заключение договора залога, нотариальное удостоверение и (или) регистрация обременения (при необходимости), мониторинг состояния заложенного имущества и контроль исполнения залогодателем условий договора залога.
- В процессе последующего мониторинга предметов залога управлением активно-пассивных операций (УАПО) в соответствии с установленной настоящим положением периодичностью проводятся выездные и (или) дистанционные проверки предмета залога, в случае необходимости принимаются предусмотренные законом и договором меры к недобросовестным залогодателям, допустившим преждевременную реализацию залога, порчу, утрату предмета залога и другие нарушения договорных обязательств;
- четвёртый этап: в случае исполнения обязательств по кредиту — освобождение обеспечения из залога (снятие обременения), в случае неисполнения обязательств по кредиту — обращение взыскания на предмет залога и его реализация в установленном законодательством РФ порядке.

1.9. На любых этапах работы с залогами к оценке и осмотру залога банком могут быть привлечены независимые оценщики и (или) представители страховых компаний.

1.10. Настоящее положение вступает в силу с момента утверждения советом директоров и действует до момента внесения изменений или отмены.

2. Основные понятия и принятые сокращения

Для целей настоящего положения используются следующие понятия, определения и сокращения.

Банк — АО «Банк».

Заёмщик — юридическое или физическое лицо, как имеющее задолженность перед банком по действующему кредитному договору, так и представившее в банк заявку на получение кредита. При этом под кредитом понимается не только собственно кредит, но и любой другой продукт банка, сопряжённый с кредитным риском (лимит кредитования, банковская гарантия, аккредитив и т. д.).

Залог — способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения заёмщиком (должником) обязательства получить удовлетворение за счёт заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами залогодателя.

Залогодатель — юридическое или физическое лицо, которое передало принадлежащее ему имущество и (или) имущественные права (далее — имущество) в залог по обязательству заёмщика перед банком. Залогодатель может являться заёмщиком (поручителем) либо третьим лицом.

Залоговый риск — вероятность утраты заложенного имущества либо невозможность его реализации в определённый срок по цене, покрывающей задолженность по обеспечиваемому обязательству в сумме основного долга, начисленных процентов и иных платежей, связанных с обращением взыскания и реализацией предмета залога.

Залоговый случай — основание для обращения взыскания на заложенное имущество, вызванное неисполнением или ненадлежащим исполнением заёмщиком (должником) обеспеченного залогом обязательства либо залогодателем обязательств, предусмотренных законодательством и договором залога. Залоговый случай может быть основанием для досудебной реализации заложенного имущества.

Имущественное право — субъективное право участников правоотношений, связанное с владением, пользованием и распоряжением имуществом (право на имущество, в том числе право собственности, хозяйственного ведения), а также с теми материальными требованиями, которые возникают между участниками экономического оборота по поводу распределения этого имущества и обмена (товарами, услугами, выполненными работами, деньгами, ценными бумагами) (право требования по договору).

Мониторинг заложенного имущества — комплекс проводимых банком мероприятий, направленных на контроль соблюдения залогодателем обязательств в отношении предмета залога в соответствии с договором залога (в частности, поддержания неснижаемого остатка товарно-материальных ценностей (ТМЦ),

условий хранения и мер по обеспечению сохранности), определение и отслеживание изменений рыночной стоимости заложенного имущества.

Недвижимое имущество — земельные участки (за исключением участков, находящихся в государственной или муниципальной собственности, пожизненном наследуемом владении, а также площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления), участки недр, обособленные водные объекты и всё, что прочно связано с землёй, т. е. объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения. К недвижимым вещам относятся также подлежащие госрегистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты.

Независимый оценщик — физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, являющееся хозяйствующим субъектом, осуществляющие предпринимательскую деятельность по оказанию услуг по оценке собственности потребителей на основании и в порядке, установленном нормативно-правовыми актами.

Предмет залога — оформленное в залог движимое и недвижимое имущество, товары вкладе, товары в обороте, имущественные права, ценные бумаги и т. д.

Справедливая стоимость имущества — это стоимость предмета залога, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не будучи обязанным его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней.

Ценные бумаги — документы, удостоверяющие с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при их предъявлении (документарные ценные бумаги). В случаях, предусмотренных законом или в установленном им порядке, для осуществления и передачи прав, удостоверяемых ценной бумагой, достаточно доказательств их закрепления в специализированном реестре (бездокументарные ценные бумаги). К ценным бумагам относятся: государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

КО — кредитный отдел УАПО банка.

ЮО — юридический отдел банка.

СЭБ — служба экономической безопасности банка.

ФККБ — финансово-кредитный комитет банка.

3. Функциональное распределение и алгоритм взаимодействия подразделений банка при работе с залогами

3.1. Функции сотрудников кредитного отдела банка
В обязанности сотрудников КО, ответственных за работу с залогами, входит:

- на этапе подготовки кредитной сделки, в рамках проведения комплексного анализа клиента:
 - 1) проведение первичных переговоров с заёмщиком, предварительное определение структуры обеспечения обязательств по кредиту;
 - 2) доведение до сведения залогодателя перечня необходимой документации для оформления залога, объяснение процедуры оформления залога;
 - 3) приём правоустанавливающих документов, проверка комплектности пакета документов;
 - 4) предварительный осмотр предмета залога, проверка состояния, заявленных характеристик, условий хранения и обеспечения сохранности;
 - 5) определение условий оценки рыночной стоимости залога. В случае привлечения профессиональных оценщиков — взаимодействие с оценочной компанией, получение отчёта об оценке и анализ достоверности (обоснованности) заявленных данных; в случае самостоятельной оценки — определение рыночной стоимости и определение ликвидационной стоимости залога, подготовка заключения об оценке;
- на этапе оформления кредитной сделки (выдачи кредита):
 - 1) подготовка и визирование договора залога;
 - 2) организация работы по надлежащему оформлению и приёму имущества (в случае залога автотранспортных средств — приём и помещение в хранилище банка оригиналов паспортов транспортных средств;
 - 3) получение страховых полисов на залог (при условии страхования оформленного обеспечения);
 - 4) контроль соответствия условий залога и состава имущественного обеспечения решению финансово-кредитного комитета банка;
- в процессе мониторинга предмета залога:
 - 1) осуществление бухгалтерского учёта залоговых операций;
 - 2) ведение журнала учёта имущественного обеспечения по кредитному портфелю, ведение карточек учёта состояния предметов залога;
 - 3) контроль наличия и обновления в кредитном досье документов по залому (договоров (полисов) страхования, договоров аренды и др.);
 - 4) осмотр предмета залога в соответствии с установленной периодичностью, оформление актов осмотра;
 - 5) получение информации о финансовом положении залогодателя;
 - 6) переоценка рыночной стоимости и контроль ликвидности залога в соответствии с установленной периодичностью;

- 7) определение справедливой стоимости залогового обеспечения для целей формирования резервов;
- 8) снятие обременения (вывод из залога) имущества, за исключением недвижимого имущества, в случае погашения кредита или по соглашению сторон;

- в случае невозврата кредита:
 - 1) подготовка мероприятий по реализации залога, в том числе во внесудебном порядке.

3.2. Функции сотрудников юридического отдела банка

В обязанности специалистов ЮО, ответственных за работу с залогами, входит:

- на этапе подготовки кредитной сделки, в рамках проведения комплексного анализа клиента:
 - 1) изучение учредительных и иных документов потенциального залогодателя с целью определения их подлинности, правоспособности и полномочий органов управления;
 - 2) определение юридических оснований возможности принятия конкретного имущества в залог;
 - 3) анализ документов в целях установления права собственности залогодателя на закладываемое имущество;
 - 4) проверка отсутствия обременений и иных ограничений;
- на этапе оформления кредитной сделки (выдачи кредита):
 - 1) согласование и визирование договора залога;
 - 2) подача документов на регистрацию сделок залога недвижимого имущества;
- в случае невозврата кредита:
 - 1) организация работы по обращению взыскания на заложенное имущество в судебном порядке и юридическое сопровождение мероприятий с целью погашения задолженности по кредиту.

3.3. Функции сотрудников службы экономической безопасности банка

В обязанности специалистов СЭБ, ответственных за работу с залогами, входит:

- на этапе подготовки кредитной сделки в рамках проведения комплексного анализа клиента:
 - 1) изучение учредительных и иных документов потенциального залогодателя с целью определения их подлинности, правоспособности и полномочий органов управления, а также проверка на предмет отсутствия фактов участия залогодателя в банкротных процедурах и иных спорных ситуациях, которые могут привести к неплатёжеспособности;
 - 2) изучение и проверка личности руководителя и (или) представителя залогодателя на предмет отсутствия сведений о его участии в противоправных действиях;
 - 3) определение фактических оснований возможности принятия конкретного имущества в залог;
 - 4) проверка наличия и надлежащего состояния имущества, предлагаемого в залог;

- на этапе оформления кредитной сделки (выдачи кредита):
 - 1) осмотр имущества и оформление совместного акта осмотра;
 - 2) контроль соответствия условий залога и состава имущественного обеспечения решению финансово-кредитного комитета банка;
- в процессе мониторинга предмета залога:
 - 1) осуществление мероприятий по регулярным проверкам предмета залога на основании запроса сотрудников кредитного отдела;
- в случае невозврата кредита:
 - 1) организация работы по розыску и реализации залога, сопровождение мероприятий, направленных на погашение задолженности по кредиту, в том числе в рамках взаимодействия со службой судебных приставов.

4. Проведение переговоров с потенциальным залогодателем

4.1. Потенциальный заёмщик банка, подавший кредитную заявку, предоставляет предварительные сведения о возможных вариантах обеспечения своих обязательств. В случае предоставления имущественного обеспечения помимо кредитной заявки заёмщик или залогодатель — третье лицо предоставляет в банк комплект документов, перечень которых определён настоящим положением. Состав предоставляемых документов зависит от вида имущественного обеспечения.

4.2. Предварительные переговоры с залогодателем проводятся сотрудниками КО. Основная цель переговоров — получение наиболее полной информации о представляемом залоге и гарантиях его ликвидности. При необходимости для участия в переговорах по вопросу принятия в залог имущества могут приглашаться сотрудники иных подразделений, участвующих в залоговой работе.

В ходе переговоров заёмщику (залогодателю) разъясняются основные требования и стандарты залоговой работы банка, выясняются исходные сведения о предлагаемом в залог имуществе, его основных характеристиках, механизме его реализации, а также определяются необходимые условия залоговой сделки.

4.3. Со стороны залогодателя в переговорах участвуют уполномоченные лица. Специалисты банка должны провести идентификацию представителя залогодателя, проверив документы, удостоверяющие личность и полномочия.

4.4. В процессе переговоров с залогодателем выясняется:

- собственник передаваемого в залог имущества;
- наличие обременений в форме залога, ареста или розыска, режиме использования имущества (использование приватизированного объекта недвижимости или земельного участка только по целевому назначению, наличие договора аренды имущества);
- необходимость получения разрешений на оформление имущества в залог;
- характеристики обеспечения (подверженность порче, сроки сохранения потребительских свойств),

состав и объём издержек по его использованию, содержанию, хранению;

- приблизительная справедливая стоимость и ликвидность залога, условия и ограничения оценки, возможность привлечения независимых оценщиков;
- наличие страхования, условия страхования, возможности по страхованию;
- возможность передачи залога в заклад банку;
- условия оплаты расходов на проведение оценки, оформление и регистрацию залога (в случае залога недвижимого имущества).

4.5. Дополнительно собирается информация, подтверждающая, что имущество не изъято из гражданского оборота в соответствии с действующим законодательством.

5. Получение и анализ правоустанавливающих документов

5.1. Сотрудник КО, проводящий переговоры, доводит до сведения залогодателя перечень документов, необходимых для оформления каждого вида залога. Перечень правоустанавливающих документов по видам обеспечения представлен в приложении 1 к настоящему положению.

5.2. После представления в банк полного комплекта документов сотрудник КО передаёт их в юридический отдел банка, который в течение двух рабочих дней обязан провести их юридическую экспертизу.

5.3. В ходе проверки представленных залогодателем правоустанавливающих документов ответственный сотрудник КО проверяет:

- наличие закладываемого имущества (ТМЦ) на балансе предприятия (проверка производится на основании бухгалтерской отчётности залогодателя на последнюю отчётную дату и аналитических расшифровок);
- отсутствие обременения по другим обязательствам залогодателя либо третьих лиц (проверка производится путём изучения текущего кредитного портфеля залогодателя).

Выводы по проведённой проверке отражаются в заключении сотрудника КО.

5.4. Результаты проверки юридическим отделом полномочий залогодателя и представленных им правоустанавливающих документов отражаются в заключении ЮО.

В указанном заключении отражаются выводы по следующим вопросам:

- правоспособности залогодателя и его должностных лиц, подтверждения права собственности или хозяйственного ведения залогодателя на предмет залога;
- документального подтверждения наличия или отсутствия обременения предмета залога, возможности принятия имущества в залог;
- правовых рисков, связанных с последующей реализацией залоговых прав банка.

Заключения ЮО передаются в КО и помещаются в кредитное досье.

5.5. Результаты проверки службой экономической безопасности залогодателя и его руководителей (представителей), а также наличия имущества отражаются в заключении СЭБ.

В указанном заключении отражаются выводы по следующим вопросам:

- отсутствия (наличия) информации об участии общества в экономических спорах;
- отсутствия (наличия) информации об участии руководителей (представителей) в противоправных действиях;
- местонахождения исполнительных органов общества;
- факта наличия и состояния имущества, передаваемого в залог;
- иной существенной информации.

5.6. При необходимости у залогодателя может дополнительно запрашиваться и изучаться иная информация об обеспечении, в том числе:

- рекламные проспекты на предлагаемую в залог продукцию;
- документальные материалы, ранее поступавшие от заёмщика в банк;
- сведения, сообщаемые теми, кто ранее имел деловые контакты с клиентом (его поставщики, кредиторы, покупатели продукции, банки и др.);
- данные независимых специализированных маркетинговых, иных фирм и агентств по предлагаемому в залог имуществу;
- другая представляющая интерес для осуществления залоговой операции информация.

Указанные документы анализируются в общие сроки, установленные для рассмотрения кредитной заявки.

6. Особенности работы с отдельными видами залога

6.1. Многообразие имущества, используемого в качестве залогового обеспечения, обуславливает специфику при работе с различными видами залога.

6.2. Не могут являться предметом залога предметы, изъятые из оборота (или находящиеся в ограниченном обороте) в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, сильнодействующие, радиоактивные, взрывчатые вещества и др.).

6.3. Не допускается залог участков недр, особо охраняемых природных территорий, лесов, земельных участков из состава земель сельхозназначения, многоквартирных и индивидуальных жилых домов и квартир, находящихся в государственной или муниципальной собственности, имущества, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание, а также имущества, приватизация которого запрещена законом.

6.4. В договоре залога должны содержаться условия, предусматривающие вид залога, существо обеспеченного залогом обязательства, его размер, сроки исполнения, состав и оценка заложенного имущества, а также любые иные условия, относительно которых в соответствии с действующим законодательством должно быть достигнуто согласие. В обязательном

порядке в договоре залога указывается местонахождение предмета залога. В установленных законом случаях договор залога удостоверяется нотариально и регистрируется в соответствующих органах.

6.5. Замена предмета залога (за исключением залога товаров в обороте) допускается только по усмотрению банка путём одобрения внесения изменений в условия ранее заключённой сделки ФКББ и заключения дополнительного соглашения к договору залога, изменения перечня предметов залога с соблюдением требований, установленных действующим законодательством РФ и настоящим положением.

6.6. Если предлагаемое в качестве залога обеспечение уже застраховано, в банк представляются договор страхования, страховой полис, правила страхования, подтверждение внесения страховых взносов в случае, если их оплата производилась поэтапно (частями). По согласованию сторон оформляется замена выгодоприобретателя в пользу банка.

6.7. В случае если залогодатель действует в форме акционерного общества и стоимость предмета залога составляет от 25 до 50 % от балансовой стоимости активов общества, залоговая сделка признаётся для общества крупной, что в соответствии с законодательством РФ обуславливает необходимость получения единогласного решения совета директоров об одобрении крупной сделки и разрешения о заключении договора залога. Если единогласие совета директоров по вопросу заключения крупной сделки не достигнуто, необходимо решение об одобрении крупной сделки общим собранием акционеров общества большинством голосов акционеров — владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров. Решение об одобрении крупной сделки, предметом которой является залог, стоимость которого составляет более 50 % балансовой стоимости активов общества, принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров, владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров.

Если сделка для залогодателя, действующего в форме АО, имеет признаки заинтересованности, то такая сделка должна быть одобрена до её совершения советом директоров (наблюдательным советом) общества или общим собранием акционеров в соответствии с требованиями статьи 83 Федерального закона от 26.12.95 № 208ФЗ «Об акционерных обществах».

6.8. Если залогодатель действует в форме общества с ограниченной ответственностью и стоимость предмета залога превышает 25 % от стоимости имущества общества по данным бухгалтерской отчётности на последнюю отчётную дату (если уставом общества не предусмотрен более высокий размер крупной сделки), требуется решение общего собрания участников общества, разрешающее заключение сделки. При этом уставом общества может быть предусмотрено, что принятие решения о совершении крупной сделки в отношении имущества, стоимость которого составляет от 25 до 50 % стоимости имущества общества, может быть отнесено к компетенции совета директо-

ров общества либо что для совершения крупных сделок вообще не требуется решение общего собрания участников общества и совета директоров общества.

Если сделка для залогодателя, действующего в форме ООО, имеет признаки заинтересованности, необходимо решение, которое принимается общим собранием участников общества большинством голосов от общего числа голосов участников общества, не заинтересованных в её совершении. В случае образования в обществе совета директоров (наблюдательного совета) общества принятие решения о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, может быть отнесено уставом общества к его компетенции, за исключением случаев, если стоимость предмета залога превышает 2 % стоимости имущества общества, определённой на основании данных бухгалтерской отчётности за последний отчётный период.

6.9. Если залогодателем является физическое лицо, в том числе и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, необходимо представить согласие супруга залогодателя на передачу имущества в залог, при этом, в случае если предметом залога является недвижимость, такое согласие должно быть удостоверено нотариально.

6.10. Залог транспортных средств

6.10.1. В залог могут приниматься автотранспортные средства, находящиеся на учёте в подразделениях ГИБДД МВД России или подлежащие регистрации данными органами в течение действия регистрационных знаков «Транзит» (автомобили, мотоциклы, мотоколяски, иные автотранспортные средства и прицепы к ним, тракторы, самоходные дорожно-строительные и иные машины и прицепы к ним). Автотранспортные средства, не зарегистрированные органами ГИБДД и являющиеся товаром (например, оптовая партия автомашин, поставленная заводом-изготовителем или снабженческо-сбытовой организацией для последующей перепродажи), принимаются в залог по правилам, применяемым к залогам товаров.

6.10.2. Автотранспортные средства с просроченным сроком прохождения государственного технического осмотра или его не прошедшие, не должны приниматься в залог (за исключением новых автомобилей, с действующим сроком прохождения техосмотра).

6.10.3. Залогодатель вправе отчуждать автотранспортные средства, передавать их в аренду или безвозмездное пользование другому лицу либо иным образом распоряжаться ими только с согласия банка, если иное не предусмотрено договором залога.

6.10.4. Договор залога автотранспортных средств и самоходных машин не требует обязательного нотариального удостоверения. Залог автотранспортных средств и самоходных машин может быть учтён путём регистрации уведомлений о залоге, поступивших от залогодателя, залогодержателя или в случаях, установленных законодательством о нотариате, от другого лица, в реестре уведомлений о залоге такого имущества (реестр уведомлений о залоге движимо-

го имущества). Реестр уведомлений о залоге движимого имущества ведётся в порядке, установленном законодательством о нотариате (п. 4 ст. 339.1 ГК РФ). Регистрация уведомлений о залоге движимого имущества осуществляется в соответствии со статьями 103.1–103.7 Основ законодательства РФ о нотариате.

6.10.5. Необходимость страхования автотранспорта в пользу банка по программе КАСКО (от угонов, хищений, ДТП и порчи) определяется ФККБ.

6.10.6. Оригиналы паспорта транспортного средства (ПТС) на время действия кредитного договора и договора залога передаются на хранение в банк на основании акта приёма-передачи. Порядок хранения оригиналов ПТС определён учётной политикой банка. Решением ФККБ оригиналы ПТС могут быть заменены заверенными копиями (в случае регистрации права банка на залог в ГИБДД).

6.11. Залог товарных автомобилей с передачей ПТС на хранение в банк

6.11.1. В залог могут приниматься товарные автомобили, не поставленные на учёт в ГИБДД (партии машин, передаваемых в залог заводом-изготовителем, снабженческо-сбытовой организацией, организацией, осуществляющей торговлю автомобилями).

6.11.2. На каждый автомобиль запрашивается оригинал ПТС, в котором должна содержаться следующая информация:

- идентификационный номер;
- марка транспортного средства, наименование (тип);
- год выпуска;
- номера двигателя и кузова;
- полное наименование цвета;
- мощность двигателя;
- разрешённая максимальная масса, масса без нагрузки;
- наименование предприятия-изготовителя (адрес);
- одобрение транспортного средства (кем выдано).

6.11.3. ПТС должен быть удостоверен печатью завода-изготовителя, таможенного органа (если автомашина поступила из-за рубежа) или подразделения ГИБДД.

6.11.4. Оригиналы ПТС на время действия кредитного договора и договора залога передаются на хранение в банк по акту приёма-передачи. Хранение имущества возможно на складе залогодателя или третьих лиц.

6.11.5. Отпуск автомобилей со склада производится по мере погашения ссудной задолженности в следующем порядке:

- 1) заёмщик подаёт в КО письменную заявку о выдаче автомобилей и ПТС на них с указанием количества, модели, цвета транспортного средства. Документы должны быть переданы в банк не позднее чем за два банковских дня до фактического отпуска автомобилей;
- 2) сотрудник КО рассчитывает объём текущей задолженности заёмщика и необходимый объём залога и определяет количество освобождаемых из залога автомобилей, после чего информирует об этом заёмщика (залогодателя);

- 3) сотрудник КО согласовывает с заёмщиком (залогодателем) модельный ряд освобождаемых из залога автомобилей;
- 4) после зачисления денежных средств на ссудный счёт клиента в объёме залоговой стоимости отпущенных автомашин сотрудник КО направляет залогодателю письменную заявку об отпуске автомобилей с места хранения с указанием количества, модели, идентификационных номеров согласно ПТС, цвета транспортного средства (ТС);
- 5) сотрудник КО совместно с залогодателем выезжает к месту хранения залога и производит отпуск автомобилей и передачу ПТС по акту приёма-передачи.

Представитель залогодателя, получающий автомобиль и ПТС, должен иметь при себе доверенность типовой межведомственной формы М2.

6.12. Залог товарных автомобилей без передачи ПТС на хранение в банк

6.12.1. В залог могут приниматься товарные автомобили, не поставленные на учёт в ГИБДД (партии машин, передаваемых в залог заводом-изготовителем, снабженческо-сбытовой организацией, организацией, осуществляющей торговлю автомобилями).

6.12.2. В процессе оценки стоимости обеспечения, передаваемого в залог, для подтверждения ценовых характеристик автомобилей на складе заёмщик представляет в банк выписку об остатках на складе по состоянию на дату представления документов, а также выписку об отсутствии обременений (при необходимости сотрудники КО имеют право запросить дополнительные документы). При этом фактическое состояние залога (качественные и количественные характеристики) проверяются работниками банка при проведении осмотра.

6.12.3. С целью контроля залоговой массы в период кредитования залогодатель представляет ежемесечные выписки складского учёта.

Уменьшение залоговой массы возможно только в случае пропорционального снижения ссудной задолженности (погашения кредита) либо предоставления дополнительного обеспечения взамен выводимого.

6.13. Залог недвижимого имущества (ипотека)

6.13.1. По договору залога (ипотеки) может быть заложено недвижимое имущество, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для госрегистрации прав на недвижимое имущество, в том числе здания, сооружения и иное недвижимое имущество, а также жилые помещения (квартиры, дома, дачи) и др.

6.13.2. В залог принимается недвижимость, принадлежащая залогодателю на праве собственности, не обременённая залогом и иными обязательствами третьих лиц, не имеющая ограничений в её использовании (за исключением случаев, когда решение о принятии обеспечения с ограничениями принято решением ФККБ).

6.13.3. При кредитовании под залог недвижимости залогодатель представляет в банк правоустанавливающие документы, содержащие характеристику предмета залога (его наименование, местонахождение и достаточное для идентификации этого предмета описание),

подтверждающие наличие (отсутствие) обременения и ограничений в его использовании.

6.13.4. Ипотека здания или сооружения допускается только с одновременной ипотекой по тому же договору земельного участка, на котором находится это здание или сооружение, либо части этого участка, функционально обеспечивающей закладываемый объект, либо принадлежащего залогодателю права аренды этого участка или его соответствующей части. На принадлежащее залогодателю право постоянного пользования земельным участком, на котором находится здание или сооружение, право залога не распространяется. При обращении взыскания на такое здание или сооружение лицо, которое приобретает это имущество в собственность, приобретает право пользования земельным участком на тех же условиях и в том же объёме, что и прежний собственник (залогодатель) недвижимого имущества.

6.13.5. При приёме в качестве залога отдельных производственных объектов необходимо тщательно оценить возможность их реализации в отрыве от единого хозяйственного комплекса.

6.13.6. Договор об ипотеке считается заключённым и вступает в силу с момента его госрегистрации. Несоблюдение правил о госрегистрации договора об ипотеке влечёт его недействительность. Дополнительное соглашение к договору об ипотеке оформляется и регистрируется по правилам, предусмотренным для договора об ипотеке.

6.13.7. Если предметом залога является недвижимое имущество, на отчуждение которого требуется согласие или разрешение другого лица или органа, то до момента заключения договора залога необходимо получение согласия (разрешения) данных лиц на оформление залога.

6.13.8. Заложенное имущество может быть отчуждено залогодателем другому лицу путём продажи, дарения, обмена, внесения его в качестве вклада или паевого взноса или иным способом лишь с предварительного согласия банка, если иное не предусмотрено договором об ипотеке.

6.13.9. При пользовании заложенным недвижимым имуществом залогодатель не должен допускать ухудшения качества имущества и уменьшения его стоимости сверх того, что вызывается нормальным износом, если иное не предусмотрено договором. В частности, залогодатель обязан поддерживать объект в исправном состоянии и нести расходы по его содержанию (обслуживанию) до прекращения залога, а также производить необходимый текущий и капитальный ремонт.

6.13.10. По обеспеченному залогом обязательству банк вправе проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия содержания объекта залога. Это право принадлежит банку и в тех случаях, когда заложенное имущество передано залогодателем во владение третьих лиц. Заёмщик обязан по требованию кредитора обеспечивать представление залогодателем (за исключением договора залога жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физлицу,

автомобилей легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физлицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и договора залога земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физлицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке) документов и информации по предоставленному в залог имуществу, а также не препятствовать выполнению иных действий, необходимых для осмотра уполномоченными представителями (служащими) Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) непосредственно на месте и ознакомления с деятельностью залогодателя непосредственно на месте.

6.13.11. Справедливая стоимость объектов недвижимости, передаваемых в залог, устанавливается на основании экспертного заключения независимого оценщика.

6.13.12. Особенности оформления в залог нежилых помещений

Отдельные здания, строения и сооружения могут быть предметом залога при выделении их из всех активов юридического лица в самостоятельный объект залога (офисное, торговое, складское помещение и т. д.).

Не могут оформляться в залог:

- строения неопределённого назначения;
- строения, признанные в установленном порядке непригодными для использования (аварийные, расположенные на подрабатываемых территориях, в зонах отвала ТЭЦ, в зонах карста, повреждённые по причине стихийных бедствий или пожара);
- самовольно возведённые и бесхозные объекты;
- строения, не прошедшие техническую инвентаризацию и регистрацию;
- строения, расположенные на земельных участках, право пользования, аренды или собственности на которые не подтверждается правоустанавливающими документами.

6.13.13. Особенности оформления в залог жилых помещений

В качестве залога могут использоваться индивидуальные жилые дома и квартиры в многоквартирных жилых домах (за исключением многоквартирных и индивидуальных жилых домов и квартир, находящихся в государственной или муниципальной собственности).

При залоге квартиры в многоквартирном жилом доме, части которого находятся в общей долевой собственности залогодателя и других лиц, заложенной считается наряду с жилым помещением соответствующая доля в праве общей собственности на жилой дом.

Жилые дома и квартиры в жилых домах, находящиеся в общей совместной собственности (без определения доли каждого из собственников в праве собственности), могут приниматься в залог при наличии письменного нотариально удостоверенного согласия на совершение залоговой сделки всех собственников.

Участник общей долевой собственности может заложить свою долю в праве на общее имущество без согласия других собственников.

При обращении взыскания на индивидуальные жилые дома, квартиры в многоквартирных жилых домах проживающие в них (зарегистрированные) собственники, члены их семей, а также другие лица не подлежат выселению. По указанным причинам не рекомендуется брать в залог жилые помещения без выписки (прекращения регистрации по месту жительства) из них проживающих лиц. При обращении взыскания на индивидуальные жилые дома, квартиры в многоквартирных жилых домах собственники и члены их семей могут быть выселены в судебном порядке, если договор о залоге был заключён в обеспечение кредита на постройку жилого дома или приобретение квартиры, за счёт которого залогодатель приобрёл жильё.

Дачи, садовые домики и другие строения, не предназначенные для постоянного проживания, берутся в залог по общим правилам применительно к нежилым помещениям.

6.13.14. Особенности оформления в залог земельных участков

Залог земельных участков физическими и юридическими лицами, которым они принадлежат на праве собственности, осуществляется в порядке, установленном земельным и гражданским законодательством.

При залоге земельного участка право залога распространяется на находящиеся или возводимые на этом участке здания и сооружения залогодателя, если в договоре не предусмотрено иное условие. При отсутствии в договоре такого условия в случае обращения взыскания на заложенный земельный участок за залогодателем сохраняется право ограниченного пользования (сервитут) той его частью, которая необходима для использования здания или сооружения в соответствии с его назначением. Условия пользования этой частью участка определяются соглашением сторон, а в случае спора — судом.

Если залог установлен на земельный участок, на котором находятся здания или сооружения, принадлежащие не залогодателю, а другому лицу, в случае обращения залогодержателем взыскания на указанный участок и его продажи с торгов к приобретателю переходят права и обязанности, которые имел залогодатель.

Договор залога земельного участка подлежит нотариальному удостоверению (по решению кредитного комитета банка) и регистрации в территориальном комитете по земельным ресурсам и землеустройству.

Исполнение решений об обращении взыскания на заложенные участки земель сельскохозяйственного назначения подлежит отсрочке на один год.

Ликвидационная (залоговая) стоимость земельных участков определяется по соглашению залогодателя с залогодержателем и указывается в договоре залога в денежном выражении, но не может быть ниже нормативной цены земельного участка для конкретной местности (региона, района, зоны).

6.14. Залог основных средств (оборудования)

6.14.1. В залог принимается высоколиквидное оборудование или оборудование, у которого имеется потенциальный покупатель.

6.14.2. При приёме в качестве залога стационарно-го оборудования должны быть определены индивидуальные признаки заложенного имущества, позволяющие выделить его из аналогичного имущества (опись заложенного оборудования с указанием наименования, года выпуска, страны-производителя, инвентарных и заводских номеров, а также каких-либо иных количественных и качественных показателей). Перечень идентификационных признаков того или иного предмета залога должен определяться индивидуально в каждом конкретном случае.

6.14.3. При приёме оборудования в залог требуется обращать особое внимание:

- на балансовую и рыночную стоимость оборудования;
- год выпуска, амортизацию и износ оборудования;
- возможность реализации и уровень ликвидности;
- экономическое положение в отрасли, в которой работает залогодатель.

6.14.4. При рассмотрении вопроса о принятии в залог оборудования, входящего в состав более крупного технологического комплекса (например, части конвейерной линии), следует оценить перспективы реализации имущества в отрыве от общего комплекса.

6.14.5. В залог не должно приниматься оборудование:

- с износом более 85 %, за исключением оборудования, по которому произведена ускоренная амортизация или оборудование приобретено через лизинговые схемы;
- демонтаж которого невозможен по техническим причинам без причинения ущерба оборудованию или ухудшению его качественных характеристик;
- если право собственности залогодателя не подтверждается соответствующими документами.

6.14.6. В случае приёма в залог нового, ещё не установленного оборудования обязательной является проверка его комплектности, сохранности, целостности упаковки, условий складского хранения, условий транспортировки, а также проверка исполнения залогодателем условий контракта поставки оборудования и его оплаты.

6.14.7. В случаях передачи в залог имущества муниципального или государственного предприятия необходимо предварительно получить согласие на залог собственника имущества в лице соответствующего компетентного органа.

6.14.8. Заложенное имущество не может быть отчуждено залогодателем другому лицу путём продажи, дарения, обмена, внесения его в качестве вклада или паевого взноса или иным способом, если иное не предусмотрено договором залога.

6.14.9. При пользовании заложенным имуществом залогодатель не должен допускать ухудшения качества имущества и уменьшения его стоимости сверх того, что вызывается нормальным износом, если иное не предусмотрено договором. В частности, залогодатель обя-

зан поддерживать заложенное имущество в исправном состоянии и нести расходы по содержанию указанного имущества до прекращения залога, а также производить необходимый текущий и капитальный ремонт заложенного объекта.

6.14.10. Справедливая стоимость оборудования, передаваемого в залог, может устанавливаться на основании отчёта независимого оценщика. При отсутствии таких экспертных оценок справедливая стоимость имущества принимается в размере не более его балансовой стоимости на дату проведения оценки.

6.14.11. По обеспеченному залогом обязательству банк вправе проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия хранения заложенного объекта. Это право принадлежит банку и в тех случаях, когда заложенное имущество передано залогодателем во владение третьих лиц.

6.15. Залог товарно-материальных ценностей

6.15.1. Залог товарно-материальных ценностей может быть осуществлён:

- без передачи предмета залога банку;
- с передачей предмета залога банку (заклад);
- с оставлением предмета залога у залогодателя под замком с наложением печати банка (твёрдый залог).

6.15.2. Договор залога должен содержать информацию, определяющую вид и группу заложенного товара, иные его родовые признаки, количество, общую балансовую или залоговую стоимость, адрес местонахождения (хранения) предмета залога, а также виды, группы товаров, которыми предмет залога может быть заменён.

Перечень товаров в обороте является приложением к договору залога и является его неотъемлемой частью. Примерная форма перечня предметов залога (ТМЦ) представлена в приложении 3 к настоящему положению.

В случае передачи в залог банку более 10 позиций ТМЦ сотрудник КО совместно с залогодателем определяет возможную группировку (по видам) ТМЦ с целью укрупнения залоговых позиций (с учётом возможностей используемой залогодателем системы учёта ТМЦ).

6.15.3. В договоре залога устанавливается неснижаемый остаток товаров (в стоимостной оценке), который залогодатель обязан поддерживать на своих складах. Залогодатель обязан ежемесячно представлять опись (складскую ведомость) товаров, являющихся предметом залога.

6.15.4. Оценка залоговой стоимости товарно-материальных ценностей осуществляется сотрудниками КО самостоятельно либо с привлечением независимого оценщика.

6.15.5. В течение срока действия договора залога залогодатель вправе изменять состав и натуральную форму предмета залога, при условии что его общая залоговая стоимость не становится меньше неснижаемого минимального остатка, указанного в договоре залога.

6.15.6. Контроль состояния товаров в обороте, находящихся в залоге, осуществляет сотрудник КО в по-

рядке, установленном договором залога, запрашивая у залогодателя документы, подтверждающие наличие предмета залога и его состав (ведомость остатков товаров на складе и т. д.), регулярно осуществляя проверку наличия предмета залога по его местонахождению с составлением акта. При изменении состава предмета залога в течение действия договора залога сотрудник КО должен производить оценку залоговой стоимости товара.

6.15.7. При залоге товаров в обороте в соответствии с пунктом 3 статьи 357 ГК РФ залогодатель товаров в обороте обязан вести книгу записи залогов, в которую вносятся записи об условиях залога товаров и всех операциях, влекущих изменение состава или натуральной формы заложенных товаров, включая их переработку, на день последней операции.

6.16. Залог ценных бумаг

6.16.1. Предметом залога могут быть:

- эмиссионные ценные бумаги, имеющие рыночную котировку (на биржевом рынке и (или) через организатора торговли) и обладающие ликвидностью, а также векселедатели, перечень которых утверждён ФККБ;
- акции, которые не относятся к ценным бумагам с рыночной котировкой, при условии что размер предлагаемого в залог пакета акций превышает 25 % от уставного капитала эмитента;
- иные ценные бумаги, не запрещённые законом.

6.16.2. При рассмотрении залога ценных бумаг необходимо:

- ознакомиться с нормативными документами, регламентирующими порядок выпуска ценных бумаг, принимая во внимание особенности обращения их отдельных видов, установленные нормативно-правовыми актами РФ;
- проанализировать котировки ценных бумаг на фондовом рынке, их ликвидность, данные об экономическом положении эмитента и другую информацию, а также сопоставить сроки погашения ценных бумаг (в случае долговых обязательств) со сроками кредитных обязательств;
- получить уведомление эмитента или реестродержателя о том, что передаваемые в залог ценные бумаги свободны от прав третьих лиц;
- в случае подписания договора залога эта сделка должна быть зарегистрирована в депозитарии или у реестродержателя на залоговом счёте залогодержателя, что не позволит производить какие-либо операции с ценными бумагами без согласия залогодержателя. Учёт прав залогодержателя подтверждается соответствующей выпиской депозитария или реестродержателя;
- при залоге документарных ценных бумаг должна быть предусмотрена их передача банку (залогодержателю) для хранения в хранилище банка.

6.16.3. Векселя могут оформляться в залог при наличии залогового индоссамента, содержащего оговорку «валюта в залоге» либо равнозначную оговорку. Предпочтительнее требовать оформление бланкового индоссамента.

Вексель может быть принят в залог только по тому обязательству, срок исполнения которого наступит ранее срока платежа по векселю. При залоге векселя необходимо предусматривать передачу векселя банку (залогодержателю) и его хранение в хранилище подразделения банка.

6.16.4. Предлагаемые в залог ценные бумаги должны принадлежать залогодателю на праве собственности, не быть обременёнными обязательствами в пользу третьих лиц, не числиться среди утерянных или похищенных. Если в залог предлагаются эмиссионные ценные бумаги, то отчёт об итогах их выпуска должен быть зарегистрирован в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. При необходимости проверки документарных ценных бумаг на предмет их утери или хищения сотрудник КО направляет соответствующий запрос в отдел сопровождения УАПО банка.

6.16.5. При кредитовании под залог ценных бумаг представляются документы, подтверждающие права залогодателя на ценные бумаги, отсутствие обременения (предшествующего залога, ареста и т. д.), а также содержащие информацию о количестве и номинальной стоимости ценных бумаг.

6.16.6. Если в обеспечение предоставляются акции, то залогодатель представляет залогодержателю выписку из реестра владельцев или счёта депо в депозитарии.

6.16.7. Принимаемые в залог неэмиссионные ценные бумаги (деPOSITные сертификаты, векселя) передаются залогодателем залогодержателю по акту приёма-передачи ценных бумаг.

6.16.8. Справедливая стоимость передаваемых в залог ценных бумаг и возможные сроки их реализации определяются УАПО банка. При этом рыночной стоимостью является:

- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, — справедливая стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчёта размера рыночных рисков;
- для долевых ценных бумаг (акций и долей), не котируемых на рынке ценных бумаг, — справедливая стоимость ценных бумаг, определяемая из расчёта стоимости капитала эмитента ценных бумаг на последнюю отчётную дату;
- для собственных долговых ценных бумаг банка и гарантийного депозита (вклада) — сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отражённая на соответствующих счетах бухучёта;
- для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей — сумма обязательств по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авала и (или) акцепта переводного векселя — часть вексельной суммы).

Контроль изменения текущей стоимости (котировок) ценных бумаг на протяжении всего срока действия кредита осуществляется сотрудниками КО.

6.16.9. В договоре залога ценных бумаг должна быть предусмотрена возможность пополнения залого-

га в случае падения рыночной стоимости ценных бумаг ниже установленного договором уровня либо ниже залоговой стоимости.

6.16.10. Реализацию прав по ценным бумагам и получение дохода по ценным бумагам осуществляет залогодатель, при этом совершение каких-либо сделок в отношении заложенных ценных бумаг, в том числе сделок, совершаемых в целях погашения сумм задолженности заёмщиком, а также внесение заложенных ценных бумаг в качестве вклада в уставный капитал юридических лиц могут осуществляться только по предварительному письменному согласованию с залогодержателем (банком). Последующий залог заложенных ценных бумаг в пользу других лиц не допускается.

6.17. Залог лизингового имущества

6.17.1. При работе с имуществом, переданным в лизинг, следует руководствоваться общими правилами залоговой работы, изложенными в настоящем положении. При этом рекомендуется дополнительно заключать договор прав требования лизинговых платежей по договору финансовой аренды (лизинга), предмет которого передаётся в залог банку.

6.17.2. При передаче в лизинг в рамках одного договора лизинга более одного предмета лизинга рекомендуется принимать в качестве обеспечения либо все предметы по договору, либо ни одного.

6.17.3. Прочие параметры работы с залогом имущества, переданного в лизинг, определяются решением кредитного комитета банка.

6.18. Залог прав по договору банковского счёта

Залог на основании договора залога прав по договору банковского счёта возникает с момента уведомления банка о залоге прав и предоставления ему копии договора залога. В случае если залогодержателем является банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залогового счёта, залог возникает с момента заключения договора залога прав по банковскому счёту.

Согласно пункту 1 статьи 358.9 ГК РФ предметом залога могут быть права по договору банковского счёта при условии открытия банком клиенту залогового счёта.

Залоговый счёт может быть открыт банком клиенту ещё до заключения договора залога прав по договору банковского счёта (скорее для заключения такого договора). При этом обязательное условие для заключения договора залога прав по договору банковского счёта — открытие обслуживающим залогодателя банком залогового счёта — считается соблюденным и при отсутствии на открытом залоговом счёте денежных средств (п. 3, 4 ст. 358.9 ГК РФ). Правда, денежные средства на залоговом счёте всё же должны появиться, поскольку именно размер денежной суммы на счёте предопределяет объём прав (требований) владельца счёта к банку по договору банковского счёта.

В соответствии с пунктом 1 статьи 358.10 ГК РФ в договоре залога прав по договору банковского счёта должны быть указаны банковские реквизиты залогового счёта, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом прав по договору банковского счёта.

Обязательные условия договора залога прав по договору банковского счёта — банковские реквизиты залогового счёта, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, отсылка к договору, из которого возникло обеспечиваемое обязательство. В случае когда в договоре залога прав по договору банковского счёта отсутствуют условия о существо, размере и сроке исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а имеется лишь простая отсылка к соответствующему договору, указанный договор залога прав по договору банковского счёта не может быть признан заключённым.

В договоре предмет залога может быть определён как права залогодателя по договору банковского счёта в отношении твердой денежной суммы, размер которой указывается в договоре. При этих условиях размер денежных средств, находящихся на счёте залогодателя, в любой момент времени всего срока договора не должен быть ниже суммы, определённой договором залога прав по договору банковского счёта (п. 2 и 3 ст. 358.10 ГК РФ).

Одна из особенностей залога прав по договору банковского счёта состоит в том, что такой залог возникает не с момента заключения договора, а с момента уведомления банка о залоге прав по счёту и предоставления ему копии договора залога. И только в том случае, когда в роли залогодержателя выступает банк, заключивший с клиентом (залогодателем) договор залогового счёта, залог считается возникшим именно с момента заключения договора залога прав по договору банковского счёта (ст. 358.11 ГК РФ).

Залогодатель прав по договору банковского счёта, будучи владельцем этого (залогового) счёта, по общему правилу вправе свободно распоряжаться денежными средствами, находящимися на счёте, а банк обязан осуществлять операции по указанному счёту по распоряжениям клиента, если иное не предусмотрено законом или договором залога прав по договору банковского счёта (п. 1 ст. 358.12).

Применительно к договору залога прав по договору банковского счёта, в котором предмет залога определён путём указания твердой денежной суммы на залоговом счёте, залогодателю запрещено без согласия залогодержателя давать банку распоряжения, в результате исполнения которых сумма денежных средств на залоговом счёте окажется ниже твердой денежной суммы, определённой договором залога, а банку — исполнять такие распоряжения залогодателя.

Весьма значимая особенность договора залога прав по договору банковского счёта состоит в совершенно особом порядке обращения взыскания на предмет залога. К этим отношениям общие правила о реализации заложенного имущества (ст. 350–350.2 ГК РФ) не подлежат применению. Требования залогодержателя во всех случаях удовлетворяются путём списания банком на основании распоряжения залогодержателя денежных средств с залогового счёта залогодателя и выдачи их залогодержателю либо зачисления соответствующих денежных средств на банковский счёт, указанный залогодержателем (ст. 358.14 ГК РФ).

6.19. Залог прав требования

6.19.1. Предметом залога могут быть принадлежащие залогодателю имущественные права (требования), в том числе право аренды, право на получение по контракту оборудования и т. д. Право с определённым сроком действия может быть предметом залога только до истечения этого срока. При таком залоге справедливая стоимость обеспечения принимается равной номинальной.

6.19.2. К залогам прав требования участника долевого строительства, вытекающих из договора участия в долевом строительстве, отвечающих требованиям Федерального закона от 30.12.04 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», применяются правила об ипотеке недвижимого имущества, включая требование о госрегистрации.

6.19.3. Разновидностью залога имущественного права, наиболее часто применяемой в банковской практике, является залог права требования банковского вклада (депозита) либо залог права требования экспортной выручки. Предметом залога в данном случае является право требования, а не залог денежных средств. Использование данного вида залога возможно только при условии размещения вклада (депозита) либо паспорта экспортной сделки в банке.

Залог права требования по договору депозита юридического лица в банке оценивается по номинальной стоимости депозита, срок депозита должен превышать договорный срок исполнения заёмщиком обеспечиваемого обязательства.

7. Страхование обеспечения

7.1. Рекомендуется осуществлять страхование предмета залога. Решение о необходимости страхования предмета залога принимается на заседании кредитного комитета банка одновременно с принятием решения о кредитовании.

7.2. Страхование предмета залога осуществляется за счёт залогодателя в пользу банка (выгодоприобретателя).

7.3. Страхование осуществляется только страховыми компаниями, имеющими устойчивое финансовое положение и длительный опыт работы на российском рынке. Страховая компания не должна быть аффилирована с заёмщиком.

7.4. Страхование осуществляется по имущественным рискам. Конкретный пакет страховых услуг определяется в зависимости от вида залога, подлежащего страхованию.

7.5. Страховая сумма по договору страхования не должна быть ниже залоговой стоимости предмета залога, определённой в договоре залога, а по недвижимости сумма страхового обеспечения должна быть достаточна для компенсации банку основной суммы долга по кредитному договору.

7.6. Срок страхования заложенного имущества должен быть больше срока кредитования на один месяц.

7.7. В договоре страхования банк должен быть указан как выгодоприобретатель, за исключением случаев, когда иное решение принято ФККБ. Если предлагаемое в залог имущество уже застраховано, залогодатель должен заключить не позднее дня заключения договора залога дополнительное соглашение к договору страхования о страховании имущества в пользу выгодоприобретателя — банка. При наличии в ранее заключённом договоре страхования указания на иного выгодоприобретателя (в том числе страхователя) залогодатель обязан дополнительно представить справку страховщика о том, что выгодоприобретатель не выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или не предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы (в противном случае замена выгодоприобретателя не допускается).

7.8. Работа со страховым возмещением

7.8.1. Договор страхования должен предусматривать условия:

- о выплате страховщиком страхового возмещения на основании письменного указания выгодоприобретателя (банка), в котором будет указан получатель страхового возмещения;
- обязательное информирование страховщиком выгодоприобретателя (банка): о наступлении событий, на случай которых производится страхование (по телефону, факсом), — не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления от страхователя; о невыполнении страхователем обязанностей по договору страхования, которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая, — в течение одного рабочего дня, следующего за датой получения данной информации; о замене страхователем выгодоприобретателя — не позднее следующего рабочего дня; согласование страховщиком с банком изменений договора страхования имущества, являющегося предметом залога, а также информирование об изменении правил страхования до момента вступления в действие внесённых изменений.

7.8.2. В случае получения от страховой компании, от заёмщика, залогодателя, из СМИ сообщения (в любой форме, в том числе по телефону) об утрате застрахованного предмета залога КО совместно с ЮО не позднее следующего рабочего дня готовит и направляет в страховую компанию в соответствии с заключённым между залогодателем и страховой компанией договором, в котором в качестве выгодоприобретателя определён банк, письмо-требование о выплате страхового возмещения.

При отсутствии просроченной задолженности заёмщик должен предоставить другое обеспечение по кредитному договору или погасить необеспеченную задолженность по кредитному договору, если иное не определено решением кредитного комитета банка.

При наличии просроченной задолженности по кредитному договору КО даёт распоряжение в операционный отдел банка о безакцептном списании средств со счетов заёмщика, на который страховой компанией

в соответствии с инструкциями банка перечисляется страховое возмещение, в сумме, необходимой для погашения его просроченной задолженности (в том числе по процентам и другим платежам).

7.8.3. В случае нанесения застрахованному предмету залога ущерба страховая компания производит возмещение затрат по ремонту (восстановлению) пострадавшего объекта и направляет в банк письмо о согласовании выплаты страхового возмещения СТО или иной компании, осуществившей ремонт.

После завершения ремонта ответственный сотрудник банка выезжает на осмотр предмета залога и фиксирует состояние объекта в акте осмотра.

8. Оценка справедливой и залоговой стоимости обеспечения

8.1. Под справедливой стоимостью предмета залога в целях настоящего положения понимается стоимость предмета залога, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не будучи обязан его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 270 календарных дней, т. е. когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытый рынок в форме публичной оферты;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки, и принуждения к совершению сделки в отношении сторон с чьей-либо стороны не было;
- платёж за объект оценки выражен в денежной форме.

8.2. Оценка стоимости предмета ипотеки определяется в соответствии с законодательством РФ по соглашению залогодателя с банком (залогодержателем) с соблюдением требований Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)» и указывается в договоре об ипотеке в денежном выражении. При ипотеке государственного и муниципального имущества его оценка осуществляется в соответствии с требованиями, установленными федеральным законом, или в определённом им порядке.

8.3. Рекомендуются производить оценку имущественного обеспечения с привлечением независимой профессиональной организации (предпринимателя) без образования юридического лица (далее — оценщик).

8.4. В случае привлечения независимого оценщика основанием для проведения оценки объекта залога является договор между оценщиком и залогодателем. Как правило, оценщиком должна выступать компания, согласованная с банком, имеющая достаточный

опыт работы на соответствующем рынке. Расходы по оплате услуг оценщика возлагаются на залогодателя (заёмщика), в отдельных случаях по решению банка оплата услуг по оценке может производиться за счёт средств банка.

8.5. Отчёт оценщика (далее — отчёт) не должен допускать неоднозначного толкования или вводить в заблуждение. Отчёт должен соответствовать действующему законодательству РФ и содержать:

- дату составления и порядковый номер отчёта;
- основание для проведения оценщиком оценки объекта оценки;
- адрес оценщика и сведения о выданной ему лицензии на осуществление оценочной деятельности по данному виду имущества (если имеется);
- точное описание объекта оценки, а в отношении объекта оценки, принадлежащего юрлицу, — реквизиты юрлица и балансовую стоимость данного объекта оценки;
- стандарты оценки для определения соответствующей стоимости объекта оценки, обоснование их использования при проведении оценки данного объекта оценки, перечень использованных при проведении оценки объекта оценки данных с указанием источников их получения, а также принятые при проведении оценки объекта оценки допущения;
- последовательность определения стоимости объекта оценки и её итоговую величину, а также ограничения и пределы применения полученного результата;
- дату определения стоимости объекта оценки;
- перечень документов, используемых оценщиком и устанавливающих количественные и качественные характеристики объекта оценки.

Отчёт должен быть пронумерован постранично, прошит, скреплён печатью, подписан лицом, которое осуществило оценку.

Проведение оценки объекта не допускается, если:

- в отношении объекта оценки оценщик имеет вещные или обязательственные права;
- оценщик является учредителем (собственником, акционером, кредитором) залогодателя (заёмщика) либо залогодатель (заёмщик) является учредителем (акционером, кредитором, страховщиком) оценочной фирмы.

8.6. По решению банка оценка движимого имущества может производиться ответственным сотрудником КО. Оценка справедливой стоимости производится в соответствии с приложением 11 к настоящему положению, на основании данных, полученных в результате изучения спроса и предложения на закладываемое имущество по данным интернета с использованием специализированных сайтов по продаже имущества.

8.7. В случае проведения оценки залога сотрудником банка к оценке могут привлекаться специалисты других подразделений банка. Сотрудником КО оформляется соответствующее заключение об оценке справедливой стоимости.

8.8. Справедливая стоимость предмета залога, определённая на момент рассмотрения кредитной

заявки с привлечением оценщика, в последующем регулярно переоценивается не реже одного раза в полугодие.

Справедливая стоимость предмета залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определённая банком в соответствии с пунктом 8.6 настоящего положения, *пересматривается не реже одного раза в квартал*. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва в соответствии с внутренним положением банка.

8.9. При определении справедливой стоимости предмета залога, рассчитываемой ответственным сотрудником банка, необходимо принимать во внимание следующие положения:

- фактическое и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, предлагаемого в залог;
- балансовую стоимость имущества;
- индексы изменения стоимости основных средств на момент принятия имущества в залог, публикуемые Росстатом;
- данные о ценах на продукцию от предприятий-изготовителей;
- уровень цен, публикуемый в СМИ;
- экспертные заключения о рыночной стоимости имущества;
- отчёты специально привлечённых независимых экспертов (оценщиков) об оценке рыночной стоимости залога;

- счета, накладные, договоры и другие документы, свидетельствующие о реально совершённых сделках и содержащие сведения о цене имущества, предлагаемого в залог;
- определение потенциальных покупателей на имущество, предлагаемое в залог;
- биржевые цены на товар, средневзвешенные рыночные цены ценных бумаг на фондовых биржах и т. д.

8.10. Залоговая стоимость предмета залога — сумма компенсации неисполнения обязательств заёмщика по кредитному договору в результате обращения взыскания на предмет залога — определяется исходя из рыночной стоимости предмета залога с учётом нормы дисконтирования, устанавливаемой для каждого вида залога. Залоговая стоимость определяет достаточность обеспечения по кредиту 8.11. Залоговая стоимость определяется банком при принятии решения о выдаче кредита (рассмотрении кредитной заявки на ФККБ) и в последующем может корректироваться по решению ФККБ в случае изменения состава обеспечения, проведения реструктуризации кредита.

8.12. Залоговая стоимость рассчитывается посредством уменьшения базовой (рыночной, оценочной, балансовой) стоимости предмета залога на норму дисконтирования (в процентах):

$$ЗСт = БСт - Нд (\%),$$

где ЗСт — залоговая стоимость предмета залога; БСт — базовая (справедливая, балансовая) стоимость пред-

Вид залога	Норма дисконтирования, уменьшающая установленную стоимость, %
Высоколиквидные вещи при наличии оснований их реализации банком по рыночной стоимости в течение 270 дней	17,25–20
Ценные бумаги российских эмитентов (акции, облигации), котируемые на рынке в соответствии с приказом ФСФР России от 09.10.07 № 07-102/ПЗ-Н «Об утверждении положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг»	25–30
Облигации Банка России, федеральных займов, займов субъектов РФ	20–25
Векселя банков, входящих в первую тройку по величине активов, котируемые в системе РВС	5–10
Векселя банков, не входящих в первую тройку по величине активов, в зависимости от финансового состояния	15–35
Векселя векселедателей, акции и (или) облигации которых входят в котировальный лист «А» на ММВБ в соответствии с приказом ФСФР России от 09.10.07 № 07-102/ПЗ-Н «Об утверждении положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг»	15–30
Высоколиквидные товары и готовая продукция (твёрдый залог в помещениях под контролем подразделения банка, в закладе)	40–50
Товары на складе, складские свидетельства, коносаменты	40–50
Товары на складе под контролем подразделения банка (твёрдый залог)	40–50
Товары в обороте	До 60
Производственное оборудование:	
• неустановленное (без монтажа);	40–50
• установленное (в составе единого комплекса)	40–70
Валютные ценности (инвалюта, ценные бумаги в инвалюте)	10–20
Автотранспортные средства:	
• легковые автомобили;	15–40
• грузовые и коммерческие автомобили;	30–50
• строительная техника и самоходные машины.	30–65
Определение нормы дисконта для легковых автомобилей производится с учётом состояния, пробега и комплектации, а также текущего износа. Норма дисконтирования грузового (коммерческого) и специализированного автотранспорта производится с учётом оценки интенсивности использования и вероятного износа средства в период до конца срока кредитования	
Недвижимое имущество	До 30
Имущественные права:	
• право требования банковского вклада (депозита);	10–30
• иные права	50–60

мета залога; H_d — установленная норма дисконтирования, выраженная в процентах.

8.13. В зависимости от вида залога применяются следующие нормы дисконтирования (см. таблицу).

8.14. Величина нормы дисконтирования в пределах установленных границ зависит от индивидуальных характеристик обеспечения: назначения, потребительских свойств (срока годности), условий хранения, качественных характеристик, степени ликвидности и иных факторов, определяемых сотрудником КО в индивидуальном порядке.

В отдельных случаях с учётом высокой ликвидности имущественного обеспечения, его качественных характеристик и местонахождения (хранения), складывающейся конъюнктуры рынка и других факторов величина нормы дисконта может быть изменена относительно базовой, указанной в пункте 8.13. В таком случае в кредитном заключении специалист КО аргументированно обосновывает принятое решение об увеличении (снижении) нормы дисконта.

При оформлении последующего залога для определения залоговой стоимости норма дисконтирования текущей рыночной стоимости предмета залога увеличивается на 530 %.

8.15. В качестве обеспечения по кредитам (условным обязательствам кредитного характера) может приниматься и другое обеспечение, отличное от вышеперечисленного. В этом случае ответственный сотрудник КО определяет возможную норму дисконтирования обеспечения, которая подлежит утверждению ФККБ.

8.16. Ценные бумаги и векселя, не указанные в пункте 8.13, принимаются в обеспечение только по решению ФККБ. Применяемый по ним коэффициент дисконтирования определяется в индивидуальном порядке на кредитном комитете банка при рассмотрении кредитной заявки.

8.17. Залоговая стоимость имущественного обеспечения (кроме залога недвижимости) должна быть достаточна для компенсации банку основной суммы долга по кредитному договору, всех процентов в соответствии с договором (в случае если срок, на который кредит предоставлен, превышает один год, — процентов, причитающихся в соответствии с договором к выплате в течение ближайшего года), комиссионных и иных выплат в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав, маржи вынужденной продажи (разницы между рыночной стоимостью предмета залога и суммой, которую возможно получить от реализации заложенного имущества в очень ограниченный срок). Величина издержек и возможных потерь банка при реализации определяется сотрудником КО и отражается в кредитном заключении.

8.18. При оформлении в залог недвижимости в договоре залога может быть указана стоимость предмета залога по оценке независимого оценщика, а также стоимость, определённая по соглашению сторон (начальная цена реализации), при этом в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам предмет залога оценивается по справедливой стоимости.

9. Подготовка и оформление договора залога

9.1. Перед заключением договора залога уполномоченный сотрудник КО внимательно проверяет документы, подтверждающие права залогодателя на предмет залога, состояние залога, условия хранения и др., в случае соответствия документов требованиям банка подготавливает проект договора залога.

В случае если представленные документы имеют недостатки (написаны неразборчиво, использованы сокращения в наименованиях юридических лиц, имеют место подчистки, приписки или другие исправления), они также не должны приниматься.

9.2. Договор залога должен содержать следующие условия:

- дату и место заключения;
- полное наименование и реквизиты сторон, Ф. И. О. представителей сторон и основания их полномочий;
- существо, размер и сроки исполнения обязательства, обеспеченного залогом;
- предмет залога (наименование заложенного имущества и достаточное для идентификации этого имущества описание, позволяющие выделить его из иного имущества залогодателя, местонахождение залога);
- залоговую стоимость предмета залога, определённую с применением нормы дисконтирования;
- сторону, у которой находится заложенное имущество, её права и обязанности применительно к конкретному виду залога;
- условия страхования заложенного имущества;
- виды контроля со стороны подразделения банка за сохранностью заложенного имущества и уровнем его рыночной стоимости;
- ответственность залогодателя за неисполнение обязательств по договору залога;
- порядок обращения взыскания на заложенное имущество (судебный или внесудебный);
- порядок и место рассмотрения споров по договору;
- иные условия по соглашению сторон.

9.3. При необходимости к договору залога составляются приложения (перечни), которые являются неотъемлемой частью договора залога, — перечень предметов залога, акт приёма-передачи имущества. Приложения подписываются сторонами договора. Итоговая сумма залоговой стоимости по описи заложенного имущества должна соответствовать залоговой стоимости по договору залога.

9.4. Допускается приём банком обеспечения в последующий залог в соответствии со статьёй 342 ГК РФ. Последующая ипотека предмета залога, заложенного по действующим договорам залога, заключённым с банком, допускается с предварительным согласованием с банком последующего залога, при наличии соответствующим образом оформленного решения ФККБ (и правления — в установленных случаях). При последующем залоге требования залогодержателя удовлетворяются в порядке очерёдности, соответствующей срокам исполнения обеспеченных залогом обязательств.

9.4.1. В случаях, если имущество, находящееся в залоге, становится предметом ещё одного залога в обеспечение других требований (последующий залог), требования последующего залогодержателя удовлетворяются из стоимости этого имущества после требований предшествующих залогодержателей.

9.4.2. Старшинство залогов может быть изменено соглашением между залогодержателями, соглашением между одним, несколькими или всеми залогодержателями и залогодателем.

9.4.3. Если предшествующий договор залога предусматривает условия, на которых может быть заключён последующий договор залога, такой договор залога должен быть заключён с соблюдением указанных условий. При нарушении указанных условий предшествующий залогодержатель вправе требовать от залогодателя возмещения причинённых этим убытков.

9.4.4. Очерёдность удовлетворения требований залогодержателей устанавливается в зависимости от момента возникновения каждого залога в соответствии со статьёй 342.1 ГК РФ. Если в отношении заложенного имущества, не относящегося к недвижимым вещам, заключены два и более договора о залоге или совершены иные сделки, повлёкшие возникновение залога, и невозможно установить, какая из указанных сделок совершена ранее, требования залогодержателей по таким залогам удовлетворяются пропорционально размерам обеспеченных залогом обязательств.

9.4.5. Если залогодержателем по предшествующему и последующему залогам является банк, требования, обеспеченные каждым из залогов, удовлетворяются в порядке очерёдности, соответствующей срокам исполнения обеспеченных залогом обязательств, если законом или соглашением сторон не предусмотрено иное.

9.5. Порядок погашения требований конкурсного кредитора — залогодержателя при реализации предмета залога определяется частью 2 статьи 138 Федерального закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

10. Мониторинг предмета залога

10.1. Мониторинг предмета залога осуществляет ответственный сотрудник КО банка, мониторинг залога включает в себя регулярные проверки с выездом на осмотр залога, ведение журнала учёта залогового обеспечения.

10.2. Проверка наличия, сохранности и достаточности залогового обеспечения, находящегося на территории Санкт-Петербурга и Ленинградской области, осуществляется с выездом на место.

Рекомендуемая периодичность осуществления мониторинга (проверки) залога:

- товар в торговом обороте — ежемесячно;
- оборудование и автотранспортные средства — ежеквартально;
- недвижимость — один раз в полугодие.

10.3. По решению ФККБ может быть установлена иная (реже или чаще, чем это предусмотрено в пункте 10.2) периодичность осмотра залога. При наличии

информации об ухудшении финансового положения залогодателя частота проведения проверок по решению ФККБ может быть увеличена.

10.4. В ходе мониторинга залога товаров в обороте ответственный сотрудник КО банка осуществляет:

- контроль за величиной неснижаемого остатка залога, определённого в договоре залога (соответствие общей стоимости товара, отражённой в складской справке, величине неснижаемого остатка товара, установленного договором залога; пересчёт (перевес, измерение объёмов) ТМЦ с целью подтверждения количественных характеристик и номенклатуры). В процессе текущего мониторинга (при отсутствии физической возможности произвести сплошную проверку) допускается производить пересчёт (перевес, измерение объёмов) ТМЦ выборочно, но не менее чем по 50 % номенклатурных позиций (укрупнённых товарных групп), включённых в состав предмета залога;
- проверку условий хранения и качественного состава заложенных товаров (осмотр складских помещений на соответствие их требованиям по хранению);
- проверку права собственности на предмет залога (с привлечением юридической службы в случае необходимости) путём сверки результатов проверки с первичными документами складского учёта, справками складских остатков, реестрами учёта ТМЦ, спецификациями незавершённого производства, техотчётами по выпуску готовой продукции, ведомостями движения ТМЦ, инвентаризационными ведомостями и др. Учитывая, что в зависимости от сферы деятельности залогодателя, организационно-правовой формы, учётной политики, отраслевой принадлежности документооборот по ТМЦ может иметь существенные различия, ответственный сотрудник КО банка самостоятельно определяет состав первичной документации, который необходим для проведения проверки;
- наличие скоропортящейся продукции в составе залога;
- проверку соответствия цен на товары в обороте среднерыночным ценам с целью определения ликвидности заложенного имущества;
- наличие и порядок ведения книги записи залогов.

В случае если товары в обороте являются обеспечением по нескольким кредитам, полученным в разных банках, рекомендуется убедиться в их раздельном хранении во избежание дублирования залогового имущества.

10.5. При проверке условий хранения, эксплуатации, качественного и количественного состава заложенного оборудования и автотранспортных средств работник подразделения банка должен обратить особое внимание:

- на состояние оборудования и автотранспортных средств, находящихся в эксплуатации, сроки их амортизации;
- соответствие фактического количества единиц оборудования или автотранспортных средств количеству, указанному в договоре залога;

- совпадение фактических идентификационных признаков оборудования и автотранспортных средств данным, указанным в договорах залога;
- осуществление комплекса пожарно-охранных мероприятий в местах хранения предмета залога.

Первичная проверка (осмотр) автотранспортных средств и оборудования осуществляется путём сплошной проверки. В процессе мониторинга залогового обеспечения осмотр оборудования может производиться выборочно, при этом выборка должна быть не менее 50 % от общего объёма заложенного оборудования.

10.6. В случае необходимости при проведении осмотра осуществляется фотосъёмка залога. Результаты фотосъёмки должны характеризовать состояние залога, отражать его количественные и (или) качественные характеристики. Результаты фотосъёмки могут быть распечатаны и помещены в кредитное дело либо храниться в электронном виде.

10.7. По результатам проверки (осмотра) предмета залога ответственным сотрудником КО составляется акт (предварительной (контрольной) проверки) залога. Формы актов в зависимости от вида обеспечения представлены в приложениях 5–9 к настоящему положению.

В акте проверки (осмотра) сотрудником банка отражаются результаты проверки наличия, сохранности и достаточности имущества, а также иные сведения. Акты подписываются уполномоченным лицом залогодателя и сотрудником банка, осуществившим проверку. Сотрудник КО, проводивший проверку (осмотр), несёт ответственность за полноту и достоверность сведений, отражённых в акте проверки (осмотра).

Акты проверки (осмотра) залогового обеспечения хранятся в кредитных делах.

10.8. В случае территориальной удалённости местонахождения залога выезд сотрудников банка на проверку может не производиться. В таком случае для осуществления мониторинга состояния залога по согласованию с залогодателем могут привлекаться независимые оценщики или страховые компании, которые самостоятельно проводят осмотр и проверки, производят фотосъёмку объектов залога и оформляют акты по согласованной форме. Предоставление в банк сведений об осмотре производится в течение десяти рабочих дней с момента проведения осмотра.

10.9. В случае выявления каких-либо нарушений залогодателями условий договоров залога сотрудник, осуществляющий проверку, обязан незамедлительно информировать об этом начальника УАПО банка. Ответственный сотрудник КО в течение трёх рабочих дней доносит информацию о выявленных нарушениях до сведения кредитного комитета банка, а также направляет в адрес залогодателя письмо о недопустимости подобных действий. При отказе залогодателя от выполнения требований банка по устранению нарушений сотрудниками КО совместно с другими подразделениями проводятся разработанные и утверждённые на кредитном комитете мероприятия по улучшению качества обеспечения, в том числе досрочному востребованию

кредита, замене залога, обращению взыскания на заложенное имущество и др.

10.10. Уполномоченные представители Банка России вправе проводить осмотр предмета залога, за исключением жилого помещения, гаража, гаражного бокса, машино-места, принадлежащих (предоставленных) физлицу, автомобилям легковых, мотоциклов и мотороллеров, принадлежащих физлицу и не используемых для целей предпринимательской деятельности, и земельного участка из состава земель сельскохозяйственного назначения, предоставленного физлицу для индивидуального жилищного строительства, ведения личного подсобного хозяйства, дачного хозяйства, садоводства, животноводства или огородничества, а также зданий, строений, сооружений, находящихся на данном земельном участке, по месту его хранения (нахождения) и ознакомление с деятельностью заёмщика — юрлица либо индивидуального предпринимателя проверяемой кредитной организации и (или) залогодателя — юрлица либо ИП, не являющегося заёмщиком по данной ссуде, с выходом на место в порядке и в случаях, установленных Банком России.

Залогодатель обязан по запросу залогодержателя предоставлять документы и информацию о предмете залога, а также не препятствовать выполнению иных действий, необходимых для осмотра уполномоченными представителями Банка России предмета залога по месту его хранения (нахождения) непосредственно на месте.

10.11. Способы содействия в получении уполномоченными представителями (служащими) Банка России документов и информации о предмете залога, принятого кредитной организацией в качестве обеспечения по ссуде, включают в себя организацию:

- запросов сотрудниками банка информации, документов о предмете залога (справки об остатках ТМЦ, складские справки, карточки учёта основных средств и др.);
- передачи сотрудниками банка полученной информации и документов до сведения уполномоченных представителей (служащих) Банка России;
- доступа уполномоченных представителей (служащих) Банка России на место нахождения объекта (предмета) залога.

11. Мероприятия, осуществляемые при возникновении просроченной задолженности

11.1. При возникновении просроченной задолженности по кредиту длительностью свыше пяти календарных дней ответственный сотрудник КО осуществляет следующий комплекс мероприятий:

- не позднее первого рабочего дня с момента получения распоряжения осуществляет экстренную проверку состояния заложенного имущества (при необходимости — с привлечением сотрудников других подразделений банка);
- в случае обнаружения существенных нарушений условий договора залога незамедлительно информирует руководителя банка о допущенных залогодателем нарушениях и по результатам экстренной

проверки подготавливает акт проверки (осмотра) и служебную записку. Результаты экстренного осмотра и служебная записка сотрудника КО передаются на рассмотрение ФККБ.

12. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество

12.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком обеспеченного залогом обязательства по обстоятельствам, за которые он отвечает, для удовлетворения требований банка взыскание может быть обращено на заложенное имущество (ст. 348 ГК РФ). Для обращения взыскания на переданное в обеспечение банку имущество юрлица, находящегося в стадии ликвидации, банк должен предпринять действия по судебному принуждению ликвидационной комиссии такого юрлица обратиться с заявлением о признании юрлица банкротом в целях последующей реализации заложенного имущества под контролем суда по правилам статьи 138 Федерального закона от 26.10.02 № 127ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», предоставляющей залоговому кредитору специальные полномочия, в том числе по определению порядка и условий реализации имущества.

12.2. Решение о взыскании задолженности и об обращении взыскания на предмет залога (заложенное имущество) принимается ФККБ. О принятии банком решения об обращении взыскания на заложенное имущество он письменно в течение одного рабочего дня с момента принятия такого решения уведомляет заёмщика (должника) и залогодателя.

12.3. В соответствии с нормами ГК РФ требования банка удовлетворяются из стоимости заложенного недвижимого имущества по решению суда. Удовлетворение требования банка за счёт заложенного недвижимого имущества без обращения в суд допускается на основании нотариально удостоверенного соглашения банка с залогодателем, заключённого после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога.

Требования залогодержателя удовлетворяются за счёт заложенного движимого имущества по решению суда, если иное не предусмотрено соглашением залогодателя с банком. Однако на предмет залога, переданный банку, взыскание может быть обращено в порядке, установленном договором о залоге, если законом не установлен иной порядок.

12.4. Взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда в случаях, когда:

- предметом залога является единственное жилое помещение, принадлежащее на праве собственности гражданину, за исключением случаев заключения после возникновения оснований для обращения взыскания соглашения об обращении взыскания во внесудебном порядке;
- предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- залогодатель-физлицо в установленном порядке признан безвестно отсутствующим;

- заложенное имущество является предметом предшествующего и последующего залогов, при которых применяются разный порядок обращения взыскания на предмет залога или разные способы реализации заложенного имущества, если соглашением между предшествующим и последующим залогодержателями не предусмотрено иное;
- имущество заложено в обеспечение исполнения разных обязательств нескольким залогодержателям, за исключением случая, когда соглашением всех созалогодержателей с залогодателем предусмотрен внесудебный порядок обращения взыскания, а также
- в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

12.5. Независимо от того, в каком порядке производится обращение взыскания на заложенное имущество (по решению суда либо по соглашению сторон во внесудебном порядке), предмет залога должен быть реализован с соблюдением общих правил, установленных статьёй 350 ГК РФ.

12.6. Реализация заложенного имущества производится путём продажи с публичных торгов. В случаях, когда реализация имущества производится в судебном порядке, начальная цена заложенного имущества определяется решением суда, в остальных случаях — соглашением сторон. Имущество продаётся тому, кто предложил на торгах наивысшую цену.

Если торги объявлены несостоявшимися, банк вправе по соглашению с залогодателем приобрести заложенное имущество и зачесть в счёт покупной цены свои требования, обеспеченные залогом. К такому соглашению применяются правила о договоре купли-продажи.

При объявлении повторных торгов несостоявшимися банк вправе оставить предмет залога за собой с оценкой его в сумме не более чем на 10 % ниже начальной продажной цены на повторных торгах. При этом на банк может быть возложена обязанность удовлетворить требования кредиторов предыдущей очереди, например по зарплате.

Если банк не воспользовался правом оставить предмет залога за собой в течение месяца со дня объявления повторных торгов несостоявшимися, договор о залоге прекращается.

12.7. В случае если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, недостаточна для покрытия требований банка, он может получить недостающую сумму из прочего имущества заёмщика (должника), если иное не установлено законом или договором. Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер требования банка, разница возвращается залогодателю.

12.8. Заёмщик (должник) и залогодатель, являющийся третьим лицом, вправе в любое время до продажи заложенного имущества прекратить обращение на него взыскания, исполнив обеспеченное залогом обязательство.

12.9. По просьбе залогодателя суд вправе в решении об обращении взыскания на заложенное имущество

отсрочить его продажу с публичных торгов на срок до одного года. Отсрочка не затрагивает прав и обязанностей сторон по основному обязательству и не освобождает заёмщика (должника) от возмещения возросших за время отсрочки убытков банка и неустойки.

12.10. В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательства, обеспеченного залогом, стороны должны учитывать, что обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется в порядке, изложенном выше. В соответствии с пунктом 46 постановления пленумов ВС РФ № 6 и ВАС РФ № 8 от 01.07.96 всякие соглашения, предусматривающие передачу предмета залога в собственность залогодержателя, являются ничтожными, за исключением тех, которые могут быть классифицированы как отступное или новация обеспеченного залогом обязательства.

12.11. При исполнении решения об обращении взыскания на предмет залога подготовка необходимых документов (исковых заявлений, заявлений в службу судебных приставов), представление интересов банка осуществляются сотрудниками ЮО на основании полномочий, предоставленных председателем правления банка. Для подготовки документов вся необходимая информация запрашивается ответственными сотрудниками ЮО в КО. При необходимости сотрудники КО лично участвуют в операциях (и контроле над операциями) с заложенным имуществом, на которое производится обращение взыскания.

13. Внесение изменений и дополнений

13.1. Предложения по внесению изменений и дополнений в содержание настоящего положения вносятся в установленном в банке порядке.

14. Приложения

- Приложение 1 «Перечень документов, необходимых для оформления договора залога»;
- 2 «Перечень предметов залога (техника, оборудование)»;
- 3 «Перечень предметов залога (товары в обороте, материалы)»;
- 4 «Карточка учёта состояния предмета залога»;
- 5 «Акт предварительной (контрольной) проверки (осмотра) залога (товары в обороте, сырьё, материалы)»;
- 6 «Акт предварительной (контрольной) проверки (осмотра) залога (имущество, оборудование)»;
- 7 «Акт предварительной (контрольной) проверки (осмотра) залога (нежилая (коммерческая) недвижимость)»;
- 8 «Акт предварительной (контрольной) проверки (осмотра) залога (автотранспортные средства)»;
- 9 «Акт предварительной (контрольной) проверки (осмотра) залога (жилая недвижимость)»;
- 10 «График проверки (осмотра) залогов»;
- 11 «Оценка справедливой стоимости залогов».

Приложение 1 к положению по работе с залогами в АО «Банк»

Перечень документов, необходимых для оформления договора залога

При залоге недвижимости:

- правоустанавливающие документы и документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости;
- документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
- справка из органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию объекта недвижимости, и поэтажный план объекта недвижимости.

При залоге транспортных средств:

- паспорт транспортного средства;
- оригинал и копия свидетельства о регистрации транспортного средства;
- расшифровка статьи баланса, на которой учитывается стоимость транспортного средства (залогодатель — юридическое лицо); оригинал и копия паспорта залогодателя (залогодатель — физическое лицо, являющееся руководителем или учредителем предприятия-заёмщика).

При залоге товарно-материальных ценностей:

- перечень товарно-материальных ценностей (спецификации), передаваемых в залог, с указанием конкретной цены и даты приобретения;

- складская справка, подтверждающая наличие товара;
- документы, удостоверяющие принадлежность товара клиенту (спецификации по контракту, инвойсы, таможенные и транспортные накладные, платёжные документы об оплате и т. д.);
- документы, удостоверяющие наличие складских помещений для хранения товара (право собственности на складские помещения, договоры аренды складских помещений, договоры о совместной деятельности и т. д.);
- документы о качестве предлагаемого в залог товара (сертификаты качества, результаты лабораторных исследований и прочие документы).

При залоге производственного оборудования, находящегося в эксплуатации:

- перечень оборудования, год и страна происхождения, балансовая стоимость, документы по приобретению, степень износа;
- инвентаризационная опись основных средств.

При залоге нового производственного оборудования:

- документы, подтверждающие право собственности на предмет залога (например, контракт со спецификацией, товарно-транспортные документы);

- При приёме в залог недвижимости, транспортных средств, товарно-материальных ценностей, производственного оборудования клиент должен представить документ об отсутствии предшествующего залога и иных обременений на передаваемое в залог имущество. Указанным документом может служить справка из регистрирующего органа (учреждения юстиции по госрегистрации прав на недвижимое

При поручительствах других банков и сторонних организаций:

- поручительство (гарантия) банка (третьих лиц), оформленные надлежащим образом;
- документы от поручителя (гаранта) в соответствии с пунктами 2, 3, 5 настоящего списка.

В том случае если предлагаемое в качестве залога обеспечение уже застраховано, представляются договор страхования, страховой полис, правила страхования.

Приложение № _____
к договору залога № _____
от « » 20 г.

Залогодатель: _____
Адрес хранения: _____

Общая балансовая стоимость: _____ (_____) руб.
Общая залоговая стоимость: _____ (_____) руб.

Приложение 3 к положению по работе с залогами в АО «Банк»

Приложение № _____
к договору залога № _____
от « » 20 г.

Залогодатель: _____
(полное наименование залогодателя)

Адрес хранения: _____

Всего балансовая стоимость предмета залога: _____ (_____) руб.
Всего залоговая стоимость предмета залога: _____ (_____) руб.

Залогодатель: _____ (_____) М.П. _____

Залогодержатель: _____ (_____) М.П. _____

АО «Банк»

Карточка учёта состояния предмета залога
(недвижимое, движимое имущество, за исключением ценных бумаг,
драгоценных металлов, имущественных прав)

Договор залога № _____ от « ____ » _____ 20__

(наименование залогодателя)

Характеристика предмета залога: _____
(недвижимость, оборудование, ТМЦ)Местонахождение предмета залога: _____
(наименование и местоположение склада, хранилища, цеха и т. д.)**Залоговая стоимость по договору:** _____**Периодичность проверки:** _____

Дата проверки					
Акт проверки, номер и дата					
Подразделение банка, осуществляющее проверку					
Вид проверки (сплошная/выборочная)					
Условия хранения (надлежащее/ненадлежащее)					
Обеспечение сохранности (наличие охраны, сигнализации, ограничение доступа посторонних лиц) (удовлетв./неудовлетв.)					
Наличие предмета залога сверено (указать документ)					
Соответствие заложенного имущества заключённому договору (в натуральном и стоимостном выражении)					

Ответственный исполнитель:

Должность _____ (_____)

АО «Банк»

АКТ
предварительной/контрольной проверки (осмотра) залога

от « ____ » _____ 20__ г.

Заемщик: _____

Кредитный договор № _____ от _____, договор залога № _____ от _____

В обеспечение обязательств заемщика предоставлены в залог товары в обороте, сырьё, материалы: _____

(краткое описание)

залогодателем которых является _____

В соответствии с условиями договора залога залогодатель обязан обеспечить надлежащие условия хранения предмета залога, обеспечивать неснижаемый остаток предмета залога, допускать представителей залогодержателя для проведения проверки (осмотра) залога. Осмотр залога проведён _____ (должность) _____ (Ф. И. О.) по месту нахождения (хранения) залога: _____

(адрес)

в присутствии представителя залогодателя: _____
Сверка наличия (состава) залога произведена выборочно по данным информации о товарных остатках по состоянию на ДД.ММ.ГГГГ и договора залога с приложениями.**В ходе проверки установлено:**

- Условия хранения залога: _____
- Меры, принимаемые залогодателем для обеспечения сохранности залога: _____
- Наличие и достаточность остатков ТМЦ:
неснижаемый остаток ТМЦ согласно условиям договора залога (руб.): _____,
стоимость товаров, находящихся на складе на момент проверки (руб.): _____,
в том числе переданных в залог третьим лицам (руб.): _____
- Изменение качественного и количественного состава залога (с приложением подтверждающих документов): _____

Выводы и рекомендации:

Резюме о соблюдении (несоблюдении) залогодателем условий договора залога, наличии и достаточности ТМЦ (соблюдении требований по неснижаемому остаткам), качестве ТМЦ, отсутствии (наличии) рисков.

От залогодержателя:

От залогодателя:

_____/_____/_____/_____/_____

АО «Банк»

АКТ

предварительной/контрольной проверки (осмотра) залога

от «___» _____ 20__ г.

Заёмщик: _____
Кредитный договор № _____ от _____, договор залога № _____ от _____
В обеспечение обязательств заёмщика предоставлено в залог имущество, оборудование: _____

(идентификационные признаки)

залогодателем которого является _____
В соответствии с условиями договора залога залогодатель обязан обеспечить надлежащие условия хранения предмета залога, своевременно производить ремонт и техническое обслуживание, допускать представителей залогодержателя для проведения проверки (осмотра) залога.
Осмотр залога проведён _____ (должность) _____ (Ф. И. О.) по месту нахождения (хранения) залога: _____

(адрес)

в присутствии представителя залогодателя: _____
Сверка наличия (состава) залога произведена полностью (выборочно) в соответствии с данными перечня предметов залога (складской ведомостью).

В ходе проверки установлено:

1. Условия хранения (эксплуатации) залога: _____
2. Меры, принимаемые залогодателем для обеспечения сохранности залога: _____
3. Техническое состояние предмета залога (общая оценка — хорошее, среднее, удовлетворительное, неудовлетворительное состояние): _____

Кратко отразить: состояние узлов и агрегатов (рабочее/нерабочее), необходимость ремонта, прохождения ТО, замены деталей (имеется (указать, чего именно) / отсутствует), соблюдение условий по проведению плановых ТО и т. д.

Выводы:

Резюме о соблюдении (несоблюдении) залогодателем условий договора залога, наличии и достаточности обеспечения, фактического соответствия условиям договора, отсутствию (наличию) рисков.

От залогодержателя: _____ / _____ /
От залогодателя: _____ / _____ /

АО «Банк»

АКТ

предварительной/контрольной проверки (осмотра) залога

от «___» _____ 20__ г.

Заёмщик: _____
Кредитный договор № _____ от _____, договор залога № _____ от _____
В обеспечение обязательств заёмщика предоставлено в залог нежилое (коммерческое) недвижимое имущество, кадастровый номер: _____, залогодателем которого выступает: _____

Характеристики залога:

Вид объекта недвижимости (помещение, здание, земля, др.): _____

Место расположения: _____
(адрес)

Район _____, ближайшая станция метро: _____

Год постройки: _____

Капитальный ремонт: не был/ был (в каком в году) / не подлежит

Вход: с улицы, со двора, отдельный, под аркой

Состояние подъезда: _____

Этаж: _____ общая этажность: _____ Лифт: есть/нет

Вид из окон: _____

Общая площадь объекта: _____ кв. м

Площадь земельного участка: _____ кв. м

Назначение и фактическое использование помещений: _____

Состояние объекта:

Общая оценка: _____

Качество ремонта: _____

Наличие перепланировок: _____

Осмотр залога проведён _____ (должность) _____ (Ф. И. О.) в присутствии залогодателя (представителя залогодателя) (Ф. И. О.): _____

Выводы и рекомендации, сделанные в ходе проверки:

Резюме о соблюдении (несоблюдении) залогодателем условий договора залога, состоянии помещений, наличии (отсутствии) рисков.

От залогодержателя: _____ / _____ /
От залогодателя: _____ / _____ /

АО «Банк»

АКТ

предварительной/контрольной проверки (осмотра) залога

от «___» _____ 20__ г.

Заёмщик: _____

Кредитный договор № _____ от _____, договор залога № _____ от _____

В обеспечение обязательств заёмщика предоставлено в залог автотранспортное средство марки _____, модель _____, _____ год выпуска, регистрационный знак _____, ПТС _____, залогодателем которого выступает: _____

В соответствии с условиями договора залога залогодатель обязан обеспечить надлежащие условия хранения и сохранности залога, свое- временно производить техническое обслуживание, допускать представителей залогодержателя для проверки (осмотра).

Предмет залога хранится по адресу: _____

(место стоянки)

Осмотр залога проведён _____ (должность) _____ (Ф. И. О.) в присутствии залогодателя (представителя залогодателя): _____

В ходе проверки установлено:

1) Техническое состояние залога:

1.1. Внешнее состояние:

Повреждения ☐ есть ☐ нетЦарапины ☐ есть ☐ нет

Другое _____

1.2. Двигатель:

Шумы, стуки ☐ есть ☐ нет

Другое _____

1.3. Дефекты подвески: _____

1.4. Повреждения салона ☐ есть ☐ нет

1.5. Общее состояние: _____

1.6. Пробег: _____ тыс. км, уровень износа _____ %

1.7. Дата последнего ТО: _____

Условия эксплуатации: _____

Выводы и рекомендации

Резюме о соблюдении (несоблюдении) залогодателем условий договора залога, техническом состоянии залога, рабочем состоянии, наличии (отсутствии) рисков.

От залогодержателя: _____

От залогодателя: _____

_____/_____/_____/_____

АО «Банк»

АКТ

предварительной/контрольной проверки (осмотра) залога

от «___» _____ 20__ г.

Заёмщик: _____

Кредитный договор № _____ от _____, договор залога № _____ от _____

В обеспечение обязательств заёмщика предоставлено в залог жилое недвижимое имущество, залогодателем которого выступает: _____

Характеристики залога:

Жилое недвижимое имущество (квартира, индивидуальный дом, таунхаус): _____

Место расположения: _____ (адрес)

Район: _____, ближайшая станция метро: _____

Вид собственности (ЖСК, приватизация, наследство, покупка): _____

Год постройки здания: _____

Капитальный ремонт: не был/ был (в каком году) / не подлежит

Вход: с улицы, со двора, отдельный, под аркой

Состояние подъезда: _____

Квартира расположена на _____ этаже _____ этажного дома Лифт: есть/нет

Вид из окон: _____

Балкон/лоджия: есть/нет

Общая площадь: _____ кв. м Жилая площадь: _____ кв. м Площадь кухни: _____ кв. м

Удобства:

Электричество/газ Горячая вода: центральная/колонка

Канализация: центральная/автономная

Ванная: да/нет

Санузел: совместный/раздельный

Городской телефонный номер: да/нет

Состояние помещений:

Качество ремонта: _____

Наличие перепланировок: _____

Осмотр залога проведён _____ (должность) _____ (Ф. И. О.) в присутствии залогодателя (представителя залогодателя) (Ф. И. О.): _____

Выводы и рекомендации, сделанные в ходе проверки:

Резюме о соблюдении (несоблюдении) залогодателем условий договора залога, состоянии помещений, наличии (отсутствии) рисков.

От залогодержателя:

/ /

От залогодателя:

/ /

Приложение 10 к положению по работе с залогами в АО «Банк»

АО «Банк»**График проверки (осмотра) залогов**

на _____ месяц 20__ года

№ п/п	Залогодатель	Договор залога	Планируемая дата проверки	Фактическая дата проверки	Примечания
Залог автотранспортных средств					
1					
2					
3					
Залог оборудования					
1					
2					
3					
Залог товарно-материальных ценностей					
1					
2					
3					
Залог коммерческой недвижимости					
1					
2					
3					
Залог жилой недвижимости					
1					
2					
3					
Прочее					
1					
2					
3					

Ответственный исполнитель:

Должность _____ (_____)

Согласовано:

Начальник КО _____ (_____)

**информация****С бизнеса снянут
«корпоративную вуаль»**

Банк России планируется наделить необходимыми полномочиями в отношении контролирующих финансовые организации лиц. Так, согласно пояснительной записке к проекту федерального закона № 909987-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию», его необходимость вызвана сложностью судебных процессов, связанных с сокрытием контролирующими лицами

своего имущества при привлечении их к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовых организаций — банкротов (наличием так называемой корпоративной вуали), и последующей невозможностью исполнения судебных актов в части реализации имущественных требований.

Законопроектом уточняются основания и процедуры привлечения к ответственности контролирующих лиц, действиями (бездействием) которых причинены убытки кредитной организации, НПФ или страховой организации, а также расши-

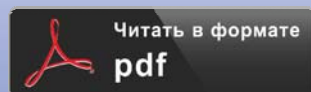
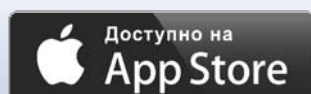
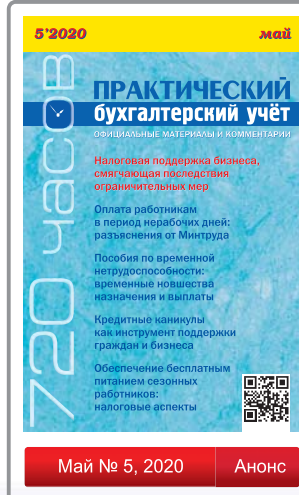
ряется определение контролирующего лица.

Одновременно предусматривается наделение Банка России дополнительными полномочиями, касающимися, в частности, ведения перечней лиц, контролирующих финансовые организации, принятия решений о признании лица контролирующим лицом в случае обоснованного предположения о соответствии такого лица установленным признакам (лицо, включенное в перечень, будет вправе обжаловать данное решение с соблюдением обязательного досудебного порядка).



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ



Главная

Новости

12.04.2020 О мерах по поддержке малого бизнеса
Постановление Правительства России от 02.04.2020 № 409

26.03.2020 Президент России предложил снизить с 30% до 15% размер страховых взносов для малых и средних предприятий
Из обращения к гражданам России

26.03.2020 Фонд социального страхования России разъяснил порядок дистанционного оформления больничных

26.03.2020 Банк России рекомендовал кредитным организациям предоставлять отсрочку платежей и не начислять неустойку (штраф, пени) по договорам кредита (займа) с субъектами МСП и самозанятыми

23.03.2020 Минфин России планирует обновить форму декларации 3-НДФЛ
Проект Приказа Минфина России

23.03.2020 Налогоплательщики ЕСХН и УСН не вправе уменьшать доходы на доначисленные им суммы НДФЛ

20.03.2020 Правительство РФ поручило минимизировать назначение и проведение некоторых плановых и выездных проверок

20.03.2020 Организациям туризма и авиаперевозок предоставляется отсрочка по уплате налогов, а также вводится мораторий на подачу заявлений о банкротстве

19.03.2020 Утверждены временные правила оформления листов нетрудоспособности, назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности в случае коронавируса

18.03.2020 Кабмин России утвердил правила выплаты пособий по временной нетрудоспособности в случае коронавируса

Новости Минфина и ФНС

17.03.2020 Налог на прибыль и отпуска

17.03.2020 Дивиденды. Какова налоговая ставка

Рекомендуем



**Читаем
бесплатно
на www.pbu.ru!**

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



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
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

107014, Москва, а/я 60, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru