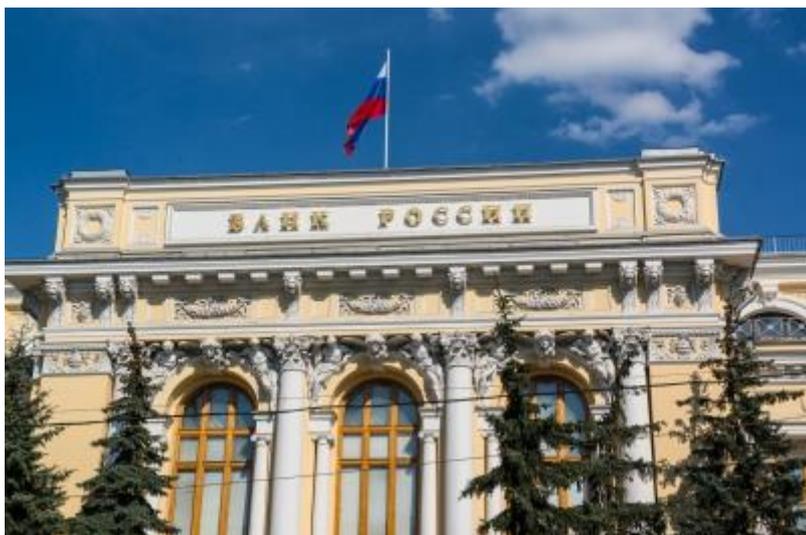


ЧТО НАДО ЗНАТЬ О МОРАТОРИИ И К ЧЕМУ БЫТЬ ГОТОВЫМ?



«Сегодня, пожалуй, только самый ленивый человек не интересуется судьбой банков: многие сами оказались заложниками этой ситуации - кто-то в качестве вкладчика, а кто-то в качестве кредитора, открыв когда-то в банке расчетный счет», - рассуждает ассистент кафедры банковского дела Института управления, экономики и финансов Казанский (Приволжский) Федеральный университет) Резеда Шигапова в материале, подготовленном специально для Business16.

Да и было все банально просто: идешь получать в банке кредит, а тебя «привязывают» к банку ковенантными условиями к кредитному договору, обязывающими поддерживать определенные обороты по расчетному счету в банке. Получается: хочешь кредит, открывай расчетный счет в банке. А теперь еще появилось это непонятное слово «мораторий» и вопрос «что делать?».

С момента введения Банком России временной администрации в два региональных коммерческих банка ПАО «Татфондбанк» (15.12.2016) и ПАО «Интехбанк» (23.12.2016) прошло около месяца.

Согласно текстам приказов Банка России, мораторий на удовлетворение требований кредиторов сроком на три месяца был введен в связи с неудовлетворением банками требований кредиторов по денежным обязательствам в сроки, превышающие семь дней с момента наступления даты их удовлетворения. Другими словами, банки не проводили платежи клиентов в связи с отсутствием денежных средств на счетах банка. Поэтому была введена временная администрация, которая согласно закону №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» признается «специальным органом управления кредитной организацией», и одновременно является мерой воздействия, предусмотренной ст. 74 закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Введение временной администрации относится к основному институту так называемого предупреждения банкротства кредитной организации и является страховым случаем. Срок действия временной администрации установлен законодательно до 6 месяцев. Первоочередной задачей временной администрации, согласно текстам приказов Банка России, является проведение обследования финансового положения обоих банков.

Что означает мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации и на какие обязательства распространяется?

Во-первых, с момента объявления моратория прекращается начисление процентов и штрафных санкций, не применяются другие меры ответственности за неисполнение банком денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей. Действие моратория распространяется на денежные обязательства и обязанности по уплате обязательных платежей, которые возникли до момента назначения временной администрации по управлению кредитной организацией.

Во-вторых, не допускается взыскание по исполнительным и иным документам, по которым оно производится в бесспорном (безакцептном) порядке;

В-третьих, запрещается выплачивать учредителю (участнику) долю в уставном капитале банка в связи с его выходом из состава учредителей (участников).

Если это объяснить другими словами, то все остатки денежных средств на расчетных счетах клиентов, числящиеся на балансе банка на момент введения моратория, замораживаются сроком на 3 месяца. Воспользоваться этими средствами можно будет только после снятия моратория.

Действие моратория не распространяется:

- 1) на требования сотрудников по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору (контракту);
- 2) на требования по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности банка;
- 3) на исполнение исполнительных документов, выданных до дня введения моратория на основании решений о взыскании задолженности кредитной организации по заключенным с физическими лицами договорам банковского вклада и договорам банковского счета.

Предостережение: не нужно прибегать к услугам фирм и лиц, обещающих, что могут помочь «вытащить» деньги путем проведения зачетных операций. Это полный обман, временная администрация такие операции признает недействительными.

Введение временной администрации по управлению кредитной организацией является страховым случаем. Выплаты по страховым случаям начались через банки-агенты в ПАО «Татфондбанк» с 26 декабря 2016 года, в ПАО «Интехбанк» с 12 января 2017 года. Информацию о банке-агенте можно получить на сайте государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ), по адресу: <https://www.asv.org.ru>

Здесь надо понимать, что выплаты через банки-агенты осуществляются физическим лицам (вкладчикам) и индивидуальным предпринимателям только в размере 1400 тыс. руб. (с учетом причисленных процентов до наступления страхового случая). В банк-агент достаточно прийти с паспортом, по которому проводится идентификация вкладчика. Выплата будет осуществляться банком-агентом по реестру обязательств банка, составленному АСВ.

При получении вклада вкладчику банком-агентом предоставляется выписка из реестра с информацией о его вкладах, встречных требованиях, а также размере страхового возмещения.

Застрахованными являются денежные средства (в рублях и иностранной валюте), которые размещены в банке на основании договора банковского вклада (или договора банковского счета), включая капитализированные (причисленные) проценты:

- во вкладах (до востребования и срочных);
- на банковских счетах, предназначенных для получения зарплат, пенсий, стипендий и социальных выплат, в том числе, если операции по данным счетам совершаются с использованием банковских карт;
- на счетах (вкладах) индивидуальных предпринимателей, открытых для осуществления предпринимательской деятельности;
- на номинальных счетах опекунов или попечителей, бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные;
- счетах эскроу, открытых физическими лицами для расчетов по сделкам с недвижимым имуществом.

Очень важно указать, что не являются застрахованными средства:

- размещенные физическими лицами в банковские вклады на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом или сберегательной книжкой на предъявителя
- переданные физическими лицами банкам в доверительное управление;
- размещенные на банковских счетах адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета открыты для осуществления профессиональной деятельности;

- являющиеся электронными денежными средствами (предназначенные для расчетов исключительно с использованием электронных средств платежа без открытия банковского счета);
- размещенные на номинальных счетах, за исключением отдельных номинальных счетов, которые открываются опекунам или попечителям и бенефициарами (выгодоприобретателями) по которым являются подопечные, залоговых счетах и счетах эскроу, если иное не установлено законом;
- средства на обезличенных металлических счетах, где учитываются не денежные средства, а драгоценные металлы, например, золото в граммах.

Что делать, если вы пришли в банк-агент и не оказались в реестре вкладчиков? Или в списках вы есть, но сумма вашего вклада оказалась меньше, чем вы вносили в банк?

При представлении вкладчиком заявления о получении вклада в банке-агенте ему выдается выписка из реестра обязательств банка перед вкладчиками с указанием размера возмещения по его вкладу.

Если вкладчик не согласен с данными реестра и с размером возмещения по вкладу, то ему предложат получить сумму возмещения, указанную в реестре, одновременно вкладчик должен оформить в АСВ заявление о несогласии и представить дополнительные документы, обосновывающие его требования к банку. Форму заявления вы можете найти на сайте АСВ. Заявление и документы будут направлены в банк, который в течение 10 дней со дня их получения обязан сообщить Агентству о результатах их рассмотрения. Узнать статус своего заявления о несогласии можно на сайте АСВ.

Если в реестре вкладчиков вас не оказалось, то необходимо получить от банка-агента письменный отказ в осуществлении выплаты. После получения от банка-агента официальное уведомление об отказе, вкладчик должен обратиться в АСВ для установления в соответствии с законодательством его требования к банку (с предоставлением документов, обосновывающие его требования к банку). Срок рассмотрения документов 30 рабочих дней со дня их получения.

Очень важно помнить, при страховом случае, связанном с мораторием на удовлетворение требований кредиторов, за получением суммы страхового возмещения можно обратиться только в течение срока действия моратория.

Кроме того, вкладчик, получивший от Агентства возмещение по вкладам, размещенным в банке, в отношении которого наступил страховой случай, сохраняет право требования к данному банку на сумму, определяемую как разницу между размером требований вкладчика к данному банку и суммой выплаченного ему возмещения по вкладам в данном банке, в порядке, определяемом гражданским законодательством. То есть, если у вкладчика в банке была размещена сумма выше, чем 1400 тыс. руб., то получить свои оставшиеся денежные средства вкладчик сможет: а) в случае санации банка - после снятия моратория; б) в случае отзыва у банка лицензии – в ходе конкурсного производства за счет реализации имущества банка пропорционально суммам обязательств кредиторов в порядке очередности, установленной Гражданским Кодексом.

Для вкладчиков, имеющих кредит в этом банке, пожалуй, важно еще и знать, что размер возмещения по вкладам будет определяться как разница между суммой обязательств банка перед вкладчиком (сумма вклада) и суммой встречных требований банка (это требования по кредиту или овердрафту по банковской карте) к этому вкладчику, возникших до дня наступления страхового случая.

В этом случае при расчете страхового возмещения из суммы вкладов вычитаются остатки задолженности по кредиту, суммы процентов, подлежащих к уплате на день наступления страхового случая, а также штрафные санкции за несвоевременное погашение кредита (если они начислены банком). Следует также учитывать, что выплата страхового возмещения (в сумме, уменьшенной на сумму встречных требований, то есть сумму задолженности по кредиту) не означает автоматического погашения задолженности по потребительскому кредиту. Данный кредит подлежит обслуживанию заемщиком в соответствии с заключенным договором. В случае исполнения обязательств по кредиту (досрочного или в соответствии с графиком) вкладчик имеет право на дополнительную сумму страхового возмещения. Порядок определения страхового возмещения (с учетом имеющихся встречных требований) приведен на сайте АСВ.

Кажется, с физическими лицами разобрались. Важно, чтобы физические лица, имеющие в этих банках кредиты, понимали, что платить по кредитам им необходимо в соответствии с условиями заключенных договоров. И взаимозачет требований (то есть погашение кредита за счет имеющегося в банке вклада) в соответствии с законодательством запрещен.

Относительно услуги банков по предоставлению сейфовых ячеек по хранению ценностей. Это услуга, которую банк предоставляет за комиссионное вознаграждение, это не имущество банка, поэтому клиенты могут получить свои ценности. На них мораторий не распространяется.

Давайте рассмотрим, как обстоят дела с расчетными счетами клиентов и как платить по кредитам.

На ту сумму денежных средств, которые были в банке на момент введения временной администрации (фиксируются по состоянию на утро дня введения моратория) – введен трехмесячный мораторий, ими пока нельзя распоряжаться.

Если на момент введения временной администрации и моратория, с расчетного счета ИП были средства списаны, но они остались не проведенными с корреспондентского счета банка, другими словами остались в картотеке не проведенных платежей, то ИП следует обратиться во временную администрацию с заявлением и отозвать свое распоряжение о переводе средств. В этом случае средства возвращаются на расчетный счет и включаются в сумму страхового возмещения. В этом случае нужно обратиться в АСВ с заявлением о страховом возмещении, в порядке, указанном выше. Аналогичный подход можно применить и к расчетным счетам клиентов, у которых на не проведенных платежах «зависли» средства. Эти средства могут «вернуться» на расчетный счет предприятия, но воспользоваться ими ввиду введенного моратория невозможно.

Здесь можно сделать акцент на те платежи, которые не перечислены банками в бюджетную систему Российской Федерации в связи с отсутствием денег на корреспондентском счете банка, но списаны с расчетных счетов клиентов (включая ИП), до введения моратория. Порядок учета сумм обязательных платежей налогоплательщиков, не перечисленных банком в бюджетную систему, осуществляется налоговыми органами в соответствии с Приказом ФНС России от 05.12.2014 N ММВ-7-8/613@.

В соответствии с пунктом 3 ст. 45 НК РФ обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком с момента списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика в банке при наличии указанном счете достаточного денежного остатка. Списание денежных средств с расчетного счета заявителя должно быть подтверждено платежным поручением (с отметкой банка) и выпиской банка по расчетному счету. Таким образом, обязанность налогоплательщика по уплате налога в этом случае считается исполненной, а в силу пункта 6 ст. 108 НК РФ обязанность по доказыванию недобросовестности налогоплательщика возложена на налоговый орган.

Если у предприятия был размещен депозит в банке, то начисленные проценты подлежат выплате только после окончания срока действия моратория. В течение срока действия моратория не начисляются предусмотренные договором проценты по счету. Вместо них предусмотрены мораторные проценты, они начисляются в размере двух третей процентной ставки рефинансирования (ключевой ставки).

Что касается тех денежных средств, которые поступили на расчетный счет предприятия, после даты моратория, то есть текущие поступления, то ими пользоваться можно, и в пределах поступивших денежных средств можно осуществлять платежи в рамках хозяйственной деятельности предприятия, погасить кредиты, и получать наличные средства, в том числе на выплату заработной платы.

Поскольку согласно текстам приказов Банка России «первоочередной задачей временной администрации является проведение обследования финансового положения», то соответственно этой работе и посвящено основное время сотрудников временной администрации. С этой целью проводится оценка всех активов (имущество) банка и обязательств банка. Порядок оценки приведен в Указании Банка России от 30.06.2015 №3707-У «О методике оценки представителями Банка России и государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» достаточности имущества банка для урегулирования его обязательств». К активам банка относятся: выданные банком кредиты (предприятиям, физическим лицам, банкам), учтенные векселя, лизинг, финансовые активы (ценные бумаги), вложения в уставные капиталы дочерних и зависимых компаний, вложения в паи инвестиционных фондов, имущество банка (в том числе непрофильные активы, которые банком получены в качестве отступных по кредитам).

К обязательствам банка относятся привлеченные ресурсы в виде остатков на расчетных счетах клиентов, на счетах физических лиц (оставшихся после страховых выплат), средства банков, выпущенные долговые обязательства (облигации и векселя). Поскольку баланс банка также подчиняется законам математики, то можно определить, что капитал банка равен разнице между активами и обязательствами банка. Это означает, что сумма необходимая для санации банка также может определяться по аналогичной формуле, понятно, всегда имеется математическая погрешность.

Сейчас в много пишут о различных фирмах, оказывающих «услуги» для клиентов ПАО «Татфондбанк». Не нужно прибегать к их «услугам», потратив на это дополнительные деньги, поскольку все сделки, совершенные до даты назначения временной администрации по управлению кредитной организацией либо после такой даты, могут быть признаны недействительными. Кроме того, надо понимать, что в условиях моратория взаимозачет требований в соответствии с законодательством запрещен, поэтому, если предприятие имеет в банке кредиты, то их обязательно нужно обслуживать в соответствии с условиями заключенных договоров.

В заключение хочется всем клиентам банков пожелать немного терпения и надеяться, что правительство республики вместе с Банком России найдут правильное решение.

Автор: Резеда Шуганова

Источник: business16.ru