

Вопрос
Центральный банк
Российской Федерации

Департамент банковского
регулирующего
от 30.06.2014

В связи с обращениями региональных банков членов ассоциации обращаемся к Вам за разъяснениями по вопросам, связанным с применением Федерального закона № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон), вступающим в силу с 01.07.2014 года.

1. Закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением банком потребительского кредита физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности на основании кредитного договора. В целях применения данного закона потребителем признается гражданин, имеющий намерение получить услугу с целью приобретения имущества для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В связи с этим, просим разъяснить позицию Банка России по вопросу:

- какие цели кредитования граждан - физических лиц могут рассматриваться банками в качестве целей, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности?

- какие документы, предоставляемые клиентом, могут являться подтверждением намерения физического лица использовать приобретаемое на кредитные средства имущество для извлечения дохода (предпринимательской деятельности)?

2. В настоящее время на рынке банковских услуг предлагается широкий спектр программ кредитования для физических лиц на различные цели, в том числе для приобретения имущества, которое в дальнейшем используется заемщиком для извлечения дохода (предпринимательской деятельности). В качестве примера можно привести кредит физическому лицу на покупку объектов коммерческой недвижимости, грузового автотранспорта, строительной техники и прочее, которые затем предполагается использовать для извлечения прибыли уже в качестве зарегистрированного индивидуального предпринимателя, либо передать в аренду стороннему коммерческому предприятию или предприятию, собственником которого он является.

Кредиты на указанные цели являются востребованными клиентами и могут занимать у банков немалую долю в портфеле кредитов, предоставленных физическим лицам. Предоставление кредитов сопровождается обязательным указанием конкретной цели кредита в заключаемом кредитном договоре с последующим контролем со стороны банка целевого расходования кредитных средств с получением от клиентов подтверждающих документов.

В связи с этим, просим разъяснить позицию Банка России по вопросу:

- распространяются ли требования Закона на ссуды, предоставляемые физическим лицам для приобретения имущества, с целью дальнейшего его использования для получения доходов (предпринимательской деятельности)?

3. Положением ЦБ РФ № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»

предусмотрен единственный балансовый счет 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам» для отражения в бухгалтерском учете сумм кредитов, предоставленных банками физическим лицам. Указанным документом установлен также единственный счет 40817 «Физические лица» для учета денежных средств физических лиц, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности. В соответствии с нормативными требованиями Банка России предоставление кредита физическому лицу в безналичном порядке осуществляется банками путем перечисления денежных средств на счет заемщика — физического лица 40817, открываемый на основании заключенного договора банковского счета.

Вступающий в силу с 01.07.2014 Закон устанавливает, что в случае если условиями договора потребительского кредита предусмотрено открытие банковского счета, все операции по такому счету, связанные с исполнением обязательств по договору потребительского кредита, включая открытие счета, выдачу заемщику и зачислением на счет заемщика потребительского кредита, должны осуществляться кредитором бесплатно, данная норма приводит к усложнению в банках процедуры работы и обслуживания банковского счета физического лица в связи с необходимостью анализа и разделения операций клиента на операции, связанные с обслуживанием потребительского кредита; на операции, связанные с обслуживанием кредита на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, а также на прочие операции.

В связи с этим, просим разъяснить позицию Банка России по вопросу:

- какой балансовый счет необходимо использовать банку для отражения в бухгалтерском учете ссуд, предоставленных физическим лицам, не зарегистрированным в качестве индивидуальных предпринимателей, на цели, связанные с предпринимательской деятельностью?

- какой балансовый счет заемщика для перечисления денежных средств в безналичном порядке должен использоваться в указанном случае?

4. Требования Положения ЦБ РФ № 254-П от 26.03.2004г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» предусматривают обязанность банка осуществлять контроль целевого использования кредитных средств независимо от размера ссуды и категории заемщика. В настоящее время в Закон включено положение, которое устанавливает обязанность физического лица предоставлять банку информацию об использовании потребительского кредита только в случае включения в договор условия об использовании заемщиком полученного потребительского кредита на определенные цели.

В связи с этим, просим разъяснить позицию Банка России по вопросу:

- если в договоре потребительского кредита не указывается определенная цель, обязан ли банк требовать от клиента предоставление информации и документов об использовании кредитных средств?

Ассоциация

(ответ ДБР от 07.08.2014 № 41-2-2-5/1444)

Ответ письмо ДБР от 07.08.2014 № 41-2-2-5/1444
Ассоциации
на запрос от 30.06.2014

О применении Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»

Департамент банковского регулирования рассмотрел письмо Некоммерческого партнерства о применении Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон) и сообщает следующее:

По вопросам 1 и 2.

Закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.

Кредитная организация самостоятельно определяет состав документов, а также порядок осуществления проверки использования кредита, особенно когда заемщиком указывается цель использования кредита на приобретение товаров, которые могут быть использованы как для собственных нужд, так и на цели, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, например, грузового автотранспорта, строительной техники и т.д.

В случае нарушения заемщиком предусмотренной договором потребительского кредита (займа) обязанности целевого использования потребительского кредита (займа), предоставленного с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, кредитор вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа) (часть 13 статьи 7 Закона).

По вопросу 3.

В связи с вступлением в силу Закона порядок бухгалтерского учета операций по предоставлению банками денежных средств клиентам, в том числе физическим лицам, определенный Положением Банка России от 16.07.2012 №383-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П), не изменился.

Для отражения в бухгалтерском учете кредитной организации ссуды, выданной заемщику физическому лицу, не зарегистрированному в качестве индивидуального предпринимателя, Положением № 385-П предусмотрен балансовый счет № 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам».

При выдаче ссуды в безналичном порядке физическому лицу, не зарегистрированному в качестве индивидуального предпринимателя, денежные средства, если это предусмотрено кредитным договором, перечисляются на счет заемщика — физического лица, открытый на балансовом счете № 40817 «Физические лица» на основании договора банковского счета.

По вопросу 4.

Согласно пункту 2.3 Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» кредитная организация обязана предусмотреть во внутренних документах по кредитной политике меры по получению

полной, актуальной и достоверной информации о заемщике, необходимой и достаточной для классификации предоставленной ему ссуды. В том числе о цели, на которую ссуда предоставлена заемщику и фактически им использована. Кредитная организации должна иметь четкое представление, на какие цели заемщиком использована полученная ссуда, и какой риск в связи с этим она принимает.

Таким образом, кредитная организация должна быть заинтересована в получении и включении в досье заемщика всей доступной и необходимой для анализа финансового положения заемщика информации и принятии мер по получению информации о целевом использовании заемщиком предоставленной ссуды.

И.о. директора

А.Ю. Жданов