



03.08.16 № 06/135
На № _____ от _____

Главному бухгалтеру Банка России –
директору Департамента
бухгалтерского учета и отчетности

КРУЖАЛОВУ А.В.

Уважаемый Андрей Васильевич!

Изменениями, вступившими в силу с 01 июня 2015 года, предусмотрен обеспечительный платеж как способ обеспечения исполнения обязательств. В настоящее время в Ассоциацию «Россия» обращаются кредитные организации, которые рассматривают процедуру включения в договоры поручительства условия об обеспечительном платеже с целью снижения рисков, связанных с невозвратом заемных денежных средств.

В соответствии со ст. 381.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) денежное обязательство, в том числе обязанность возместить убытки или уплатить неустойку в случае нарушения договора, и обязательство, возникшее по основаниям, предусмотренным пунктом 2 статьи 1062 ГК РФ, по соглашению сторон могут быть обеспечены внесением одной из сторон в пользу другой стороны определенной денежной суммы (обеспечительный платеж).

Так, предполагается, что в случае неисполнения, ненадлежащего или несвоевременного исполнения поручителем своих обязательств по договору поручительства, обеспечительный платеж, ранее внесенный поручителем в рамках данного договора, будет оставлен у банка и зачтется в счет исполнения соответствующего обязательства.

Кредитные организации имеют право на использование обеспечительного платежа в качестве средства обеспечения обязательств поручителя перед кредитором по договору поручительства между ними¹.

¹ Согласно ст. 329 ГК РФ исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием вещи должника, поручительством, независимой гарантией, задатком, обеспечительным платежом и другими способами, предусмотренными законом или договором. Таким образом, и поручительство, и обеспечительный платеж являются способами обеспечения исполнения обязательств. Действующим законодательством не предусмотрен запрет обеспечения одного способа обеспечения исполнения обязательств другим, в том числе и обеспечение исполнение обязательств по договору поручительства обеспечительным платежом. Данная позиция подкрепляется Постановлением Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 12.07.12 №43 «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством». Пункт 11 Постановления прямо предусматривает, что обязательства поручителя перед кредитором могут, в свою очередь, быть обеспечены иными способами. При этом перечень таких способов Постановление оставляет открытым.

Вместе с тем, при оформлении кредитными организациями условий обеспечительного платежа в договоре поручительства и его отражении в бухгалтерском учете возникают следующие вопросы:

- 1) На какой счет и в каком порядке подлежит зачислению обеспечительный платеж по договору поручительства?
- 2) Возможно ли осуществление кредитной организацией операций по счету, на который зачислен обеспечительный платеж, до момента зачета или возврата обеспечительного платежа?
- 3) В каком порядке должен происходить зачет обеспечительного платежа в счет исполнения соответствующего обязательства по договору поручительства?

Прошу дать разъяснения.

Первый вице-президент
Ассоциации «Россия»

Г.А. Медведев