



22.07.2010 № 06/72
На № _____ от _____

Директору Департамента банковского
регулирования и надзора
Центрального Банка Российской Федерации

А.Ю. Симановскому

Уважаемый Алексей Юрьевич!

В адрес Ассоциации региональных банков России поступило обращение члена Ассоциации - небанковской кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью - с просьбой разъяснить правомерность и порядок привлечения денежных средств аффилированных и сторонних организаций, а также физических лиц на условиях договора беспроцентного займа с целью приобретения основных средств.

Во избежание возможных разногласий между небанковской кредитной организацией и территориальным управлением Банка России о механизмах и правомерности привлечения таких средств прошу Вас дать поручение о подготовке разъяснений по нижеприведенным вопросам.

Вопрос 1. Для осуществления своей хозяйственной деятельности, а именно приобретение основных средств (терминалов), у небанковской кредитной организации (НКО) возникла необходимость в привлечении денежных средств. Одним из вариантов по привлечению денежных средств является заключение договора (договоров) беспроцентного займа с юридическими лицами, в т.ч. аффилированными юридическими лицами или физическими лицами - участниками общества. Исходя из вышеизложенного, просим Вас дать разъяснение по следующим вопросам:

- имеет ли право НКО привлекать денежные средства по договору(ам) беспроцентного займа от юридических лиц и/или аффилированных юридических лиц и/или физических лиц и/или физических лиц участников общества, для осуществления своей хозяйственной деятельности, а именно приобретение основных средств (терминалов);

- в случае заключения договора займа с физическим лицом-участником общества необходимо ли в этом случае подтверждение его доходов в соответствии с Положением ЦБ РФ № 338-П от 19.06.2009г. «Положение о порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц-учредителей (участников) кредитной организации»;

- в случае заключения данных сделок, просим Вас дать разъяснение по отражению их на счетах бухгалтерского учета.

Вопрос 2. В типовые формы договоров операторов сотовой связи, по приему платежей от плательщиков через платежные средства (терминалы) НКО включен пункт о том, что НКО в качестве обеспечения исполнения условий договора перечисляет на счет оператора авансовый платеж, рассчитываемый НКО самостоятельно. Каждый принятый платеж от плательщика уменьшает сумму авансового платежа, а каждый перечисленный платеж оператору увеличивает этот остаток. В пределах положительного остатка авансового платежа НКО имеет право принимать платежи от плательщиков?

Исходя из условий данного пункта договора, просим Вас дать разъяснение по следующим вопросам:

- не будет ли трактоваться этот пункт договора, как действия НКО влекущие нарушение Инструкции Банка России от 26.04.2006г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций о особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», *а именно не будут ли рассматриваться авансовые платежи, перечисляемые НКО на счет оператора сотовой связи как кредитные ресурсы?*

- в случае заключения договоров с вышеперечисленными условиями, просим Вас дать разъяснение по отражению их на счетах бухгалтерского учета.

Приложение: типовая форма договора на 6 л.

С искренним уважением,

Президент Ассоциации
Депутат Государственной Думы РФ



А.Г. Аксаков