

I Предложения и замечания по Пунктам 1.1 и 1.11 Проекта в отношении авансов за услуги

В действующей редакции Положения №283-П (и в соответствии с разъяснениями, размещенными на сайте Банка России) предоплата (аванс) за услуги, относимая по факту осуществления сделок на расходы, не является элементом расчетной базы резервы. Одновременно с этим, в соответствии с нормами пункта 1.13 Положения № 283-П кредитные организации могут самостоятельно включать в состав элементов расчетной базы резерва иные элементы, в отношении которых имеются основания для вынесения суждения о возможности возникновения потерь, связанных с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

В соответствии с пунктами 1.1 и 1.11 Проекта авансы и предоплата за услуги до списания в связи с принятыми работами и услугами включаются в элементы расчетной базы резерва.

Для создания резерва в соответствии с предлагаемой редакцией Положения №283-П банкам будет необходимо оценивать контрагента в объеме, предусмотренном Положением № 254-П, или формировать портфели однородных требований, с последующим отслеживанием их состояния. Соответственно, банкам потребуется в обязательном порядке запрашивать у всех поставщиков и подрядчиков финансовую информацию при заключении договора, и в случае отсутствия таковой, формировать резервы в размере не менее 50%. Все это существенно усложнит и нагрузит процесс резервирования в кредитных организациях. Вместе с тем с учетом незначительности сумм авансов по услугам, сумма фактически сформированных резервов у банков будет стремиться к нулю.

При этом текущая дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, представляющая собой предоплату (аванс) за услуги и по факту осуществления сделок относимая на расходы, является результатом нормальной деятельности кредитной организации, предстоящими расходами, возникающими в результате этой деятельности. Риск возникновения убытков по этим операциям может возникнуть только в случае неисполнения контрагентом договорных обязательств.

В этой связи кредитные организации предлагают внести уточнения, что остатки по счету 60312 подлежат резервированию в части авансов, предварительной оплаты услуг только при несоблюдении контрагентом договорных отношений.

Другой возможной мерой может являться применение принципа существенности и обязательного включения в расчетную базу резерва только авансов за услуги, например, превышающих 0,1% от собственных средств (капитала) банка.

II Предложения и замечания по Пункту 1.14 Проекта в отношении имущества, не используемого для осуществления банковской деятельности

Пунктом 1.14 Проекта в п. 2.7.3 Положения № 283-П в качестве элементов расчетной базы резерва внесены балансовые счета по учету имущества, в том числе счета по учету недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

При этом в соответствии с вступившим в силу с 01.01.2016 Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета 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» основные средства, имущество, временно не используемое в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога на конец отчетного года **подлежат отражению в бухгалтерском учете по переоцененной (справедливой) стоимости, или по стоимости с учетом обесценения.** В п. 8.1. Положения № 448-П прямо указано, что при его применении кредитные организации руководствуются МСФО. Стандарты МСФО не предусматривают создания резервов по данным видам активов, так как стоимость имущества надежно определена и отражена на соответствующих счетах учета; возможные потери стоимости регулярно учитываются в расходах или капитале банка; кроме того, может работать механизм амортизации.

Таким образом, риск понесения убытков по причине обесценения (снижения) стоимости этих активов уже изначально заложен при их бухгалтерском учете, соответственно, дополнительное формирование резервов по активам, учтенным по справедливой или переоцененной стоимости, экономически неоправданно, поскольку задачи учета по справедливой стоимости уже решены через переоценку / уценку активов.

Кроме того, в пункте 1.1 Положения № 283-П оставлен без изменений следующий абзац, в соответствии с которым требования Положения № 283-П не распространяются на: *«активы, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 сентября 2012 года N 25350, 15 октября 2012 года N 25670 ("Вестник Банка России" от 25 сентября 2012 года N 56-57, от 24 октября 2012 года N 62) (далее - Положение Банка России N 385-П), за исключением ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена;».*

Также долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не могут являться элементом расчетной базы резерва, так как они не поименованы в п.1.11 Проекта.

В этой связи кредитные организации предлагают:

1. исключить из элементов расчетной базы резерва на возможные потери счета, на которых учитывается имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а именно лицевые счета 62001, 62101, 62102.

2. формулировку "47901; 60401, 60404 (в части имущества, фактически не используемого для осуществления банковской деятельности)" заменить на "47901; 60401, 60404 (в части **объектов недвижимости**, фактически не используемых для осуществления банковской деятельности)".

3. дополнить пункт 2.7.3 Положения №283-П в редакции Проекта исключением в части капитальных вложений в недвижимость, неиспользуемой в банковской деятельности, в том случае если в кредитной организации принята модель учета такой недвижимости по справедливой стоимости: «61911 (в части вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, неиспользуемой для осуществления банковской деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения)».

Другим вариантом устранения неясности в отношении формирования резервов в отношении имущества, учитываемого по справедливой стоимости, может быть дополнение 12 абзаца пункта 1.1 Положения № 283-П ссылкой на Положение № 448-П.

III Предложения и замечания по Пункту 1.17 Проекта

Действующей редакцией пункта 5.1.1. Положения № 283-П предусмотрено, что резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенной с учетом обеспечения по ссуде, к сумме ссудной задолженности.

Пунктом 1.17 Проекта изменяется порядок формирования резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям. Согласно предлагаемой Проектом новой редакции главы 5' Положения №283-П расчетный резерв на возможные потери по начисленным, но не выплаченным процентам и купонам определяется в величине расчетного резерва по соответствующей задолженности по основному долгу. При наличии обеспечения по указанным процентам и купонам резерв формируется в порядке, установленном главой 6 Положения Банка России №254-П.

Предлагаемый алгоритм расчета резерва сложнее существующего в настоящее время, так как в структуре сделки может быть одновременно ссуда, условное обязательство кредитного характера, проценты, комиссии, неустойки, обеспеченные полностью или частично договорами залога, в том числе последующими, отнесенными к 1-й или 2-ой категории качества. В обеспечительных договорах доля залога, обеспечивающая процентный доход по сделке, как правило, не выделена и тоже будет являться расчетной, а при установлении очередности погашения обязательств за счет обеспечения необходимо будет учитывать и ее.

Таким образом, для применения предлагаемого изменения алгоритма расчета резерва по процентным доходам кредитным организациям необходимо будет провести подготовительную работу: изменить внутреннюю нормативную базу, проанализировать все кредитные сделки, заключенные банками, доработать программное обеспечение и т.д. По мнению банков, эта работа потребует существенных временных затрат, а учитывая необходимость доработки программного обеспечения может быть завершена не ранее 01.01.17.

В связи с вышеизложенным, кредитные организации предлагают:

1. Учитывая, что помимо требований по получению процентных доходов может присутствовать элемент расчетной базы резерва «условные обязательства кредитного характера» (остатки на балансовом счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» и 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности»), - дополнить главу 3 Положения №283-П фразой о том, что расчетный резерв на возможные потери по неиспользованной части лимита /линии определяется в величине расчетного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определенной в порядке, установленном Положением № 254-П.

2. Перенести вступление в силу пункта 1.17 Проекта с 01.07.2016 на 01.01.17.

IV Предложения, замечания и вопросы по пунктам 1.3 и 1.5 Проекта (в отношении реальности деятельности контрагентов кредитной организации)

1. Абзацем 2 п. 1.3 Проекта устанавливается, что *«при отсутствии информации о контрагенте, в том числе содержащейся в приложении 2 к Положению Банка России № 254-П, или о стоимости активов, находящихся под управлением управляющих компаний, являющихся элементами расчетной базы резерва, резерв формируется с учетом требований, установленных пунктом 3.12 Положения Банка России № 254-П».*

У многих контрагентов банков, операции с которыми подпадают под действие Положения №283-П (например, вложения в акции, облигации, задолженность по финансово-хозяйственным операциям, прочая дебиторская задолженность, расчетно-кассовое обслуживание), по объективным причинам, обусловленным спецификой данных операций, отсутствует обязанность представлять в банк в полном объеме отчетность, перечисленную в Приложении 2 к Положению №254-П.

В частности:

1.1. Контрагенты по хозяйственным операциям

Банк - это организация, которая вынуждена поддерживать в рамках текущей деятельности (содержание зданий, обеспечение сотрудников, клиентов, приобретение оргтехники и т.д.) значительный объем хозяйственных связей. Предприятия и индивидуальные предприниматели (поставщики товаров, работ,

услуг) при заключении хозяйственных договоров не обязаны (в рамках действующего законодательства) предоставлять финансовую отчетность контрагенту, раскрывать дополнительные сведения, которые могут свидетельствовать о реальности/ нереальности деятельности.

Кроме того, в отличие от ссудной задолженности, при которой клиент (нуждающийся в кредите) обращается в банк, и банк выдвигает условие к клиенту - предоставлять финансовую отчетность для оценки финансового положения клиента, при обычной дебиторской задолженности (например, по хозяйственным договорам), наоборот, банк является покупателем/потребителем услуги (нуждающимся в материальной ценности/услуге) и не может диктовать требования к продавцу (поставщику и т.д.) по предоставлению им финансовой отчетности. Предоставление дебиторами по запросу банка бухгалтерской (финансовой) отчетности за последние 12 месяцев, выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, договоров аренды, расшифровок дебиторской задолженности, по мнению банковского сообщества, маловероятно. В условиях сложившейся экономической ситуации расчеты по хозяйственным операциям (оплата ценностей, работ и услуг) осуществляются, как правило, по предварительной оплате, а учитывая широкий перечень контрагентов и краткосрочность сделок, проведение оценки реальности деятельности контрагентов - дебиторов потребует от банков дополнительных затрат, не сопоставимых с величиной возможных потерь.

Заключение договоров только с крупными предприятиями (регулярно публикующими отчетность) приведет к значительному увеличению расходов банков, что в свою очередь, повлечет увеличение комиссий за банковское обслуживание и процентов по кредитам.

Таким образом, не совсем корректно при отсутствии ссуды у контрагента применять к дебиторской задолженности, не являющейся ссудной (дебиторская задолженность по хозяйственным договорам и т.д.), те же самые подходы, что и при оценке рисков потерь по ссудам.

В этой связи кредитные организации считают целесообразным не распространять требование п.3.12 в отношении наличия актуальной отчетности на контрагентов, договорными отношениями с которыми, объективно обусловленными спецификой сделок, не предусмотрено представление в банк информации и документов, указанных в Приложении 2 к Положению №254-П (например, хозяйственные операции) при условии обслуживания такими контрагентами обязательств перед банком своевременно и в полном объеме.

1.2 Контрагенты по сделкам прямого РЕПО

Положение № 283-П закрепляет тестирование контрагентов на реальность деятельности, в том числе контрагентов банков по сделкам прямого РЕПО. Однако большинство финансовых компаний отказываются предоставлять кредитным организациям документы, подтверждающие реальность деятельности, мотивируя свою позицию тем, что они имеют лицензию профессионального участника рынка

ценных бумаг, их деятельность регламентируется и проверяется Банком России и «Московской Биржей», которая предоставляет допуск к торгам.

В этой связи целесообразно при совершении сделок прямого РЕПО, заключенных на ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ» и ОАО «Московская биржа», освободить банки от тестирования на реальность деятельности финансовых компаний при удовлетворении следующих условий:

- Финансовая компания имеет допуск к торгам согласно «Правилам допуска к участию в торгах ЗАО «Фондовая биржа ММВБ»
- Финансовая компания имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, выданной ФСФР или Банком России.

1.3. Эмитенты ценных бумаг

Требование Проекта обязывает банки оценивать контрагентов на основе информации, содержащейся в Приложении 2 к Положению N 254-П, однако при оценке эмитента ценных бумаг кредитная организация владеет только информацией, которая раскрывается в публичных источниках согласно законодательству РФ.

В связи с вышесказанным предлагается ограничить Перечень документов, запрашиваемых для оценки реальности деятельности эмитента ценных бумаг, ежеквартальным отчетом эмитента, который содержит бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, расшифровки основных статей баланса.

1.4. Ввиду того, что элементов расчетной базы резерва по Положению №283-П достаточно много, они разнообразны, к ним применяются разные подходы, кредитные организации предлагают установить критерий существенности при определении необходимости оценки реальности деятельности контрагентов кредитной организации аналогично критерию, установленному п. 3.12.2.10 Положения №254-П (0,1 процента величины собственных средств (капитала) кредитной организации, но не более 10 000 000 рублей). В таком случае необходимо будет заранее разъяснить порядок применения пункта 3.12.2.10, касающегося только ссуд, для целей Положения №283-П в части расчета критериев данного пункта.

1.5. Также предлагается вводить в действие требование о применении п.3.12 Положения №254-П для элементов расчетной базы резерва поэтапно, по аналогии с порядком, который был предусмотрен Положением №254-П, а именно, с 01 июля 2016 года применять указанное требование только в отношении новых элементов расчетной базы, а начиная с января 2017 года – к прочим элементам.

2. Абзацем 3 п. 1.3 Проекта предусмотрено, что *«классификация элементов расчетной базы резерва, в отношении которых кредитная организация оценивает кредитный риск, относящихся к контрагентам - юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности либо осуществляющим такую деятельность в незначительных объемах в денежном выражении, не сопоставимым с размером условных обязательств и (или) требований (совокупности обязательств*

и (или) требований) кредитной организации к таким контрагентам, и формирование резерва по ним осуществляется в соответствии с требованиями подпункта 3.12.1 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П».

В связи с предложенным изменением возникают следующие вопросы, замечания и предложения:

2.1. В Проекте недостаточно конкретизирован перечень операций с кредитным риском, в отношении которых планируется введение дополнительных ограничений по требованиям к контрагентам - юридическим лицам, не осуществляющим реальной деятельности либо осуществляющим такую деятельность в незначительных объемах.

В отсутствии конкретизации возникает вопрос, правильно ли понимать, что данный пункт Проекта должен выполняться в отношении требований Положения №283-П при одновременном наличии у контрагента-юридического лица ссудной задолженности (кредитных обязательств в соответствии с Положением №254-П) и условных обязательств кредитного характера и (или) прочих требований? Или в данном пункте под элементами расчетной базы подразумеваются все элементы расчетной базы резерва, в отношении которых рассчитывается кредитный риск в соответствии с Инструкцией 139-И?

В целях однозначного трактования кредитными организациями и Банком России фразы «*в отношении которых кредитная организация оценивает кредитный риск*», предлагается указать элементы расчетной базы резерва (либо номера пунктов Положения №283-П), по которым необходимо оценивать реальность деятельности контрагента, а также определить порядок сопоставления, поскольку предлог «или» подразумевает, что можно производить отдельное сопоставление по обязательствам и требованиям.

2.2 Положением №254-П (п.3.12.2) предусмотрены случаи, на которые требования п.3.12.1 не распространяются, а также возможность принятия кредитной организацией решения о том, что юридическим лицом осуществляется реальная деятельность при наличии обстоятельств, указанных в приложении №5 Положения №254-П, в соответствии с подпунктом 3.12.3 Положения №254-П. Однако в Проекте четко не определено, возможно ли применение подпунктов 3.12.2 и 3.12.3 в отношении элементов расчетной базы, попадающих под действие Положения №283-П.

Чтобы требования к оценке реальности деятельности в Положении №283-П были не более жесткими, чем в Положении №254-П, в котором предусмотрены исключения (п.п.3.12.2) и право кредитной организации принять решение уполномоченным органом о реальности деятельности контрагента (п.п.3.12.3), предлагается оставить прежнюю редакцию в части порядка формирования резерва: "формирование резерва по ним осуществляется в порядке, установленном подпунктами 3.12.1, 3.12.2, 3.12.3 пункта 3.12 Положения № 254-П".

3. Пункт 1.3 Проекта дополняет пункт 1.5 Положения № 283-П абзацами следующего содержания:

Ценные бумаги классифицируются в V категорию качества в случаях: отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге.

При этом из текста пояснительной записки к Проекту следует, что ценные бумаги классифицируются в V категорию качества в случаях отсутствия документального подтверждения или наличия документального опровержения сведений о том, что эмитент признает свои обязательства по ценной бумаге.

Поскольку в действующем законодательстве отсутствует понятие «признание эмитентом своих обязательств», а обязательства эмитента по ценным бумагам указаны в решении о выпуске и/или проспекте эмиссии, правильно ли понимать, что основанием для классификации ценных бумаг в V категорию качества могут являться:

- отсутствие решения о выпуске и/или проспекта эмиссии у кредитной организации;
- неисполнение обязательств эмитентом перед владельцами ценных бумаг, раскрытие эмитентом информации о невозможности исполнения обязательств по ценным бумагам (объявление эмитентом дефолта по ценным бумагам)? В этом случае какое неисполнение – полное или частичное- следует рассматривать?

В этой связи кредитные организации предлагают уточнить в Положении №283-П, что подразумевается под «отсутствием документального подтверждения или наличием документального опровержения эмитентом своих обязательств по ценной бумаге» и какие документы могут рассматриваться для подтверждения обязательств эмитента по ценной бумаге.

4. Пунктом 1.5 Проекта устанавливается, что проверка на предмет реальности деятельности в отношении всех контрагентов, операции с которыми перечислены в Положении № 283-П, осуществляется в соответствии с п. 2.3 Положения № 254-П и, соответственно, опирается на Приложение № 5 к Положению №254-П (минимальный перечень обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков - юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, далее- Приложение № 5).

У кредитных организаций возникают следующие вопросы, замечания и предложения относительно применения Приложения № 5 к элементам расчетной базы резерва Положения № 283-П.

4.1. На практике ряд указанных в Приложении №5 обстоятельств не всегда объективно распространять на контрагентов-юридических лиц, например, SPV-компании, которые являются эмитентами ценных бумаг.

Соответственно в этом случае возникает вопрос, возможна ли оценка реальности деятельности контрагентов-юридических лиц с использованием информации в целом по Группе компаний, в частности для SPV-компаний

(эмитентов ценных бумаг) с отражением соответствующих комментариев в профессиональном суждении, по аналогии с подпунктом 3.12.3. Положения 254-П?

4.2. Принимая во внимание, что условные обязательства кредитного характера (гарантии) предоставляются в основном контрагентам, являющимся подрядными организациями, использование п.1.3. Приложения №5 в действующей редакции повлечёт массовое признание деятельности принципалов не реальной:

«Случаи, когда ссуда предоставлена кредитной организацией заемщику - юридическому лицу, не являющемуся финансовой организацией, имеющей лицензию на осуществление соответствующего вида деятельности от своего имени и за свой счет, более 70 процентов активов которого на последнюю отчетную дату представляют собой дебиторскую задолженность (за исключением дебиторской задолженности, возникшей по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования), займы, ценные бумаги, вложения в уставные капиталы других юридических лиц и иные финансовые вложения.»

Предложение: Рассмотреть возможность исключения ряда обстоятельств, указанных в Приложении №5, при оценке реальности деятельности контрагентов-юридических лиц, попадающих под действие Положения №283-П, с описанием соответствующих правил (методов, процедур) во внутренних документах кредитной организации.

4.3. Ряд обстоятельств, указанных в Приложении №5, не представляется возможным установить в отношении контрагентов-юридических лиц, попадающих под действие Положения №283-П, ввиду непредоставления контрагентами-юридическими лицами, например, выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документально подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах юридического лица в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению к требованиям кредитной организации к данным юридическим лицам (п.1.4. Приложения №5).

Предложение: Рассмотреть возможность исключения ряда обстоятельств, указанных в Приложении №5, при оценке реальности деятельности контрагентов-юридических лиц, попадающих под действие Положения №283-П, с описанием соответствующих правил (методов, процедур) во внутренних документах кредитной организации.

4.4. Принимая во внимание, что гарантии, как правило, предоставляются на выполнение обязательств по контрактам/тендерам, то есть под будущие потоки, то применение п. 1.1 Приложения №5 может повлечь массовое признание деятельности нереальной;

«Превышение более чем в 10 раз размера предоставленной заемщику - юридическому лицу необеспеченной ссуды или ссуды, обеспечением по которой не

является обеспечение I категории качества, а также обеспечение II категории качества в виде гарантий (поручительств), залога ценных бумаг, залога недвижимости, указанных в главе 6 настоящего Положения, над величиной полученной им среднеквартальной выручки за последние 12 календарных месяцев до даты оценки ссуды (или меньший период для юридических лиц, зарегистрированных в последние 12 календарных месяцев)..»

Предложение: включить в перечень исключений, по которым не оценивается реальность деятельности тендерные гарантии, гарантии исполнения контракта (по аналогии с инвестиционными кредитами).

4.5 Проектом не определено применение п. 1.1 и п.1.4 Приложения №5 к элементам расчетной базы по Положению 283-П в части расчета объема обязательств, который необходимо сравнить с объемами деятельности.

Должен ли банк для сравнения с объемами деятельности:

- складывать ссудную задолженность и обязательства условного характера/требования.
- определять отдельно реальность деятельности по ссудной задолженности и по обязательствам условного характера и (или) требованиям? Данный подход требует пояснения, как действовать, если по ссудной задолженности деятельность будет признана реальной, а по условным обязательствам нереальной и наоборот.

4.6. Положение №283-П в редакции Проекта не позволяет четко определить, как формировать резерв в следующем случае: у банка более 1 квартала, но менее 2 кварталов отсутствует информация, указанная в Приложении 2 к Положению №254, и, одновременно, отсутствует информация, необходимая для оценки реальности деятельности контрагента (Приложение №5).

Требования какого пункта необходимо применять для определения категории качества и процента резервирования по элементам расчетной базы резерва, относящихся к указанному контрагенту:

- 1) Требования абзаца 1 пункта 3.12 Положения Банка России №254-П (формировать резервы в размере 20%)?
- 2) Требования пункта 3.12.1 Положения №254-П (формировать резервы в размере 50%)?

4.7. Банки отмечают, что в Приложении № 5 в отношении нерезидентов не прописан процесс определения места массовой регистрации, учитывая, что адресов нерезидентов на сайте ФНС нет.

5. Кредитные организации предлагают предусмотреть в п. 1.5 Положения №283-П исключение в оценке реальности деятельности контрагента кредитной организации для требований, которые подлежат учету и резервированию на портфельной основе (в составе ПОТ), что позволит сохранить практику

формирования незначительных по величине элементов расчетной базы в портфели однородных требований.

V Предложения и вопросы по другим пунктам Проекта и Положения №283-П.

1. Пункт 1.19 Проекта дополняет п. 8.4 Положения № 283-П следующим абзацем:

«Если Банк России (его территориальное учреждение) устанавливает факт превышения кредитной организацией балансовой (учетной) стоимости элементов расчетной базы, в том числе, не указанных в п.1.4. настоящего Положения, то Банк России (территориальное учреждение) предъявляет к кредитной организации требование о формировании резерва в размере превышения стоимости, определенной кредитной организацией, над стоимостью, определенной Банком России (его территориальным учреждением), которое оформляется предписанием.»

По мнению кредитных организаций, введение данной нормы должно сопровождаться одновременной подготовкой Банком России и утверждением нормативных актов, описывающих стандарты и (или) методы оценки элементов расчетной базы, в целях исключения различных оценок стоимости кредитной организацией и Банком России, что может послужить основанием для доначисления резервов, а также в целях минимизации риска влияния субъективного мнения служащих Банка России на суждение о стоимости элементов расчетной базы.

Также необходимо закрепить в проекте изменений или ином нормативном документе, что уполномоченные служащие Банка России, которым предоставляется право производить оценку имущества и выносить суждение о его стоимости, должны иметь соответствующий квалификационный аттестат, подтверждающий профессиональное обучение оценщика.

Кроме того, при проведении оценки элементов расчетной базы резерва Положения № 283-П кредитные организации предлагают предусмотреть механизм оспаривания оценки, позволяющий учитывать аргументы кредитных организаций и/или независимых оценщиков при определении справедливой стоимости активов.

В случае существенных расхождений в оценках и вынесения предписания Банка России крайне актуально предусмотреть возможность поэтапного создания резервов равными частями в течение срока, не менее 6 месяцев.

2. Формулировка абзаца 4 подпункта 2.6.2.1 Положения № 283-П в редакции Проекта (*«Залог имущества не рассматривается в качестве обеспечения по активам, признаваемым ссудами, составляющим ипотечное покрытие и (или) находящимся под управлением управляющих компаний.»*), по мнению банков требует более подробного изложения и (или) комментариев по прикладному применению кредитными организациями данного положения в целях его однозначной трактовки и исключения дополнительных запросов в Банк России за разъяснениями о его применении на практике.

3. Кредитные организации предлагают уточнить понятие чрезвычайных ситуаций, используемое в п. 1.16 Проекта.

4. Кредитные организации просят уточнить в Проекте возможность проведения анализа финансового положения контрагента (принципала) по методике, указанной во внутреннем Порядке формирования резерва на возможные потери, отличной от методики, указанной во внутреннем Порядке формирования резерва на возможные потери по ссудам, но не противоречащей требованиям к оценке, изложенным в Положении № 254-П.

5. Кредитные организации просят разъяснить: если банк имеет просроченную задолженность длительностью свыше 30 дней и классифицирует актив в V категорию качества, имеет ли он право не производить оценку остальных факторов риска?

6. В Положении № 283-П в редакции Проекта п 2.6.3 изложен следующим образом:

*«2.6.3. Процедуры оценки рисков по активам, находящимся под управлением управляющих компаний, и рисков в отношении управляющих компаний включаются во внутренние документы кредитной организации. При определении в договоре периодичности представления отчетности управляющими компаниями рекомендуется предусматривать представление такой информации **не реже чем один раз в календарный месяц**, приурочивая его к срокам представления отчетности кредитной организации в Банк России. При незначительности стоимости активов, находящихся под управлением управляющих компаний, то есть когда величина стоимости активов, находящихся под управлением управляющих компаний, не превышает 5 процентов от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанной в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П, возможно представление отчетности управляющими компаниями ежеквартально.»*

В соответствии с Приказом ФСФР России от 22.06.2005 № 05-23/пз-н, данные обязательной отчетности управляющей компании паевого инвестиционного фонда раскрываются управляющей компанией на странице в сети Интернет только ежеквартально. В действующем законодательстве отсутствует обязанность для управляющей компании паевого инвестиционного фонда раскрывать состав активов ежемесячно. При покупке паев паевого инвестиционного фонда не заключается договор с управляющей компанией, осуществляется присоединение к правилам доверительного управления фондом. Таким образом, управляющая компания не обязана раскрывать и представлять отчетность владельцам паев ежемесячно.

В этой связи кредитные организации предлагают использовать для оценки только ежеквартальную отчетность управляющей компании,

7. Пунктом 1.11 Проекта перечень элементов расчетной базы Положения №283-П дополнен «имущественными правами (требованиями), в том числе

полученными по договорам отступного, залога», учитываемыми на балансовом счете 60312.

Вместе с тем, в соответствии с Приложением № 1 к Положению. № 254-П «требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)» признаются ссудами.

В связи с тем, что в соответствии с нормами гражданского права денежные права (требования) являются одним из видов имущественных прав (требований), кредитные организации предлагают четко разграничить сферы применения двух нормативных актов – Положения №254-П и Положения №283-П при формировании резервов по имущественным правам (требованиям).

В частности, предлагается денежные требования, вытекающие из договоров на предоставление (размещение) денежных средств, включая права требования по договорам финансирования под уступку денежного требования, признавать ссудами в целях применения Положения №254-П, а требования по иным активам (включая денежные требования, не вытекающие из договоров на предоставление денежных средств) - элементами расчетной базы в целях применения Положения №283-П.