



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

Департамент бухгалтерского учета
и отчетности

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 03.09.2015 № 18-1-1-11/1469
на № 06/136 от 03.08.2015

Об обеспечительном платеже

Первому вице-президенту
Ассоциации региональных банков
России (Ассоциации «Россия»)

Г.А. Медведеву

Славянская пл., д. 2/5/4, стр.3
г. Москва, 109074

Уважаемый Георгий Алексеевич!

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка России (далее – ДБУиО) в пределах своей компетенции рассмотрел обращение Ассоциации региональных банков России (Ассоциации «Россия») от 03.08.2015 № 06/136 и сообщает следующее.

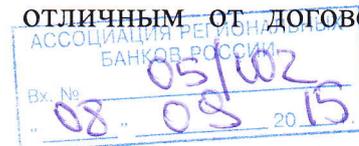
По первому вопросу.

Согласно положениям статьи 381.1 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) денежное обязательство по соглашению сторон может быть обеспечено внесением одной из сторон в пользу другой стороны определенной денежной суммы (обеспечительный платеж).

Денежные суммы, поступившие в кредитную организацию в обеспечение обязательств поручителя перед кредитором по договору поручительства, по мнению ДБУиО, могут быть признаны кредитной организацией обеспечительным платежом.

Указанные денежные средства в соответствии с пунктом 1.15 части I Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» по своему экономическому содержанию являются прочими привлеченными средствами, привлекаемыми кредитной организацией на возвратной основе по договорам, отличным от договора

045782



вклада (депозита), банковского счета клиента, кредитного договора, и могут отражаться на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств.

Порядок зачисления и списания денежных средств, вносимых в качестве обеспечительного платежа, определяется договором с клиентом.

По второму и третьему вопросам.

Порядок зачета обеспечительного платежа в счет исполнения соответствующего обязательства и/или возврата обеспечительного платежа или его части определяется договором с клиентом. Операции с обеспечительным платежом осуществляются кредитными организациями в соответствии со статьей 381.1 ГК РФ.

И.о. главного бухгалтер Банка России –
директора Департамента
бухгалтерского учета и отчетности



Д.В. Сергеева