



Александр КРАХМАЛЬНЫЙ,
аудитор аудиторско-консалтинговой группы «Уральский союз»

План срочных действий на случай, если у вашего банка отобрали лицензию

1. Уведомите контрагентов, налоговую и фонды.
2. Заявите свои требования.
3. Спишите потери.

За последнее время уже много банков лишились лицензии. Это происходит достаточно неожиданно, поэтому те суммы, которые банк уже списал со счетов по поручениям своих клиентов, но еще не перечислил адресатам, зависают. Замораживаются и деньги на счетах и вкладах.

Важно вовремя отследить, что у банка отобрали разрешение, и незамедлительно принять соответствующие меры. Ведь, как правило, в таких случаях банк в итоге ликвидируют. А значит, есть вероятность, что компании вовсе не удастся получить свои деньги.

Уведомите контрагентов, налоговую и фонды

Если это был единственный расчетный счет компании, откройте новый в другом банке. Только предварительно убедитесь в его надежности, чтобы опять не попасть впросак.

Реквизиты нового счета сразу же сообщите всем контрагентам компании. Ведь если они отправят платеж на прежний счет, то деньги зависнут надолго. Впоследствии обязательно оформите по всем действующим договорам допсоглашения с новыми банковскими данными, чтобы юридически закрепить изменения.

Если какие-то бизнес-партнеры уже успели перевести деньги на старый счет, запросите у них платежки с отметками банка в качестве подтверждения.

**задать
вопрос**

На нашем сайте
(s.buhseminar.ru)

вы можете задать свой
вопрос и получить консуль-
тацию от одного из лучших
лекторов страны в течение
трех дней.

Также важно договориться с теми компаниями, которые ждут денег от вас. Попросите на время отсрочить платежи из-за трудностей с банковским счетом. Это спасет вашу компанию от возможных претензий и штрафов за нарушение условий договора.

Затем обязательно уведомите налоговиков и территориальные внебюджетные фонды (ПФР, ФСС). Если другого расчетного счета пока нет, то письменно сообщите им о том, что в ближайшее время вы не сможете перечислять налоги и взносы. Понятно, что пени вашей компании все равно насчитают. Но зато это будет смягчающим обстоятельством, на основании которого инспекторы должны уменьшить размер штрафа.

– Нужно ли уведомлять сотрудников, которые получали зарплату через закрытый банк?

– Обязательно оповестите работников о том, что банк закрылся. И будьте готовы к тому, что скорее всего вы не сможете вовремя выдать им зарплату. А за задержку придется выплатить компенсацию. Ее минимальный размер – 1/300 ставки рефинансирования от суммы долга за каждый день просрочки. Такой порядок установлен статьей 236 ТК РФ.

Если деньги вы перечисляли сотрудникам на банковские карты, то они смогут возместить потери. Вплоть до 700 тыс. руб. по одному вкладу (карточному счету). Подскажите сотрудникам, что нужно обратиться в Агентство по страхованию вкладов. Там им сообщат, в каком банке-агенте можно будет получить деньги.

А что с теми суммами налогов, которые зависли в злополучном банке? Не беспокойтесь, их инспекторы зачтут (правильный ответ на вопрос № 1 теста – а. – *Примеч. ред.*). Совсем недавно ФНС России в письме от 22 мая 2014 г. № СА-4-7/9954 это подтвердила.

Такой подход вполне обоснован. Ведь по общему правилу налог считается уплаченным с того момента, когда компания передала в банк платежку. Главное, чтобы в поручении были верно

БЫСТРЫЙ ТЕСТ

1. Компания направила в банк поручение на перечисление НДС. На следующий день началась процедура ликвидации банка, деньги зависли. Считается ли налог уплаченным:
 - а) да;
 - б) нет.
2. В какой момент компания может списать в налоговом учете потери из-за ликвидации банка, если ее требование временная администрация включила в общий реестр:
 - а) сразу после того, как от временной администрации придет ответ о том, что требование включено в реестр;
 - б) только после ликвидации банка.

Правильные ответы см. в статье.

указаны счет Федерального казначейства и банк получателя, а на счете компании лежала нужная сумма.

Обязанность банка состоит в том, чтобы в течение одного операционного дня с даты получения платежки перечислить деньги в бюджет. Соответственно, если банк ликвидируется, деньги со счета компании он спишет, но до бюджета они могут так и не дойти, зависнуть. Налоговики в письме четко высказались, что в этой ситуации компания не виновата, так как добросовестно выполнила свои обязательства. Отвечать за образовавшуюся недоимку должен банк. Именно с него инспекторы и должны требовать зависшие платежи.

Давайте оглянемся немного назад. Вплоть до недавнего времени налоговики придерживались противоположной позиции и считали зависшие налоги неуплаченными. По этому вопросу было много судебных споров. Большинство из которых решались в пользу компаний. И вот в письме от 22 мая 2014 г. № СА-4-7/9954 чиновники наконец-то подчеркнули, что отвечать за зависшие налоги должны именно банки. Взыскивать суммы с компаний в такой ситуации инспекторы не будут.

Ведь ограниченный перечень причин, из-за которых налог считается неуплаченным, закреплен в пункте 4 статьи 45 НК РФ. Среди них нет отзыва лицензии у банка. К тому же организация не может заранее знать, что у банка отберут лицензию.

Заявите свои требования

До того момента, пока не принято окончательное решение о банкротстве банка, компания может заявить свои требования.

Об этом сказано в подпунктах 7 и 8 статьи 22.1 Федерального закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ. В этот период действует временная администрация. Всю информацию о ней можно посмотреть на сайте Банка России (cbr.ru) в разделе «Информация по кредитным организациям».

Как правило, на счете ликвидируемой компании денег недостаточно, чтобы удовлетворить все требования кредиторов. Поэтому все запросы собирают в единый реестр. Из него требования удовлетворяются в порядке очереди. Ваши требования будут в третьей очереди. Такой порядок закреплен в пункте 4 статьи 134 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ.

Кстати, в пределах одной очереди требования исполняются в том порядке, в каком поступили запросы. Поэтому чем раньше заявите свои требования, тем больше шансов получить деньги.

В течение 30 рабочих дней после того, как вы подали требование, временная администрация должна уведомить о том, что его включили в общий реестр. А также сообщить о размере и составе ваших требований к банку и об очередности их удовлетворения. Такой порядок установлен пунктом 10 статьи 22.1 Федерального закона № 40-ФЗ.

Александр Владимирович Крахмальный – аудитор АКГ «Уральский союз». Имеет профессиональный опыт более шести лет. Постоянный эксперт ведущих профессиональных изданий в области бухгалтерского, налогового учета и трудового права.

Учтите, что в сумму обязательств банка можно включить не только остаток денег на счете, но и те средства, которые банк списал, но адресату не перечислил.

Если требование подписывает уполномоченный представитель компании, то нужно указать реквизиты доверенности и приложить ее заверенный нотариусом оригинал или копию. Помимо этого вам понадобится собрать целый пакет документов:

- бумаги, подтверждающие полномочия человека, подписавшего требование;
- устав с изменениями и дополнениями на дату предъявления требований;
- выписку из ЕГРЮЛ на текущую дату;
- свидетельства о постановке на учет в налоговом органе и ОГРН;
- выписку из протоколов общего собрания акционеров (участников) или совета директоров (наблюдательного совета) о назначении генерального директора (директора), доверенность на лицо, уполномоченное предъявлять требование;
- договор банковского вклада (счета), договор на расчетно-кассовое обслуживание;
- вступившие в законную силу решения суда (исполнительный лист);
- ценные бумаги (векселя, депозитные сертификаты, облигации и т. д.);
- документы, подтверждающие поступление денежных средств на счет в банке (объявление на взнос наличных денежных средств, платежное поручение);
- выписку по счету кредитора с указанием остатка на дату отзыва лицензии или на дату последнего получения;
- иные подлинные документы либо их копии, подтверждающие обоснованность требования.

Важный момент: к требованию нужно приложить оригиналы этих документов или копии, заверенные вашей компанией либо нотариусом. Если каких-то бумаг нет (возможно, они были утеряны), напишите об этом в самом требовании.

Спишите потери

Поскольку долг банка никак не связан с реализацией товаров, то начислить на него резерв сомнительных долгов нельзя.

Если вашу компанию включили в реестр требований кредиторов, то признать потери в налоговом учете вы сможете только после того, как банк будет ликвидирован*. Чиновники из Минфина России настаивают на этом в письме от 28 января 2005 г. № 07-05-06/28.

И не бойтесь пропустить трехлетний срок исковой давности. На время процедуры банкротства он прерывается. Об этом прямо сказано в статье 203 ГК РФ.

★ Правильный ответ на вопрос № 2 теста – б.

Запросите в налоговой выписку из ЕГРЮЛ по банку. Этот документ подтвердит, что банк ликвидировался.

Но признать долг банка можно, даже если вы не заявляли требования и, соответственно, вашу компанию не включили в общий реестр. Просто основание будет другое – истечение срока исковой давности (три года). С этим согласны и в Минфине России. Подтверждение тому – письмо ведомства от 4 марта 2013 г. № 03-03-06/1/6313.

А вот компаниям на упрощенке списать потери не удастся.

В пункте 1 статьи 346.16 НК РФ нет такого вида расхода, как безнадежный долг (письмо Минфина России от 1 апреля 2009 г. № 03-11-06/2/57). К сожалению, такой же подход у налоговиков и к суммам, зависшим в ликвидированном банке.

И наконец разберемся с бухгалтерским учетом. Вполне возможно, что зависшие суммы вернуть уже не удастся. Чтобы они не болтались на балансе, их можно списать за счет резерва по сомнительным долгам. Сначала спишите остаток денег проводкой:

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 51 (52, 55, 58)

– списаны остатки денежных средств со счета в банке, у которого отозвали лицензию.

Так, на счете 76 соберется общая сумма дебиторки. Далее начислите резерв по сомнительным долгам:

ДЕБЕТ 91 СУБСЧЕТ «ПРОЧИЕ РАСХОДЫ» КРЕДИТ 63

– начислен резерв по сомнительным долгам в сумме задолженности банка.

И уже после ликвидации банка спишите задолженность за счет созданного резерва:

ДЕБЕТ 63 КРЕДИТ 76

– списана дебиторская задолженность банка за счет резерва по сомнительным долгам. ©

Конспект подготовила Валентина КРОПАЧЕВА

{ *читайте также* }

1. «Налоговики зачтут суммы, уплаченные через закрытый банк» («Семинар для бухгалтера» № 7, 2014, стр. 8).
2. «Как списать расходы на услуги банка, чтобы инспекторы не придрались» («Семинар для бухгалтера» № 5, 2014, стр. 36).
3. «Насколько вероятно, что в 2014 году ваш банк лишится лицензии, и как тогда спасти деньги» («Семинар для бухгалтера» № 1, 2014, стр. 86).



ПОИСК

Больше материалов по расчетам с банками вы быстро найдете в электронной версии журнала «Семинар для бухгалтера» на e.buhseminar.ru