

Спрашивают сейчас

«...Банк требует паспорт главбуха, чтобы одобрить кредит компании. Можно отказать?..»

У нашей читательницы возник конфликт с банком. Чтобы одобрить кредит для организации, банкиры потребовали принести на проверку паспорт главбуха. Иначе отказались давать займы. Законно ли требование банка, разбирались банкиры и независимые эксперты

Банкиры

Наталья Добренкова, заместитель руководителя юридического департамента ОАО «Крайинвестбанк»:

— Банк выдает кредиты на своих условиях, поэтому вправе запросить у компании данные главного бухгалтера. Информация необходима сотрудникам банка, чтобы оценить деловую репутацию клиента и проверить ключевых работников, которые отвечают за финансы и отчетность в компании. Чтобы не спорить с сотрудниками банка, представьте документы по требованию. Иначе банкиры могут отказать компании в заявке на кредит.

Николай Потапов, главный специалист по работе с активами ПАО «АК БАРС» БАНК:

— Требование законно. Банк вправе запрашивать документы у компании, когда рассматривает заявку на кредит от организации. В том числе сотрудники могут попросить принести копию паспорта главбуха. Данные нужны, чтобы проверить добросовестность работников компании и принять решение о выдаче кредита. Выполнять требование банка вы не обязаны. Но в этом случае банк имеет право отказать в сотрудничестве и отклонить заявку на кредит.

Из письма главного бухгалтера
Наталии Кириленко, г. Темрюк

Срочный вопрос

«...В июле оформили кредит в банке, чтобы пополнить оборотные средства. Заявку руководитель отправил по интернету, поэтому банкиры потребовали донести необходимые документы — анкету, бизнес-план, отчетность, копии учредительных документов, выписку из ЕГРЮЛ. Среди прочих документов банкиры попросили принести копию паспорта главбуха. Они намекнули, что без этого документа банк откажет в кредите. Законны ли требования банка и можно ли не давать паспорт?..»

Наше мнение

Диана Вершинина, руководитель юридического отдела «УНП»:

— Банк может запрашивать любые документы у компании, которая хочет получить кредит. Поэтому отказывать банкирам рискованно. Главбух отвечает за учет в компании и отчетность, которую директор передает в банк. А значит, от достоверности документов зависит платежеспособность будущего заемщика.

Давать копию паспорта специалистам банка вы не обязаны. Но скорее всего в этом случае потребуется подыскать другой банк, который даст кредит и без документов главбуха. Если директор хочет получить кредит именно в этом банке и не готов рассматривать другие предложения, то пойдите банку навстречу и дайте копию паспорта.

Если в штате компании нет главбуха, представьте в банк копию штатного расписания и учетную политику. В этих документах должно быть сказано, что за учет и отчетность отвечает руководитель компании.

Независимые эксперты

Анастасия Рыжанкова, ведущий юрист АКГ «Уральский союз»:

— Организация не обязана представлять копию паспорта бухгалтера в банк. Но по общим правилам банкиры должны проверять своих клиентов. Какие именно документы для этого запросить, банкиры устанавливают самостоятельно (п. 1.1 Положения, утв. Банком России 15.10.15 № 499-П. — *Примеч. ред.*). Поэтому если компания не представит бумаги, то специалисты откажут в кредите.

Марат Хасанов,

партнер Юридической группы «Парадигма»:

— Банкиры вправе потребовать документы главного бухгалтера, если компания подавала заявку на кредит. Банки самостоятельно разрабатывают систему оценки рисков, которые связаны с просрочкой долгов. Чтобы обезопасить себя от мошенников, специалисты требуют приносить на проверку как можно больше документов. Если компания откажется исполнять запрос, то банк не станет выдавать кредит.

Каждый день у вас под рукой на сайте журнала **«упрощенка»**



УСН: калькулятор пеней



Книга учета доходов и расходов



«Упрощенка» учетная политика



Справочник по патентной «упрощенке»

26-2.ru