Как распрощаться с «проблемным» банком

Эксперты и аналитики не устают повторять, что в ближайшие годы российская банковская система несколько «похудеет»: некоторые региональные подразделения будут сокращаться, а неустойчивые коммерческие банки и вовсе перестанут существовать. «Бывалые» вспомнят опыт конца 90-х: именно тогда бизнес был озабочен судьбой сбережений, размещенных в банкротившихся структурах. Но как бы этот опыт в итоге не навредил…

Старые песни о главном

Цикличность экономических процессов и ситуация на мировом рынке в целом имеет, как говорится, две стороны медали. Во-первых, те, кто уже давно «в игре» за выживание и развитие компании, порой без труда могут предугадать грядущие изменения по «первым звоночкам», применить свой опыт в решении проблем, с которыми уже имели дело раньше. Но, с другой стороны, ввиду нашего, мягко выражаясь, «гибкого» законодательства то, что было спасительным для компании вчера, может оказаться вне закона завтра. Другими словами, схемы и алгоритмы поведения в ситуации, сложившейся дважды, но в разные периоды времени, в девяноста девяти процентах из ста будут отличаться друг от друга.

Так вот, мы снова возвращаемся к проблеме, когда банки теряют стабильность, а их клиенты — уверенность в безопасности и сохранности своих денежных средств. Сегодня этот вопрос становится актуальным, и журнал «Расчет» в поисках специалистов и практиков обратился к человеку, который в свое время сделал почти невозможное — вывел всю сумму из банка-банкрота на другой счет. Метод интересный и, что самое главное, по мнению осуществившего его эксперта **Валерия Николаева** — впол-

не актуальный и на сегодняшний день. Собственно, именно поэтому представляем вашему вниманию историю Валерия о рождении данного алгоритма и результатах его работы.

Как снег на голову

«В сентябре 1998 года в России наступил дефолт, — рассказывает Валерий Николаев. — Рухнул рубль (доллар за неделю увеличил свою стоимость с 6 рублей до 24 рублей), во всех структурах, связанных с денежными операциями, царила паника. Многие, наверное, еще помнят закрытие известного в то время «Инком-банка», который рекламировал себя как «вечный банк». В некоторых провинциальных городах даже не было альтернативы этой, казалось бы, успешно развивающейся структуре. Поэтому, честно говоря, никто не верил, что «Инком-банк» может закрыться, ведь многие выбирали именно его, а не тот же Сбербанк, например. Если помните, в те времена разрешалось иметь только один расчетный счет и только в одной кредитной организации. И вот банк закрывается одновременно с наступлением дефолта. Все ринулись скупать валюту, ведь многие использовали доллары в своих кредитно-расчетных схемах. В только что наступившем капиталистическом хаосе еще никто ничего толком не понимал. Не было ни литературы, ни пособий, а налоги и ставки по ним менялись от квартала к кварталу.

Теперь представьте положение нормально работающего предприятия, у которого множество коммерческих договоров и деньги по ним поступают ежедневно. Приходит сентябрь — месяц, богатый на проведение финансовых операций, так как заканчивается третий квартал. Фирмы стараются осуществить все платежи своевременно (в противном случае придется переплачивать НДС). К этому времени на счете образуется приличная сумма, часть которой должна пойти на погашение долгов перед различными коммерческими кредиторами. Делаем «платежки» и идем в «Инком-банк», а там говорят: "У банка отзывают лицензию. Вы можете осуществить платежи через корреспондентский счет головного офиса, но мы не уверены, что деньги дойдут до адресата. Ничем другим помочь не можем"».

Из двух путей верный – третий

Валерий постарался воспроизвести события тех дней: «Столкнувшись с такой ситуацией, одни клиенты банка решили переводить суммы, а другие — просто оставляли их на счетах, надеясь, что все это временно и банк вскоре заработает снова. В итоге и те и эти потеряли свои деньги.

«Инком-банк» был не первым, кто закрылся на наших глазах. До него в 1996 году «умер» «ТверьУниверсалБанк». В то время мы неподдельно удивились, что в банке, у которого была отозвана лицензия на проведение банковских операций, эти операции все равно осуществлялись.

Поэтому мы и обратились тогда к менеджерам «Инком-банка», которые понимали нашу ситуацию, хорошо нас знали (ведь мы были клиентами с четырехлетним стажем). От нас вопрос поступил следующий: "Какие операции банк в состоянии осуществлять некоторое время после того, как у него отберут лицензию?" Оказалось, что до тех пор, пока у банка не отозвана лицензия, он обязан перечислять деньги через корреспондентский счет в головном офисе. "Только вот деньги, отправленные через него, скорее всего, пропадут, — уточнил менеджер. — Вы можете потом обращаться в суд и ждать его решений, присылать судебных приставов, но средств на всех все равно не хватит. Есть, правда, один нюанс: когда лицензию у банка отберут, наше отделение сможет еще какое-то время отправлять средства местным получателям, минуя сложную систему работы с корсчетом. Операции разрешены для местных отделений ПФР, ФОМС, фонда занятости и налоговых инспекций". Такую интересную для нас особенность сотрудник банка объяснил тем, что получение извещения об отзыве лицензии и приказы о приостановке работы региональных подразделений банка приходят с некоторым опозданием (на 2-4 дня). Таким образом, корсчет в головном офисе работать уже не будет — за этим проследят инспекторы Центробанка, а вот до региональных подразделений руки у них еще не дойдут. Так как платежные поручения банк должен выполнять немедленно по мере их поступления, появилась возможность провести операцию, связанную с переводом денег в отделение какого-либо фонда или на счет налоговой. Для этого нам важно было принести платежное поручение именно в тот день, когда ЦБ аннулирует у «Инком-банка» лицензию на осуществление банковской деятельности».

Процесс пошел

«Кто работал с фондами, тот знает: перевести деньги в него можно, но вот забрать их обратно практически нереально — продолжил свой рассказ Валерий. — Даже перепутав сумму платежа, перевести ее на дру-

АЛЬТЕРНАТИВА

Если деньги, «ошибочно» перечисленные в счет уплаты налогов, перевести на новый счет не удается, можно обратиться к одному из двух вариантов:

1. Постоянно начислять и сторнировать сумму переплат, из квартала в квартал (заметим, что на этот процесс может уйти несколько лет).
2. Осуществлять зачеты своим бизнес-партнерам по НДС (по предварительной официальной договоренности с налоговой инспекцией). Такой разрешительный документ должен содержать печати и подписи начальника инспекции и руководителя отдела по фискальным проверкам юридических лиц. По данному алгоритму ежеквартально партнеры должны будут перечислять НДС не на счета налоговой инспекции, а на ваш расчетный счет. Останется приносить справки о том, что определенные суммы поступили на ваш счет, и просить зачесть их к вычету.

гой счет проблематично. В нашем случае оставался только один вариант — налоговая инспекция. Напомню, что тогда еще не было Налогового кодекса, а законы и распоряжения не успевали за реальными ситуациями. Вот и приходилось нам самим принимать решения и брать на себя ответственность в проведении так называемых «не определенных законом» финансово-хозяйственных операций. По этой причине мы часто совершали ошибки, нарывались на штрафные санкции. Одним словом, налоговики всех знали, как родных. Нам с фискальными органами повезло — налоговые инспекторы были максимально лояльны к фирме. Поэтому мы решили приехать в налоговую и переговорить с инспектором, объяснить ситуацию, выбрать подходящий налог, в счет которого будут переведены все средства с расчетного счета, а потом — возвращены уже на другой счет. Понятно, что сумма налога не может превышать объем оборота предприятия, да и возврат неправильно перечисленных средств — процедура непростая. Но если ваш банк закрывается и вы стоите перед выбором — потерять все или спасти хоть что-то — то разумнее выбрать последнее. До конца не было уверенности, что налоговики вернут деньги, поэтому был выбран налог, по которому осуществляются максимальные платежи, — НДС.

Для начала мы запустили в компании давно откладываемую налоговую проверку, нашли ошибки по уплате НДС, и вместо положенной незначительной штрафной суммы, перевели в налог все имеющиеся на расчетном счете денежные средства. Затем финансовая служба оперативно подготовила письмо с визами инспекторов управляющему налоговой инспекции с просьбой о возврате неверно перечисленных средств. Перечислить излишне уплаченные суммы мы попросили на расчетный счет в Сбербанке. И, наконец, когда мы увидели, что деньги пришли, вздохнули с облегчением».

В рекламной кампании банка, который согнулся под тяжестью кризиса, присутствовал слоган: «Ничто не властно над вечными ценностями».

Доверяй, но проверяй!

Вроде бы все складно да ладно, но, согласитесь, опрометчиво кидаться на амбразуру и воспринимать данную схему как безоговорочное руководство к действию, тогда как история эта уже «припорошена пылью 12-летней давности». Наш собеседник утверждает, что и сегодня многие компании применяют такую схему при необходимости. Но насколько это согласуется с сегодняшним законодательством, ведь во времена кризиса 1998 года даже Кодекса налогового не существовало, не говоря уже о множестве изданных за это время приказов и постановлений? За максимально подробным и квалифицированным ответом на данный вопрос мы обратились к специалистам банка.

Ответ был следующим: «До момента отзыва лицензии банк обязан проводить операции по счетам клиентов в силу статьи 1 и 5 Закона «О банках и банковской деятельности» и главы 45 Гражданского кодекса (за исключением случаев, установленных статьей 858 ГК РФ, п. 4 ст. 74 Закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ и т. д.). Но после отзыва у банка лицензии проведение операций по счетам клиентов прекращается по всем операциям и во всех региональных отделениях. Согласно пункту 1.1 Указания ЦБ РФ от 5 июля 2007 г. № 1853-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии...», со дня отзыва лицензии и до дня вступления в силу решения арбитражного суда о признании кредитной организации банкротом или о ее ликвидации кредитная организация (или ее филиал) прекращает операции по счетам клиентов. Кредитные организации-корреспонденты, подразделения расчетной сети Банка России также прекращают операции по кор-

Таблица «Мнения разделились»

Обязанность по уплате налога выполнена	Обязанность по уплате налога не выполнена
Постановление Конституционного Суда РФ от 25 июля 2001 г. № 138 и Определение Конституционного Суда РФ от 25 июля 2001 г. № 138-О	Постановление Конституционного Суда РФ от 12 октября1998 г. № 24-П и Определение Конституционного Суда РФ от 25 июля 2001 г. № 138-О
Определение ВАС РФ от 2 октября 2009 г. № ВАС-12505/09	
Постановление ФАС Северо-Западного округа от 17 декабря 2009 г. по делу № А21-3694/2009	Постановление Президиума ВАС РФ от 17 декабря 2002 г. № 11259/02
Постановление ФАС Московского округа от 26 июня 2007 г., 2 июля 2007 г. № КА-А40/5853-07 по делу № А40-10329/07-118-81	Постановление Президиума ВАС РФ от 22 октября 2002 г. № 9448/01
Постановление ФАС Дальневосточного округа от 29 марта 2006 г., 22 марта 2006 г. № Ф03-А73/06-2/496 по делу № А73-5386/2004-14/16	Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 14 августа 2006 г. по делу № А29-12985/2005а

респондентским счетам (субсчетам) ликвидируемой кредитной организации (ее филиала), кроме случаев, предусмотренных частями 10—12 статьи 20 Закона «О банках и банковской деятельности». Также согласно абзацу 3 пункта 22.7 «Положения о временной администрации по управлению кредитной организацией» (утв. ЦБ РФ 9 ноября 2005 г. № 279-П), платежные поручения плательщиков на перевод денежных средств, платежные требования, инкассовые поручения, выставленные к счетам клиентов, а также денежные чеки на выдачу наличных денежных средств возвращаются временной администрацией без исполнения с письменным уведомлением об отзыве у кредитной организации лицензии и указанием даты отзыва лицензии, а также даты и номера соответствующего приказа Банка России. Как следует из вышеуказанных норм, после отзыва лицензии банк не вправе производить расчеты и осуществлять ведение любых счетов, в том числе в своих филиалах. Обязательства банка по осуществлению расчетов в рамках договоров банковского счета прекращаются в связи с невозможностью их исполнения (ст. 416 ГК РФ).

После отзыва у банка лицензии проведение операций по счетам клиентов прекращается по всем операциям и во всех региональных отделениях. По закону – так–то оно так, но на практике до сих пор «проходят» схемы прошлого века…

Таким образом, с момента отзыва лицензии у банка клиент — юридическое лицо может лишь направить в адрес временной администрации банка письменное требование по обязательствам банка (если имеются остатки на счетах), подкрепленное подлинниками или заверенными копиями договоров банковского счета. Временная администрация в течение 30 рабочих дней рассмотрит заявление, внесет его в Реестр требований кредиторов и направит клиенту уведомление, в котором будут указаны размер и очередность удовлетворения требования (п. 23.3 «Положения о временной администрации по управлению кредитной организацией», утв. ЦБ РФ 9 ноября 2005 г. № 279-П). Платежные поручения клиента на перечисление средств со своего счета уже не будут иметь никакой юридической силы. В случае банкротства кредитной организации соответствующие требования клиент банка направляет конкурсному управляющему. За счет имущества банка они удовлетворяются в определенной последовательности. Организация, у которой в банке имелся расчетный счет, может получить причитающиеся ей суммы в третью очередь (ст. 50.36 Закона от 25 февраля 1999 г. № 40-ФЗ в ред. от 19 июля 2009 г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», ст. 134 Закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ в ред. от 17 декабря 2009 г. «О несостоятельности (банкротстве)».

До момента отзыва лицензии у «проблемного» банка клиент вправе предъявлять в банк платежные поручения, в том числе связанные с исполнением обязанностей по уплате налогов. При этом рекомендуем учитывать, что обязанность считается исполненной с момента предъявления в банк платежного поручения при наличии на счете клиента достаточного денежного остатка на день платежа (подп. 1 п. 3 ст. 45 НК РФ). Даже при отсутствии средств на корсчете банка и фактическом непоступлении платежа в бюджет представленное в банк платежное поручение на перечисление налогов (с отметкой банка о принятии к исполнению) будет служить доказательством исполнения обязанностей по уплате налогов. Указанные доводы подтверждаются сложившейся судебной практикой (см. таблицу на стр. 30).

При этом, несмотря на вышеизложенные доводы, претензии со стороны налоговых органов возможны. С подачи инспекции может даже последовать повторное списание средств с других счетов клиента. Налоговики обосновывают свои действия тем, что клиент не проявил должной осмотрительности при выборе банка (то есть фискальные органы исходят в этом случае из того, что клиент знал о «неплатежеспособности» банка). Примеры такого исхода событий также отражены в вышеуказанной таблице».

Делаем верные выводы

Итак, мнение банковского специалиста вполне категорично — рассмотренная схема не выдерживает никакой критики, если следовать сегодняшнему законодательству. Но не новость, что практики и бизнесмены, подробно изучив, «как можно и как нельзя», отдают предпочтение правилу «как нужно и как необходимо». С одной стороны, нам с уверенностью говорят, что отзыв лицензии у кредитной организации — событие публичное, и, в силу существующих сегодня средств связи, об этом становится известно сразу как головному офису, так и региональным подразделениям. С другой — клиенты разнообразных кредитных организаций становятся свидетелями осуществления множества операций в промежуток времени между закрытием «центра» и филиалов. Как обстоят дела у вас, читатель, и на какие риски готово пойти руководство — об этом важно знать и, взвесив все «за» и «против», принять верное решение.

Что касается сегодняшней ситуации с коммерческими банками, то в России часть их обязательно закроется. Об этом уже говорил и министр финансов Кудрин. Судите сами, в России около 1100 коммерческих кредитных организаций. Работа многих не идеальна и не прозрачна, но их не так-то просто проверить. А правительство и Центробанк России вводят новые условия для банков, снижающие риски для себя. Как правило, это увеличение акционерного капитала банка, ужесточение требований по соответствию банковских систем по унификации и стандартизации оборудования, сайтов, программных средств и т. п. Ведь именно правительству в итоге приходится решать проблемы обманутых вкладчиков или клиентов разорившихся банков.

Подготовила Дарья Сахарова