**Задачи:**

1. Физическое лицо, участник банка, владеет акциями трех предприятий, заемщиков банка. Его доля в уставном капитале каждого из этих предприятий составляет более 50%. Следует ли классифицировать указанные предприятия как взаимосвязанных заемщиков?

Указанные предприятия следует классифицировать как группу взаимосвязанных заемщиков. Об этом говориться в:

Приказ ЦБ РФ от 01.10.1997 № 02-430 (ред. от 06.05.2002) «О введении в действие новой редакции инструкции банка России №1. О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» Указания ЦБ РФ от 01.03.2001 N 930-У, пункт инструкции

4 – Н6, примечание 2.

«Под взаимосвязанными заемщиками понимаются юридические и физические лица - заемщики, связанные между собой экономически и / или юридически (т.е. имеющие общую собственность, и / или взаимные гарантии, и / или обязательства и / или контролирующие имущество друг друга, а также совмещение одним физическим лицом руководящих должностей) таким образом, что финансовые трудности одного из заемщиков обусловливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другого (других) заемщика (заемщиков). Под контролем понимается прямое или косвенное (через дочерние предприятия) владение более чем 50% голосов у стороны (лица) или способность контролировать больше половины голосов по специальной договоренности с другими его акционерами (участниками) или согласно его уставу, т.е. одна сторона (лицо) способна контролировать другую и может существенно повлиять на ее финансовые и оперативные решения.»

1. Как классифицировать новый кредит предоставляемый заемщику, если по ранее предоставленному ему кредиту долг погашен, но имеется просроченная задолженность по процентам свыше 180 дней.

Инструкцией ЦБ РФ от 30.06.1997 №62а (пунктом 2.7.) предусмотрена оценка кредитных рисков по выданным ссудам.

« Классификация ссуд производится в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок. В зависимости от величины кредитного риска все ссуды подразделяются на 4 группы:

1 группа - стандартные (практически безрисковые ссуды),

2 группа - нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата),

3 группа - сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата),

4 группа - безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).»

Данный пример кредита, относиться к числу «сомнительных ссуд», исходя из этого, ему присваивается 3-я группа риска. Далее данной инструкцией (пунктом 2.9) оговаривается то, что: « при наличии по данному ссудозаемщику ссуды, отнесенной ко 2, 3 или 4 группе риска, каждая вновь выданная данному ссудозаемщику ссуда сразу же должна быть отнесена к той же группе кредитного риска (ко 2, 3 или 4 группе риска соответственно)».

1. Имеют ли право клиенты, юр.лица производить расчеты с банками наличными денежными средствами?

Указом ЦБ РФ №1050У от 14.11.2001 «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одной сделке» был установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одной сделке в сумме 60 тыс. рублей.

1. Вправе ли кредитная организация распространять банковские карты других эмитентов, открывать счета для расчетов с использованием пластиковых карт держателей таких карт и осуществлять деятельность по их расчетно-кассовому обслуживанию.

Положением ЦБ РФ «О порядке эмиссий кредитными организациями банковских карт и осуществление расчетов по операциям, совершаемых с их использованием» от 09.04.1998 г. №23-п, пунктом 2.4. оговорено: « Распространение (продажа) кредитными организациями - резидентами карт и предоплаченных финансовых продуктов других эмитентов (American Express, Diners Club, Visa Travel Money, VISA CASH, Mondex, чеков и аналогичных им), позволяющих производить оплату товаров (услуг) и / или получение наличных денежных средств, может осуществляться только по специальному разрешению Банка России». В случае нарушения кредитной организацией условий настоящего Положения территориальные учреждения Банка России вправе применить меры воздействия в соответствии со статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

1. В соответствии с указанием банка России от 13.07.1999, судная и приравненная к ней задолженность, оформленная по договорам об отступном, относиться к безнадежным. Как вы считаете?

Указания ЦБ РФ от 13.07.1999 «о внесении и дополнении в инструкцию Банка России от 30.06.1997 №62а «о порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам»

«1.4. Пункт 2.8.4 дополнить новым абзацем вторым следующего содержания:

"К безнадежным ссудам следует также относить ссудную задолженность, образовавшуюся в результате переоформления ссуд и (или) задолженности по уплате процентов на основании договоров об отступном, уступки права (требования), новации, в том числе в результате переоформления задолженности в векселя заемщика и (или) третьего лица".»

1. Имеет ли право кредитная организация самостоятельно, без посредников, заниматься реализацией имущества полученного от заемщиков по отступному в погашении ранее выданных кредитов и заложенного имущества?

В Федеральном законе от 19.06.2001 №82-ФЗ существует такое предложение «Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью». Из чего можно сделать вывод, что кредитная организация не имеет право самостоятельно реализовывать имущество.

1. Можно ли считать транзитными расчетные операции, осуществляемые между филиалами одной кредитной организации по поручениям клиентов через счета межфилиальных расчетов открытые в этой кредитной организации?

Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. От 05.12.2002.

« Счет N 40911 "Транзитные счета"

4.52. Назначение счета: проведение определенных операций через транзитные счета, в том числе принятых от граждан и организаций обязательных и добровольных платежей и взносов, а также других операций, предусмотренных нормативными актами Банка России. Счет пассивный.

По кредиту счета проводятся суммы принятых платежей за квартиру, коммунальные и другие услуги, налоговых платежей, добровольных взносов населения и организаций, денежных средств от физических лиц без открытия банковского счета для перевода в другие кредитные организации (филиалы) и, в установленных случаях, по другим операциям, в корреспонденции со счетами клиентов, кассы, корреспондентскими счетами.

По дебету счета отражаются суммы, перечисляемые в обусловленные договором сроки на соответствующие счета получателей, за вычетом удержанного комиссионного вознаграждения, предусмотренного заключенными договорами по расчетно-кассовому обслуживанию, в корреспонденции со счетами клиентов, корреспондентскими счетами, а удержанные суммы вознаграждения перечисляются на счета по учету доходов; денежные средства физических лиц, перечисляемые не позднее следующего рабочего дня по назначению.

В аналитическом учете ведутся счета, открываемые каждому клиенту, и по видам платежей».

Исходя из этого, можно сделать вывод, что приведенную выше ситуацию можно считать транзитной расчетной операцией.