

А&Б

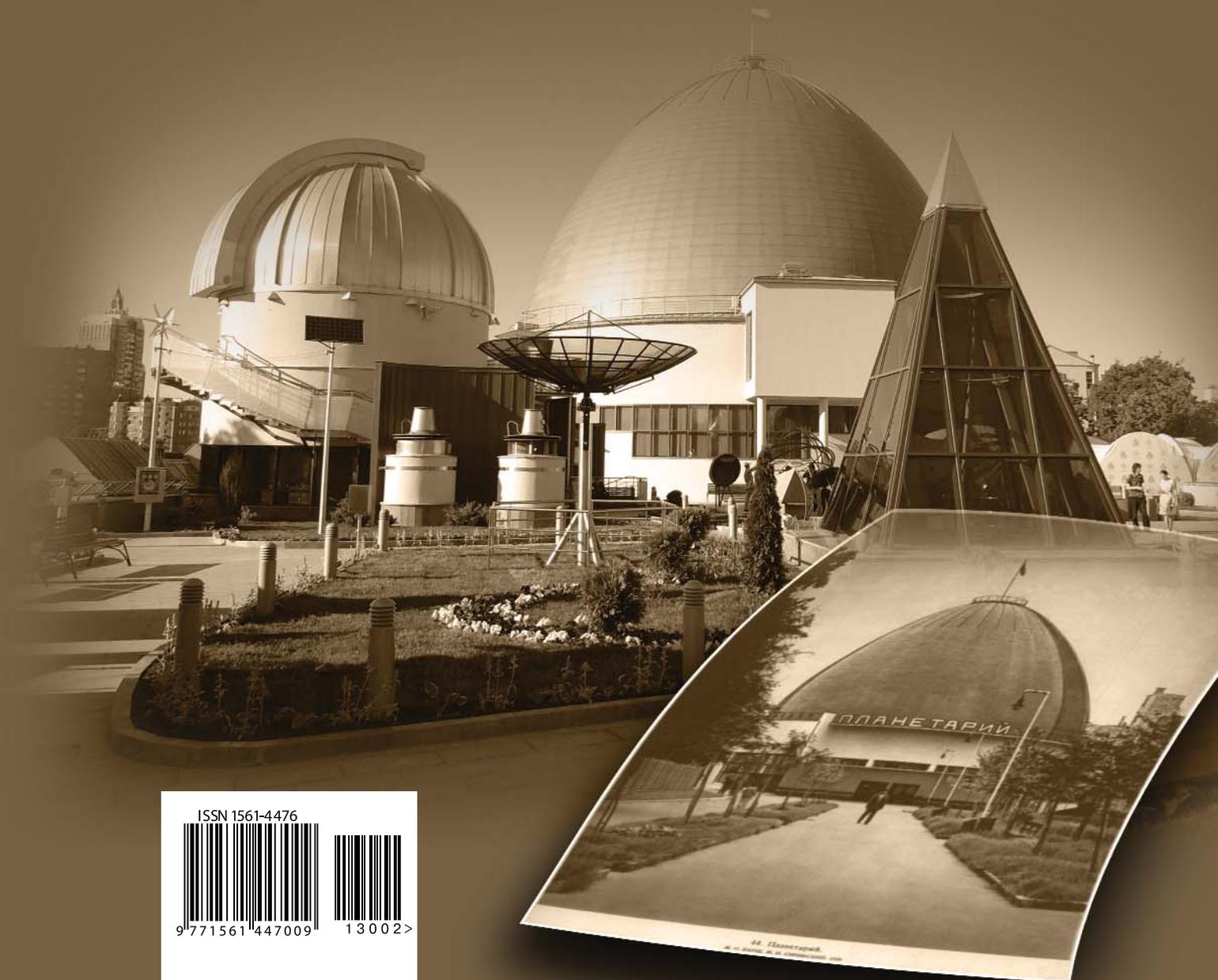
2'2013

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Расчёты
по производным
финансовым инструментам
С. 10

Правила бухчёта
кредитных организаций
могут снова измениться
С. 39

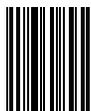
Женщина в коллективе:
тонкости трудовых
отношений
С. 49



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



13002>

А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad
и планшетах
с Android!**



**Подробности
на www.rbu.ru**



Учредитель:
**ООО Издательский дом
«Бухгалтерия и банки»**

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

А. А. Аничхин
И. Л. Бубнов
Н. Д. Врублевский
Ю. А. Данилевский
А. Н. Думнов
К. Н. Маркелов
К. Г. Парфёнов, зам. главного редактора
А. А. Сладков, главный редактор
А. А. Хандруев

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Д. О. Ефимов, нач. отдела
Л. М. Беленький, технический редактор
В. Ю. Котов, дизайнер
Т. С. Митрофаненко, корректор

**Уважая мнение авторов,
редакция не всегда его разделяет.**

Редакция не несёт ответственности
за содержание рекламы
и переписку с читателями не ведёт.

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

К рассмотрению принимаются материалы,
присланные в редакцию в виде файлов
формата *.doc или *.txt
на e-mail: red@pbu.ru.

Перепечатка, воспроизведение в любом виде,
полностью или частями, допускаются только
с разрешения редакции.

Цены на рекламу в журнале договорные.

Материалы, помеченные знаком **ПВУ**,
предоставлены журналом
«Практический бухгалтерский учёт».

Материалы, помеченные знаком **БК**,
предоставлены журналом
«Бухгалтер и компьютер».

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ
И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:
127055, Москва, а/я 3
Издательский дом «Бухгалтерия и банки»
Телефон редакции: (495) 778-91-20
http://www.pbu.ru
E-mail: sladkov@pbu.ru

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:
Московская коллегия адвокатов
«Макаров и партнёры»
Тел.: (495) 728-36-44

Издание зарегистрировано Федеральной
службой по надзору в сфере связи и массовых
коммуникаций. Свидетельство о регистрации
ПИ № ФС77-35433 от 25 февраля 2009 г.

Подписано в печать 17.01.13.

Общий тираж 2000 экз. Цена свободная.
Отпечатано в типографии
ООО «Ваш полиграфический партнер».

Подписные индексы:
71540 — в каталоге «Роспечать»;
11470 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2013

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА 3

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Марина ПОСАДСКАЯ

Дебиторская и кредиторская задолженность в кредитных организациях:
порядок учёта и другие аспекты.

Часть 12. Расчёты по производным финансовым инструментам 10

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с ценными бумагами:

- приобретение кредитными организациями —
профессиональными участниками рынка ценных бумаг 16
- реализация кредитными организациями — профессиональными участниками
рынка ценных бумаг 18

ВОПРОС–ОТВЕТ 21

НАЛОГИ

Елена СИТНИКОВА

Изменения в НК РФ, затрагивающие банки 26

Елена СОКОЛОВА

Банки и налоговые органы: обзор судебной практики 29

Материалы Информационно-методической системы

«Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 34

АКТУАЛЬНАЯ ТЕМА

Анатолий СПЕРАНСКИЙ

Правила бухучёта кредитных организаций могут снова измениться 39

КАДРЫ

Ирина РЯБИНИНА

Женщина в коллективе: тонкости трудовых отношений 49

КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

Дмитрий КАБУЛОВ

Компенсация за задержку зарплаты 54

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Применение Положения № 385-П 58

февраль 2013

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2013!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров, экономистов, аналитиков, аудиторов, руководителей банков, кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках. Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Продолжается подписная кампания на 2013 год.

Существует несколько способов подписки, из которых вы можете выбрать наиболее удобный.

Подписка на почте

Традиционный способ подписки — через каталог «Газеты. Журналы» агентства «Роспечать». Подписной индекс нашего журнала — 71540.

Также можно оформить подписку через региональные каталоги Межрегионального агентства подписки. Наш подписной индекс в этом каталоге — 11470.

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список).

Подписка

через издательство

Также можно оформить подписку непосредственно через издательство. Для этого необходимо перечислить деньги платёжным поручением на наши банковские реквизиты. В этом случае журнал вам будет приходить заказным письмом. Вся ответственность за доставку лежит непосредственно на нашем издательстве.

Стоимость полугодовой подписки составляет 4800 руб., годовой — 9600 руб.

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

При оплате в платёжном поручении в графе «Назначение платежа» не забудьте указать ваш точный почтовый адрес и период подписки.

Более подробную информацию можно получить, позвонив в отдел распространения по тел. (495) 778-91-20 или написав на distrib@pbu.ru.

ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"

Адрес: 127006 г. Москва, Новослободская ул., д.31, стр.2, тел.: (495) 778-91-20, факс: (495) 229-32-78

Образец заполнения платёжного поручения

Получатель ИНН 7707504693/770701001 ООО Издательский дом "Бухгалтерия и банки"	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя ВТБ 24 (ЗАО) Г.МОСКВА	БИК	044525716
	Сч. №	30101810100000000716

СЧЕТ № 000193 от 20 ноября 2012 г.

Заказчик: _____
Плательщик: _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал "Бухгалтерия и банки" на 1 лг 2013 г.	экз.	1	4 800,00

К оплате: Четыре тысячи восемьсот рублей, 00 копеек (НДС не облагается).

Руководитель: _____ (Сладков А.А.)

Главный бухгалтер: _____ (Сладков А.А.)



Наши альтернативные распространители

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ: Санкт-Петербург (Прессинформ) 335-97-51

ПО РЕГИОНАМ	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	Москва (Интер-Почта 2003)	Новосибирск (Сибирский почтовый холдинг)
Урал-Пресс www.ural-press.ru	25-01-21	500-00-60	212-42-95
ПО ГОРОДАМ	Иошкар-Ола (Автор)	Москва (Информнаука)	Новосибирск
Астрахань	46-99-00	787-38-73	(ААП «Медиа-Курьер»)
(Всё для Вас — Курьер)	291-09-82	Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом»)	227-78-90
Барнаул	53-50-81	656-01-02	Новосибирск (ООО «Премиум»)
(Центр поддержки бухгалтеров)	99-18-07	Набережные Челны (агентство «Дайджест»)	271-03-73
Белгород (Информационные решения)	28-53-21	39-39-03	Омск (ТРИЭС-Регион)
21-82-40	37-72-03	Нижний Новгород (Медиа Поволжье)	39-90-81
Владимир (Союз)	65-18-05	416-80-02	Ростов-на-Дону (ДелитиПресс)
37-69-11	795-23-00	Нижний Новгород (агентство «Бизнеспресс-Курьер»)	268-70-92
Владимир (ЧП Свиноренко Ю.А.)	Москва (агентство «ГАЛ»)	228-10-14	Самара (Ком. Плюс)
37-09-78	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	(Информ-Плюс)	42-96-41
Волгодла (Премьер-Периодика)	665-68-92	277-86-11	Самара (ЭЖ-Эксперт)
75-21-17	Москва (Дельтапост) (499) 261-33-72	Нижний Новгород (Пресс-Центр)	78-57-59
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	8-916-012-29-96	412-03-13	Саратов (АДИ «Орикон-Пресс»)
51-20-48		Новокузнецк (ИП Макеева Л.В.)	52-44-36
Воронеж (Экспресс)		72-90-31	Тольятти (АДП Информ)
51-08-28			66-49-34
Екатеринбург (Урал-Пресс)			Уфа (АП-Башкортостан)
375-80-71			292-21-24
			Челябинск (Прессбюро)
			55-55-35
			278-06-93



Передача активов и обязательств кредитной организации

Банком России принято Указание от 30.10.12 № 2904-У «Об основаниях для отказа в согласовании Комитетом банковского надзора Банка России предложения конкурсного управляющего кредитной организации, функции которого осуществляет государственная корпорация „Агентство по страхованию вкладов“, об осуществлении передачи имущества (активов) и обязательств кредитной организации или их части приобретателю (приобретателям) и в согласовании приобретателя (приобретателей) имущества (активов) и обязательств кредитной организации». Предложение АСВ о передаче приобретателю активов ликвидируемой кредитной организации может быть отклонено Банком России, если при передаче имущества не будут соблюдены принципы пропорциональности и очередности удовлетворения требований кредиторов.

Передача активов и обязательств кредитной организации, признанной банкротом, осуществляется АСВ по согласованию с комитетом банковского надзора Банка России.

Банком России определены основания для отказа в согласовании предложений агентства по передаче имущества должника приобретателю, а также основания в согласовании самого приобретателя — кредитной организации, подавшей заявку для участия в приобретении имущества (активов) и обязательств ликвидируемой кредитной организации.

В перечне таких оснований указаны, в частности, несоблюдение эквивалентности размера передаваемых обязательств стоимости передаваемого имущества, отсутствие информации о составе и стоимости имущества, недостаточная финансовая устойчивость приобретателя, отсутствие у него лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц либо осуществление такой деятельности менее трёх лет, наличие просроченных денежных обязательств.

Зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2012 года. Регистрационный № 26307.

Отражение операций с наличной инвалютой и чеками

ЦБ РФ принято Указание от 02.11.12 № 2907-У «О внесении изменений в Ука-

зание Банка России от 13 декабря 2010 года № 2538-У „О порядке бухгалтерского учёта уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц“».

В связи с обновлением плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях внесены уточнения в порядок, регламентирующий отражение уполномоченными банками операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками. С 1 января 2013 года вступило в силу Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В частности, в новом плане счетов кредитных организаций изменено наименование отдельных счетов, например счёт 40912 «Переводы из Российской Федерации» переименован в «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода».

С учётом данного обстоятельства аналогичные изменения, касающиеся наименований счетов, внесены в Порядок бухгалтерского учёта уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц.

Зарегистрировано Минюстом России 29 ноября 2012 года. Регистрационный № 25971.

Соблюдение обязательных нормативов

Банком России принято Указание от 14.11.12 № 2910-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 31 марта 2004 года № 112-И „Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием“».

Кредитные организации, осуществляющие эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, будут обязаны соблюдать только один дополнительный обязательный норматив. Банком России установлен ряд обязательных нормативов кредитных организаций,

соблюдение которых гарантирует определённый уровень их финансовой устойчивости. Инструкцией Банка России от 31.03.04 № 112-И установлены дополнительные обязательные нормативы для кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

Внесёнными в инструкцию поправками исключено требование о соблюдении данными организациями норматива минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17) и норматива максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации — эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19).

Зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2012 года. Регистрационный № 26140.

Ликвидация кредитной организации

ЦБ РФ принято Указание от 16.11.12 № 2911-У «О внесении изменений в приложение 1 к Указанию Банка России от 14 июля 2005 года № 1594-У „О перечне, формах и порядке составления и представления отчётности ликвидируемых кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“».

Скорректирован порядок составления и представления отчётности ликвидируемых кредитных организаций в ЦБ РФ. Поправки обусловлены усовершенствованием процедуры банкротства кредитных организаций.

Изменения касаются, во-первых, заполнения формы 0409359 «Сведения о формировании конкурсной массы, об итогах инвентаризации и оценки имущества (активов)». Исключены неактуальные положения об определении рыночной стоимости ценных бумаг и сроке проведения инвентаризации имущества (активов). Уточнено, что в графе 5 отражается рыночная стоимость имущества (активов) согласно отчёту оценщика, если такая оценка проводилась в соответствии с требованиями законодательства.

В графе 6 указанной формы необходимо дополнительно приводить справочные

сведения о балансовой и рыночной стоимости имущества (активов), переданных приобретателям при осуществлении Агентством по страхованию вкладов функций конкурсного управляющего (ликвидатора). Там же указываются данные о сумме переданного кредиторам имущества в счёт погашения их требований путём предоставления отступного.

Во-вторых, обновлена форма 0409360 «Сведения о требованиях кредиторов». Расширен состав требований, не включаемых в реестр. Сюда отнесена выплата руководству кредитной организации выходных пособий в части, превышающей установленный трудовым законодательством размер, а также повышенных перед отзывом лицензии (в течение полугода до этого) зарплат (в случае принятия арбитражным судом соответствующего решения). Отражаемые в форме 0409360 данные о количестве кредиторов и сумме установленных требований корректируются на число кредиторов и размер их требований, обязательства перед которыми переданы приобретателям при осуществлении агентством функций конкурсного управляющего (ликвидатора). Кроме того, в графе 6 формы 0409360 приводятся вышеуказанные справочные сведения аналогично отражаемым в форме 0409359. Указание вступает в силу через 30 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2012 года. Регистрационный № 26180.

Порядок осуществления выплат

ЦБ РФ принято Указание от 16.11.12 № 2914-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У „Об осуществлении выплат Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, и о порядке взаимодействия банков-агентов с Банком России“».

Внесены коррективы в порядок осуществления выплат Банка России по вкладам физлиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов, а также взаимодействия банков-агентов с ЦБ РФ. Обновлена форма реестра требований кредиторов первой очереди для целей

осуществления предварительных выплат. Теперь в нём отражаются выплаты, произведённые ликвидатором в ходе принудительной ликвидации: общая сумма (графа 11) и отдельно сумма выплат по договорам банковского вклада либо счёта (графа 12).

Размер выплат Банка России рассчитывается на основе представленных конкурсным управляющим сведений в графах 7, 8, 10 и 12 реестра. Сумма всех установленных требований каждого физлица по договорам банковского вклада или счёта (графа 7) (но максимум 700 тыс. руб.) уменьшается на следующие показатели. Это суммы встречных требований банка-банкрота к вкладчику (графа 8), выплат по договорам банковского вклада (счёта), осуществлённых конкурсным управляющим (графа 10), а также ликвидатором в ходе принудительной ликвидации кредитной организации (графа 12).

Соответственно скорректирован порядок составления упомянутого реестра. Отмечено, что при признании банкротом банка, в отношении которого была осуществлена принудительная ликвидация, требования кредиторов (графы 6 и 7 реестра) отражаются в размере, установленном ликвидатором.

Указано, что объявление о выплатах ЦБ РФ не только публикуется в «Вестнике Банка России», но и включается в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

Кроме того, уточнения касаются и отчёта конкурсного управляющего о проведении предварительных выплат кредиторам первой очереди.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2012 года. Регистрационный № 26188.

Временное функционирование субсчёта филиала

Банком России принято Указание от 19.11.12 № 2915-У «О признании утратившим силу Указания Банка России от 26 июня 2009 года № 2252-У „О возможности временного функционирования корреспондентского субсчёта филиала кредитной организации, переведённого в статус внутреннего структурного подразделения“».

Отменена возможность временного функционирования корреспондентского суб-

счёта филиала кредитной организации, переведённого в статус внутреннего структурного подразделения.

Решением совета директоров Банка России признано утратившим силу Указание Банка России от 26.06.09 № 2252-У «О возможности временного функционирования корреспондентского субсчёта филиала кредитной организации, переведённого в статус внутреннего структурного подразделения».

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 7 декабря 2012 года. Регистрационный № 26032.

Оценка качества управления

ЦБ РФ принято Указание от 03.12.12 № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента».

Оценка качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента (ЦК), осуществляется Банком России по результатам оценки качества системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

Оценка качества управления ЦК проводится на основании представленного организацией ходатайства с приложением результатов внутренней оценки качества управления, осуществлённой в соответствии с утверждённой Банком России методикой. Срок оценки качества управления ЦК не должен превышать трёх месяцев со дня получения Банком России ходатайства. Определены основания принятия Банком России решения об отказе в удовлетворении ходатайства.

В случае признания качества управления ЦК удовлетворительным Банк России размещает информацию о ЦК на своём официальном сайте и публикует соответствующую информацию в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 21 декабря 2012 года. Регистрационный № 26273.

Формирование резерва на возможные потери по ссудам

Банком России принято Указание от 03.12.12 № 2920-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредит-

ными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Внесены коррективы в порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Ранее кредитной организации было предоставлено право не увеличивать размер фактически сформированного резерва по ссудам физлиц или ИП, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшились из-за чрезвычайной ситуации (ЧС) регионального, межрегионального и федерального характера. Срок — один год с момента возникновения такой ситуации.

Кроме того, кредитные организации могут не применять ряд требований в отношении реструктурированных после возникновения ЧС ссуд названных лиц в течение всего срока действия договора о предоставлении реструктурированной ссуды. Условие — отсутствуют другие факторы ухудшения финансового положения и (или) качества обслуживания долга, которые с ЧС не связаны.

Речь идёт и об оценке кредитных рисков в целях формирования резерва по портфелю однородных ссуд. Когда в этом портфеле есть ссуды физлиц или ИП, финансовое положение и (или) качество обслуживания долга которых ухудшились в связи с ЧС, организация вправе не исключать их из ранее сформированных портфелей в течение года с даты возникновения такой ситуации.

Вышеуказанное теперь распространяется также на ссуды юрлиц. Однако в отношении таковых соответствующее решение принимается при положительной оценке прогноза по восстановлению заёмщиками нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе с учётом предусмотренных мер господдержки.

Расширены особенности формирования резервов. Отмечено, что если у кредитной организации нет документов, подтверждающих осуществление сделки с заёмщиком, то предоставленная последнему ссуда классифицируется не выше чем в V категорию качества с формированием резерва в размере не менее 100 %.

Кроме того, уделено внимание формированию резерва с учётом обеспечения по ссуде.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением отдельных положений, которые вводятся в действие 1 января 2013 года.

Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2012 года. Регистрационный № 26113.

Методика определения собственных средств

ЦБ РФ приняло Указание от 03.12.12 № 2921-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П „О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций“».

Методика определения собственных средств (капитала) кредитных организаций приведена в соответствии с действующими нормативными актами Банка России.

Из текста документа исключено упоминание не используемых в настоящее время балансовых счетов бухгалтерского учёта кредитных организаций (70302 «Прибыль предшествующих лет» и 70402 «Убытки предшествующих лет»).

Кроме того, скорректированы требования к порядку определения отдельных показателей, принимаемых в расчёт, в части договоров, заключённых до 1 декабря 2012 года без участия центрального контрагента (изменён срок их заключения — до 1 декабря 2013 года). Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2012 года. Регистрационный № 26219.

Определение расчётной базы резерва

Банк России принял Указание от 03.12.12 № 2922-У «О внесении изменений в Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери“».

Скорректирован порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Это в том числе связано с изменением правил ведения бухучёта. В частности, уточняется, что порядок не распространяется на активы, учитываемые по текущей (справедливой) стоимости, и договоры — производные финансовые инструменты (подпадающие под соответствующее положение ЦБ РФ).

Резерв на возможные потери, помимо прочего, формируется по обязательствам некредитного характера.

Конкретизировано, как определяется расчётная база резервов, уточнены её элементы. Например, элементами расчётной базы по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, являются требования к контрагенту по возврату ценных бумаг. Указанные требования определяются по остаткам на счетах учёта ценных бумаг, переданных без прекращения признания, а также прочих размещённых средств (в части требований по возврату названных ценных бумаг с учётом их переоценки).

Установлено, как определяется расчётная база по требованиям к контрагенту по возврату ценных бумаг. Закреплено, как проводится оценка риска на контрагента. При этом, в частности, учитываются финансовое положение контрагента и комитента, история их деловых отношений, наличие претензий к контрагенту со стороны других лиц и др.

Предусмотрено, что в случае отсутствия у кредитной организации документов, подтверждающих сделку с контрагентом, резерв по элементам расчётной базы, относящимся к контрагенту, формируется в размере 100 %.

Уточнены формы отчётности, по которым раскрывается информация о сформированном резерве.

Указание подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 января 2013 года.

Зарегистрировано Минюстом России 18 декабря 2012 года. Регистрационный № 26162.

Отчётность кредитных организаций: что изменилось

ЦБ РФ приняло Указание от 03.12.12 № 2923-У «Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчётности». Определён порядок опубликования и представления кредитными организациями консолидированной финансовой отчётности.

Установлено, что годовая консолидированная финансовая отчётность подлежит ежегодному опубликованию. Отчётность считается опубликованной, если она размещена в информационных системах общего пользования и (или) опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в ней лиц, и (или) в отношении указанной отчётности

проведены иные действия, обеспечивающие её доступность для всех заинтересованных в ней лиц независимо от целей получения данной отчётности по процедуре, гарантирующей её нахождение и получение.

Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 января 2013 года.

Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2012 года. Регистрационный № 26213.

ЦБ РФ принято Указание от 03.12.12 № 2925-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У „Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп“».

Внесены уточнения в порядок опубликования и представления информации о деятельности кредитных организаций.

Из текста Указания Банка России от 20.01.09 № 2172-У «Об опубликовании и предоставлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» исключены слова «банковские (консолидированные) группы», «годовая консолидированная отчётность», «квартальная консолидированная отчётность» в соответствующем падеже. В связи с этим некоторые положения названного указания изложены в новой редакции.

Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 января 2013 года.

Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2012 года. Регистрационный № 26204.

Банком России принято Указание от 03.12.12 № 2926-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“».

В июле 2012 года были обновлены правила ведения бухучёта кредитных организаций.

В связи с этим скорректированы формы отчётности данных юрлиц, а также порядок их составления и представления.

В частности, уточнены расшифровки отдельных показателей деятельности кре-

дитных организаций (ф. 0409110). Речь идёт о тех, которые используются для формирования бухгалтерского баланса, отчёта о прибылях и убытках и расчёта показателей, применяемых для оценки финансовой устойчивости юрлица.

Сокращён срок представления данной формы в территориальное учреждение Банка России для крупных кредитных организаций. Они подают её не позднее 15-го (а не 17-го) рабочего дня месяца, следующего за отчётным.

Уточнены расшифровки, применяемые для отражения операций по определённым счетам. Сам перечень расшифровок пополнился двумя позициями.

Изменения внесены и в форму 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Например, портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней теперь отражаются отдельно. Обновлена форма 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Так, денежные средства, финансовые активы, ценные бумаги (имеющиеся в наличии для продажи), ссудная (приравненная к ней) задолженность, вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и прочие активы II категории качества отражаются отдельной строкой.

Кроме того, утверждена новая форма 0409818 «Отчёт об изменениях в капитале кредитной организации». Она является частью публикуемой консолидированной финансовой отчётности и составляется по состоянию на 1 июля и 1 января. Отчёт представляется не позднее двух месяцев, следующих за отчётным периодом.

Даны разъяснения по заполнению формы.

Оформление кассовых журналов

ЦБ РФ принято Указание от 10.12.12 № 2930-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 16 июля 2010 года № 2481-У „О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705“».

Скорректирован порядок ведения и оформления кредитными организациями кассовых журналов по приходу (0401704) и расходу (0401705).

Поправки обусловлены вступлением в силу 1 января 2013 года новых правил бухучёта в кредитных организациях (Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П).

В связи с этим закреплено, что в кассовых журналах номера счетов, кассовых документов, их суммы и шифры документов указываются в соответствии с новым положением.

Уточнено, что журналы, сформированные в электронном виде, подписываются бухгалтерскими и кассовыми работниками с использованием аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих их полномочия (а не подписи, как говорилось ранее). Аналогичные средства применяются и при заверении бухгалтерами исправлений в таких журналах. При ведении журналов в бумажном виде исправления заверяются собственноручными подписями бухгалтеров.

Указание вступает в силу через 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Порядок нумерации лицевых счетов

Банком России принято Указание от 10.12.12 № 2931-У «О нумерации лицевых счетов, открываемых органам, осуществляющим открытие и ведение лицевых счетов получателей средств бюджетов и организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, для осуществления выплат наличных денег и осуществления расчётов по отдельным операциям». Банком России определён порядок нумерации лицевых счетов, открываемых для учёта операций с бюджетными денежными средствами в валюте РФ.

Установлено, в частности, что для выплаты наличных денег, а также для учёта сдаваемых наличных денег лицевые счета открываются с отличительным признаком бюджетного счёта «1» в шестнадцатом разряде номера лицевого счёта на балансовом счёте 40116 «Средства для выплаты наличных денег и осуществления расчётов по отдельным операциям». Для учёта аналогичных операций, совершаемых с использованием платёжных карт, лицевые счета на указанном балансовом счёте открываются с отличительным признаком «2».

В соответствии с установленным порядком должна осуществляться перенумерация ранее открытых лицевых счетов. Указание вступает в силу 1 января 2013 года.

Зарегистрировано Минюстом России 20 декабря 2012 года. Регистрационный № 26201.

Формирование резерва по портфелю однородных ссуд

ЦБ РФ принято Указание от 24.12.12 № 2947-У «О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности“».

Внесены уточнения в порядок формирования резерва по портфелю однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства.

Пункт 5.1 Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» дополнен таблицей 4.1, в которой установлены минимальные размеры резерва по портфелям однородных ссуд, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. В частности, предусмотрено, что при портфеле ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 180 календарных дней минимальный размер резерва составляет 75 %.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России» и применяется при составлении отчётности на 1 января 2013 года и на 1 февраля 2013 года.

Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2012 года. Регистрационный № 26407.

Также ЦБ РФ принято Указание от 24.12.12 № 2948-У «О внесении изменений в пункт 3 Указания Банка России от 3 декабря 2012 года № 2920-У „О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности“»».

По портфелям однородных ссуд, выданных до 1 января 2013 года, установлены минимальные размеры резервов.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России» и применяется при составлении отчётности на 1 января 2013 года и на 1 февраля 2013 года.

Зарегистрировано Минюстом России 28 декабря 2012 года. Регистрационный № 26408.

Обязательные нормативы банков: новые правила расчёта

Банком России принята Инструкция от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Приведена новая инструкция об обязательных нормативах банков. Она устанавливает числовые значения и методику расчёта нормативов. Это делается в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков. Также устанавливается порядок надзора ЦБ РФ за соблюдением нормативов.

Инструкция касается нормативов достаточности собственных средств (капитала), использования данных активов для приобретения акций (долей) других юрлиц, ликвидности, кредитов, совокупной величины риска по инсайдерам, а также максимальных размеров банковских гарантий и поручительств, предоставленных участникам (акционерам), риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков, крупных кредитных рисков.

Прочие нормативы устанавливаются иными нормативными актами ЦБ РФ. К таким нормативам относятся предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в его оплату, минимальный размер резервов, создаваемых под риски, величины валютного и процентного рисков, обязательные нормативы для банковских групп и небанковских кредитных организаций.

При расчёте нормативов должны выполняться два требования. Первое: если остатки на балансовых счетах и (или) их части не входят в перечень балансовых счетов и (или) кодов для расчёта норматива и по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) последним, то банк включает эти счета (части) в расчёт норматива. Второе: если остатки на балансовых счетах и (или) их части, входящие в указанный перечень и предназначенные для покрытия (уменьшения) регулируемого нормативом риска, по экономическому содержанию риск не покрывают (не уменьшают), то банк такие счета (их части) в расчёт норматива не включает. ЦБ РФ может применять к банкам принудительные меры воздействия в случае несоблюдения норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

Инструкция подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 января 2013 года. С этой же даты прежняя инструкция утрачивает силу. Зарегистрирована Минюстом России 13 декабря 2012 года. Регистрационный № 26104.

Предоставление кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг

Банк России издал приказ от 21.12.12 № ОД-850 «О проведении Банком России операций предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

С 9 января 2013 года Первое операционное управление Банка России будет осуществлять приём от кредитных организаций заявлений на получение ломбардных кредитов по фиксированной процентной ставке, заявок на участие в ломбардных кредитных аукционах, предусматривающих предоставление кредитов Банком России на основные счета кредитных организаций, открытые в Московском ГТУ Банка России, заявлений на перевод ценных бумаг в установленных случаях.

Территориальные учреждения Банка России будут осуществлять функции уполномоченных учреждений Банка России, за исключением функций, возложенных на Первое операционное управление Банка России.

Отменяются приказы Банка России от 18.11.03 № ОД-631 «О проведении Банком России операций рефинансирования кредитных организаций», от 27.02.04 № ОД-91 «О внесении изменения в приказ Банка России от 18 ноября 2003 года № ОД-631», от 21.04.11 № ОД-302 «О внесении изменений в приказ Банка России от 18 ноября 2003 года № ОД-631».

Заключение дополнительных соглашений

В информации Банка России «О заключении дополнительных соглашений к ГДС/КД» сообщается об изменениях в банковском законодательстве и необходимости заключения дополнительных соглашений с кредитными организациями — контрагентами Банка России.

Необходимость заключения дополнительных соглашений к генеральным депозитным соглашениям о заключении депозитных сделок в валюте РФ с использованием системы электронных торгов ЗАО «ММББ», а также к договорам на предос-

тавление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг по сделкам, также совершаемым на ММВБ, обусловлена, в частности, тем, что с 1 января 2013 года изменяются реквизиты банковских счетов кредитных организаций, используемых при проведении расчётов по кредитным и депозитным операциям ЦБ РФ. Кроме того, в генеральном соглашении должно быть закреплено согласие кредитной организации на предоставление Банку России права на списание денежных средств в счёт уплаты штрафа за ненадлежащее исполнение обязательств по депозитной сделке.

Также в информации Банка России обращено внимание на то, что независимо от наличия дополнительных соглашений после 1 января 2013 года по переходящим операциям предъявление инкассовых поручений Банка России будет осуществляться по новым реквизитам банковских счетов кредитных организаций.

Поправки в закон о Банке России

Федеральным законом от 25.12.12 № 266-ФЗ «О внесении изменения в статью 46 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“» ЦБ РФ получил право открывать и вести рублёвые корреспондентские счета иностранных центральных (национальных) банков.

ЦБ РФ предоставлено право открывать и вести корреспондентские счета иностранных центральных (национальных) банков в российских рублях, осуществлять денежные переводы по поручениям этих банков по их счетам.

Это необходимо, в частности, для исполнения Банком России международных обязательств в рамках СНГ, а также продвижения рубля в качестве резервной валюты. Таким образом решены и вопросы, связанные с конвертацией денежных средств через корреспондентские счета иностранных центральных (национальных) банков в целях организации обслуживания российских воинских частей, военнослужащих и членов их семей, находящихся за рубежом.

Прогнозирование предложения и спроса на ликвидность

По информации Банка России от 05.12.12 «Об определении лимитов по рыночным операциям Банка России по предоставлению (абсорбированию) ликвидности», в целях повышения прозрачности своей де-

ятельности Банк России опубликовал методику прогнозирования предложения и спроса на ликвидность банковского сектора, а также алгоритм определения лимитов по рыночным операциям Банка России на основе полученных прогнозных оценок. Определение лимитов по рыночным операциям Банка России (проводимым на аукционной основе) является, в частности, одним из ключевых элементов процесса управления ликвидностью банковского сектора, обеспечивающего нормальную работу денежного рынка, бесперебойность осуществления расчётов и платежей.

В информации Банка России приведено описание методики определения лимитов по аукционам РЕПО на срок один день и операциям по предоставлению или изъятию ликвидности на аукционной основе на срок одна неделя, а также приведён пример расчёта лимитов по рыночным операциям Банка России по предоставлению (абсорбированию) ликвидности.

Письма Банка России

Банком России выпущено письмо от 07.12.12 № 167-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», в котором регулятор обращает внимание кредитных организаций на сомнительные операции по переводу денежных средств в рамках внешне-торговых контрактов, по которым осуществляется ввоз товаров в РФ из Белоруссии и Казахстана.

Сомнение вызывают операции по переводу денежных средств по таким контрактам на счета лиц, не являющихся резидентами Белоруссии или Казахстана. При этом документами, подтверждающими ввоз в РФ товаров с территорий указанных республик, являются товарно-сопроводительные документы, оформленные грузоотправителями Белоруссии или Казахстана. Отмечено, что в большинстве случаев целями совершения таких операций является уклонение от уплаты налогов, оплата «серого» импорта, отмывание доходов, полученных преступным путём. Банк России рекомендует при выявлении фактов совершения таких операций сообщать о них в уполномоченный орган, а также осуществлять действия, предусмотренные письмами ЦБ РФ от 27.04.07 № 60-Т и от 11.06.10 № 83-Т.

В письме Банка России от 14.12.12 № 172-Т «О рекомендациях по вопросам

применения статьи 9 Федерального закона „О национальной платёжной системе“» отмечается, что подготовлены рекомендации, касающиеся порядка использования электронных средств платежа. Сообщается, в частности, что при заключении с клиентом договора об использовании электронного средства платежа (ЭСП) кредитная организация на основе предоставленной клиентом и иной доступной информации оценивает степень риска, связанного с предоставлением клиенту конкретного вида ЭСП, и предоставляет клиенту соответствующее ЭСП с учётом результатов оценки риска; до заключения договора с клиентом кредитная организация предоставляет ему информацию, требуемую в соответствии с Федеральным законом от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», а также может предоставлять, в частности, информацию о мерах безопасного использования ЭСП, о возможных дополнительных требованиях и ограничениях при использовании ЭСП в зависимости от оценки риска, о способах и сроках уведомления о совершении каждой операции с использованием ЭСП. Кредитная организация может страховать собственные риски, связанные с совершением операций с использованием ЭСП без согласия клиента. Кредитная организация также может обеспечивать возможность страхования клиентом рисков, связанных с совершением операций с использованием ЭСП.

Кредитная организация в зависимости от условий заключённого договора об использовании ЭСП и с учётом оценки риска, правил платёжной системы, участником которой является кредитная организация, может выбирать любые доступные способы уведомления клиента в электронном виде и (или) на бумажном носителе.

В письме Банка России от 21.12.12 № 176-Т «Об информации ФНС России о ликвидируемых и ликвидированных юридических лицах» кредитным организациям при установлении отношений с клиентами рекомендовано использовать информационный ресурс, содержащий сведения о ликвидируемых юридических лицах.

Банком России на основании сведений, передаваемых ФНС России, сформирован информационный ресурс о юридиче-

ских лицах, находящихся в процессе ликвидации (<http://www.cbr.ru/egrulinfo/>).

Данная информация может быть полезна при организации банками работы по оценке риска в рамках программы управления риском легализации преступных доходов, а также при рассмотрении вопроса о прекращении отношений с клиентами — юридическими лицами.

При наличии сведений о юрлице в данном информационном ресурсе проверить его текущий статус можно на официальном сайте ФНС России (www.nalog.ru) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги»).

В письме Банка России даны также рекомендации, касающиеся действий кредитных организаций при обнаружении сведений в данных ресурсах об их клиентах.

В письме Банка России от 27.12.12 № 185-Т «Об электронном документообороте банков (филиалов банков) с налоговыми органами» регулятор обращает внимание кредитных организаций на необходимость соблюдения норм законодательства об электронном документообороте с налоговыми органами.

С 1 августа 2012 года вступили в силу изменения в НК РФ, предусматривающие направление в банки решений налоговых органов о приостановлении операций по счетам налогоплательщиков, переводов электронных денежных средств, об отмене таких решений только в электронном виде.

Для реализации данных положений кредитным организациям необходимо заключить соглашение с территориальными учреждениями Банка России о получении таких решений (примерные условия соглашений доведены письмом Банка России от 25.05.12 № 76-Т).

В письме ЦБ РФ от 27.12.12 № 186-Т «О неприменении мер воздействия к кредитным организациям» отмечается, что Банк России считает возможным воздержаться от применения мер воздействия принудительного характера в отношении кредитных организаций, допустивших нарушения при составлении отчётности по форме 0409410 в период с 1 января 2013 года по 1 июля 2013 года.

Данное решение принято с учётом значительных изменений в порядке составления и представления отчётности по форме 0409410 «Сведения об активах и обя-

зательствах уполномоченного банка по видам валют и странам», введённых Указанием Банка России от 03.12.12 № 2926-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“».

Возросла величина активов

Правительством РФ принято постановление от 06.12.12 № 1263 «О внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации».

Возросла величина активов микрофинансовых и кредитных организаций, применяемая в целях осуществления антимонопольного контроля.

Увеличена стоимость активов микрофинансовой организации, при превышении которой требуется уведомлять антимонопольный орган о приобретении её акций (долей), прав и (или) активов, её присоединении к иной коммерческой компании. Указанная стоимость поднялась с 500 млн до 1 млрд руб.

Кроме того, с 22 млрд до 24 млрд руб. увеличена суммарная стоимость активов кредитных организаций, при превышении которой требуется предварительное согласие антимонопольного органа на слияние или присоединение кредитных организаций, присоединение или создание кредитной организацией иной коммерческой компании, сделки с акциями (долями), активами или правами в отношении кредитной организации.

Также увеличен размер активов кредитной организации, при превышении которого требуется уведомлять антимонопольный орган о приобретении её акций (долей), прав и (или) активов. Теперь он составляет 2,2 млрд руб. (вместо прежних 2 млрд руб.).

Указанные повышения обусловлены ростом совокупной стоимости активов микрофинансовых и кредитных организаций России за истекший год.

Использование электронных средств платежа

Федеральный закон от 25.12.12 № 267-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных ак-

тов Российской Федерации» затрагивает вопросы страхования и использования электронных средств платежа.

Согласно поправкам срок вступления в силу положений о порядке использования электронных средств платежа переносится на год. Речь идёт в том числе об обязанностях банков информировать клиентов о каждой операции по карте и возвращать денежные средства, списанные без согласия клиента. Ранее предполагалось ввести эти нормы в действие 1 января 2013 года. Однако из-за того, что банковский сектор не готов выполнять их, срок их вступления в силу отложен на год — до 1 января 2014 года.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Финансовый рынок станет конкурентоспособнее

Принят Федеральный закон от 29.12.12 № 282-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Закон направлен на совершенствование порядка регулирования отношений, связанных с процедурой эмиссии ценных бумаг.

Ряд поправок касается регулирования деятельности кредитных организаций. В частности, уточнены процедуры уведомления ЦБ РФ о приобретении более 1 % акций банка и получения предварительного согласия Банка России на покупку более 20 % акций банка. Прописан порядок устранения нарушений, допущенных при приобретении и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации.

Разрешена оплата уставного капитала кредитной организации путём зачёта денежных требований о выплате объявленных дивидендов.

Внесены изменения в НК РФ по вопросам обложения НДФЛ и налогом на прибыль доходов по операциям с ценными бумагами. Введена госпошлина за предварительное рассмотрение документов, необходимых для регистрации выпуска ценных бумаг, и за регистрацию основной части проспекта ценных бумаг.

Федеральный закон вступает в силу 2 января 2013 года, за исключением положений, для которых предусмотрены иные сроки введения в действие. ■

Марина ПОСАДСКАЯ

Дебиторская и кредиторская задолженность в кредитных организациях: порядок учёта и другие аспекты¹

Часть 12. Расчёты по производным финансовым инструментам

От расчётов по конверсионным операциям переходим к области учёта, обычно вызывающей у банковских бухгалтеров множество вопросов, — производным финансовым инструментам (ПФИ). Это вторая из трёх групп банковских операций, расчёты по которым отражаются на парных счетах **47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»**.

Определение и юридические аспекты расчётов по ПФИ

Определение ПФИ в российском законодательстве установлено Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — закон о рынке ценных бумаг).

Виды договоров (контрактов), являющихся производными финансовыми инструментами, определены приказом ФСФР России от 04.03.10 № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов».

Банк России, в свою очередь, уделил ПФИ (в отличие от упомянутых выше конверсионных операций) немало внимания при разработке своих нормативных актов, а также документов ненормативного характера — разъяснений, ответов на вопросы и методических рекомендаций.

Помимо основного нормативного акта банковских бухгалтеров, Положения № 385-П, бухгалтерский учёт ПФИ регламентирован Положением Банка России от 04.07.11 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учёта производных финансовых инструментов» (далее — Положение № 372-П), вступившим в силу 1 января 2012 года.

По вопросам внедрения в практику принятых изменений Банк России выпустил письма от 02.12.11 № 175-Т «Об отражении в бухгалтерском учёте справедливой стоимости производных финансовых инструментов и о порядке переноса остатков по закрываемым счетам главы Г „Срочные сделки“ по договорам, заключённым до 1 января 2012 года» (далее — письмо № 175-Т) и от 23.12.11 № 191-Т «О Методических рекомендациях „О порядке бухгалтерского учёта произ-

водных финансовых инструментов“» (далее — письмо № 191-Т).

Закон о рынке ценных бумаг определяет **производный финансовый инструмент** как договор (за исключением договора РЕПО), предусматривающий одну или несколько из следующих обязанностей:

1) обязанность сторон или стороны договора периодически или одновременно уплачивать денежные суммы, в том числе в случае предъявления требований другой стороной, в зависимости от:

- изменения цен на товары, ценные бумаги;
- изменения курса соответствующей валюты;
- изменения величины процентных ставок;
- изменения уровня инфляции;
- изменения значений, рассчитываемых на основании цен производных финансовых инструментов;
- изменения значений показателей, составляющих официальную статистическую информацию;
- изменения значений физических, биологических и (или) химических показателей состояния окружающей среды;
- наступления обстоятельства, свидетельствующего о неисполнении или ненадлежащем исполнении одним или несколькими юридическими лицами, государством или муниципальными образованиями своих обязанностей (за исключением договора поручительства и договора страхования);
- иного обстоятельства, которое предусмотрено федеральным законом или нормативно-правовыми актами ФСФР России и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит;
- изменения значений, рассчитываемых на основании одного или совокупности нескольких перечисленных выше показателей.

При этом такой договор может также предусматривать обязанность сторон или стороны договора передать другой стороне ценные бумаги, товар или валюту либо обязанность заключить договор, являющийся ПФИ;

2) обязанность сторон или стороны на условиях, определённых при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать ценные бумаги, валюту или товар либо заключить договор, являющийся ПФИ;

3) обязанность одной стороны передать ценные бумаги, валюту или товар в собственность другой стороне не ранее третьего дня после дня заключения до-

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–12 за 2012 г.

говора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество и указание на то, что такой договор является ПФИ.

Показатели, от цен (значений) которых и (или) наступления которых зависят обязательства стороны или сторон договора, являющегося ПФИ, именуется базисным (базовым) активом.

ПФИ может иметь более одного базисного (базового) актива.

Производными финансовыми инструментами могут являться:

- **опционные договоры** (контракты);
- **фьючерсные договоры** (контракты);
- **форвардные договоры** (контракты), биржевые и внебиржевые;
- **своп-договоры** (контракты).

Договор, являющийся ПФИ, может содержать условия и обязательства, которые не предусмотрены правилами определения видов ПФИ, изложенными ниже. Такие условия и обязательства не учитываются при определении вида ПФИ.

Все **расчётные договоры**, удовлетворяющие требованиям закона о рынке ценных бумаг, признаются ПФИ.

Поставочные договоры признаются ПФИ, если они удовлетворяют требованиям закона о рынке ценных бумаг и содержат указание на то, что они являются ПФИ.

Кроме того, договоры могут признаваться ПФИ, если (при одновременном выполнении условий):

- они считаются таковыми в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота;
- правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Основные принципы, термины и допущения бухгалтерского учёта ПФИ

Порядок ведения бухгалтерского учёта ПФИ установлен Положением № 372-П.

Положение № 372-П распространяется на:

- ПФИ, определяемые в соответствии с законом о рынке ценных бумаг;
- договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учёте осуществляется при заключении кредитной организацией договора, являющегося ПФИ.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учёте является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учёте осуществляется при:

- прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору);
- истечении срока исполнения обязательств по договору.

Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ.

Справедливой стоимостью ПФИ именуется цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

ПФИ представляет собой **актив**, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре требований к контрагенту превышает совокупную стоимостную оценку обязательств перед контрагентом по этому договору и кредитная организация ожидает увеличения будущих экономических выгод в результате получения активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально выгодных для кредитной организации условиях.

ПФИ представляет собой **обязательство**, если совокупная стоимостная оценка содержащихся в соответствующем договоре обязательств кредитной организации перед контрагентом превышает совокупную стоимостную оценку требований к контрагенту по этому договору и кредитная организация ожидает уменьшения будущих экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств или иного имущества), обмена активов или погашения обязательств на потенциально невыгодных для кредитной организации условиях.

К **затратам, связанным с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ**, относятся:

- комиссионное вознаграждение, уплачиваемое финансовым посредникам;
- вознаграждение за оказание консультационных и иных услуг, непосредственно связанных с заключением договора, являющегося ПФИ;
- другие затраты, непосредственно связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, или выбытием ПФИ.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), относятся к операционным расходам и отражаются по символу 25303 «Прочие операционные расходы» в общеустановленном порядке.

Если затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ, осуществляются в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учёта осуществляется их пересчёт в валюту РФ по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действующему на дату отражения указанных затрат в бухгалтерском учёте.

Порядок **аналитического учёта ПФИ** определяется кредитной организацией.

Аналитический учёт ведётся по видам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организатора торгов.

Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным ПФИ не допускается. При этом аналитический учёт доходов от ПФИ (расходов по ПФИ) должен обеспечить получение информации по каждому ПФИ.

Бухгалтерские записи по отражению в учёте ПФИ осуществляются **на основании первичных учётных документов**, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

Кредитная организация обязана принять **внутренние документы**, определяющие процедуры принятия решений, распределение прав, обязанностей и ответственности между должностными лицами кредитной организации при осуществлении операций с ПФИ.

Счета бухгалтерского учёта

ПФИ-активы отражаются на активном балансовом счёте 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод».

ПФИ-обязательства отражаются на пассивном балансовом счёте 52602 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод».

ПФИ отражаются на счетах 52601, 52602 по справедливой стоимости в валюте РФ.

Расчёты (дебиторская и кредиторская задолженность) кредитных организаций по ПФИ учитываются на балансовых счетах второго порядка 47407 и 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». Счёт 47407 — пассивный, счёт 47408 — активный.

Назначение счетов — учёт обязательств и требований по операциям купли-продажи иностранной валюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме, а также расчётов по производным финансовым инструментам и срочным сделкам.

Дебиторская и кредиторская задолженность по расчётам по ПФИ

Весь жизненный цикл ПФИ с точки зрения бухгалтерского учёта можно разделить на следующие этапы:

- первоначальное признание;
- последующая оценка;
- прекращение признания.

Рассмотрим, на каких из этих этапов в балансе кредитной организации может возникнуть дебиторская или кредиторская задолженность.

Первоначальное признание ПФИ

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах не осуществляются.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля и у сторон отсутствует обязательство по уплате денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ, кредитная организация отражает в учёте справедливую стоимость ПФИ в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ отлична от нуля и у одной стороны имеется обязательство по уплате другой стороне денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ, справедливая стоимость ПФИ отражается на **счетах по учёту расчётов** по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам.

Таким образом, при первоначальном признании счета 47407 и 47408 могут использоваться только для отражения суммы, равной справедливой стоимости соответствующего ПФИ, причитающейся к уплате одной стороной сделки другой её стороне.

При этом осуществляются следующие бухгалтерские записи:

а) **у кредитной организации — кредитора** (стороны сделки, у которой имеется требование по получению от другой стороны денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ):

- требование отражается на счёте 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции со счётом 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в валюте расчётов;
- эта же сумма, причитающаяся к получению, отражается на счёте 52602 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод» в корреспонденции со счётом 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». По мере осуществления расчётов полученные суммы списываются со счёта 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции с корреспондентскими счетами или счетами по учёту расчётов;

б) **у кредитной организации — должника** (стороны сделки, у которой имеется обязательство по уплате другой стороне сделки денежной суммы, равной справедливой стоимости ПФИ):

- обязательство отражается на счёте 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции со счётом 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в валюте расчётов;

- эта же сумма, причитающаяся к уплате, отражается на счёте 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод» в корреспонденции со счётом 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам». По мере осуществления расчётов уплаченные суммы списываются со счёта 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции с корреспондентскими счетами или счетами по учёту расчётов.

Изменение справедливой стоимости ПФИ

После первоначального признания ПФИ учитываются по справедливой стоимости. При этом в бухгалтерском учёте отражается **изменение справедливой стоимости ПФИ** в корреспонденции со счетами доходов и расходов.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учёте её изменений осуществляются:

- в последний рабочий день месяца;
- на дату прекращения признания ПФИ;
- на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счёт исполнения обязательств по нему.

Банк вправе предусмотреть проведение дополнительных оценок справедливой стоимости ПФИ в течение месяца. Периодичность проведения указанных оценок устанавливается в учётной политике.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и бухгалтерский учёт её изменений осуществляются в валюте РФ.

Таким образом, при отражении в бухгалтерском учёте изменений справедливой стоимости ПФИ счета по учёту расчётов (дебиторской или кредиторской задолженности) **не используются**.

Прекращение признания ПФИ

При прекращении признания ПФИ по договору, в результате которого производится **покупка или продажа базисного актива (за исключением иностранной валюты)**, сумма сделки отражается **в валюте расчётов** на счёте 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции со счётом 47407.

По договору, в результате которого производится **покупка или продажа базисного актива в виде иностранной валюты**, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах 47407, 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в соответствующих валютах.

При прекращении признания ПФИ по договору, в результате которого **не производится поставка ба-**

зисного актива, а также **при истечении срока исполнения обязательств по договору** справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счёта в корреспонденции со счётом 61601 «Вспомогательный счёт для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчётов по промежуточным платежам». По дебету счёта 61601 отражается сумма обязательств по уплате денежных средств, по кредиту — сумма требований на получение денежных средств.

Финансовый результат, определённый на вспомогательном счёте, при прекращении признания ПФИ в указанных случаях той же датой подлежит отнесению на счета по учёту доходов от ПФИ (расходов по ПФИ). В ОПУ такие доходы отражаются по символу 16101 «Доходы от производных финансовых инструментов», расходы — по символу 25101 «Расходы по производным финансовым инструментам».

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчётов списываются со счетов 47408, 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств и расчётов.

Суммы требований или обязательств на получение (уплату) денежных средств, по каким-либо причинам не исполненных кредитной организацией или другой стороной по договору в установленный условиями договора срок, учтённых на счетах 47407 и (или) 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам», подлежат переносу на счета по учёту просроченной задолженности в общеустановленном порядке.

Особенности прекращения признания ПФИ с базисным активом в виде иностранной валюты

По сделкам на **покупку иностранной валюты** справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счёта (52601 или 52602) в корреспонденции со счётом 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Разница между рублёвым эквивалентом приобретаемой иностранной валюты по курсу сделки, увеличенным на стоимость ПФИ-актива или уменьшенным на стоимость ПФИ-обязательства, и рублёвым эквивалентом иностранной валюты по официальному курсу на дату исполнения договора, являющегося ПФИ, а также разница между рублёвыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальным курсам на дату исполнения договора, являющегося ПФИ, скорректированная на стоимость ПФИ, представляющего собой актив или обязательство, признаётся в качестве **реализованной курсовой разницы** и переносится со счёта 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» на счета по учёту доходов или расходов.

В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», расходы — по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчётов списываются со счетов 47408, 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств и расчётов.

По сделкам на **продажу иностранной валюты** справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счёта (52601 или 52602) в корреспонденции со счётом 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Разница между рублёвыми эквивалентами иностранной валюты по курсу сделки и по официальному курсу на дату исполнения договора, являющегося ПФИ, или разница между рублёвыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальным курсам на дату исполнения договора, являющегося ПФИ, скорректированная на стоимость ПФИ, представляющего собой актив или обязательство, признаётся в качестве **реализованной курсовой разницы** и переносится со счёта 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» на счета по учёту доходов или расходов. В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 12201 «Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах», расходы — по символу 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах».

Суммы требований и обязательств на получение (уплату) денежных средств по мере осуществления расчётов списываются со счетов 47408, 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств и расчётов.

Особенности прекращения признания ПФИ с базисным активом в виде ценных бумаг

По сделкам на **приобретение ценных бумаг** справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счёта (52601 или 52602) в корреспонденции с балансовым счётом 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

По сделкам, связанным с **реализацией ценных бумаг**, справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счёта (52601 или 52602) в корреспонденции со счётом 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

Дальнейшее отражение в бухгалтерском учёте приобретения (реализации) ценных бумаг осуществляется в общеустановленном порядке.

Особенности прекращения признания ПФИ с базисным активом в виде драгоценных металлов

По сделкам на **приобретение драгоценных металлов** справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счёта в корреспонденции со счётом 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Разница между стоимостью приобретения драгоценных металлов по курсу сделки, увеличенной на стоимость ПФИ, представляющего собой актив, или уменьшенной на стоимость ПФИ, представляющего собой обязательство, и стоимостью драгоценных металлов по учётной цене, действующей на дату исполнения договора, являющегося ПФИ, признаётся в качестве **реализованной курсовой разницы** и переносится со счёта 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» на счета по учёту доходов или расходов. В ОПУ указанные доходы отражаются по символу 12403 «От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями», расходы — по символу 22203 «По операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями».

Учётная (балансовая) стоимость драгоценных металлов отражается на счетах по учёту драгоценных металлов в корреспонденции со счётом 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчётов списывается со счёта 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств и расчётов.

По сделкам, связанным с **реализацией драгоценных металлов**, справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счёта в корреспонденции со счётом 61213 «Выбытие (реализация) драгоценных металлов». По дебету счёта 61213 списывается учётная (балансовая) стоимость драгоценных металлов. По кредиту счёта 61213 отражается стоимость драгоценных металлов по цене реализации, определённой договором, в корреспонденции со счётом 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Сумма требований на получение денежных средств по мере осуществления расчётов списывается со счёта 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств и расчётов.

Финансовый результат от операции, связанной с реализацией драгоценных металлов, определённый на счёте 61213, той же датой подлежит отнесению на счета по учёту доходов или расходов от операций с драгоценными металлами.

Особенности прекращения признания ПФИ с прочими базисными активами (за исключением базисных активов, являющихся товаром)

По сделкам на **приобретение прочих базисных активов** (кроме базисных активов, являющихся товаром) справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счёта в корреспонденции с балансовым счётом 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Стоимость базисного актива отражается на соответствующих счетах по учёту базисного актива в корреспонденции со счётом 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Сумма обязательств на уплату денежных средств по мере осуществления расчётов списывается со счёта 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств и расчётов.

По сделкам, связанным с **реализацией прочих базисных активов** (кроме базисных активов, являющихся товаром), справедливая стоимость ПФИ списывается с соответствующего балансового счёта в корреспонденции со счётом 61209 «Выбытие (реализация) имущества». По дебету счёта 61209 списывается балансовая стоимость базисного актива. По кредиту счёта 61209 отражается стоимость базисного актива по цене реализации, определённой договором, в корреспонденции со счётом 47407 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

Сумма требований на получение денежных средств по мере осуществления расчётов списывается со счёта 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств и расчётов.

Финансовый результат от операций, связанных с реализацией таких активов, определённый на счёте 61209, той же датой подлежит отнесению на счета по учёту доходов или расходов (символ 16306 «Прочие операционные доходы» или 25303 «Прочие операционные расходы»).

Счета 47407 и 47408, хотя они и включены в «Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное» (приложение 1 к Положению № 385-П), при отражении рассматриваемых здесь операций парными не являются, т. е. остатки могут быть одновременно на активном и пассивном лицевых счетах. Как и в случае с конверсионными операциями, они используются для «развёрнутого» отражения сделки с последующим погашением или переносом на другие счета учтённой на них дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность по операциям с ПФИ (балансовый счёт 47408) также не является элементом расчётной базы для целей формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Порядок отражения в бухгалтерском учёте расчётов по ПФИ

Рассмотрим операцию прекращения признания форвардного договора на покупку иностранной валюты в связи с его исполнением (у банка — покупателя иностранной валюты).

1. Отражение требований и обязательств по покупке валюты на счетах по учёту расчётов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам:

Д-т 47408 840 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т 47407 810 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

2. Списание справедливой стоимости договора (контракта):

Д-т 47408 840 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т 52601 810 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод».

3. Отражение расходов по сделке:

Д-т 70606 «Расходы», символ 22101 «Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах»,

К-т 47408 840 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

4. Списание суммы требования в связи с получением денежных средств в иностранной валюте:

Д-т 30114 840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»,

К-т 47408 840 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам».

5. Исполнение обязательства по уплате денежных средств в рублях:

Д-т 47407 810 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам»,

К-т 30102 810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Продолжение следует

Данная рубрика ведётся по материалам информационно-справочной системы методологического характера «Бухгалтерские Контровки в Банке»¹, которая разработана и централизованно ежемесячно актуализируется научно-техническим центром «ОРИОН» (г. Москва).

© Научно-технический центр «ОРИОН»,
 тел./факс: (495) 783-5510; e-mail: info@orioncom.ru;
<http://www.orioncom.ru>

Операции с ценными бумагами

Приобретение кредитными организациями — профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Учёт предварительных затрат	50905	30102	— до приобретения ценных бумаг. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 5.8
Перечисление денежных средств банком на торговый банковский счёт (на клиринговый счёт банка в клиринговой организации)	30413	30102	на сумму перечисления, включая суммы комиссионного вознаграждения для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.34; Федеральный закон от 07.02.11 № 7-ФЗ, ст. 16
Перевод (списание) денежных средств с торгового счёта на клиринговый счёт	30424	30413	— на сумму списанного обеспечения, а также обязательств по уплате вознаграждения клиринговой организации. В соответствии с правилами осуществления клиринга и расчётов. На основании выписки (отчёта) клиринговой организации (ЗАО НКЦ, ЗАО НРД). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.41, 3.34; Федеральный закон от 07.02.11 № 7-ФЗ, ст. 16
Депонирование денежных средств в клиринговой организации в качестве взноса в коллективное клиринговое обеспечение	30425	30102	— на сумму денежных средств, перечисленных на клиринговый банковский счёт клиринговой организации, которые могут быть использованы для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.42, 3.2; Федеральный закон от 07.02.11 № 7-ФЗ, ст. 24
Учёт приобретённых ценных бумаг	50104– 50107	47403	— на основании только договоров (сделок) с ценными бумагами, принадлежащими кредитной организации, либо операций по договорам (сделкам), совершаемым ею в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг от своего имени и за свой счёт. Бухгалтерский учёт операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является данная кре-

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			дитная организация, должен обеспечивать получение информации по каждому договору (сделке), совершённого в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.60, 5.2, приложение 10, п. 6.1, 6.2, 6.2.1
Начисление ПКД	50104– 50107	50407	— при наличии неопределённости признания дохода. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2, 5.7, приложение 10, п. 4.2
		70601	— при отсутствии неопределённости получения дохода. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2, 7.1, приложение 10, п. 4.2
Выплата процентов (погашение купона)	30102		— на полную сумму, выплаченную эмитентом. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.60, приложение 10, п. 4.4
		50104– 50107	— лицевой счёт «ПКД начисленный» — на сумму ПКД начисленного. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2, приложение 10, п. 4.4
		50104– 50107	— лицевой счёт выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) — на сумму, входящую в цену приобретения. При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2, приложение 10, п. 3.3.4, 4.4
Отражение доходов	50407	70601	— на сумму процентов, символы 11501–11505. По долговому обязательству, для которого получение дохода признаётся неопределённым, ранее начисленный ПКД относится на доходы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 10, п. 4.4, приложение 4 «По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)»
Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам	30102		— на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.60, приложение 10, п. 4.5
		50104– 50107	— «Дисконт начисленный» — на сумму дисконта начисленного. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5
		50104– 50107	— лицевой счёт выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) — на сумму, входящую в цену приобретения. При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частич-

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			ного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2, приложение 10, п. 3.3.4, 4.5
Отражение доходов	50407	70601	
Погашение образовавшейся после отражения в бухгалтерском учёте всех сделок, совершённых в течение торгового дня, задолженности на счетах по учёту расчётов с валютными и фондовыми биржами	47404	30102	— задолженность погашается в корреспонденции со счетами по учёту денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчётов, установленным организатором торговли. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 4.60, приложение 10, п. 6.2.4
	30102	47404	
Списание затрат, связанных с приобретением ценных бумаг	70606	50905	— на сумму затрат, символ 23109. Дата ежемесячного списания «в целом по портфелю» определяется кредитной организацией в учётной политике. Учёт ведётся по лицевому счёту 50905 «Затраты по реализации в отчётном месяце» в полной сумме. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.8, 7.1, приложение 10, подп. 6.3.1–6.3.4, приложение 4 «Расходы по операциям с приобретёнными ценными бумагами»

Реализация кредитными организациями — профессиональными участниками рынка ценных бумаг

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Учёт предварительных затрат	50905	30102	— до реализации ценных бумаг. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 5
Учтены денежные средства, поступившие от продажи ценных бумаг	30424	47403	— на сумму проданных ценных бумаг. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.41, п. 4.60
Уплата вознаграждения клиринговой организации	70606	30424	— Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1, 3.34
Перевод (списание) денежных средств с клирингового счёта на торговый счёт	30413	30424	— на сумму списанного обеспечения. В соответствии с правилами осуществления клиринга и расчётов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.41, 3.34; Федеральный закон от 07.02.11 № 7-ФЗ, ст. 16
Перечисление денежных средств с клирингового счёта	30102	30413	— на сумму перечисления. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.34; Федеральный закон от 07.02.11 № 7-ФЗ, ст. 16

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Выбытие (реализация) долговых обязательств	47403	61210	— сумма, поступившая по погашению ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определённой условиями договора (сделки). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.60, 6.22, приложение 10, п. 6.2.2
	61210	50104–50107	— стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговым обязательствам). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2, 6.22, приложение 10, п. 4.6.3.a (a)
Отражение доходов при выбытии ценных бумаг (перепродажа (погашение) ценных бумаг)	61210	70601	— на сумму положительного финансового результата, символы 13101–13105. Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги (по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, с учётом переоценки) и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определённой договором. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 10, п. 3.4, 4.6.6.a (a)
Отражение расходов при выбытии ценных бумаг	70606	61210	— на сумму отрицательного финансового результата, символы 23101–23105. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 10, п. 4.6.6.b (б), приложение 4 «Расходы по операциям с приобретёнными ценными бумагами»
Отражение доходов при начислении ПКД	50407	70601	— на сумму процентов, символы 11501–11505. По долговому обязательству, для которого получение дохода признаётся неопределённым, ранее начисленный ПКД относится на доходы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.7, 7.1, приложение 10, п. 4.6.6.b (б), приложение 4 «По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)»
Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам	47403		— на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.60, приложение 10, п. 4.5
		50104–50107	— «Дисконт начисленный» — на сумму дисконта начисленного. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2
		50104–50107	— лицевой счёт выпуска (отдельной ценной бумаги или партии) — на сумму, входящую в цену приобретения. При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.2, приложение 10, п. 3.3.4, 4.5

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение доходов	50407	70601	— на сумму процентов, символы 11501–11505. По долговому обязательству, для которого получение дохода признаётся неопределённым, ранее начисленный дисконт относится на доходы. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.7, 7.1, приложение 10, п. 4.5, приложение 4 «По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)»
Списание затрат, связанных с реализацией ценных бумаг	70606	50905	— на сумму затрат, символ 23109. Дата ежемесячного списания «в целом по портфелю» определяется кредитной организацией в учётной политике. Учёт ведётся по лицевому счёту 50905 «Затраты по реализации в отчётном месяце» в полной сумме. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.8, 7.1, приложение 10, подп. 6.3.1–6.3.4, приложение 4 «Расходы по операциям с приобретёнными ценными бумагами»

информация

Правила ведения бухучёта: некоторые разъяснения

Минфином России в информации от 04.12.12 № ПЗ-10/2012 обобщены вопросы, поступающие в связи со вступлением в силу 1 января 2013 года Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

Сообщается, в частности, следующее. С 1 января 2013 года формы первичных учётных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учётной документации, не являются обязательными к применению. Вместе с тем обязательными к применению продолжают оставаться формы документов, используемых в качестве первичных учётных документов, установленные уполномоченными органами в соответствии и на основании других федеральных законов (например, кассовые документы). Также не должны приниматься к бухгалтерскому учёту документы, которыми оформляются не имевшие места факты хозяйственной жизни, в том числе лежащие в основе мнимых и притворных сделок. С 1 января 2013 года формы регистров бухгалтерского учёта, утверждённые федеральными органами исполнительной власти до вступления в силу закона № 402-ФЗ, не являются обязательными к применению.

Не подлежат регистрации в регистрах бухгалтерского учёта несуществующие объекты, отражаемые в бухгалтерском учёте лишь для вида (в том числе неосуществлённые расходы, несуществующие обязательства, не имевшие место факты хозяйственной жизни), а также объекты, отражаемые в бухгалтерском учёте вместо другого объекта с целью прикрыть его (в том числе лежащие в основе притворных сделок). Указанное не относится к резервам, фондам, предусмотренным законодательством РФ, и расходам на их создание.

Не допускается ведение счетов бухгалтерского учёта вне применяемых экономического субъектом регистров бухгалтерского учёта. Бухгалтерская (финансовая) отчётность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учёта.

Исходя из части 1 статьи 30 закона № 402-ФЗ до утверждения органами государственного регулирования бухгалтерского учёта федеральных и отраслевых стандартов бухгалтерского учёта, предусмотренных этим законом, в отношении составления отчёта о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчёту о финансовых результатах применяются правила составления соответственно отчёта о прибылях и убытках, приложе-

ний к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках, утверждённые уполномоченными федеральными органами исполнительной власти до дня вступления в силу закона № 402-ФЗ.

Создан совет по стандартам бухгалтерского учёта

Для проведения экспертизы проектов федеральных стандартов бухгалтерского учёта с 1 января 2013 года при Минфине России действует совет по стандартам бухгалтерского учёта.

Экспертизу совет будет проводить в срок, не превышающий двух месяцев со дня представления разработчиком проекта федерального стандарта. В его функции входят также проведение экспертизы отраслевых стандартов бухучёта в случае направления соответствующими регулирующими органами в совет их проектов, проведение по поручению Минфина России экспертизы проектов законодательных и иных нормативно-правовых актов в области бухучёта.

В состав совета входят 10 представителей субъектов негосударственного регулирования бухгалтерского учёта и научной общественности (из которых не менее трёх членов подлежат ротации один раз в три года), а также два представителя от Банка России и три представителя от Минфина России.

**Материал предоставлен
Инфо-центром UBA.RU**

? Банк просит проконсультировать по следующему вопросу: выдан кредит, и клиент уступает банку права требования к своему должнику. Правомерно ли отражать основной долг и проценты по кредиту по счёту 47803 «Права требования, приобретённые по договорам финансирования под уступку денежного требования»? Начисляется ли в таком случае НДС с суммы процентов?

**На вопрос отвечает Оксана Коптякова,
аудитор департамента банковского аудита
компании «Листик и Партнёры»**

В соответствии с пунктом 2.2 приложения 12 Положения ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 302-П) права требования клиента к своему должнику, уступленные приобретателю клиентом в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед приобретателем, отражаются в сумме обеспечения, определённой в договоре уступки права требования, бухгалтерской записью: дебет счёта 47803 «Права требования, приобретённые по договорам финансирования под уступку денежного требования», кредит счёта по учёту расчётов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям 47401, 47402 «Расчёты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» (далее — счета по учёту расчётов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям). Одновременно отражается общая сумма приобретённых прав требования (основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени)): дебет счёта 91418 «Номинальная стоимость приобретённых прав требования» и кредит счёта 99999.

Согласно статье 824 ГК РФ по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передаёт или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счёт денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

Таким образом, организация (клиент банка, поставщик) передаёт банку уже существующие или будущие требования к своим дебиторам (покупателям), а банк за определённое вознаграждение выплачивает организации финансирование в размере оговорённого процента от суммы уступленной дебиторской задолженности. Стоит отметить, что подпунктом 3 пункта 3 ста-

ты 149 НК РФ установлено, что от обложения налогом на добавленную стоимость освобождается осуществление банками банковских операций, за исключением операций по инкассации. При этом указанным подпунктом предусмотрен перечень банковских операций, освобождаемых от налога на добавленную стоимость.

Операции финансирования под уступку денежного требования, осуществляемые банками в рамках лицензии на осуществление банковской деятельности, указанным перечнем не предусмотрены.

Согласно пункту 3 статьи 167 НК РФ в случаях, если товар не отгружается и не транспортируется, но происходит передача права собственности на этот товар, такая передача права собственности приравнивается к его отгрузке, т. е. возникает необходимость исчислять НДС. При этом согласно статье 155 НК РФ налоговая база по НДС при оказании финансовых услуг фактором определяется как сумма превышения сумм дохода, полученного фактором при последующей уступке требования или прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования в случае, если первоначальное требование облагается НДС.

Такого же мнения придерживаются Министерство по налогам и сборам России в письме от 15.06.04 № 03-2-06/1/1371/22 «О налоге на добавленную стоимость», УМНС России по г. Москве в письме от 27.08.04 № 24-14/55637, а также суды (постановления ФАС Московского округа от 11.05.04 № КА-А40/3109-04, ФАС Центрального округа от 13.12.07 № А09-1310/07-24-29, ФАС Северо-Западного округа от 26.10.05 № А56-45999/04).

? Банком клиенту предоставляется кредитная линия в размере 50 млн руб. под залог векселя, эмитированного клиентом в размере 50 млн руб. Каков механизм расчёта Н6 в соответствии с пунктом 4.4 Инструкции ЦБ РФ № 110-И «Об обязательных нормативах банков»?

**На вопрос отвечает Александр Складчиков,
аудитор департамента банковского аудита
компании «Листик и Партнёры»**

В соответствии с пунктом 4.4 Инструкции ЦБ РФ от 16.01.04 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» норматив Н6 рассчитывается по каждому эмитенту, ценные бумаги которого предоставлены в качестве обеспечения по кредитному требованию и условным обязательствам кредитного характера. Указанное обеспечение принимается в расчёт пропорционально величине риска невозврата по кредитному требованию в пределах основного долга (величине риска по условному обязательству), т. е. с учётом величины расчётного резерва на возможные потери по данному кредитному требованию (условному обязательству). При этом по обеспечению по кредитному требованию (условному обязательству), отнесённому к I категории качества в соответствии с положениями Банка России

№ 254-П и (или) № 283-П, норматив Н6 не рассчитывается.

Следовательно, при наличии кредитной линии в размере 50 млн руб., обеспеченной векселем, эмитированным клиентом в размере 50 млн руб., норматив Н6 следует рассчитывать с учётом данного обеспечения. А именно:

- в случае если предоставленная кредитная линия оценена в 1-ю категорию качества, то данный вексель не входит в расчёт норматива Н6;
- если кредит обеспеченный, то при расчёте норматива Н6 сумма требований к клиенту должна включать сумму обеспечения, пропорциональную величине риска невозврата по кредитному требованию в пределах основного долга. Например, если ссуда оценена в 3-ю категорию качества с размером сформированного резерва 21 %, то при расчёте Н6 необходимо учесть 10,5 млн руб. (50 млн руб. × 21 %) от векселя клиента, являющегося обеспечением по ссуде.

? Вопрос о применении счёта 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретённых прав требования».

На вопрос отвечает Алсу Габбасова, аудитор департамента банковского аудита компании «Листик и Партнёры»

Бухгалтерский учёт операций приобретения и реализации прав требования осуществляется в соответствии с приложением 12 Положения ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с пунктом 2.1.3 приложения 12 к Положению № 302-П по приобретённым правам требования по первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств операции по начислению и получению процентов совершаются в порядке, установленном Положением № 39-П, и отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с приложением 3.

Кроме того, в соответствии с пунктом 2.1.4 приложения 12 к Положению № 302-П денежные средства (за исключением процентов, указанных выше), поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включённые в объём приобретённых прав требования, зачисляются на соответствующие счета учёта доходов.

Таким образом, погашение приобретённых прав требований по кредитным договорам отражается с использованием счёта 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретённых прав требования». Причём сумма погашения по данным счетам рассчитывается из суммы части основного долга, погашаемого по графику первичного кредитного договора, с которым были приобретены права требования и суммы процентов, рассчитанных по дате приобретения прав требования. И основной долг, и проценты составляют объём приобретённых прав требования.

Резюмируем: гашение процентов, так же как гашение основного долга, должно проходить по счёту 61212, а денежные средства, поступившие в погашение задолженности, возникшей по условиям первичного договора, но не включённые в объём приобретённых прав требования, зачисляются на соответствующие счета учёта доходов.

? Банк просит дать рекомендацию по отражению в бухгалтерском учёте изменений залоговой стоимости при заключении договоров последующего залога, а также разъяснить необходимость отражения в бухгалтерском учёте этих изменений в момент заключения договора последующего залога, учитывая то, что при заключении этого договора действующим может являться первоначальный договор залога и стоимость предмета залога по этому договору не изменяется.

На вопрос отвечает Оксана Коптякова, аудитор департамента банковского аудита компании «Листик и Партнёры»

В соответствии с пунктом 9.21 части II Положения ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» имущество, полученное в качестве залога, учитывается на внебалансовом счёте 913 «Обеспечение, полученное по размещённым средствам и условным обязательствам кредитного характера» в сумме принятого обеспечения.

Если сумма обеспечения превышает сумму выданного кредита и позволяет в дальнейшем использовать её при заключении новых кредитных договоров, то разделять стоимость залога по нескольким лицевым счетам необязательно. В то же время во избежание искажения учёта суммы полученного обеспечения недопустимо отражение в бухгалтерском учёте одной и той же суммы, обеспечивающей выданные кредиты, несколько раз.

Такого же мнения придерживается Банк России в письме от 03.10.08 № 18-1-2-9/2096 «Об учёте последующего залога». Таким образом, оприходовать сумму последующего залога не надо.

? В банке по кредиту оформлен залог недвижимости. По другому кредиту данная недвижимость оформлена как последующий залог. Необходимо ли по данному кредиту описываемую недвижимость оприходовать?

На вопрос отвечает Оксана Коптякова, аудитор департамента банковского аудита компании «Листик и Партнёры»

В соответствии с пунктом 9.21 части II Положения ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» имущество, полученное в качестве залога, учитывается на внебалансовом счёте 913 «Обеспечение, полученное по раз-

мещённым средствам и условным обязательствам кредитного характера» в сумме принятого обеспечения.

Если сумма обеспечения превышает сумму выданного кредита и позволяет в дальнейшем использовать её при заключении новых кредитных договоров, то разделять стоимость залога по нескольким лицевым счетам необязательно. В то же время во избежание искажения учёта суммы полученного обеспечения недопустимо отражение в бухгалтерском учёте одной и той же суммы, обеспечивающей выданные кредиты, несколько раз.

Такого же мнения придерживается Банк России в письме от 03.10.08 № 18-1-2-9/2096 «Об учёте последующего залога». Таким образом, оприходовать сумму последующего залога не надо.

? 1. Банк просит дать разъяснение по учёту командировочных расходов в налоговом учёте. В банке утверждён приказ по норме суточных, проезда и проживания в гостинице. Данный приказ предполагает разные суммы возможных расходов в зависимости от должности сотрудника. Суточные для целей налогообложения банк учитывает в сумме 700 руб. по норме Минфина России как уменьшающие базу по налогу на прибыль, а если выше, то банк не уменьшает базу по налогу на прибыль.

2. Банк получил гарантию по аккредитиву в пользу клиента. Является ли полученная гарантия по аккредитиву элементом расчётной базы по резерву по прочим активам?

**На вопрос отвечает Ирина Кирякова,
аудитор департамента банковского аудита
компании «Листик и Партнёры»**

1. Относительно налогового учёта командировочных расходов в виде суточных ситуация следующая.

Согласно подпункту 12 пункта 1 статьи 264 НК РФ суточные, выплачиваемые командированным работникам организации, учитываются в составе расходов в размере понесённых фактически затрат. При этом необходимо отметить, что организация вправе включить в состав расходов в целях исчисления налога на прибыль суточные в том размере, в каком они определены локальным нормативным актом либо коллективным договором.

В соответствии с пунктом 12 статьи 217 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) НДФЛ суточные, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, но не более 700 руб. за каждый день нахождения в командировке на территории РФ и не более 2500 руб. за каждый день нахождения в заграничной командировке, а также фактически произведённые и документально подтверждённые целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов и др.

Таким образом, банк вправе включить в состав расходов по налогу на прибыль суточные в том размере, в каком они определены локальным нормативным актом либо коллективным договором.

Норма суточных в размере 700 (2500) руб. установлена для целей исчисления НДФЛ.

То есть если локальным актом (коллективным договором) для руководителей организации размер суточных установлен, к примеру, 1000 руб. в день для командировок по РФ, то сумма, превышающая установленный лимит, — 300 руб. (1000 – 700) — будет облагаться НДФЛ.

2. Ответ на запрос относительно формирования резерва по аккредитиву.

Аккредитив — это поручение банку о выплате определённой суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в аккредитивном письме условий, условное денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению покупателя в пользу продавца, на основе которого при выполнении условий и наличии документов, указанных в нём, банк проводит платёж. Таким образом, аккредитив представляет собой своего рода гарантию по оплате.

Обратимся к пункту 1 статьи 867 ГК РФ. При расчётах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием (банк-эмитент), обязуется произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель либо дать полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести платежи получателю средств или оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель.

Банк по условиям аккредитива — банк-исполнитель, его роль в данной сделке заключается только в том, что он является одним из участников безналичных расчётов, никакие риски в данной ситуации банк на себя не берёт.

Таким образом, требований к кому-либо у банка не возникает и соответственно резерв не формируется.

? Банк планирует реализовать основное средство (автомобиль). Данное основное средство было введено в эксплуатацию в июне 2007 года, и была применена амортизационная премия в размере 10 % в налоговом учёте. Необходимо ли банку восстанавливать данную сумму?

**На вопрос отвечает Ирина Кирякова,
аудитор департамента банковского аудита
компании «Листик и Партнёры»**

В соответствии с пунктом 9 статьи 258 НК РФ организации имеют право включать в состав расходов текущего периода расходы на капитальные вложения в размере 10 % (30 %), которые понесены в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств и суммы которых определяются в соответствии со статьёй 257 настоящего кодекса.

Согласно абзацу второму пункта 9 указанной статьи в случае реализации ранее чем по истечении пяти лет с момента введения в эксплуатацию основных средств, в отношении которых были применены положения абзаца второго настоящего пункта, суммы расходов, включённых в состав расходов очередного отчётного (налогового) периода в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, подлежат восстановлению и включению в налоговую базу по налогу.

Например, дата ввода в эксплуатацию автомобиля — 20.06.07.

Если банком автомобиль будет реализован после 20.06.12 (20.06.07 + пять лет), то амортизационную премию восстанавливать нет необходимости. В случае если автомобиль будет реализован до 20.06.12, амортизационную премию необходимо восстановить и включить в налоговую базу по налогу на прибыль.

? Банк на счёте 47423 отражает пени по основному долгу и процентам по кредитным договорам (все эти договоры на просрочке). Необходимо ли данные суммы относить в форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» к просроченной задолженности (строки 9–12)? Если да, то как определить срок просрочки?

На вопрос отвечает Оксана Коптякова, аудитор департамента банковского аудита компании «Листик и Партнёры»

В соответствии с пунктом 4 раздела порядка составления и представления отчётности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» приложения 1 к Указанию Банка России от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в графах 9–12 раздела 1 отчёта по форме 0409115 подлежит отражению общий объём актива по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления отчёта, в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам). Требования по процентам, признанным проблемными к получению и учтённым на внебалансовых счетах, отражению в отчёте не подлежат.

Таким образом, пени по основному долгу и процентам по кредитным договорам не подлежат отражению в графах 9–12 раздела 1 отчёта по форме 0409115.

? Банк просит дать разъяснение о порядке бухгалтерского учёта операции по движению бланков трудовых книжек, приобретённых банком для своих сотрудников.

В соответствии с пунктами 44, 46, 47 Правил ведения и хранения трудовых книжек, изготовления бланков трудовой книжки и обеспечения ими работодателей, утверждённых постановлением Правительства РФ от 16.04.03 № 225, работодатель обязан постоянно иметь в наличии необходимое количество бланков трудовых книжек и вкладышей к ним, при необходимости выдавать работникам трудовые книжки и вкладыши к ним с взиманием платы в размере расходов на их приобретение.

Согласно пункту 3.5 приложения 3 к Положению Банка России от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности. Для учёта бланков трудовых книжек Положением

№ 302-П предусмотрен внебалансовый счёт 91207. При этом в соответствии с пунктом 1.12.12 Положения № 302-П ценности и документы, отражённые в учёте по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Банк просит дать рекомендации по учёту указанных операций.

На вопрос отвечает Александр Складчиков, аудитор департамента банковского аудита компании «Листик и Партнёры»

Согласно пункту 47 постановления Правительства РФ от 16.04.03 № 225 «О трудовых книжках» при выдаче работнику трудовой книжки или вкладыша в неё работодатель взимает с работника плату, определяемую исходя из расходов на их приобретение. Исключение составляют случаи, предусмотренные пунктами 34, 48:

- массовая утрата работодателем трудовых книжек работников в результате чрезвычайных ситуаций (экологические и техногенные катастрофы, стихийные бедствия, массовые беспорядки и другие чрезвычайные обстоятельства);
- неправильное первичное заполнение трудовой книжки или вкладыша;
- порча не по вине работника.

Работодатель может также принять решение не компенсировать свои затраты на приобретение трудовых книжек за счёт работников, а передавать их работникам безвозмездно, например на основании коллективного договора.

В бухгалтерском учёте приобретённые бланки трудовых книжек следует учитывать в составе материальных запасов с отражением на счёте 61008 «Материалы». Покупка бланков трудовых книжек в учёте отражается следующей проводкой:

Д-т счёта 61008 «Материалы»,

К-т счёта по учёту расчётов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

НДС, предъявленный организацией-продавцом и уплаченный при приобретении бланков трудовых книжек, отражается в учёте в порядке, предусмотренном для учёта иных материалов.

В пункте 42 постановления Правительства РФ № 225 сказано, что бланки трудовой книжки и вкладыша в неё хранятся в организации как документы строгой отчётности. Поэтому в дополнение к учёту по счёту 61008 «Материалы» необходимо поступление и выдачу указанных бланков отражать на внебалансовом счёте. Согласно пункту 9.20 главы II Положения № 302-П бланки трудовой книжки подлежат учёту на счёте 91207 «Разные ценности и документы». Бланки учитываются в условной оценке 1 руб. за бланк (книжку). Заполненные бланки трудовых книжек на этом счёте не учитываются.

Кредитные организации могут хранить такие бланки в хранилище ценностей, а вне хранилища ценностей — в сейфах, металлических шкафах. В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по видам бланков с указанием их номеров и серий и по ответственным за хранение должностным лицам.

Итак, поступление бланков трудовых книжек во внебалансовом учёте отражается следующей проводкой:

Д-т счёта 91207 «Разные ценности и документы»,

К-т счёта 99999 «Счёт для корреспонденции с активными счетами при двойной записи».

Порядок дальнейшего учёта трудовых книжек зависит от того, каким образом кредитная организация возмещает их стоимость:

- взымает с работника плату через кассу;
- удерживает стоимость бланка из заработной платы работника;
- оплачивает стоимость бланка самостоятельно.

При условии последующего возмещения работником стоимости бланка (через кассу или путём удержания из заработной платы) для отражения учёта расчётов, связанных с компенсацией работником стоимости бланка трудовой книжки или вкладыша в неё, можно применять активный счёт 60323 «Расчёты с прочими дебиторами» в корреспонденции со счётом 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Так, реализация трудовых книжек работникам отражается в учёте следующими проводками:

- выбытие трудовых книжек по балансовой стоимости:
Д-т счёта 61209 «Выбытие (реализация) имущества»,
К-т счёта 61008 «Материалы»;
- отражение выручки от реализации трудовых книжек:
Д-т счёта 60323 «Расчёты с прочими дебиторами»,
К-т счёта 61209 «Выбытие (реализация) имущества»;
- выделен НДС по реализованным трудовым книжкам:
Д-т счёта 61209 «Выбытие (реализация) имущества»,
К-т счёта 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный».

Поскольку при выдаче работнику трудовой книжки или вкладыша в неё работодатель взымает с работника плату, определяемую исходя из расходов на их приобретение, то финансовый результат от такой операции отсутствует (обороты по дебету и кредиту счёта 61209 равны).

При получении платы с работника за бланк сумма денежных поступлений на основании приходного кассового ордера отражается следующей проводкой:

Д-т счёта 20202 «Касса кредитных организаций»,

К-т счёта 60323 «Расчёты с прочими дебиторами».

В том случае если по заявлению работника стоимость бланка удерживается из его заработной платы, в бухгалтерском учёте делается следующая запись:

Д-т счёта 60305 «Расчёты с работниками по оплате труда»,

К-т счёта 60323 «Расчёты с прочими дебиторами».

Обращаем внимание, что в соответствии с пунктом 1 статьи 39 НК РФ передача на возмездной основе права собственности на товары признаётся реализацией товаров. Таким образом, продажа организацией своим сотрудникам трудовых книжек является реализацией товаров. Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ реализация товаров является объектом обложения НДС независимо от формы оплаты. Таким образом, при реализации трудовых книжек и вкладышей к ним кредитная организация обязана предъявить сотруднику к оплате соответствующую сумму НДС (п. 1 ст. 168 НК

РФ) и отразить НДС в соответствии с положениями учётной политики, касающейся порядка учёта НДС.

В том случае если работодатель оплачивает расходы на приобретение бланков трудовых книжек самостоятельно, то выдача трудовых книжек отражается как выбытие материалов следующим образом:

Д-т счёта 70606 «Расходы» (с отнесением на символ отчёта о прибылях и убытках 26104 «Другие расходы на содержание персонала»),

К-т счёта 61008 «Материалы».

Согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ объектом обложения НДС признаются операции по реализации товаров (работ, услуг) на территории РФ. При этом в целях налогообложения передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказания услуг на безвозмездной основе признаётся реализацией товаров (работ, услуг). Следовательно, безвозмездная передача сотруднику бланка трудовой книжки является объектом обложения НДС, поэтому при вручении бланка должен быть начислен НДС на его стоимость и отражён в учёте в соответствии с положениями учётной политики, касающейся порядка учёта НДС.

Необходимо также отметить, что при безвозмездной передаче кредитной организацией работникам бланков трудовых книжек возникает объект обложения по НДС. Так, в соответствии со статьёй 210 НК РФ при определении налоговой базы учитываются доходы налогоплательщика, полученные им в натуральной форме. Согласно статье 211 НК РФ к доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в частности, относится оплата (полностью или частично) за него организациями товаров в интересах налогоплательщика. Так, кредитная организация обязана исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет сумму НДС с безвозмездно полученного им бланка трудовой книжки.

Выбытие бланков трудовых книжек также отражается во внебалансовом учёте путём осуществления следующей проводки:

Д-т счёта 99999 «Счёт для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»,

К-т счёта 91207 «Разные ценности и документы».

Как было сказано выше, учёт бланков трудовых книжек ведётся на балансовом счёте 61008 «Материалы» и внебалансовом счёте 91207 «Разные ценности и документы». Учёт же заполненных трудовых книжек ведёт кадровая служба или другое подразделение организации, которое оформляет приём и увольнение работников. На основании пунктов 40, 41 и 47 постановления Правительства РФ № 225 такой учёт осуществляется с использованием книги учёта движения трудовых книжек и вкладышей в них. Таким образом, заполненные трудовые книжки в бухгалтерском учёте не учитываются.

В заключение отметим, что работник может самостоятельно приобрести трудовую книжку (за пределами кредитной организации) и предоставить её в кадровую службу или другое подразделение, которое оформляет приём и увольнение работников. В таком случае у кредитной организации не будет необходимости вести бухгалтерский учёт трудовых книжек. ■

Елена СИТНИКОВА, к. ю. н.

Изменения в НК РФ, затрагивающие банки

В 2013 году вступит в силу ряд поправок в налоговое законодательство РФ. К счастью, изменений, затрагивающих интересы банков, немного. Для удобства разместим основные из них в таблице, в которой, помимо самих новшеств и реквизитов нормативно-правовых актов, вносящих изменения, приведены краткие комментарии.

Что меняется	Новая редакция	Комментарии	Реквизиты нормативно-правового акта, которым внесены изменения
Порядок представления бухгалтерской отчётности в налоговый орган	Налогоплательщики должны будут представлять в налоговый орган по местонахождению организации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность не позднее трёх месяцев после окончания отчётного года (подп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ)	Таким образом, отчётность нужно сдать не позднее трёх месяцев после окончания отчётного года. В 2013 году это нужно сделать не позднее 31 марта 2013 года. Поскольку в 2013 году эта дата выпадает на воскресенье, отчётность нужно будет сдать не позднее 1 апреля 2013 года (п. 7 ст. 6.1 НК РФ). До 1 января 2013 года квартальную отчётность надо было предоставлять в течение 30 дней по окончании квартала, а годовую — в течение 90 дней по окончании года (п. 2 ст. 15 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учёте»)	Федеральный закон от 29.06.12 № 97-ФЗ «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и статью 26 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“»
Выдача справок о наличии счетов	Справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств физическим лицам выдаются кредитной организацией в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах, по запросам налоговых органов, направленным на основании запросов уполномоченных органов иностранных государств в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации (ст. 26 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»)	Порядок, в котором запрашиваются справки, установлен в пункте 1 статьи 86 НК РФ. Так, налоговый орган может запросить справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств организаций, индивидуальных предпринимателей и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке. Основанием для запроса послужит запрос уполномоченного органа иностранного государства в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации (п. 1 ст. 86 НК РФ)	Федеральный закон от 29.06.12 № 97-ФЗ «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и статью 26 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“»
Определение остаточной стоимости основных средств	При определении остаточной стоимости основных средств, в отношении которых была применена амортизационная премия, вместо показателя первоначальной стоимости используется показатель стоимости, по которой такие объекты включены в соответствующие амортизационные группы (подгруппы) (п. 1 ст. 257 НК РФ)	До внесения поправок НК РФ такого порядка не предусматривал, что вызывало споры между налогоплательщиками и налоговыми органами. Напомним, что остаточная стоимость основных средств определяется как разница между их первоначальной стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации (п. 1 ст. 257 НК РФ)	Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона „О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации“»
Порядок начисления амортизации по основным средствам, подлежащим государственной регистрации	Теперь начисление амортизации по объектам амортизируемого имущества, в том числе по объектам основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введён в эксплуатацию, независимо от даты его государственной регистрации (п. 4 ст. 259 НК РФ)	Утратило силу положение о том, что основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтверждённого факта подачи документов на регистрацию указанных прав (п. 1 ст. 258 НК РФ)	Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона „О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации“»

Что меняется	Новая редакция	Комментарии	Реквизиты нормативно-правового акта, которым внесены изменения
Ограничен срок применения повышенного коэффициента амортизации	Повышенный коэффициент амортизации (не выше 2) можно будет применять к амортизируемым основным средствам, используемым для работы в условиях агрессивной среды и (или) повышенной сменности, которые приняты на учёт до 1 января 2014 года (подп. 1 п. 1 ст. 259.3 НК РФ)	Таким образом, применять повышенный коэффициент амортизации к основным средствам, которые будут приняты на учёт после этой даты, будет нельзя	Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона „О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации“»
Реализация основного средства, в отношении которого была применена амортизационная премия	Если налогоплательщик реализовал основное средство ранее чем по истечении пяти лет с момента введения его в эксплуатацию лицу, являющемуся взаимозависимым с налогоплательщиком, и в отношении такого основного средства были применены положения абзаца второго пункта 9 статьи 258 НК РФ (амортизационная премия), остаточная стоимость при реализации указанного амортизируемого имущества увеличивается на сумму расходов, включённых в состав внереализационных доходов в соответствии с абзацем четвёртым пункта 9 статьи 258 НК РФ (подп. 1 п. 1 ст. 268 НК РФ)	Иными словами, порядок налогообложения в случае продажи взаимозависимому лицу основного средства ранее чем по истечении пяти лет с ввода его в эксплуатацию, в отношении которого была применена амортизационная премия, будет выглядеть так: 1) сумму амортизационной премии, которая была учтена в расходах очередного отчётного (налогового) периода, нужно включить в состав внереализационных доходов в том отчётном (налоговом) периоде, в котором была осуществлена такая реализация (п. 9 ст. 258 НК РФ); 2) остаточную стоимость такого имущества нужно увеличить на сумму амортизационной премии, которая учтена в составе внереализационных доходов (подп. 1 п. 1 ст. 268 НК РФ)	Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона „О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации“»
Определение даты реализации недвижимого имущества	Датой реализации недвижимого имущества признаётся дата передачи недвижимого имущества приобретателю этого имущества по передаточному акту или иному документу о передаче недвижимого имущества (п. 3 ст. 271 НК РФ)	Таким образом, в НК РФ решён вопрос о том, на какую дату необходимо учитывать доходы от реализации недвижимого имущества	Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона „О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации“»
Уточнение порядка признания долга безнадежным	Безнадёжными долгами (долгами, нереальными к взысканию) также признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям: ● невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях; ● у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными	Положения НК РФ в отношении признания долга безнадежным конкретизированы для случаев, когда невозможность взыскания подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя	Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона „О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации“»
Льготный порядок определения предельной суммы процентов, учитываемых для целей обложения налогом на прибыль	При отсутствии долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налого-	Таким образом, ещё на год продлён срок действия льготного порядка определения предельной суммы процентов, учитываемых для целей обложения налогом на прибыль	Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федераль-

Что меняется	Новая редакция	Комментарии	Реквизиты нормативно-правового акта, которым внесены изменения
	<p>плательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом (включая проценты и суммовые разницы по обязательствам, выраженным в условных денежных единицах по установленному соглашению сторон курсу условных денежных единиц), принимается по 31 декабря 2013 года включительно (п. 1.1 п. 1 ст. 269 НК РФ):</p> <ul style="list-style-type: none"> ● равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Банка России, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях; ● равной произведению ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0,8 — по долговым обязательствам в иностранной валюте 		<p>ного закона „О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации“»</p>
Учёт убытков по договору доверительного управления	<p>Убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления, по условиям которого учредитель управления не является выгодоприобретателем, от использования имущества, переданного в доверительное управление, не учитываются при определении налоговой базы по налогу учредителем управления и выгодоприобретателем (п. 4.1 ст. 276 НК РФ)</p>	<p>Теперь учредитель управления и выгодоприобретатель не могут учитывать убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления, предусматривающего, что учредитель управления не является выгодоприобретателем. Ранее действовавшая редакция этого пункта предусматривала, что учредитель (выгодоприобретатель) не может учитывать убытки, полученные в течение срока действия договора доверительного управления от использования имущества, переданного в доверительное управление для целей налогообложения налогом на прибыль</p>	<p>Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и статью 2 Федерального закона „О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации“»</p>
Движимое имущество не подлежит обложению налогом на имущество	<p>Не признаётся объектом налогообложения движимое имущество, принятое с 1 января 2013 года на учёт в качестве основных средств (подп. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ)</p>	<p>То есть движимое имущество, принятое на учёт в качестве основных средств с этой даты, не будет облагаться налогом на имущество</p>	<p>Федеральный закон от 29.11.12 № 202-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»</p>
Определение ставок по транспортному, земельному налогу и налогу на имущество	<p>Если налоговые ставки по земельному транспортному налогу и налогу на имущество не определены законами субъектов РФ (по земельному налогу — нормативно-правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга), налогообложение производится по налоговым ставкам, указанным в пункте 1 статьи 361, в пунктах 1 и 3 статьи 380 и в пункте 1 статьи 394 НК РФ)</p>	<p>Иными словами, если на региональном и местном уровнях не будут установлены налоговые ставки по указанным налогам, будут действовать ставки, предусмотренные НК РФ</p>	<p>Федеральный закон от 29.11.12 № 202-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»</p>

информация

Аудит бухгалтерской отчётности за 2012 год

Минфин России подготовил справочную информацию «Перечень случаев проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2012 год (согласно законодательству Российской Федерации)» для организаций, обязанных провести аудит бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2012 год.

Информация содержит перечень случаев

проведения обязательного аудита с учётом организационно-правовой формы организаций (в том числе ОАО, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах, государственные корпорации и государственные компании, некоммерческие организации, выполняющие функции иностранного агента), с учётом осуществления определённого вида деятельности (кредитные, страховые, клиринговые организации и др.),

с учётом определённых финансовых показателей (в том числе организации (за некоторыми исключениями), объём выручки которых за период, предшествующий отчётному, превышает 400 млн руб.).

Также в перечень включены конкретные организации (Банк России, Агентство по страхованию вкладов, Внешэкономбанк и т. д.) и организации, обязанные представлять консолидированную бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

Елена СОКОЛОВА, юрист

Банки и налоговые органы: обзор судебной практики

В ноябре–декабре 2012 года федеральные арбитражные суды, как обычно, рассматривали большое количество споров в области налогообложения. Представляем вашему вниманию обзор арбитражной практики за этот период с участием банков. В обзоре представлены наиболее интересные, на наш взгляд, споры, сгруппированные по тематике.

Непредставление информации

Большинство из споров, рассмотренных в этот период, связаны с непредставлением банками информации по запросам налоговых органов. Причём довольно часто суд вставал на сторону налоговых органов. Обратимся к конкретным примерам.

1. Банк обязан представить информацию даже при отсутствии в запросе сведений о номере и дате решения о проведении выездной проверки.

Налоговый орган направил в банк запрос о предоставлении выписки по операциям на расчётном счёте ООО «Д». Банк отказал налоговому органу в предоставлении запрошенной информации, указав на отсутствие в запросе мотивировочной части — сведений о номере и дате решения о проведении выездной проверки. Налоговый орган привлёк банк к ответственности в виде штрафа в размере 20 000 руб. (ст. 135.1 НК РФ), а банк это решение обжаловал.

Суд поддержал налоговый орган, указав, что банки обязаны выдавать налоговым органам выписки по операциям на счетах организаций в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа (п. 2 ст. 86 НК РФ). Таким образом, обязанности банков представить налоговому органу истребованные сведения корреспондирует обязанность налогового органа направить мотивированный запрос. При этом проверка целесообразности проведения налоговым органом контрольных мероприятий не входит в компетенцию банка.

Суд отметил, что из запроса налогового органа следует, что выписка по расчётному счёту ООО «Д» запрошена налоговым органом в связи с проведением выездной налоговой проверки данного общества. В связи с этим у банка не было законных оснований для неисполнения запроса инспекции, и банк правомерно привлечён к ответственности, предусмотренной статьёй 135.1 НК РФ (постановление ФАС Волго-Вятского округа от 19.12.12 № А43-4082/2012).

Ещё в одном случае банк отказался представить информацию по запросу налогового органа, поскольку посчитал, что в нём нет указаний на конкретные ме-

роприятия налогового контроля, которые проводятся налоговым органом в отношении ООО «Ф». Налоговый орган привлёк банк к ответственности в виде штрафа (ст. 135.1 НК РФ). Банк оспорил решение в арбитражном суде. Но суд пришёл к выводу, что запросы инспекции в качестве основания для истребования выписки по расчётному счёту содержат указание на проведение в отношении ООО «Ф» мероприятий налогового контроля в рамках выездной налоговой проверки в целях установления факта осуществления реальных хозяйственных операций ООО «Ф» с проверяемым налогоплательщиком — ООО «П».

Суд отклонил довод банка о нарушении инспекцией требований, предъявляемых к форме запроса, выразившемся в неправильном указании в запросе наименования банка, отсутствии в запросе его ИНН, КПП, БИК, местонахождения, поскольку указанные обстоятельства не привели к несоответствию содержания запроса требованиям НК РФ, к искажению или неверному толкованию данного запроса банком. Кроме того, в ответе банка о невозможности исполнения запроса налогового органа не содержится указаний о том, что данный запрос направлен ненадлежащему лицу. Неверное указание срока для представления выписки (пять дней вместо трёх, установленных статьёй 86 НК РФ) не имеет правового значения, учитывая, что фактически выписка не была представлена банком в инспекцию. Кроме того, указание в запросе более длительного срока, чем установлено законом, не нарушает права банка (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 12.12.12 № А67-612/2012).

Схожие выводы можно найти и в постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 13.12.12 № А67-1604/2012. Так, по мнению суда, нарушение инспекцией требований, предъявляемых к форме запроса в части не указания полного наименования банка, его ИНН, КПП, БИК и адреса, не может служить основанием для отмены оспариваемого решения инспекции. В запросе в качестве основания для истребования выписки по операциям на счёте ООО «П» инспекция указала на проведение в отношении этого общества мероприятий налогового контроля в связи с проведением выездной налоговой проверки в отношении ООО «З» и в целях установления факта осуществления реальных хозяйственных операций данного контрагента — ООО «П» — с проверяемым налогоплательщиком — ООО «З». По мнению суда, поскольку в спорном запросе содержатся надлежащие основания, подтверждающие необходимость представления банком информации об организации — клиенте банка и свя-

занные с целями и задачами налоговых органов, не указание инспекцией в запросе полного наименования банка, его ИНН, КПП, БИК и адреса не привело к несоответствию содержания запроса требованиям НК РФ, данное нарушение не является грубым, с которым действующее налоговое законодательство связывает возможность признания незаконным и отмены оспариваемого решения инспекции. Кроме того, банк не указывал эти нарушения в качестве основания для отказа в представлении запрошенных сведений.

То обстоятельство, что в спорном запросе инспекция указала на представление запрашиваемой выписки по операциям на счёте ООО «П», срок пять дней вместо трёх не является основанием для признания незаконным и отмены оспариваемого решения. Ведь увеличение срока не нарушает права банка (оспариваемое решение инспекции не было принято до истечения указанного в запросе пятидневного срока).

2. Представление банком документов по запросу налогового органа не является нарушением банковской тайны.

Банк получил запрос налогового органа о представлении выписки по операциям на счёте контрагента ООО «З» — ООО «П» — с указанием срока исполнения — в течение пяти дней. Банк такую информацию не представил, и налоговый орган привлёк банк к налоговой ответственности в виде штрафа в размере 20 000 руб. за непредставление банком в установленный срок справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган (ст. 135.1 НК РФ). Не согласившись с решением инспекции, банк обратился в арбитражный суд.

Рассматривая спор, суд отметил, что режим банковской тайны не является препятствием для использования соответствующих сведений налоговыми органами, поскольку согласно статье 102 НК РФ полученные сведения о налогоплательщике составляют налоговую тайну, не подлежат разглашению, имеют специальный режим хранения и доступа. Представление банком документов по запросу инспекции не является нарушением банковской тайны, так как сведения передаются государственному органу, также сохраняющему тайну в отношении представленных сведений.

Суд пришёл к выводу об отсутствии у банка оснований для отказа инспекции в выдаче выписки по операциям на счетах ООО «П» и о правомерности привлечения банка к ответственности в виде штрафа в размере 20 000 руб. (ст. 135.1 НК РФ) (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 13.12.12 № А67-1604/2012). Схожие выводы можно найти в постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 12.12.12 № А67-612/2012.

3. Запрос документов вне рамок проведения налоговой проверки на основании статьи 93.1 НК РФ неправомерен.

В то же время суд может признать и правомерным отказ банка представить информацию по запросу налогового органа. Так, налоговый орган выставил банку требование о представлении следующих документов (информации) в отношении ООО «С»:

- карточек с образцами подписей и оттиска печати;
- договора банковского счёта;
- доверенности с фамилией, именем и отчеством доверенного лица на открытие и закрытие счёта;
- договора на установку программы «Банк-Клиент»;
- карточки регистрации электронного ключа в системе, электронного адреса, заявки на подключение к системе, адреса установки системы, акта приёма-передачи ключевого носителя и иных документов, имеющих подписи должностных лиц.

Банк перечисленные документы представить отказался, указав, что у инспекции отсутствует обоснованность их получения в отношении ООО «С», за что и был привлечён к ответственности в виде штрафа по пункту 1 статьи 129.1 НК РФ. Банк обжаловал указанное решение в суде. Суд пришёл к выводу, что у налогового органа не было правовых оснований для запроса у налогоплательщика документов в отношении ООО «С», исходя из следующего:

- требование было выставлено инспекцией на основании поручения другого налогового органа о запросе документов у банка по его клиенту — ООО «С»;
- запрошенные документы (информация) касались ООО «С», которое является контрагентом ООО «К»;
- в период выставления требования проверка в отношении ООО «К» налоговыми органами не проводилась, а запрос документов (информации) являлся подготовительным мероприятием к проверке, поскольку ООО «К» вошло в план выездных налоговых проверок ИФНС по Центральному району г. Новокузнецка.

Установив, что запрос данных документов проводился вне рамок проведения налоговой проверки, поскольку в отношении ООО «К» (контрагентом которого является ООО «С») она ещё не была начата, суд пришёл к выводу о незаконности со стороны налогового органа ссылки на нормы статьи 93.1 НК РФ и о неправомерности привлечения банка к ответственности (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 07.12.12 № А27-7924/2012).

Нарушение требования о приостановлении операций по счетам

Налоговый орган принял решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, которые были получены банком и возвращены обратно без исполнения в связи с закрытием расчётного счёта. После этого банк сообщил в налоговый орган об открытии расчётного счёта этому налогоплательщику. Налоговый орган посчитал действия банка неправомерными и привлёк его к ответственности за открытие счёта организации при наличии у банка решения о приостановлении операций по счетам этой организации в виде штрафа в размере 10 000 руб. (п. 1 ст. 132 НК РФ).

Не согласившись с решением, банк обжаловал его сначала в вышестоящий налоговый орган, а затем и в суд. По мнению банка, приостановление операций

по счетам налогоплательщика возможно только в отношении действующих счетов, а при отсутствии таковых (при должном информировании о закрытии счёта налоговой инспекции) принятое решение налоговой инспекции о приостановлении операций по счетам налогоплательщика не соответствует действующему налоговому законодательству.

Но суд поддержал налоговый орган, указав, что факт совершения правонарушения, предусмотренного пунктом 1 статьи 132 НК РФ (открытие банком счёта организации при наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счетам этой организации), банк не оспаривает. При получении решений налогового органа о приостановлении операций по конкретным счетам организации-налогоплательщика в пределах определённых сумм, подлежащих взысканию, банк в обязательном порядке должен исполнить эти решения. Банк обязан приостановить расходные операции по всем приведённым в этих решениях счетам в пределах взыскиваемых сумм. Приостановить операции нужно на весь период до момента получения решения налогового органа об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика-организации в банке. Однако при наличии у банка решения налоговой инспекции о приостановлении операций по счетам банк открыл налогоплательщику расчётный счёт. Суд посчитал, что привлечение банка к налоговой ответственности по статье 132 НК РФ является законным и обоснованным (постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 12.12.12 № А33-6597/2012).

Привлечение к ответственности за несоблюдение срока сообщения о закрытии счёта признано неправомерным

Банк закрыл расчётный счёт ОАО «У» и направил 07.06.10 в налоговую инспекцию соответствующее электронное сообщение. Указанное сообщение Межрегиональной инспекцией ФНС России по централизованной обработке данных не было принято, и 08.06.10 в адрес банка направлена квитанция о непринятии файла в связи с ошибкой, код ошибки 018 — «Недопустимое значение реквизита. Номер сообщения принадлежит другому счёту». Данная ошибка возникла из-за того, что 09.04.10 в Межрегиональную инспекцию ФНС России по централизованной обработке данных поступило и 10.04.10 успешно обработано сообщение о закрытии счёта общества с ограниченной ответственностью «П», имеющее такой же номер. Банк направил корректирующее сообщение о закрытии счёта, которое поступило в Межрегиональную инспекцию ФНС России по централизованной обработке данных 09.06.10 и обработано в тот же день. В центр информационных технологий Банка России 10.06.10 направлена квитанция о принятии сообщения от 09.06.10.

Налоговый орган привлёк банк к ответственности в виде штрафа в размере 40 000 руб. (п. 2 ст. 132 НК РФ) за несообщение в установленный срок банком на-

логовому органу сведений о закрытии счёта. Не согласившись с решением, банк обратился в суд, который требования банка удовлетворил.

Суд указал, что в случае получения банком квитанции о непринятии уполномоченным налоговым органом электронного сообщения банк устраняет причину непринятия, вновь формирует электронное сообщение и направляет его в порядке, установленном Положением Банка России от 07.09.07 № 311-П «О порядке сообщения банком в электронном виде налоговому органу об открытии или о закрытии счёта, об изменении реквизитов счёта» (далее — Положение № 311-П). В соответствии с пунктом 3.6 Положения № 311-П в случае получения извещения об ошибках банк формирует электронное сообщение с учётом исправленных данных и направляет его не позднее пяти рабочих дней, следующих за датой получения банком извещения об ошибках, в порядке, установленном данным положением.

Судами установлено, что срок на представление банком сведений о закрытии расчётного счёта истек 08.06.10. Банк представил сообщение о закрытии расчётного счёта 07.06.10, т. е. в пределах установленного пунктом 1 статьи 86 НК РФ пятидневного срока. Сообщение не было принято по причине недопустимого значения реквизита. Повторное сообщение направлено 09.06.10, т. е. в пределах пятидневного срока после получения квитанции о непринятии (08.06.10). Суд посчитал, что банком был соблюден срок на представление сведений о закрытии расчётного счёта. Помимо этого, банком были совершены все необходимые действия, направленные на устранение допущенной ошибки, что свидетельствует об отсутствии вины лица в совершении вменяемого ему налогового правонарушения (постановление ФАС Уральского округа от 10.12.12 № Ф09-11636/12).

Особенности учёта потерь по ссудам в составе внереализационных расходов

Налоговый орган пришёл к выводу, что банк неправомерно включил в состав внереализационных расходов за 2009 год суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные в 2010 году и опрелённые банком в качестве событий после отчётной даты (СПОД), что привело к занижению налоговой базы и неуплате налога на прибыль. В спорной налоговой ситуации, посчитал налоговый орган, а впоследствии и суд, банк проводил оценку кредитного риска по ссудной и приравненной к ней задолженности с момента выдачи кредита на постоянной основе. Результаты оценки оформлялись в виде профессионального суждения. При составлении профессионального суждения и определении величины расчётного резерва банком проводилась полная оценка всех существенных факторов.

По мнению налогового органа, расходы банка, изменяющего метод начисления, на формирование резервов по сомнительным долгам в порядке, установ-

ленном статьёй 266 НК РФ, включаются в состав вне-реализационных расходов (подп. 7 п. 1 ст. 265 НК РФ). Суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, устанавливаемом Банком России, признаются расходами с учётом ограничений, предусмотренных статьёй 292 НК РФ (абз. 2 п. 1 ст. 292 НК РФ).

Однако банк занимал иную позицию по названному вопросу и обратился в суд. Но суд отметил, что суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, сформированные с учётом положений пункта 1 статьи 292 НК РФ, включаются в состав вне-реализационных расходов в течение отчётного (налогового) периода. Суммы резервов на возможные потери по ссудам, отнесённые на расходы банка и не полностью использованные банком в отчётном (налоговом) периоде на покрытие убытков по безнадёжной задолженности по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, могут быть перенесены на следующий отчётный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатков резерва предыдущего отчётного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого в отчётном (налоговом) периоде резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав вне-реализационных доходов банка в последнее число отчётного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода, разница подлежит включению во вне-реализационные расходы банков в последнее число отчётного (налогового) периода.

Суды указали, что с 1 января 2008 года кредитные организации, расположенные на территории РФ, осуществляют бухгалтерский учёт в соответствии с Положением Банка России от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Спорная ситуация оценена судом и с учётом норм подпункта 20 пункта 2 статьи 290 НК РФ. К доходам банков относятся доходы от осуществления банковской деятельности в виде сумм восстановленного резерва на возможные потери по ссудам, расходы на формирование которого были приняты в составе расходов в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 292 НК РФ.

По состоянию на 31 декабря 2009 года счета учёта движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери по ссудам не содержали информацию о суммах отчислений в резервы, осуществлённых банком в 2010 году (в период между отчётной датой и датой составления годового отчёта). Размер расчётного резерва для ссуды, отнесённой к II категории качества, составляет от 1 до 20 % (кредитные договоры, по которым инспекцией выявлены нарушения, были отнесены банком во II категорию качества). Таким образом, посчитал суд, банк имел право на применение размера расчётного резерва в интервале от 1 до 20 %. Следовательно, если

банк не воспользовался правом на применение максимального размера расчётного резерва, определив на основании имеющихся документов кредитный риск заёмщика для расчётного резерва от 1 до 8 %, то это не является ошибкой банка. Последующее выявление Банком России (в 2010 году) фактов неадекватной оценки финансового положения и кредитного риска заёмщиков не является для банка ошибкой для целей применения статьи 54 НК РФ. Ведь в 2009 году (период формирования резерва по спорным кредитным договорам) банк вёл учёт без ошибок на основании имеющихся первичных документов.

Суд указал, что в целях формирования банком аналитических регистров налогового учёта по налогу на прибыль организаций в части учёта доходов (расходов) от восстановления (создания) резервов на возможные потери по ссудам достаточно применять данные регистров бухгалтерского учёта в части счетов по учёту движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери по ссудам. По состоянию на 31 декабря 2009 года счета учёта движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов на возможные потери по ссудам не содержали информацию о суммах отчислений в резервы, осуществлённых банком в 2010 году (в период между отчётной датой и датой составления годового отчёта).

Банк своевременно, 29 марта 2010 года, представил по телекоммуникационным каналам связи налоговую декларацию по налогу на прибыль организаций за 2009 год с заявленной налоговой базой для исчисления налога. В последующем банк представил по телекоммуникационным каналам связи уточнённые налоговые декларации по налогу на прибыль организаций за 2009 год в результате учёта, в том числе в составе вне-реализационных расходов, сумм доначисленных в 2010 году резервов по ссудной задолженности. Суд не принял довод банка о том, что датой признания расходов, доформированных в 2010 году и уточнённых в качестве расходов 2009 года, является 31 декабря 2009 года, т. е. дата, относящаяся к отчётному (налоговому) периоду — 2009 году. По мнению суда, это не опровергает тот факт, что создание резервов осуществлено в 2010 году, что в силу положений подпункта 2 пункта 7 статьи 272 НК РФ означает необходимость признания соответствующих сумм отчислений в резервы в качестве расходов, учитываемых в целях налогообложения прибыли в отчётных (налоговых) периодах 2010 года (постановление ФАС Московского округа от 20.12.12 № А40-3532/12-90-17).

Особенности учёта сделок ФИСС

Банк заключал и исполнял срочные и наличные (кассовые) сделки на покупку и на продажу валюты (долларов США) на межбанковском рынке. По мнению налогового органа, банк неправомерно включил убытки в общую налоговую базу по форвардным сделкам (ФИСС) и встречных к ним конверсионным сделкам и операциям СВОП (сделки продажи иностранной ва-

люты с отсрочкой исполнения), учитывая, что факта поставки валюты не было, а имел место взаиморасчёт по результатам неттинга (зачёта). Налоговый орган посчитал, что целью банка по спорным форвардным сделкам не было действительное приобретение долларов США, а закрытие валютных позиций ЗАО «Б» — соблюдение нормативов величины открытой валютной позиции (ОВП). Данные сделки являлись «зеркальными» по отношению к форвардным сделкам банка с «сестринской» компанией ООО «Р». Поэтому условия использования льготы, предоставляемой пунктом 5 статьи 304 НК РФ, банком не соблюдены.

Налоговый орган пришёл к выводу, что согласно разъяснениям действующего законодательства на спорный период не предусмотрена возможность перекалфикации сделки в случае, когда сделка изначально заключена на условиях поставки базисного актива, а в последующем применён механизм взаимозачёта (неттинга). Это неприменимо к спорным сделкам, поскольку при заключении форвардных сделок изначально приоритетом банка являлось закрытие сторонами встречных позиций, направленных на реализацию спекулятивного интереса.

Но в возникшем споре суд занял сторону банка и указал, что согласно учётной политике банка к сделкам ФИСС были отнесены все форвардные сделки по купле-продаже валюты (базисного актива). Кроме того, к ФИСС относились любые другие срочные сделки, исполнение которых осуществлялось сторонами не ранее третьего дня после их заключения. Следовательно, сделки, исполнение которых осуществляется в течение двух дней после заключения, признавались наличными (кассовыми) сделками (или сделками с отсрочкой исполнения в терминологии норм НК РФ). Такой подход к классификации срочных сделок соответствовал установленному Банком России для целей бухгалтерского учёта.

Суд напомнил, что в целях налогообложения при были банки имели право учитывать убытки по сделкам с ФИСС, предусматривающим исполнение путём по-

ставки валюты, так же, как и убытки по наличным (кассовым) сделкам на покупку (продажу) валюты, — в составе налоговой базы, определяемой в порядке статьи 274 НК РФ, т. е. общей налоговой базы (абз. 2 п. 5 ст. 304 НК РФ). Банк в целях налогообложения применял положения абзаца 2 пункта 5 статьи 304 НК РФ и учитывал убытки по заключённым на межбанковском рынке форвардным и наличным сделкам в расчёте общей налоговой базы по налогу на прибыль.

Суд посчитал, что акт зачёта (неттинг) по спорным сделкам не является основанием для перекалфикации поставочных срочных сделок в расчётные (беспоставочные) с соответствующими налоговыми последствиями. Квалификация срочной сделки как поставочной или расчётной осуществляется на момент заключения соглашения (сделки), а не по способу исполнения, зачёт по поставочным сделкам является допустимым с точки зрения закона и не является основанием для перекалфикации ФИСС, так как экономическая и правовая природа сделки не меняется в зависимости от способа исполнения.

Сделки СВОП были заключены со сроком исполнения не более двух дней, что в соответствии с учётной политикой банка не позволяет считать их сделками с ФИСС. Суд указал, что с 01.01.10 законодатель изменил редакцию статьи 301 и статью 326 НК РФ, согласно которым сделки, квалифицированные как поставочные ФИСС, а также сделки на поставку базисного актива с отсрочкой исполнения не подлежат перекалфикации в расчётные сделки в случае прекращения обязательств способами, отличными от надлежащего исполнения. Суд отметил, что законодатель не ввёл новый порядок учёта убытков по ФИСС, но закрепил на законодательном уровне ранее существовавшую позицию Минфина России в отношении порядка квалификации поставочных сделок, закрытых неттингом, в целях прекращения споров с налоговыми органами (постановление ФАС Московского округа от 16.11.12 № А40-112753/11-75-453). ■

информация

Представление сведений о доходах крупнейшими налогоплательщиками

ФНС России выпустила письмо от 26.12.12 № ЕД-4-3/22280 «По вопросу представления сведений о доходах физических лиц в отношении работников обособленных подразделений организациями, отнесёнными к категории крупнейших налогоплательщиков». В нём отмечается, что крупнейшие налогоплательщики вправе представлять сведения о доходах сотрудников обособленных подразделений либо по местонахождению такого обособленного подразделения, либо в режиме «одного окна» по месту учёта в качестве крупнейшего налогоплательщика.

Сообщается, что в соответствии с Форматом представления сведений в электронном виде, утверждённом приказом ФНС России от 17.11.10 № ММВ-7-3/611, файл обмена информацией содержит реквизиты А (идентификатор получателя информации) и К (идентификатор конечного получателя).

В файле обмена в качестве конечного получателя (К) для организаций — крупнейших налогоплательщиков указывается налоговый орган по месту учёта организации в качестве крупнейшего налогоплательщика, а для обособленных подразделений — налоговый орган по месту учёта организации по соответств-

ующему обособленному подразделению. В этой связи при представлении сведений о доходах сотрудников обособленных подразделений в режиме «одного окна» в налоговый орган по месту учёта организации в качестве крупнейшего налогоплательщика соответствующие сведения поступают в налоговый орган по местонахождению обособленных подразделений. При этом отмечено, что организация вправе самостоятельно выбрать способ представления указанных сведений — непосредственно в налоговый орган по местонахождению обособленного подразделения либо в налоговый орган по месту учёта в качестве крупнейшего налогоплательщика.

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»)

© Научно-технический центр «ОРИОН»,
тел./факс: (495) 783-5510; e-mail: info@orioncom.ru;
http://www.orioncom.ru

Налогообложение прибыли по операциям с ценными бумагами

Налоговая база

Налоговой базой признаётся денежное выражение прибыли (полученные доходы, уменьшенные на величину произведённых расходов).

Доходы	Расходы
<p>Определяются исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • цены реализации или иного выбытия ценной бумаги; • суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику; • суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). <p>В доход не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтённые при налогообложении.</p> <p>Доходы, номинированные в иностранной валюте, определяются по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения</p>	<p>Определяются исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на её приобретение); • затрат на её реализацию; • размера скидок с расчётной стоимости инвестиционных паёв; • суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. <p>В расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтённые при налогообложении.</p> <p>Цена приобретения ценной бумаги, номинированной в иностранной валюте (включая расходы на её приобретение), определяется по курсу ЦБ РФ, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учёту.</p> <p>Текущая переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, не производится.</p> <p>НК РФ не предусмотрен порядок включения в расходы стоимости облигаций, задолженность по которым признана безнадежной.</p> <p>(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.10.12 № 03-03-06/2/116)</p> <p>Стоимость консультационных услуг, оказанных в рамках договора на оказание таких услуг, в части рекомендации налогоплательщику приобретения и реализации конкретных ценных бумаг, можно рассматривать как иные расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, и уменьшать налоговую базу по соответствующим операциям</p> <p>(Письмо ФНС России от 01.11.12 № ЕД-4-3/18557)</p>

Ценные бумаги также признаются реализованными (приобретёнными) в случае прекращения обязательств налогоплательщика передать (принять) соответствующие ценные бумаги зачётом встречных однородных требований, в том числе в случае прекращения таких обязательств при осуществлении клиринга.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 274, п. 1, ст. 280, п. 2)

В силу законодательства РФ облигации Банка России не относятся к государственным ценным бумагам.

Решением о выпуске облигаций Банка России предусмотрено, что размещение облигаций осуществляется путём заключения сделок купли-продажи на аук-

ционе или иными способами, предусмотренными законодательством. При этом объём неконкурентных заявок может составлять не более 50 % от общего объёма заявок, поданных дилером. Кроме того, вышеуказанным решением предусмотрено определение средневзвешенной цены.

По облигациям, приобретённым на аукционе, процентный доход необходимо определять, исходя из такой средневзвешенной цены, а по облигациям, приобретённым путём закрытой подписки, процентный доход необходимо определять, исходя из цены приобретения данных облигаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.03.11 № 03-03-06/2/52)

При определении финансового результата от реализации ценных бумаг в состав доходов организации, которой данные ценные бумаги принадлежали на праве собственности, включается сумма купонного дохода, полученная от эмитента в отчётном периоде, в котором производится реализация. Суммы купонного дохода, начисленные в предыдущих отчётных периодах, в состав доходов от реализации ценных бумаг не включаются.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.11.12 № 03-03-06/2/119)

Сумма превышения цены приобретения облигации над её номиналом для целей налогообложения включает в себя в том числе накопленный процентный (купонный) доход, уплаченный налогоплательщиком продавцу ценной бумаги, подлежащий учёту в расходах.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.10.10 № 03-03-06/2/171)

В случае промежуточной выплаты организациям — владельцам инвестиционных паёв дохода от доверительного управления имуществом закрытого инвестиционного фонда указанный доход признаётся для целей налогообложения прибыли внереализационным доходом.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.06.10 № 03-03-06/2/114)

В случае получения организацией депозитарной расписки в связи с конвертацией ценных бумаг иностранного эмитента стоимость такой депозитарной расписки будет признаваться равной цене приобретения ценных бумаг иностранного эмитента. При реализации вышеуказанной депозитарной расписки цена её реализации может быть уменьшена организацией на цену приобретения ценных бумаг иностранного эмитента, а также на комиссионное вознаграждение, уплаченное организацией за конвертацию ценных бумаг иностранного эмитента в депозитарную расписку.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.03.10 № 03-03-06/1/147)

Досрочное погашение векселя векселедателем признаётся у векселедержателя иным выбытием ценных бумаг. В целях налогообложения прибыли при определении налоговой базы налогоплательщику необходимо руководствоваться порядком налогообложения прибыли по операциям с ценными бумагами.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.03.11 № 03-02-07/1-79)

При погашении векселя, размещённого с дисконтом, векселедержатель получит вексельную сумму, указанную в векселе. Учитывая, что вексель был приобретён с дисконтом, т. е. за меньшую сумму, чем указано в векселе, доходом по нему будет признаваться дисконт. При этом порядок налогового учёта не изменяется, если вексель приобретён у третьих лиц.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.12.10 № 03-03-06/2/210)

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется на дату их реализации. Доход будет определяться по курсу Банка России, действовавшему на дату перехода права собственности либо на дату погашения, а расход — по курсу Банка России, действовавшему на момент принятия указанной ценной бумаги к учёту.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 272, п. 7 (7));

письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.05.10 № 03-03-06/1/347)

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда, определяются, в частности, исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на её приобретение), затрат на её реализацию, размера скидок с расчётной стоимости инвестиционных паёв.

Датой осуществления внереализационных и прочих расходов признаётся дата реализации или иного выбытия ценных бумаг.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 272, п. 7 (10))

Учитывая изложенное, при реализации инвестиционных паёв паевого инвестиционного фонда и определении налоговой базы налога на прибыль организаций по операциям с ценными бумагами организации следует руководствоваться порядком налогообложения прибыли по операциям с ценными бумагами.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.04.11 № 03-02-07/1-127)

При применении метода начисления сумма доходов в виде процентов учитывается в налоговом учёте равномерно в течение всего срока действия долгового обязательства, исходя из суммы причитающихся за соответствующий период процентов и установленной условиями обязательства доходности.

В случае замены обязательств по облигациям на иные обязательства в соответствии с соглашением сторон (новации) налоговая база по операциям с указанными облигациями определяется на дату выбытия данных ценных бумаг (прекращения обязательств, удостоверенных облигациями) в связи с проведением указанной новации.

Доход от реализации услуг при применении метода начисления признаётся на дату реализации услуг, независимо от фактического поступления денежных средств (иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав) в их оплату. Учитывая изложенное, доходы от реализации услуг признаются доходами того периода, в котором такие услуги оказывались (реализовывались), вне зависимости от периода их фактической оплаты.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 271, п. 3;

письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.05.10 № 03-03-06/2/86)

Убыток в виде разницы между номиналом векселя и суммой, полученной от векселедателя при предъявлении векселя к оплате.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.08.09 № 03-03-06/1/559)

В случае вынесения судебным приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства в связи с невозможностью взыскания задолженности по векселю реализации или иного выбытия векселя не происходит. В связи с этим основания для определения налоговой базы также отсутствуют.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.01.10 № 03-03-06/1/10)

В случае осуществления брокером в течение одного операционного дня двух и более сделок по реализации акций (долей) различных эмитентов (одного эмитента) — российских организаций брокер не вправе уменьшить облагаемый доход, полученный в результате реализации акций (долей) одного эмитента, на сумму убытков, полученных при реализации акций как этого же, так и других эмитентов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 21.06.10 № 03-03-06/1/422)

Доходы и расходы по операциям с ценными бумагами признаются в соответствии с методом начисления, и при реализации ценных бумаг расходом признаётся цена приобретения реализованных ценных бумаг, рассчитанная с учётом установленного налогоплательщиком метода учёта ценных бумаг (ФИФО, по стоимости единицы).

Учитывая изложенное, в случае если ценная бумага не реализована, необходимости определять финансовый результат от сделки приобретения ценной бумаги в текущем отчётном периоде у организации не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.10.10 № 03-03-06/2/180)

По решению общего собрания акционеров общество вправе произвести дробление размещённых акций общества, в результате которого одна акция общества конвертируется в две или более акций общества той же категории (типа). При этом в устав общества вносятся соответствующие изменения относительно номинальной стоимости и количества размещённых и объявленных акций общества соответствующей категории (типа).

(Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», ст. 74, п. 2)

При проведении дробления акций, в результате которого уменьшена номинальная стоимость каждой акции за счёт увеличения общего количества акций, объём выпуска при этом не изменился, налоговой базы не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.03.11 № 03-03-06/2/58)

При безвозмездной передаче имущества налогоплательщик не получает экономической выгоды, в связи с чем в соответствии с общим принципом, установленным НК РФ, у него не возникает дохода, учитываемого для целей налогообложения прибыли.

Указанный подход подлежит применению и в случае безвозмездной передачи ценных бумаг. При безвозмездной передаче ценных бумаг у организации, передающей такие ценные бумаги, дохода в виде рыночной стоимости безвозмездно передаваемых бумаг, учитываемого для целей налогообложения прибыли, не возникает.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.05.11 № 03-04-06/3-119)

В случае если реализуемые ценные бумаги были получены организацией в качестве причитающихся ей дивидендов, ценой приобретения таких ценных бумаг является учтённая в налоговом учёте организации стоимость этих бумаг, равная сумме объявленных дивидендов, определённой общим собранием акционеров при распределении прибыли акционерного общества.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.01.12 № 03-03-06/2/7)

Налогообложение ценных бумаг

Методы списания стоимости при реализации

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учётной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 280, п. 9;

письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.04.10 № 03-03-06/2/68)

Необходимо списывать стоимость ценных бумаг методом, установленным в учётной политике для целей налогообложения, независимо от порядка списания, установленного в учётной политике для целей бухгалтерского учёта.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.10.09 № 03-03-06/2/206)

При использовании метода ФИФО при реализации части облигаций и определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами организации необходимо учитывать стоимость той части облигаций, которая была приобретена первой по времени, но не передана в РЕПО.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.11.09 № 03-03-06/2/211, от 20.10.09 № 03-03-06/2/199)

Раздельное применение вышеуказанного метода списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг в части инвестиционного и торгового портфелей положениями НК РФ не предусмотрено.

Следовательно, при реализации ценных бумаг одного эмитента, находящихся в разных портфелях, в расходах для целей налогообложения необходимо учитывать стоимость таких ценных бумаг, которые были приобретены первыми по времени, независимо от того, в каком портфеле они находятся.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.04.12 № 03-03-06/2/37, от 07.12.12 № 03-03-06/2/130)

Налогообложение ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ. Порядок определения расчётной цены

Расчётная цена необразающейся ценной бумаги может быть определена:

- как цена, рассчитанная исходя из существующих на рынке ценных бумаг цен этой ценной бумаги;
- как цена ценной бумаги, рассчитанная организацией как:

- 1) расчётная цена необразающихся облигаций;
- 2) расчётная цена необразающейся обыкновенной акции страховой организации;
- 3) расчётная цена необразающейся обыкновенной акции кредитной организации;
- 4) расчётная цена необразающейся обыкновенной акции акционерного инвестиционного фонда;
- 5) расчётная цена необразающейся акции акционерного общества, не указанная выше;
- 6) расчётная цена необразающейся акции акционерного общества, отчётность которого составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчётности;
- 7) расчётная цена необразающейся привилегированной акции акционерного общества;
- 8) в случае если в соответствии с учётной политикой для целей налогообложения налогоплательщик определяет расчётную цену акций согласно вышеописанным правилам и расчётная цена акции, определённая в соответствии с указанными правилами, имеет отрицательное значение, соответствующая расчётная цена принимается равной нулю;
- 9) расчётная цена необразающегося дисконтного векселя;
- 10) расчётная цена необразающегося процентного векселя;
- 11) расчётная цена необразающейся российской депозитарной расписки;
- 12) расчётная цена необразающейся ценной бумаги иностранного эмитента, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг российских эмитентов;
- 13) расчётная цена необразающейся ценной бумаги иностранного эмитента, удостоверяющей права в отношении эмиссионных ценных бумаг других иностранных эмитентов;

14) если иное не предусмотрено НК РФ, расчётная цена необразающегося инвестиционного пая инвестиционного фонда определяется как последняя рассчитанная на день совершения сделки с инвестиционными паями сумма денежной компенсации, причитающаяся владельцу инвестиционного пая в связи с его погашением;

15) расчётная цена ценной бумаги также может определяться как оценочная стоимость такой ценной бумаги, указанная оценщиком в отчёте об оценке ценной бумаги;

- как оценочная стоимость ценной бумаги, определённая оценщиком.

Если иное не предусмотрено НК РФ и порядком определения расчётной цены, данная цена определяется организацией исходя из цен, существующих на рынке ценных бумаг (иных значений, используемых для определения расчётной цены), на дату заключения налогоплательщиком сделки с необразающейся ценной бумагой.

Способы определения налогоплательщиком расчётной цены необразающихся ценных бумаг, условия применения налогоплательщиком конкретных способов устанавливаются налогоплательщиком в учётной политике для целей налогообложения.

В случае реализации не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг определить их расчётную цену организация может с помощью отчёта оценщика.

В отчёте в обязательном порядке указываются дата проведения оценки объекта оценки, используемые стандарты оценки, цели и задачи проведения оценки объекта оценки, а также приводятся иные сведения, которые необходимы для полного и недвусмысленного толкования результатов проведения оценки объекта оценки, отражённых в отчёте.

В отчёте должны быть указаны, в частности:

- стандарты оценки для определения соответствующего вида стоимости объекта оценки, обоснование их использования при проведении оценки данного объекта оценки, перечень использованных при проведении оценки объекта оценки данных с указанием источников их получения, а также принятые при проведении оценки объекта оценки допущения;
- последовательность определения стоимости объекта оценки и её итоговая величина, а также ограничения и пределы применения полученного результата.

Таким образом, в случае реализации не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг и определения их расчётной цены с помощью оценщика полагаем, что в целях подтверждения факта определения расчётной цены с помощью оценщика необходимо наличие договора на проведение оценки и отчёта.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.12.12 № 03-03-06/2/128, № 03-03-06/1/641)

Таким образом, в целях определения расчётной цены не обращающихся на организованном рынке ценных

бумаг организации необходимо закрепить в учётной политике для целей налогообложения один или несколько методов её определения. При этом НК РФ не устанавливает ограничений на возможность использования данных независимой оценки расчётной стоимости пакета акций, проведённой по заказу покупателя указанных ценных бумаг.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 15.08.11 № 03-03-06/1/486; приказ ФСФР России от 09.11.10 № 10-66/пз-н; письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.04.11 № 03-03-06/2/69)

Расчётная цена необращающейся обыкновенной акции кредитной организации может определяться путём деления собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитанного в соответствии с Методикой определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, утверждённой Банком России от 10.02.03 № 215-П, уменьшенных на долю чистых активов, которая приходится на размещённые привилегированные акции общества, на общее количество размещённых обществом обыкновенных акций.

(Приказ ФСФР России от 09.11.10 № 10-66/пз-н, п. 7)

Величина собственных средств (капитала) кредитных организаций в соответствии с методикой определяется как сумма основного капитала и дополнительного капитала за вычетом соответствующих показателей. К показателям, уменьшающим сумму основного капитала и дополнительного капитала при определении величины собственных средств (капитала) кредитных организаций, относятся, в частности, субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), предоставленные кредитным организациям — резидентам.

(Положение Банка России от 10.02.03 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», п. 4)

Таким образом, считаем, что при определении величины собственных средств, необходимой для определения расчётной цены не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, сумма основного капитала и дополнительного капитала может быть уменьшена на выданные субординированные кредиты. Уменьшение сумм основного и дополнительного капиталов на полученные субординированные кредиты не предусмотрено.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.11.12 № 03-03-06/2/120)

информация

При выборе контрагентов надо быть осмотрительнее

ФНС России в письме от 17.10.12 № АС-4-2/17710 разъяснила некоторые вопросы, касающиеся проявления налогоплательщиками «должной осмотрительности» при выборе контрагентов.

Сообщается, в частности, что НК РФ не установлена обязанность налоговых органов предоставлять налогоплательщикам по их запросам информацию об исполнении контрагентами налогоплательщиков обязанностей, предусмотренных законодательством о налогах и сборах, или о нарушениях ими законодательства о налогах и сборах.

При этом обращено внимание на то, что сведения налогового органа о представлении контрагентом налоговой декларации, в том числе не «нулевой», не являются подтверждением его благонадёжности, поскольку достоверность отчётности, а также реальность осуществления контрагентом финансово-хозяйственной деятельности могут быть подтверждены только после проведения выездной налоговой проверки.

Факт нарушения контрагентом своих налоговых обязанностей сам по себе не является доказательством получения налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды. Налоговая выгода может

быть признана необоснованной, если налоговым органом будет доказано, что налогоплательщик действовал без должной осмотрительности и осторожности и ему должно было быть известно о нарушениях, допущенных контрагентом.

Отмечено также, что на сайте ФНС России размещена информация о способах ведения финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском, а также сведения об адресах, указанных при госрегистрации в качестве местонахождения несколькими юридическими лицами (так называемые адреса массовой регистрации, характерные, как правило, для фирм-однодневок), и наименования юридических лиц, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица.

Обновлены формы налоговых документов

Приказом ФНС России от 03.10.12 № ММВ-7-8/662 утверждены новые формы некоторых документов, используемых налоговыми органами. Это документ о выявлении недоимки у плательщика налога или сбора, налогового агента, требования об уплате налога, сбора, пени, штрафа (одно — для организаций, индивидуальных предпринимателей (ИП), другое — для физлиц, не являющихся ИП), решения

о взыскании налога, сбора, пени, штрафа, процентов за счёт денег на счетах в банках, а также электронных денег, о взыскании указанных сумм за счёт имущества, постановление о взыскании налога, сбора, пени, штрафа, процентов за счёт имущества, решения о приостановлении и об отмене приостановления операций по банковским счетам плательщика налога или сбора, налогового агента, а также переводов электронных денег, постановления об аресте имущества и об отмене данной меры и протокол об аресте имущества.

В частности, можно выделить следующие отличия от прежних форм. В решениях о взыскании налога, сбора, пени, штрафа теперь предусмотрена ещё одна категория налогоплательщиков — участники договора инвестиционного товарищества (управляющий товарищ, ответственный за ведение налогового учёта, управляющий товарищ, товарищ).

То же самое касается и постановлений о взыскании, о наложении ареста, о его отмене, решений о приостановлении и об отмене приостановления операций по счетам и переводов, протокола об аресте. Из постановления об аресте исключено предупреждение об ответственности за несоблюдение установленного порядка владения, пользования и (или) распоряжения арестованным имуществом.

Анатолий СПЕРАНСКИЙ

Правила бухчёта кредитных организаций могут снова измениться

Банкам, возможно, недолго придётся руководствоваться Положением ЦБ РФ от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», вступившим в силу 1 января 2013 года. Намечаемые в гражданском законодательстве изменения и дополнения затронут не только все четыре части ГК РФ, но и более 60 федеральных законов (судя по пояснительной записке к законопроекту).

Поскольку радикальная реформа инициирована Президентом России (имеется в виду проект федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую, третью и четвёртую Гражданского кодекса Российской Федерации, а также в отдельные законодательные акты Российской Федерации»), который к тому же предложил рассмотреть законопроект во внеочередном порядке, можно предположить, что особых проблем с его принятием не будет.

Содержание и объём предусмотренных проектом изменений и дополнений позволяют говорить о существенной модернизации гражданских правоотношений. И не разумнее ли будет выпустить новые правила бухгалтерского учёта, нежели латать прежние? Правда, принимая во внимание большой объём изменений и дополнений, Госдума РФ решила вводить их небольшими частями.

Насколько же изменится законодательство в сфере гражданских правоотношений, особенно в тех их частях, которые наиболее часто используются в практике кредитных организаций? Некоторые изменения законопроекта могут варьироваться, однако общее направление реформ сохранится.

Изменения в главе о банковском счёте

Рассмотрим, какие изменения планируется внести в главу 45 ГК РФ «Банковский счёт».

Прежде всего, предполагается изменение структуры этой главы: в ней появляется разбивка на параграфы, причём прежнее содержание этой главы в несколько изменённом виде образует первый параграф, который содержит общие положения о банковском счёте, а последующие параграфы содержат нормы, характеризующие особенности правового регулирования специальных видов счетов, каковыми являются: совместный счёт, номинальный счёт, счёт эскроу, накопительный счёт создаваемого юридического лица, публичный депозитный счёт, корреспондентский счёт,

карточный счёт. При этом следует заметить, что общие положения о банковском счёте применяются к отдельным видам банковских счетов, если правилами об этих видах банковских счетов не установлено иное.

Кроме того, в параграф первый, содержащий общие положения о банковском счёте, включена статья 859.1 «Банковский счёт в драгоценных металлах». По договору банковского счёта в драгоценных металлах банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), драгоценные металлы, а также выполнять распоряжения клиента об их переводе (перечислении) на счёт, открытый в этой или другой кредитной организации, выдаче со счёта и проведении других операций по счёту. Существенным условием договора банковского счёта в драгоценных металлах является обязательное указание на наименование и вид драгоценного металла, его массу и пробу.

Для полноты изложения укажем, что ГК РФ предусматривает также возможность заключения договора залогового счёта; общие положения о банковском счёте применяются к нему в части, не урегулированной правилами о залоге прав по договору банковского счёта (статьи 358.9–358.15 проекта ГК РФ).

Отметим наиболее важные изменения в общих правилах о банковском счёте.

Банкам отказано в праве (ранее у них такое право было) предусматривать в договоре банковского счёта положения, определяющие направления использования денежных средств клиента, и устанавливать другие, не предусмотренные законом, ограничения его права распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению. Другими словами, такие ограничения могут быть установлены только законом.

Банковский счёт может быть открыт на условиях использования электронного средства платежа. Отношения сторон по такому банковскому счёту регулируются ГК РФ, иными законами и изданными в соответствии с ними банковскими правилами. Договором может быть предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными суммами, находящимися на счёте, электронными средствами платежа и иными способами с использованием в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей и иных средств, подтверждающих, что распоряжение дано уполномоченным на это лицом.

В тех случаях, когда банковский счёт открывается на условиях использования электронного средства платежа, на банк возлагается обязанность до начала

его использования информировать клиента об условиях применения электронного средства платежа, в том числе о любых ограничениях в отношении способа и места использования, о возможных случаях повышенного риска убытков и связанных с этим обязанностях сторон. Со своей стороны клиент должен действовать с необходимой осмотрительностью и заботливостью, чтобы не допустить распоряжения денежными средствами неуполномоченными лицами. Если клиент нарушает условия использования электронного средства платежа, его право использовать электронное средство платежа может быть в соответствии с договором приостановлено или прекращено. Однако приостановление или прекращение права клиента использовать электронное средство платежа не прекращает действие договора банковского счёта.

На кредитные организации возлагается обязанность информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путём направления клиенту соответствующих уведомлений. Банк должен также сообщать клиенту об известных ему повышенных рисках совершения операций по поручениям клиента. Кроме того, банк обязан обеспечить клиенту возможность уведомления банка об утрате электронного средства платежа, о предполагаемом его использовании не уполномоченными клиентом лицами и возможность приостановления по требованию клиента использования электронного средства платежа.

В то же время клиент обязан предоставлять банку достоверные сведения о возможных способах связи с клиентом (контактную информацию) и своевременно их обновлять. В случае утраты электронного средства платежа или его предполагаемого использования не уполномоченными клиентом лицами клиент обязан уведомить банк незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но в любом случае не позже дня, следующего за днём получения от банка информации о соответствующей операции с использованием электронного средства платежа.

Проектом устанавливается норма, согласно которой банк обязан рассматривать заявления клиента, касающиеся использования электронного средства платежа, и уведомлять в письменной форме о результатах рассмотрения заявления в срок, предусмотренный банковскими правилами или договором банковского счёта; указанный срок не может превышать 30 дней со дня получения заявления.

Проектом предусматривается новая формулировка статьи 856 ГК РФ об ответственности банка за ненадлежащее совершение операций по банковскому счёту. При несвоевременном зачислении банком на счёт поступивших клиенту денежных средств либо их необоснованном списании со счёта, а также невыполнении или несвоевременном выполнении указаний клиента о перечислении денежных средств со счёта либо об их выдаче со счёта банк обязан уплатить на эту сумму неустойку в порядке и в размере, предусмотренных статьёй 395 ГК РФ, вне зависимости от уплаты процентов за пользование банком денежными

средствами, находящимися на счёте клиента в соответствии с пунктом 1 статьи 852 ГК РФ.

Согласно законопроекту банк отвечает перед клиентом за списание денежных средств со счёта по распоряжению неуполномоченного лица в размере списанной суммы и процентов, установленных пунктом 1 статьи 852 ГК РФ, и в том случае, когда банк не мог установить, что распоряжение выдано неуполномоченным лицом.

Суд вправе уменьшить размер возмещаемых убытков, если банк докажет, что клиент действовал неосмотрительно и не позаботился о том, чтобы не допустить распоряжения денежными средствами неуполномоченными лицами. Иначе говоря, размер возмещаемых убытков может быть уменьшен только в судебном порядке, со всеми вытекающими отсюда последствиями в виде необходимости платить госпошлину и временных издержек.

При наличии вины банка он обязан возместить клиенту причинённые убытки в полном объёме, включая не только реальный ущерб, но и упущенную выгоду, т. е. неполученные доходы клиента, которые он мог бы получить при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено.

Проект вводит в общие положения о банковском счёте новую статью 856.1, которая регламентирует разделение риска убытков банка и клиента-гражданина при использовании электронного средства платежа. Здесь рассматриваются несколько случаев. В первом случае, если банк не исполнил обязанность по информированию клиента-гражданина о совершённой операции с использованием электронного средства платежа, риск убытков от совершения такой операции несёт банк. Точно так же риск убытков от совершения операции с использованием электронного средства платежа после получения банком уведомления клиента об утрате электронного средства платежа, о предполагаемом его использовании не уполномоченными клиентом лицами и о приостановлении по требованию клиента использования электронного средства платежа несёт банк. Во втором случае, если банк исполнил обязанность по информированию клиента о совершении операции с использованием электронного средства платежа, а клиент не уведомил банк об утрате электронного средства платежа или его предполагаемом использовании не уполномоченными клиентом лицами, риск убытков от совершения такой операции несёт клиент. Наконец, в третьем случае, если банк исполнил обязанность по информированию клиента о совершении операции с использованием электронного средства платежа, а клиент уведомил банк об утрате электронного средства платежа или его предполагаемом использовании не уполномоченными клиентом лицами, как того требует ГК РФ, клиент несёт риск убытков от совершения такой операции до момента направления банку уведомления, предусмотренного пунктом 7 статьи 847 ГК РФ, в размере не более 10 % от суммы денежных средств, списанных при совершении операции с использованием электронного средства платежа, если докажет одно из следующих обстоятельств:

- клиент лишился электронного средства платежа не по своей воле;
- направление уведомления клиентом в срок, указанный в пункте 7 статьи 847 настоящего кодекса, было невозможно по причинам, не зависящим от клиента;
- в момент совершения операции с использованием электронного средства платежа клиент не находился и не мог находиться в месте совершения операции или не утратил владения электронным средством платежа.

Перечисленные изменения, касающиеся общих положений о банковском счёте, в значительной степени дублируют Федеральный закон от 26.07.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее — закон о НПС). Повторяются правила уведомления банком клиента обо всех совершаемых операциях, уведомления клиента об утере электронного средства платежа или о совершении операции неуполномоченным лицом, ответственности банка за неправомерно списанные денежные средства по распоряжению неуполномоченного лица (ст. 9 закона о НПС).

Тем не менее (и многие эксперты это отмечают) проект ГК РФ содержит ряд расхождений с нормами закона о НПС, что особенно неприятно в силу того, что внесение изменений в закон о НПС проектом как раз и не предусматривается. Например, в пункте 8 статьи 9 закона говорится:

«8. Оператор (им может быть и банк. — *Примеч. авт.*) по переводу денежных средств обязан рассматривать заявления клиента, в том числе при возникновении споров, связанных с использованием клиентом его электронного средства платежа, а также предоставить клиенту возможность получать информацию о результатах рассмотрения заявлений, в том числе в письменной форме по требованию клиента, в срок, установленный договором, но не более 30 дней со дня получения таких заявлений, а также не более 60 дней со дня получения заявлений в случае использования электронного средства платежа для осуществления трансграничного перевода денежных средств».

В то же время пункт 8 статьи 847 проекта ГК РФ устанавливает для банков только тридцатидневный срок во всех случаях:

«8. Банк обязан рассматривать заявления клиента, касающиеся использования электронного средства платежа, и уведомлять в письменной форме о результатах рассмотрения заявления в срок, предусмотренный банковскими правилами или договором банковского счёта, но не более тридцати дней со дня получения заявления».

Закон о НПС не допускает уменьшения ответственности банка при списании денежных средств неуполномоченным лицом, а по проекту ГК РФ уменьшение ответственности допускается в судебном порядке. Закон о НПС распространяет правило о разграничении рисков по совершённой операции на отношения банка с любыми клиентами, а проект ГК РФ — только на отношения банков с гражданами.

Наиболее важное замечание касалось того, что предлагаемая проектом статья 856.1 «Риск убытков

банка и клиента-гражданина при использовании электронного средства платежа» существенно ухудшает интересы граждан — клиентов кредитных организаций по сравнению со статьёй 9 закона о НПС. По сравнению с регулированием, установленным законом о НПС, предлагается ввести дополнительную ответственность клиентов в размере 10 % от неправомерно списанных средств с их счетов, а также возложить на клиентов обязанность доказывать тот факт, что клиент не нарушал порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента — физического лица. Закон о НПС в части ответственности сторон по операциям с использованием электронных средств платежа был направлен на защиту интересов граждан как экономически более слабой стороны при взаимодействии с банками. Нормы этого закона предусматривают, что если стороны своевременно информируют друг друга о несанкционированных операциях, то убытки, связанные с такими операциями, должен нести банк в полном объёме, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента — физического лица.

В процессе обсуждения рассматриваемого проекта высказывались и другие замечания относительно общих положений о банковском счёте. Например, в наименовании и в пункте 1 статьи 856.1 проекта ГК РФ используется понятие «клиент-гражданин», которое не раскрывается (т. е. неясно, включает ли это понятие индивидуальных предпринимателей или оно охватывает только физических лиц — непредпринимателей), причём далее по тексту статьи используется понятие «клиент», которое, надо полагать, является более общим понятием, нежели «клиент-гражданин»; принимая во внимание предлагаемые в ГК РФ изменения, а также закон о НПС, разумно было бы считать, что «клиентом» может быть любое лицо.

Кроме того, в пункте 1 статьи 845 ГК РФ, в котором приводится общая «формула» договора банковского счёта («1. По договору банковского счёта банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту»), фигурируют исключительно денежные средства, тогда как в статье 859.1 появляется ещё и договор банковского счёта в драгоценных металлах:

«1. По договору банковского счёта в драгоценных металлах банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счёт, открытый клиенту (владельцу счёта), драгоценные металлы, а также выполнять распоряжения клиента об их переводе (перечислении) на счёт, открытый в этой или другой кредитной организации, выдаче со счёта и проведении других операций по счёту».

Другими словами, определение договора банковского счёта в пункте 1 статьи 845 ГК РФ не является единым (универсальным).

Отдельные виды банковских счетов

Совместный счёт

В общем случае по договору совместного счёта банк обязуется принимать и зачислять поступающие двум или нескольким клиентам (владельцам счёта) на совместный счёт денежные средства, выполнять распоряжения каждого из клиентов о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счёта и проведении других операций по счёту. Однако договором может быть предусмотрено, что распоряжение денежными средствами допускается только по совместному указанию всех клиентов или иным образом. Число клиентов в договоре банк ограничивать не вправе.

Нормы регулирования совместного счёта носят преимущественно диспозитивный характер. Это означает, что нормы, предлагаемые проектом ГК РФ, применяются постольку, поскольку соглашением сторон не установлено иное, т. е. стороны могут своим соглашением исключить её применение либо установить условие, отличное от предусмотренного в ней. При отсутствии такого соглашения условие договора определяется диспозитивной нормой. Например, в случае кредитования совместного счёта все владельцы счёта являются солидарно обязанными по возврату полученной денежной суммы и уплате процентов на неё, хотя договором может быть предусмотрено иное. К сожалению, проект умалчивает о неустойке, а также о процентах за пользование чужими денежными средствами (в соответствии со статьёй 395 ГК РФ), хотя и на них по умолчанию логично было бы распространить солидарный порядок погашения.

Точно так же каждый из клиентов может осуществлять любые операции по совместному счёту, если иное не предусмотрено договором. В частности, по выбору клиентов договор совместного счёта может предусматривать виды операций, которые могут выполняться по распоряжению одного из клиентов, либо иной способ осуществления операций или их отдельных видов.

Удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте, по выбору клиентов может быть предусмотрено с использованием одинакового для всех клиентов пароля, кода или иного средства удостоверения прав либо индивидуальных кодов, паролей или иных средств удостоверения прав для каждого клиента.

При аресте совместного счёта по обязательствам одного из владельцев счёта другие владельцы счёта вправе требовать освобождения от ареста причитающейся им доли денежных средств, находящихся на счёте. Причём, если иное не предусмотрено законом или договором, доли владельцев счёта признаются равными.

Проектом предусматривается, что каждый из клиентов по договору независимо от согласия других владельцев счёта может расторгнуть договор с банком в одностороннем порядке. В этом случае причитающаяся ему доля остатка денежных средств на совмест-

ном счёте определяется на день подачи владельцем счёта заявления о расторжении договора, если иное не предусмотрено договором совместного счёта. Однако проект умалчивает о ситуациях, которые могут возникнуть при расторжении прокредитованного совместного счёта.

Совместный счёт, у которого остаётся только один владелец, перестаёт быть таковым. Если имеет место полное расторжение договора совместного счёта (всеми владельцами), то остаток денежных средств на счёте возвращается владельцам счёта в равных долях, если договором не предусмотрено иное.

Совместный счёт, безусловно, представляет собой очень интересный инструмент, открывающий очень широкие возможности для клиентов и в то же время создающий головную боль для банков. Она связана, с одной стороны, с типизацией договоров совместного счёта, поскольку все возможные варианты таких договоров предусмотреть достаточно сложно, а с другой — ещё сложнее будет обеспечить их программную поддержку, т. е. контролировать их исполнение.

Номинальный счёт

Номинальный счёт открывается владельцу счёта для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу — бенефициару. Договор номинального счёта может быть заключён как с участием, так и без участия бенефициара. В качестве владельца номинального счёта может выступать опекун, попечитель, поверенный, комиссионер, агент, эскроу-агент, организатор торгов, исполнитель завещания, арбитражный управляющий и т. д. Права на денежные средства, поступающие на номинальный счёт, в том числе в результате внесения их владельцем счёта, принадлежат бенефициару.

Указание бенефициара является существенным условием договора номинального счёта, равно как и указание сделки между бенефициаром и владельцем счёта или иного основания их участия в отношениях по договору номинального счёта.

На кредитную организацию законом или договором номинального счёта с участием бенефициара может быть возложена обязанность контролировать направления использования владельцем счёта денежных средств в интересах бенефициара в пределах и порядке, предусмотренных соответственно законом или договором.

Договор номинального счёта в обязательном порядке должен быть заключён в письменной форме путём составления одного документа, подписанного сторонами, причём дата заключения является обязательным реквизитом такого договора. Иначе договор номинального счёта будет недействительным.

Проект допускает учёт на номинальном банковском счёте денежных средств нескольких бенефициаров, при этом денежные средства каждого бенефициара должны учитываться на специальных разделах номинального банковского счёта.

Круг операций, которые могут осуществляться по указанию владельца счёта, может быть ограничен за-

коном или договором номинального счёта, например, в отношении субъекта, в адрес которого допускаются перечисление или выдача денежных средств; относительно цели перечисления или выдачи денежных средств; в части документов, являющихся основанием перечисления денежных средств, а также иных обстоятельств, позволяющих банку контролировать соблюдение особенностей совершения операции.

Проект предполагает очередную «девальвацию» банковской тайны, ибо устанавливает норму, согласно которой бенефициар по договору номинального счёта вправе требовать от банка предоставления сведений, составляющих банковскую тайну.

По общему правилу арест, приостановление операций по счёту и списание денежных средств, находящихся на номинальном счёте, по обязательствам владельца счёта не допускается; исключение составляют два случая:

1) денежные средства могут списываться с номинального счёта, если банком осуществлялось кредитование счёта;

2) в договоре на открытие номинального счёта была установлена обязанность по оплате банковских услуг.

Если же речь идёт об обязательствах бенефициара, то в этом случае арест, приостановление операций по счёту и списание денежных средств, находящихся на номинальном счёте, могут осуществляться либо по решению суда, либо в иных предусмотренных законом или договором случаях.

Если в договоре номинального счёта участвует бенефициар, то такой договор может быть изменён или расторгнут только с согласия бенефициара; иное может быть предусмотрено только законом или договором.

Когда от владельца счёта в банк поступает заявление о расторжении договора номинального счёта, банк обязан незамедлительно уведомить об этом бенефициара. При расторжении договора номинального счёта остаток денежных средств выдаётся бенефициару либо по его указанию перечисляется на другой счёт, если иное не предусмотрено законом или договором номинального счёта либо не вытекает из существа отношений.

Проект запрещает расторжение договора номинального счёта по инициативе банка при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счёте клиента и операций по этому счёту. Другими словами, в отношении номинальных счетов проект устанавливает специальное регулирование оснований для расторжения счёта. Специальные нормы имеют приоритет перед общими положениями о банковском счёте, сформулированными в пункте 1.1 статьи 859 ГК РФ.

Счёт эскроу

В проекте ГК РФ этому институту посвящается новая глава 47.1 «Условное депонирование (эскроу)».

Предполагается, что в договоре условного депонирования участвуют три стороны: депонент, бенефициар и эскроу-агент; банку чаще всего уготована по-

следняя роль, особенно когда дело касается денежных средств. Депонент обязуется передать (депонировать) эскроу-агенту имущество в целях исполнения своего обязательства перед бенефициаром, а эскроу-агент обязан обеспечить сохранность этого имущества и передать его бенефициару при возникновении указанных в договоре условий. Таким условиями могут быть: совершение бенефициаром (или третьим лицом) предусмотренных договором действий, наступление установленного договором срока или события. Если указанные в договоре условия передачи имущества бенефициару в течение срока действия договора эскроу не возникают, эскроу-агент должен вернуть полученное имущество депоненту.

В качестве депонируемого имущества могут фигурировать вещи (включая наличные деньги, документальные ценные бумаги и документы), безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги.

Договором может быть предусмотрено так называемое взаимное эскроу — это когда у эскроу-агента должно быть депонировано имущество, подлежащее передаче сторонами двустороннего договора друг другу, т. е. депонент является в то же время бенефициаром в отношении одного имущества, а бенефициар является депонентом в отношении другого имущества в рамках одного договора.

Если иное не предусмотрено договором, обязательство депонента по передаче бенефициару имущества считается исполненным с момента депонирования этого имущества у эскроу-агента. Естественно, что после передачи объекта депонирования эскроу-агенту и в течение всего периода действия договора эскроу депонент не вправе распоряжаться данным имуществом. Впрочем, стороны в договоре могут отступить от этого естественного порядка вещей.

После депонирования у него имущества эскроу-агент не вправе смешивать имущество депонента со своим имуществом и каким-либо образом им распоряжаться. Это имущество отражается на отдельном балансе, и (или) по нему ведётся самостоятельный учёт. Если в нарушение принятых на себя обязательств эскроу-агент совершает сделки по распоряжению депонированным имуществом, то такие сделки являются недействительными. Из сказанного понятно, что обращение взыскания по обязательствам эскроу-агента на имущество, переданное ему на депонирование, не допускается. Точно так же не допускается обращение взыскания на депонированное имущество по обязательствам депонента; однако взыскание может быть обращено на права требования депонента к бенефициару или к эскроу-агенту. Наконец, по обязательствам бенефициара взыскание может быть обращено на его право требования к эскроу-агенту о передаче депонированного имущества.

Договор эскроу может быть только срочным договором. Это следует помнить, когда будем рассматривать регулирование счетов эскроу. Согласно проекту момент вступления в силу договора условного депонирования зависит от того, кто выступает в качестве эскроу-агента. Если это лицо не является нотариусом,

профессиональным участником рынка ценных бумаг, кредитной или страховой организацией, то договор эскроу вступает в силу с момента нотариального засвидетельствования даты заключения договора.

Если иное не предусмотрено договором, за исполнение им своих обязательств эскроу-агент вправе требовать уплаты вознаграждения, причём по общему правилу обязательство депонента и бенефициара по уплате вознаграждения эскроу-агенту является солидарным, однако никто не мешает сторонам определить иной порядок уплаты вознаграждения.

Проектом предусматриваются следующие основания прекращения договора эскроу:

- в результате истечения срока действия договора (имущество должно быть передано депоненту);
- по соглашению между депонентом и бенефициаром об отказе от договора (депонированное имущество, если иное не предусмотрено соглашением депонента и бенефициара, подлежит возврату депоненту, а при возникновении оснований для передачи имущества бенефициару — передаче бенефициару);
- в результате смерти эскроу-агента (утраты им дееспособности либо ограничения дееспособности, признания гражданина безвестно отсутствующим) или в результате ликвидации, если эскроу-агент — юридическое лицо.

Что касается счёта эскроу, то его открывает банк, выступающий эскроу-агентом по договору условного депонирования, для учёта и блокирования денежных средств, полученных от депонента (владельца счёта) и подлежащих перечислению бенефициару при возникновении оснований, предусмотренных договором условного депонирования. На счёт эскроу нельзя зачислять иные денежные средства депонента, помимо указанной в договоре условного депонирования депонируемой суммы. При возникновении предусмотренных договором условного депонирования оснований банк в установленный договором срок, а при его отсутствии — в течение десяти дней обязан выдать бенефициару депонированную сумму или перечислить её на указанный им счёт.

Договор счёта эскроу может быть как отдельным договором, так и составной частью договора условного депонирования. Основные положения договора счёта эскроу регулируются главным образом диспозитивно: например, стороны договора смогут изменять установленные законом правила списания денежных средств и их предельный размер, а также срок закрытия счёта.

После зачисления депонентом денежных средств на счёт эскроу ни он сам, ни бенефициар не вправе распоряжаться ими до возникновения оснований, предусмотренных договором условного депонирования, если только иное не установлено договором счёта.

Счёт эскроу закрывается банком по истечении срока действия договора или прекращается по иным основаниям договора условного депонирования. В случае досрочного закрытия счёта остаток денежных средств может быть перечислен как депоненту, так и бенефициару. Последнее зависит от того, возникли ли условия для передачи денежных средств бенефициару, установленные договором.

Накопительный счёт создаваемого юридического лица

Счёт данного вида открывается на время в целях формирования учредителями создаваемого юридического лица его уставного (складочного) капитала. Открывается счёт данного вида одним из учредителей юридического лица либо лицом, выбранным (назначенным) в соответствии с учредительными документами юридического лица в качестве его органа, — это и будет клиент банка.

По накопительному счёту будут совершаться только два вида операций: зачисление вкладов в уставный капитал и их возврат, если создание юридического лица признано несостоявшимся. Все иные операции, в том числе и кредитование счёта, недопустимы.

Для заключения договора накопительного счёта необходимо представить учредительные документы создаваемого юридического лица и решение о его создании в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законом.

Если регистрация юридического лица состоялась (что должно быть подтверждено соответствующими документами, представленными в банк), то накопительный счёт преобразуется в банковский счёт юридического лица. Если же в регистрации было отказано либо учредители приняли решение о том, что создание юридического лица признано несостоявшимся, банк возвращает внесённые денежные средства перечислившим их лицам. После возврата всех внесённых денежных средств учредителям договор накопительного счёта прекращается, а накопительный счёт подлежит закрытию.

Публичный депозитный счёт

Публичный депозитный счёт открывается только в предусмотренных законом случаях, когда должник или иное указанное в законе лицо (депонент) имеет право депонировать денежные средства на депозите. Право на заключение договора публичного депозитного счёта (на открытие такого счёта) имеют лица (органы) — владельцы счёта, которым закон позволяет принимать денежные средства на депозит: нотариусы, служба судебных приставов, суды и т. д.

Если иное не предусмотрено законом, кредитная организация не обязана контролировать соответствие операций владельца счёта установленным законом правилам о депонировании.

Права требования к владельцу счёта возникают у лиц (бенефициаров), в пользу которых депонированы денежные средства на публичном депозитном счёте, однако бенефициар не может требовать совершения операций с денежными средствами, поступившими на публичный депозитный счёт в его пользу, непосредственно от банка. Требовать выдачи (перечисления) ему денежных средств с публичного депозитного счёта бенефициар может только от владельца счёта по основаниям и в порядке, которые предусмотрены законом.

На основании поручения владельца счёта по публичному депозитному счёту могут совершаться следующие операции:

- зачисление депонированных денежных средств на счёт;
- перечисление или выдача депонированных денежных средств бенефициару;
- возврат денежных средств депоненту или по его указанию другому лицу.

Иные операции по публичному депозитному счёту, а также кредитование счёта не допускаются.

Ответственность перед бенефициаром и депонентом за совершение операций по публичному депозитному счёту с нарушением правил о депонировании, установленных законом, несёт владелец счёта, а не банк; исключением является случай, когда банк не исполнил установленной в соответствии с законом обязанности по контролю использования денежных средств на счёте. При неисполнении предусмотренной законом обязанности владельца счёта по выдаче или возврату депонированных денежных средств бенефициар или депонент вправе потребовать от владельца счёта (а не от банка!) совершения соответствующих действий в судебном порядке.

За пользование денежными средствами на публичном депозитном счёте банк выплачивает владельцу счёта проценты в размере, обычно принятом для вкладов до востребования. Выплата депонированных для бенефициара сумм, а также их возврат депоненту осуществляются с учётом уплаченных или подлежащих уплате банком процентов за период с момента поступления депонированной суммы на публичный депозитный счёт до её перечисления (выдачи) бенефициару или возврата депоненту.

Проект запрещает арест, приостановление операций и списание денежных средств, находящихся на публичном депозитном счёте, по обязательствам владельца счёта перед его кредиторами, равно как по обязательствам бенефициара или депонента. Взыскание по обязательствам бенефициара или депонента может быть обращено только на их права требования к владельцу счёта.

При банкротстве банка денежные средства, находящиеся на публичном депозитном счёте, не включаются в конкурсную массу и подлежат перечислению по указанию владельца счёта на его иной публичный депозитный счёт, открытый в другом банке.

В случае смерти или сложения (прекращения) полномочий нотариуса (иного уполномоченного на открытие публичного депозитного счёта лица), являющегося владельцем счёта, его должно заменить другое наделённое подобными правами лицо. Если владелец счёта — орган, служба и т. д., то в случае его упразднения или преобразования права владельца переходят к другому органу, обладающему соответствующей компетенцией.

К договору публичного депозитного счёта не применяются общие нормы о расторжении договора банковского счёта, предусмотренные пунктами 1.1 и 2 статьи 859 ГК РФ.

Корреспондентский счёт

Договор корреспондентского счёта заключается с целью осуществления межбанковских операций. Согласно договору корреспондентского счёта банки открыва-

ют счета друг у друга и принимают на себя взаимные обязательства зачислять и списывать денежные средства с корреспондентских счетов в соответствии с указаниями банка-респондента (владельца счёта).

В первоначальной редакции ГК РФ присутствовала одна небольшая статья, которая называлась «Счета банков» и которая говорила о том, что правила главы о банковском счёте распространяются на корреспондентские счета, корреспондентские субсчета, другие счета банков, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или установленными в соответствии с ними банковскими правилами.

В проекте новой редакции ГК РФ предлагается зафиксировать более обстоятельные нормы по сравнению с предыдущей редакцией. В частности, в проекте ГК РФ определяется, какие условия договора корреспондентского счёта следует считать существенными. Предусматривается шесть таких условий:

1) о порядке установления даты перечисления платежа при проведении расчётных операций;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчётных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-корреспондента направлять банку-респонденту подтверждение о совершении расчётной операции для её отражения по корреспондентскому счёту в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчётного документа позже установленной даты перечисления платежа, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчётной операции либо в связи с возникновением обстоятельств непреодолимой силы;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счёта для оплаты расчётных документов, предъявленных к этому счёту;

6) о кредитовании счёта банком-корреспондентом.

Если иное не предусмотрено договором корреспондентского счёта, платёжные поручения банка-респондента, которые не могут быть исполнены по причине недостаточности денежных средств на его счёте, возвращаются банком-корреспондентом в день их получения.

Специфические особенности открытия корреспондентского счёта в Банке России устанавливаются банковскими правилами, которые должны соответствовать закону.

Строго говоря, проект ГК РФ просто закрепляет отдельные положения банковской практики, которые касаются договора корреспондентского счёта, и чего-то принципиально нового не содержит.

Карточный счёт

Учитывая реалии сегодняшнего дня, проект ГК РФ детализирует нормы, связанные с особенностями дого-

вора карточного счёта. Такой договор заключается в целях осуществления клиентом безналичных расчётов и (или) кассовых операций с одной или несколькими платёжными картами по одному или нескольким карточным счетам. Следует отметить, что в рамках договора карточного счёта может предусматриваться осуществление клиентом расчётов в иных формах.

Напомним, что согласно закону о НПС платёжные карты относятся к электронным средствам платежа и представляют собой средство и (или) способ, позволяющие клиенту банка составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчётов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, а также иных технических устройств.

Карточный счёт может использоваться как совместный счёт. К отношениям сторон по договору совместного карточного счёта применяются правила как о карточном счёте, так и о совместном счёте, если только это не противоречит положениям закона и особенностям предмета договора.

Проектом предлагается распространить правила о договоре карточного счёта на отношения сторон при осуществлении безналичных расчётов и (или) кассовых операций с использованием иных платёжных средств, чем платёжные карты, если их использование осуществляется в порядке, аналогичном операциям с платёжными картами.

Проект устанавливает норму, согласно которой платёжная карта, позволяющая совершать операции в кредит, может выдаваться клиенту (или его представителю) только в банке (а не по почте); исключение составляет только случай её замены, в том числе в связи с истечением срока действия.

Проект обязует банки бесплатно предоставлять клиенту информацию (выписку) о совершённых за отчётный период операциях с платёжной картой. При этом указываются сведения, достаточные для идентификации совершённых операций, суммы каждой операции в валюте счёта, валюте операции и иных известных банку валютах, применённых банком курсов пересчёта (обменных курсах) иностранных валют и любых начисленных за такой период комиссий, а также величина остатка денежных средств на счёте или размер задолженности клиента на начало и конец отчётного периода (выписку). В случае совершения операций с платёжной картой отчётный период составляет один месяц, если более короткий срок не предусмотрен договором.

Срок предоставления выписки составляет две недели с момента окончания соответствующего отчётного периода, если договором не установлен более короткий срок.

Вместо предоставления выписки банк может обеспечить клиенту возможность постоянного доступа к соответствующей информации одним или несколькими способами, предусмотренными договором, но на это требуется прямое согласие клиента. Клиенту предос-

тавляется право в любое время отозвать своё согласие путём направления письменного уведомления в банк. После получения уведомления банк обязан предоставить клиенту выписку.

Таким образом, проект ГК РФ обязывает банк сообщать клиенту не только о каждой операции, совершённой посредством банковской карты, но также (ежемесячно) обо всех операциях по карточному счёту, если клиент откажется от постоянного доступа к данной информации.

В отличие от общего правила, предусмотренного общими положениями о банковском счёте, право клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на карточном счёте, может быть ограничено банком в случаях и в пределах, предусмотренных не только законом, но и договором (по общему правилу ограничение может устанавливаться исключительно на основании закона).

Уже отмечалось, что проект обязует кредитную организацию предоставить клиенту возможность в установленном договором порядке в любое время сообщить посредством телефонной связи или иным способом об утрате платёжной карты или её предполагаемом использовании не уполномоченными клиентом лицами. При этом банк обязан фиксировать факт получения такого сообщения и его содержание и хранить указанную информацию в соответствии с законом и банковскими правилами. Кроме того, банк обязан по первому требованию клиента предоставить ему письменное подтверждение факта получения соответствующего сообщения с указанием времени его получения с точностью до минут.

В случае расторжения клиентом договора карточного счёта в одностороннем порядке остаток денежных средств на счёте, а также суммы, списанные со счёта клиента, но не перечисленные банком со своего корреспондентского счёта, выдаются клиенту либо по его указанию перечисляются на другой счёт не позднее сорока пяти дней после получения соответствующего письменного заявления клиента, если более короткий срок не предусмотрен законом, банковскими правилами или договором.

Изменения, затрагивающие правоотношения в сфере банковских вкладов

В главу 44 ГК РФ «Банковский вклад» также планируется внести изменения, хотя и не слишком значительные: они касаются главным образом таких форм банковского вклада, как сберегательный и депозитный сертификаты, а также вклады в драгоценных металлах.

Сберегательный и депозитный сертификаты представляют собой документарные ценные бумаги (ст. 143 ГК РФ), которые удостоверяют факт внесения вкладчиком в банк суммы вклада на условиях, указанных в сертификате, и право вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного в сертификате срока суммы вклада и обусловленных в серти-

фикате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом его филиале.

Разница между сберегательным и депозитным сертификатами заключается в том, что держателем сберегательного сертификата может быть только физическое лицо, а держателем депозитного сертификата может быть только юридическое лицо или физическое лицо, являющееся индивидуальным предпринимателем.

Согласно проекту новой редакции ГК РФ банк вправе выпускать сберегательные (депозитные) сертификаты следующих видов:

- предъявительские и именные;
- с фиксированной процентной ставкой, с плавающей процентной ставкой, с купонным доходом;
- с номинальной стоимостью в рублях и с номинальной стоимостью в иностранной валюте.

Законом или банковскими правилами могут быть предусмотрены другие виды сберегательных (депозитных) сертификатов.

В рамках сертификатной формы банковского вклада авторы проекта пытаются решить проблему так называемых безотзывных вкладов. Как известно, в настоящее время при досрочном расторжении договора банковского вклада вкладчику возвращаются сумма вклада и проценты, начисленные, как по вкладам до востребования, если условиями договора банковского вклада не установлен иной размер процентов. В общем случае такое правило распространяется и на сберегательные (депозитные) сертификаты, когда они предъявляются к оплате досрочно.

Однако проект содержит норму, согласно которой банк вправе выпускать сберегательные сертификаты с условием отказа вкладчика от права на получение вклада по первому требованию. Сберегательный сертификат, который удостоверяет внесение вклада на условиях отказа вкладчика от права на получение вклада по первому требованию, должен содержать в наименовании и в тексте сертификата указание на отказ вкладчика от права на получение вклада по первому требованию.

Законом может быть ограничена максимальная сумма сберегательного сертификата с условием отказа вкладчика от права на получение вклада по первому требованию.

Порядок передачи прав по сберегательному (депозитному) сертификату зависит от вида сертификата — предъявительский он или именной. Если сертификат предъявительский, то права, удостоверенные им, передаются другому лицу простым вручением ему этого сертификата. Если сертификат является именным, то права, удостоверенные им, передаются в порядке, установленном для уступки требований (цессии). Эти правила должны применяться на вторичном рынке сертификатов, на котором держатели сертификатов, не желающие (или не имеющие возможности) предъявить сертификат досрочно, продают их лицам, желающим приобрести такие финансовые инструменты.

Что касается договора банковского вклада в драгоценных металлах, то согласно ему банк, принявший поступившие от вкладчика (или поступившие для него)

драгоценные металлы (вклад в драгоценных металлах), обязуется возвратить такое же количество драгоценных металлов того же рода и качества и выплатить проценты по ним на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Такой договор должен содержать обязательное указание на наименование и вид драгоценного металла, его массу и пробу, размер процентов по вкладу и форму их получения вкладчиком.

К отношениям по договору банковского вклада в драгоценных металлах применяются общие правила о банковском вкладе, если иное не установлено законом или не вытекает из существа обязательства.

Изменения в сфере заимствований

В главу 42 «Займ и кредит» ГК РФ также предлагается внести ряд изменений.

Во-первых, предлагается изменить саму «формулу» договора займа:

«По договору займа одна сторона (заимодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заёмщику) наличные деньги или безналичные денежные средства либо определённые родовыми признаками вещи, документарные или бездокументарные ценные бумаги, а заёмщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму наличных денег или безналичных денежных средств (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо ценных бумаг того же рода».

Иначе говоря, в отличие от действующей редакции ГК РФ договор займа может быть как реальным («передает»), так и консенсуальным («обязуется передать»). (В настоящее время договор займа является реальным договором, тогда как кредитный договор является договором консенсуальным.)

Правда, в том случае, если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключённым с момента передачи или поступления в распоряжение заёмщика иным образом суммы займа или другого предмета договора займа; другими словами, в этом случае договор реальный.

Проектом прямо устанавливается норма, согласно которой сумма займа или другой предмет договора займа, поступивший в распоряжение указанного заёмщиком третьего лица, считается поступившим в распоряжение заёмщика. В проекте недвусмысленно устанавливается, что размер процентов за пользование суммой займа может быть установлен в договоре как в твёрдой сумме (фиксированная процентная ставка), так и иным путём, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты (плавающая процентная ставка). Оба приведённых правила применимы и для кредитных договоров, поскольку к отношениям по кредитам применяются правила, предусмотренные для договора займа, если иное не предусмотрено нормами о кредитном договоре и не вытекает из существа кредитного договора.

Проект кардинально изменяет содержание статьи 821 ГК РФ, которая ныне называется «Отказ от

предоставления или получения кредита», а предлагаемое новое название — «Потребительский кредит».

Проект определяет договор потребительского кредита как договор, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику-гражданину исключительно для личных, семейных, домашних или иных нужд, не связанных с предпринимательской деятельностью, в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по ней. При этом на кредитора возлагается обязанность (ещё до заключения договора потребительского кредита) предоставить заёмщику информацию о порядке, сроках и условиях предоставления кредита, о размере процентов за пользование кредитом и иных платежах по договору, о порядке и сроке возврата кредита (графике платежей по договору) и последствиях его несоблюдения заёмщиком, а также об иных обстоятельствах, влияющих на стоимость потребительского кредита. Если кредитор не соблюдает эти требования, то заёмщик может отказаться от договора потребительского кредита с возвратом полученно-

го кредита и уплаты процентов за время фактического пользования кредитом в размере ставки рефинансирования (а не по ставке, определённой в договоре).

Согласно проекту заёмщику предоставляется право в течение 14 дней со дня наступления предусмотренного договором срока предоставления кредита отказаться от договора потребительского кредита, возвратив полученную сумму кредита с процентами за время фактического пользования кредитом, естественно, без уплаты каких-либо штрафов. Если же заёмщик не отказался от договора потребительского кредита, за ним всё равно сохраняется право на досрочное исполнение договора потребительского кредита, при этом согласие кредитора не требуется и, более того, нет необходимости уведомлять кредитора как минимум за 30 дней о том, что кредит будет досрочно погашен.

Проект новой редакции ГК РФ устанавливает, что все правоотношения по договору потребительского кредита, не урегулированные статьёй 821 ГК РФ, будут регулироваться законом о потребительском кредите и законодательством о защите прав потребителей.

Окончание следует

информация

Модернизированы некоторые положения ГК РФ

Принят Федеральный закон от 30.12.12 № 302-ФЗ «О внесении изменений в главы 1, 2, 3 и 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации». Это лишь часть масштабных изменений, которые должны затронуть почти все разделы кодекса (кроме наследственного права). Напомним, что в первом чтении Госдумой РФ принимался единый проект. Но в связи со значительным количеством поправок к нему было решено разделить его положения на самостоятельные законопроекты.

Закрепляется, что никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения. Участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно. Согласно поправкам гражданское законодательство регулирует в том числе отношения, связанные с участием в корпоративных организациях или с управлением ими (корпоративные отношения).

Одним из источников гражданского права взамен обычаев делового оборота признаются обычаи.

В отношении зарегистрированного права в госреестре можно сделать отметку о возражении лица, право которого было зарегистрировано ранее. Если в течение трёх месяцев данное лицо не оспорило зарегистрированное право в суде, то её ан-

нулируют. В этом случае нельзя повторно внести отметку о возражении данного лица. Тот, кто оспаривает зарегистрированное право в суде, может потребовать внести в госреестр отметку о наличии судебного спора. За счёт казны возмещаются убытки, причинённые по вине регистрирующего органа неправомерным отказом в госрегистрации, уклонением от неё, внесением в реестр незаконных или недостоверных данных о праве.

ГК РФ предусматривает госрегистрацию как прав на недвижимость, так и сделок с ней. Речь идёт о продаже жилых помещений, предприятий, о дарении и аренде недвижимости, об отчуждении последней под выплату ренты, об аренде предприятий. Правила о госрегистрации этих сделок не применяются к договорам, заключаемым после 1 марта 2013 года. Тем самым исключается «двойная» госрегистрация. Злоупотреблением правом признаются также действия в обход закона с противоправной целью. К способам защиты гражданских прав отнесено признание недействительным решения собрания. Предусмотрена компенсация ущерба, причинённого правомерными действиями государственных и муниципальных органов, их должностных лиц.

Уточняются положения о признании гражданина недееспособным, об ограничении дееспособности физлица. Некото-

рые из этих поправок направлены на то, чтобы привести отдельные нормы в соответствие с правовой позицией Конституционного суда РФ.

Федеральный закон вступает в силу 1 марта 2013 года, кроме положений, для которых установлены иные сроки.

Банки помогут в защите прав дольщиков

Федеральным законом от 30.12.12 № 294-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» приняты поправки, касающиеся обеспечения исполнения обязательств застройщиков по передаче жилых помещений дольщикам. Согласно им застройщик наряду с залогом должен выбрать один из следующих способов обеспечения своих обязательств — это может быть поручительство банка или страхование гражданской ответственности.

При этом к выбранному дольщиками банку предъявляется ряд требований. В частности, его уставный капитал должен составлять не менее 200 млн руб., а собственные средства (капитал) — от 1 млрд руб. Срок банковской деятельности — от пяти лет.

Поручительство должно действовать минимум на два года (а не на шесть месяцев) дольше установленного срока передачи жилого помещения дольщику.

Ирина РЯБИНИНА

Женщина в коллективе: тонкости трудовых отношений

В статье рассмотрены отдельные вопросы организации рабочих мест сотрудников кредитной организации с учётом особенностей женских рабочих мест, а также новшества законодательства по поводу квалификационных требований к работникам.

Социальная защита женского труда

Статьёй 3 ТК РФ установлен запрет дискриминации в сфере труда. В ней сказано, что никто не может быть ограничен в трудовых правах и свободах или получать какие-либо преимущества **независимо от пола**, расы, цвета кожи, национальности, языка, происхождения, имущественного, семейного, социального и должностного положения, возраста, места жительства, отношения к религии, политических убеждений, принадлежности или непринадлежности к общественным объединениям, а также от других обстоятельств, не связанных с деловыми качествами работника.

Защиту от дискриминации в сфере трудовых отношений граждане вправе получить в суде. Причём можно требовать восстановления нарушенных прав, возмещения материального вреда и компенсации морального вреда.

Вместе с тем согласно части 3 статьи 3 ТК РФ не является дискриминацией ограничение прав работников, которое определяется свойственными данному виду труда требованиями, установленными федеральным законом, либо обусловлены особой заботой государства о лицах, нуждающихся в повышенной социальной и правовой защите.

В части 2 статьи 10 Декларации о ликвидации дискриминации **в отношении женщин** (принята 07.11.67 Резолюцией 2263 (XXII) на 1597-м пленарном заседании 22-й сессии Генеральной ассамблеи ООН) сказано, что меры, принятые для защиты женщин на определённых видах работ с учётом физиологических особенностей их организма, не должны считаться дискриминационными.

В соответствии с пунктом 3 статьи 37 Конституции РФ каждый имеет право на труд в условиях, отвечающих требованиям безопасности и гигиены.

Работы, на которых ограничивается применение труда женщин, в общих чертах обозначены в статье 253 ТК РФ. В ней сказано, что **ограничивается** применение труда женщин на тяжёлых работах и работах с вредными и (или) опасными условиями труда, а также на подземных работах, за исключением нефизических работ или работ по санитарному и бытовому

обслуживанию. **Запрещается** применение труда женщин на работах, связанных с подъёмом и перемещением вручную тяжестей, превышающих предельно допустимые для них нормы.

Перечень производств, работ и должностей с вредными и (или) опасными условиями труда, на которых ограничивается применение труда женщин (далее — перечень), утверждён постановлением Правительства РФ от 25.02.2000 № 162.

Банковская деятельность в перечне отсутствует, но в разделе I этого документа, как и в статье 253 ТК РФ, упоминаются работы, связанные с подъёмом и перемещением тяжестей вручную, в случае превышения установленных норм предельно допустимых нагрузок для женщин при подъёме и перемещении тяжестей вручную. Таким образом, указанные ограничения для женского труда распространяются и на кредитные организации.

Нормы предельно допустимых нагрузок для женщин при подъёме и перемещении тяжестей вручную утверждены постановлением Правительства РФ от 06.02.93 № 105 (далее — нормы № 105).

В соответствии со статьёй 25 Федерального закона от 30.03.99 № 52-ФЗ «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения» условия труда, рабочее место и трудовой процесс не должны оказывать вредное воздействие на человека. Требования к обеспечению безопасных для человека условий труда устанавливаются санитарными правилами и иными нормативно-правовыми актами РФ.

В целях создания гигиенически безопасных условий труда женщин с учётом анатомо-физиологических особенностей их организма, сохранения здоровья работающих женщин разработан СанПиН 2.2.0.555-96 «Гигиена труда. Гигиенические требования к условиям труда женщин. Санитарные правила и нормы» (утверждён постановлением Госкомсанэпиднадзора РФ от 28.10.96 № 32).

Правила «женского» СанПиНа распространяются на организации всех форм собственности, независимо от сферы хозяйственной деятельности и ведомственной подчинённости, в которых применяется труд женщин. Ответственность за выполнение санитарных правил для работниц возлагается на должностных лиц, специалистов и работников организаций.

Государственный надзор и контроль за выполнением требований СанПиН 2.2.0.555-96 осуществляется органами государственного санитарно-эпидемиологического надзора РФ, а ведомственный санитарно-эпидемиологический надзор и контроль — органами и учреждени-

ями санитарно-эпидемиологического профиля соответствующих министерств и ведомств.

Следует иметь в виду, что зачастую предельно допустимые значения вредных факторов производственной среды, установленные многочисленными, в том числе отраслевыми, санитарными нормативными документами, имеют отличия по половому признаку.

Согласно статье 209 ТК РФ производственная деятельность включает в том числе оказание различных видов услуг. Таким образом, банковская деятельность не исключает проведение обязательного производственного контроля факторов рабочей среды. При этом наиболее значимыми факторами в банках являются: электромагнитное излучение от оборудования, включая ЭВМ, микроклимат, световая среда, пыль, тяжесть труда (локальные стереотипные движения), напряжённость трудового процесса.

В соответствии со статьёй 212 ТК РФ в обязанности работодателя входит проведение аттестации рабочих мест по условиям труда с последующей сертификацией организации работ по охране труда. Порядок проведения аттестации рабочих мест по условиям труда утверждён приказом Минздравсоцразвития России от 26.04.11 № 342н (далее — порядок проведения аттестации).

С другой стороны, в некоторых судебных актах (см. ниже) необходимость проведения в кредитных организациях производственного контроля, сопровождающегося лабораторными исследованиями и испытаниями, ставится под сомнение.

Для справки

Согласно **статье 5.27 КоАП РФ** нарушение законодательства о труде и об охране труда влечёт наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 1000 до 5000 руб., на юридических лиц — от 30 000 до 50 000 руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток. Такое нарушение, совершённое должностным лицом, ранее подвергнутым административному наказанию за аналогичное административное правонарушение, влечёт дисквалификацию на срок от одного года до трёх лет.

В соответствии со **статьёй 6.3 КоАП РФ** нарушение действующих санитарных правил и гигиенических нормативов, невыполнение санитарно-гигиенических и противоэпидемиологических мероприятий влечёт предупреждение или наложение административного штрафа на должностных лиц от 500 до 1000 руб., на юридических лиц — от 10 000 до 20 000 руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

В соответствии со **статьёй 6.4 КоАП РФ** нарушение санитарно-эпидемиологических требований к эксплуатации жилых и общественных помещений, зданий, сооружений и транспорта влечёт наложение административного штрафа на должностных лиц от 1000 до 2000 руб., на юридических лиц — от 10 000 до 20 000 руб. или административное приостановление деятельности на срок до 90 суток.

Напомним, что административное приостановление деятельности может назначаться только судьёй. Это общее правило, установленное для такого рода наказаний, содержится в части 1 статьи 3.12 КоАП РФ.

Судебная практика

Иногда работодатель может искусственно ограничить женский труд на некоторых должностях, причём сделать это так искусно, что оспорить ограничения будет затруднительно. Рассмотрим пример.

Определение Московского городского суда от 06.10.11 № 33-28920/2011

Гражданка обратилась в суд с иском к государственной корпорации, в котором требовала признать незаконным её увольнение по сокращению штата работников, восстановить на работе, взыскать заработок за период вынужденного прогула, выплатить компенсацию морального вреда.

Из материалов дела усматривается, что женщина работала советником экспертного департамента на основании срочного трудового договора. До расторжения трудовых отношений по сокращению штата ей были предложены пять вакантных должностей, но она от них отказалась. Несколько должностей, которые её интересовали гораздо больше предложенных ей работодателем, судом были признаны неподходящими по разным причинам.

В частности, должность консультанта аппарата оказалась недоступна заявительнице, поскольку должностной инструкцией такого работника было предусмотрено поднятие тяжестей (коробок с архивом) до 12 кг.

В удовлетворении исковых требований женщине было отказано.

Судьи сослались на статью 253 ТК РФ, которая запрещает применение труда женщин на работах, связанных с подъёмом и перемещением вручную тяжестей, превышающих предельно допустимые для них нормы, и на нормы № 105, согласно которым предельно допустимая масса груза при подъёме вручную для женщин составляет 10 кг.

Претензии заявительницы к должностной инструкции судьи отвергли, разъяснив, что установление конкретных требований к работнику по определённой должности является исключительным правом работодателя. В данном случае указанные выше требования (ограничения по подъёму тяжестей) не являются дискриминационными по смыслу положений статьи 3 ТК РФ, так как они обусловлены производственной необходимостью работодателя.

Паспортизация женских рабочих мест

В соответствии с пунктом 1.12 СанПиН 2.2.0.555-96 постоянные рабочие места женщин на производственных объектах должны иметь **санитарно-гигиенические паспорта** с общей и количественной характеристиками факторов производственной среды и трудового процесса.

Существует судебная практика, в которой рассмотрены административные взыскания, наложенные на работодателя за отсутствие обязательной паспортизации женских рабочих мест.

Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 11.03.11 № 17АП-1267/2011-АК

Суд рассмотрел жалобу общества на взыскание штрафа по статье 6.3 КоАП РФ за выявленный органом Роспотребнадзора комплекс нарушений санитарных правил, среди которых указано неоформление санитарно-гигиенических паспортов на постоянные рабочие места, занимаемые женщинами.

При рассмотрении дела суд первой инстанции, исходя из наличия у заявителя карт аттестации рабочих мест, на которые не были оформлены паспорта, а также проведения обществом регулярных замеров показателей условий труда и тождественности информации, необходимой для заполнения паспортов и карт, признал нарушение пункта 1.12 СанПиН 2.2.0.555-96 **малозначительным**.

Однако апелляционная инстанция сочла такой подход ошибочным. Было указано, что проведение аттестации рабочих мест и действия общества по соблюдению санитарного законодательства регламентируются разными нормативными актами, преследуют разные цели и задачи и различаются по частоте их проведения. Аттестация рабочих мест проводится не реже одного раза в пять лет (кстати, это правило действует и в настоящее время (пункт 8 Порядка проведения аттестации). — *Примеч. авт.*). А периодичность проведения паспортизации рабочих мест в зависимости от производственной среды — не реже одного или двух раз в год (ГОСТ 12.1.003-83, СанПиН 2.2.4.548-96, СанПиН 2.2.4.1294-03, СанПиН 2.2.4.1191-03).

Следовательно, проведение аттестации рабочих мест один раз в пять лет не может заменить исполнение требований о паспортизации рабочих мест для женщин.

Судьи заявили, что совершённое правонарушение угрожает жизни и здоровью женщин, поэтому оно не может быть признано малозначительным. Ведение паспортов рабочих мест не требует значительных материальных, временных и трудовых затрат от хозяйствующего субъекта, в то время как их полное отсутствие ведёт к ослаблению контроля за состоянием условий труда детородной части населения, которая подлежит особой, повышенной, защите со стороны государства и общества.

Класс условий труда для женщин

Пунктом 1.9 СанПиН 2.2.0.555-96 установлено, что для практически здоровых женщин на предприятиях всех видов собственности должны предоставляться рабочие места с **допустимыми условиями труда**. Перед поступлением на работу женщины должны проходить медицинское обследование с учётом предстоящей профессии и иметь медицинское заключение о состоянии здоровья по результатам осмотра комиссией врачей, включая акушера-гинеколога, в соответствии с приказом Минздрава России. Женщины, поступающие на работы, не предусмотренные приказом Мин-

здрава России, подлежат предварительному медицинскому осмотру терапевтом и акушером-гинекологом.

В сноске к пункту 1.9 СанПиН 2.2.0.555-96 приведена расшифровка понятия «допустимые условия труда». Однако судебная практика в основном ориентируется на более конкретное его определение в виде класса условий труда, которое содержится в Руководстве по гигиенической оценке факторов рабочей среды Р 2.2.2006-05¹.

Согласно пункту 4.2 руководства исходя из степени отклонения фактических уровней факторов рабочей среды и трудового процесса от гигиенических нормативов условия труда по степени вредности и опасности условно подразделяются на четыре класса: оптимальные, **допустимые**, вредные и опасные.

Допустимые условия труда (2-й класс) характеризуются такими уровнями факторов среды и трудового процесса, которые не превышают установленных гигиенических нормативов для рабочих мест, а возможные изменения функционального состояния организма восстанавливаются во время регламентированного отдыха или к началу следующей смены и не оказывают неблагоприятного действия в ближайшем и отдалённом периоде на состояние здоровья работников и их потомство. Допустимые условия труда условно относят к безопасным.

Таким образом, женское рабочее место должно соответствовать не более чем **2-му классу условий труда**.

Перечень работ, при выполнении которых проводятся обязательные предварительные и периодические медицинские осмотры, и порядок проведения медосмотров работников, занятых на работах с вредными или опасными условиями труда, утверждены приказом Минздравсоцразвития России от 12.04.11 № 302н.

Среди вредных факторов, при которых работникам положены медосмотры с определённой периодичностью и у определённых специалистов, в этом документе указаны электромагнитное поле при работе с ПЭВМ не менее 50 % рабочего времени, ультрафиолетовое излучение и т. д.

Судебная практика

Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 31.01.12 по делу № А33-14685/2011

В ходе проведённой органом Роспотребнадзора проверки филиала Райффайзенбанка были выявлены следующие нарушения:

- на всех рабочих местах, оборудованных ПЭВМ и используемых в работе сотрудниками, в том числе женщинами, с момента ввода в эксплуатацию построенного здания банка не организованы лабораторные и инструментальные исследования факторов произ-

¹ Руководство Р 2.2.2006-05 «Руководство по гигиенической оценке факторов рабочей среды и трудового процесса. Критерии и классификация условий труда», утверждено Роспотребнадзором 29 июля 2005 года.

водственной среды (микроклимата, уровня освещённости, аэроионного состава воздуха, уровня электромагнитного излучения);

- не организован периодический медицинский осмотр всех сотрудников, включая женщин, работающих более 50 % рабочего времени на ПЭВМ.

Перечисляя нарушенные нормативные акты санитарного законодательства, контролёры упоминают в том числе «женский» СанПиН 2.2.0.555-96.

Был составлен протокол и выпущено постановление о привлечении банка к административной ответственности, предусмотренной статьёй 6.3 КоАП РФ, в виде штрафа в размере 10 000 руб.

Судьи сослались на пункт 4.1 СП 1.1.1058-01 «Организация и проведение производственного контроля за соблюдением санитарных правил и выполнением санитарно-противоэпидемических (профилактических) мероприятий». (Согласно письму Роспотребнадзора от 15.02.12 № 01/1350-12-32 документ действует на территории Российской Федерации до вступления в силу соответствующих технических регламентов.) В нём перечислены объекты, подлежащие производственному контролю с применением лабораторных исследований, испытаний. Таких объектов арбитры у банка не обнаружили и заявили, что обязанность проведения указанного производственного контроля у банка отсутствует.

Однако непроведение банком медосмотров сотрудников, работающих более 50 % рабочего времени на ПЭВМ, суд счёл нарушением, предусмотренным статьёй 6.3 КоАП РФ и не относящимся к малозначительным. Наказание, применённое Роспотребнадзором, было признано обоснованным, а жалоба банка — не подлежащей удовлетворению.

Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 18.11.10 по делу № А33-8147/2010

При проведении плановой выездной проверки соблюдения обязательных требований норм действующего санитарного законодательства в дополнительном офисе филиала ОАО АКБ «РОСБАНК» орган Роспотребнадзора выявил такие же нарушения, как в предыдущем деле: не осуществляется производственный контроль, сотрудники, занятые на работе с вредными и (или) опасными производственными факторами, не проходят периодические медицинские осмотры (обследования). Был предъявлен штраф по статье 6.3 КоАП РФ в размере 10 000 руб.

В данном случае судьи поддержали банк. Они, как и в предыдущем деле, сослались на пункт 4.1 СП 1.1.1058-01 и заявили, что у банка нет объектов, подлежащих производственному контролю с применением лабораторных исследований, испытаний. А доказательства непроведения банком медосмотров у контролёров, по мнению суда, отсутствуют.

Постановление Роспотребнадзора о привлечении банка к административной ответственности было признано незаконным.

Постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 04.09.12 по делу № А79-6258/2012

В ходе проведённой органом Роспотребнадзора проверки филиала Газпромбанка были выявлены нарушения санитарного законодательства. Так, в помещении главного бухгалтера отсутствовало естественное освещение, площадь помещения, где располагаются три рабочих места с компьютерами и ксерокс, составляет 10,3 кв. м. При этом норма, установленная СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03 «Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы», составляет 4,5 кв. м на одно рабочее место с компьютером. Банк был привлечён к административной ответственности, предусмотренной статьёй 6.3 КоАП РФ, в виде штрафа в сумме 10 000 руб.

Судьи поддержали Роспотребнадзор и оставили в силе его «штрафное» решение.

Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 02.04.12 по делу № А33-10404/2011

В ходе плановой проверки Роспотребнадзором Россельхозбанка были выявлены следующие нарушения: концентрация аэроионов отрицательной полярности воздуха в помещении операционного зала, а также на рабочем месте ведущего бухгалтера не соответствует нормам, установленным СанПиН 2.2.272.4.1340-03 и СП 2.2.4.1294-03 «Гигиенические требования к аэроионному составу воздуха производственных и общественных помещений», рабочие места пользователей ПЭВМ не оборудованы подставками для ног, не организован периодический медицинский осмотр всех сотрудников, работающих более 50 % рабочего времени на ПЭВМ. Банк был привлечён к административной ответственности, предусмотренной статьёй 6.3 КоАП РФ, в виде штрафа в сумме 10 000 руб. Было также вынесено предписание устранить нарушения санитарных норм. В частности, в кабинете экономистов, на рабочем месте пользователя ПЭВМ — экономиста по работе с физическими лицами предписано применять соответствующие аэроионизаторы или деионизаторы.

Суд счёл, что оспариваемое банком предписание Роспотребнадзора соответствует действующему законодательству и не нарушает права и законные интересы заявителя. Было учтено, что ранее вступил в силу целый ряд судебных решений по поводу споров банка с контролёрами о результатах указанной проверки, и этими решениями был установлен факт несоблюдения банком санитарно-эпидемиологических требований.

Профессиональные стандарты

Федеральным законом от 03.12.12 № 236-ФЗ в Трудовой кодекс РФ и в Федеральный закон от 27.12.02 № 184-ФЗ «О техническом регулировании» внесены изменения, связанные с новым понятием «профессиональный стандарт». Поправки вступили в силу 15 декабря 2012 года.

Согласно новой статье 195.1 ТК РФ квалификация работника — это уровень знаний, умений, профессиональных навыков и опыта работы работника. Профессиональный стандарт (далее — профстандарт) — характеристика квалификации, необходимой работнику для осуществления определённого вида профессиональной деятельности.

Действие Федерального закона от 27.12.02 № 184-ФЗ «О техническом регулировании» на профстандарты не распространяется.

На сегодня обобщённые характеристики квалификации работников определённых профессий закреплены в специальных справочниках: ЕТКС — Едином тарифно-квалификационном справочнике (в отношении профессий рабочих) и ЕКС — Едином квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и служащих.

Содержащиеся в ЕКС и ЕТКС квалификационные характеристики могут применяться в качестве нормативных документов или служить основой для разработки должностных инструкций.

Согласно статье 157 ТК РФ если с выполнением работ по определённым должностям, профессиям, специальностям связано предоставление компенсаций и льгот либо наличие ограничений, то наименование этих должностей, профессий или специальностей и квалификационные требования к ним в трудовом договоре должны соответствовать наименованиям и требованиям, указанным в квалификационных справочниках.

С учётом ЕКС и ЕТКС производится тарификация работ и присвоение тарифных разрядов работникам, устанавливаются тарифные системы оплаты труда коллективными договорами, локальными нормативными актами (ст. 143 ТК РФ).

Поправками, внесёнными законом № 236-ФЗ в упомянутые статьи, предусмотрено, что в перечисленных случаях будут учитываться или ЕКС и ЕТКС, или профстандарты.

Таким образом, квалификационные справочники пока не упразднены, а их замена профстандартами будет производиться поэтапно по мере разработки и утверждения последних в порядке, установленном Правительством РФ.

Порядок установления тождественности наименований должностей, профессий и специальностей, содержащихся в ЕКС, ЕТКС и в профстандартах, будет определяться Правительством РФ (ст. 195.1 ТК РФ).

Комментируемые поправки в Трудовой кодекс РФ являются лишь малой частью комплекса работ по фор-

мированию национальной системы квалификаций работников.

Намечено, что профстандарты будут служить в том числе основой для разработки образовательных стандартов, которые определяют не только подготовку кадров, но и их переподготовку, повышение квалификации. Действующие квалификационные справочники законодатель счёл устаревшими и не подлежащими доработке.

Новые профстандарты, как и старые справочники, будут носить **рекомендательный характер** для субъектов трудовых отношений. Они будут использоваться работодателем в качестве основы для определения конкретной трудовой функции работника, в том числе при модернизации технологических и трудовых процессов.

План разработки профстандартов на 2012–2015 годы утверждён распоряжением Правительства РФ от 29.11.12 № 2204-р. Ответственными исполнителями в нём помимо Минтруда России и федеральных органов власти значатся общероссийские объединения работодателей и общероссийские объединения профсоюзов. Участвуя в данных мероприятиях, работодатели будут сами определять свои потребности в квалификации специалистов.

В соответствии с Указом Президента РФ от 07.05.12 № 597 к 2015 году намечено разработать и утвердить не менее 800 профстандартов (на сегодня система справочников ЕТКС, ЕКС насчитывает свыше 7,5 тыс. работ и профессий рабочих, должностей служащих и специалистов).

Эти профстандарты будут утверждаться приказами Минтруда России. На их основе будут разрабатываться отраслевые и корпоративные стандарты. Последние будет утверждать сам работодатель при выработке штатного расписания, при аттестации работников.

Вопрос о сертификации специалистов на соответствие их квалификации профстандартам, т. е. о независимой оценке качества подготовки специалиста, подтверждённого, к примеру, дипломом образовательной организации, находится в стадии обсуждения. Пока намечено, что такая сертификация будет обязательна для тех специалистов, чья работа связана, в частности, с технологическими рисками. А для остальных она будет добровольной. Очевидно, сертификация будет платной, а независимые центры сертификации должны будут получать аккредитацию на свою деятельность. В комиссии, проводящие сертификацию, планируется вводить на паритетных началах представителей и государства, и бизнеса. ■

Размещение
рекламы в журналах
(495) 778-9120

ПРАКТИЧЕСКИЙ
бухгалтерский учёт

ИЮЛЬ

БУХГАЛТЕР
КОМПЬЮТЕР

d&B

бухгалтерский
учёт

Налоговый
ВЕСТНИК
КОММЕНТАРИИ

Дмитрий КАБУЛОВ, эксперт ООО «Альпийский ветер»

Компенсация за задержку зарплаты

По общему правилу зарплата выплачивается не реже чем раз в полмесяца (ст. 136 ТК РФ), конкретные же сроки устанавливаются правилами внутреннего трудового распорядка, коллективным договором, трудовым договором. При нарушении работодателем установленного срока выплаты заработной платы он обязан выплатить её с уплатой процентов (ст. 236 ТК РФ). Эта компенсация выплачивается за каждый день задержки, начиная со следующего дня после установленного срока выплаты по день фактического расчёта включительно. Размер компенсации — не ниже 1/300 действующей в это время ставки рефинансирования Банка России от не выплаченных в срок сумм.

При совпадении дня выдачи заработной платы с выходным или нерабочим праздничным днём её выплату надлежит осуществить накануне этого дня (абз. 12 ст. 136 ТК РФ). Так, если день выплаты зарплаты приходится, например, на воскресенье, то выплата её в понедельник считается просроченной. И работник в этом случае вправе требовать выплаты денежной компенсации.

При исчислении суммы денежной компенсации за задержку выплаты заработной платы учитываются все календарные дни. Следовательно, если в периоде задержки выплаты имеются выходные и праздничные дни, то они также учитываются при расчёте суммы компенсации за задержку зарплаты.

Пример

Согласно трудовому договору заработная плата должна выплачиваться дважды в месяц: 25-го числа текущего месяца (аванс), 10-го числа следующего месяца (заработная плата). Заработная плата водителя В. Иванова составляет 25 000 руб. 23 ноября 2012 года ему был выплачен аванс в размере 10 000 руб., заработная же плата 11 750 руб. (25 000 руб. – 10 000 руб. – (25 000 руб. × 13%)) — 24 декабря 2012 года.

Выплата заработной платы за вторую часть ноября была задержана на 14 дней. Ставка рефинансирования Банка России на день выплаты — 8,25% (указание Банка России от 13.09.12 № 2873-У). Таким образом, компенсация за задержку выплаты заработной платы составит 45,24 руб. (11 750 руб. × 8,25% : 300 × 14 дн.).

Как видим, сумма невелика. Но следует помнить, что размер такой компенсации может быть увеличен согласно коллективному или трудовому договору.

Обязанность выплаты указанной денежной компенсации возникает независимо от наличия вины работодателя (ст. 236 ТК РФ). Однако работодатель должен возместить не прямой действительный ущерб, а ком-

пенсировать те потери, которые работник, возможно, понесёт в связи с тем, что заработная плата не была выплачена вовремя.

Если заработная плата задержана более чем на 15 дней, то работник вправе, известив работодателя в письменной форме, приостановить работу на весь период до выплаты задержанной суммы. Это возможно лишь в том случае, если работнику разрешены такие действия. Категории работников, которым такие действия запрещены, установлены статьёй 142 ТК РФ. Не допускается приостановка работы:

- в периоды введения военного, чрезвычайного положения или особых мер в соответствии с законодательством о чрезвычайном положении;
- в органах и организациях Вооружённых Сил РФ, других военных, военизированных и иных формированиях и организациях, ведающих вопросами обеспечения обороны страны и безопасности государства, аварийно-спасательных, поисково-спасательных, противопожарных работ, работ по предупреждению или ликвидации стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций, в правоохранительных органах;
- государственными служащими;
- в организациях, непосредственно обслуживающих особо опасные виды производств, оборудования;
- работниками, в трудовые обязанности которых входит выполнение работ, непосредственно связанных с обеспечением жизнедеятельности населения (энергообеспечение, отопление и теплоснабжение, водоснабжение, газоснабжение, связь, станции скорой и неотложной медицинской помощи).

Учёт компенсационной выплаты

В бухгалтерском учёте компенсация за просрочку выплаты заработной платы включается в состав прочих расходов (п. 11 Положения по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утв. приказом Минфина России от 06.05.99 № 33н).

Начисление компенсационных выплат за просрочку выплаты заработной платы отражается по кредиту счёта 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям» и дебету счёта 91 «Прочие доходы и расходы» субсчёт 2 «Прочие расходы». Выплата компенсации отражается по дебету счёта 73 «Расчёты с персоналом по прочим операциям» в корреспонденции с кредитом счёта 50 «Касса» либо счёта 51 «Расчётные счета».

При исчислении налога на прибыль в расходы на оплату труда включаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной формах, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или усло-

виями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, расходы, связанные с содержанием этих работников, предусмотренные нормами законодательства Российской Федерации, трудовыми договорами (контрактами) и (или) коллективными договорами (ст. 255 НК РФ).

Из нормы статьи 255 НК РФ, по мнению финансистов, следует, что компенсационные выплаты, предусмотренные указанной статьёй, должны быть связаны с режимом работы или условиями труда, а также содержанием работников. Расходы по уплате денежной компенсации, предусмотренной упомянутой статьёй 236 ТК РФ, не отвечают условиям, установленным статьёй 255 НК РФ. Следовательно, они не могут быть включены в состав расходов на оплату труда. Поэтому компенсационные выплаты работникам, осуществляемые работодателем в соответствии со статьёй 236 ТК РФ, для целей налогообложения прибыли чиновники настоятельно рекомендуют не учитывать (письма Минфина России от 31.10.11 № 03-03-06/2/164, от 09.12.09 № 03-03-06/2/232).

В составе внереализационных расходов учитываются, в частности, расходы в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причинённого ущерба (подп. 13 п. 1 ст. 265 НК РФ).

Расходы в виде суммы денежной компенсации, выплаченной работодателем работникам на основании статьи 236 ТК РФ, можно попытаться квалифицировать как санкции за нарушение договорных обязательств.

Минфиновцы подтверждают возможность установления размера денежной компенсации, выплачиваемой работодателем работнику в соответствии с положениями статьи 236 ТК РФ, трудовыми и (или) коллективными договорами. Но положения подпункта 13 пункта 1 статьи 265 НК РФ, на их взгляд, к суммам указанной денежной компенсации неприменимы (упомянутое письмо Минфина России № 03-03-06/2/164).

Следование вышеприведённым рекомендациям финансистов обяжет организацию обратиться к Положению по бухгалтерскому учёту «Учёт расчётов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) (утв. приказом Минфина России от 19.11.02 № 114н). Возникающая разница в расходах в бухгалтерском и налоговом учёте признаётся постоянной, поскольку она учитывается при формировании бухгалтерской прибыли отчётного периода и исключается из расчёта налоговой базы по налогу на прибыль как отчётного, так и последующих отчётных периодов. И это обязывает её начислить постоянное налоговое обязательство (п. 4, 7 ПБУ 18/02):

Дебет 99 субсчёт «Постоянные налоговые обязательства (налоговые активы)» Кредит 68 субсчёт «Расчёты по налогу на прибыль»

— начислено постоянное налоговое обязательство.

Однако такая позиция Минфина России не находит поддержки у судей.

Из норм подпункта 13 пункта 1 статьи 265 НК РФ и статьи 236 ТК РФ, на взгляд судей ФАС Поволжского округа, следует, что расходы в виде суммы денежной компенсации, выплачиваемой работодателем работникам на основании статьи 236 ТК РФ, производятся вследствие нарушения срока выплаты заработной платы, установленного трудовыми договорами, то есть фактически являются санкцией за нарушение договорных обязательств. При этом подпункт 13 пункта 1 статьи 265 НК РФ не содержит каких-либо ограничений по учёту санкций в составе расходов в зависимости от того, в рамках каких правоотношений (регулируемых гражданским или трудовым законодательством) допущено нарушение договорных обязательств. Поэтому выплаченные обществом своим работникам на основании статьи 236 ТК РФ компенсации, по их мнению, подлежат включению в состав внереализационных расходов при исчислении налога на прибыль (постановления ФАС Поволжского округа от 30.08.10 № А55-35672/2009, от 08.06.07 № А49-6366/2006).

К такому мнению пришли и судьи ФАС Волго-Вятского округа в постановлении ФАС Волго-Вятского округа от 11.08.08 № А29-5775/2007.

Судьи же ФАС Московского округа отклонили довод фискалов о том, что общество в нарушение статьи 255 НК РФ уменьшило налоговую базу по налогу на прибыль на расходы в виде компенсации за задержку по выплате заработной платы, как не соответствующий законодательству РФ и материалам дела. Исходя из этого денежная компенсация за несвоевременную выплату зарплаты, причитающейся работникам заявителя, на их взгляд, была неправомерно исключена налоговым органом из состава расходов (постановление ФАС Московского округа от 11.03.09 № КА-А40/1267-09).

Компенсация за несвоевременную выплату заработной платы, производимая организацией в размере, установленном ТК РФ, не подлежит обложению НДФЛ (абз. 11 п. 3 ст. 217 НК РФ). Более того, если компенсация установлена коллективным или трудовым договором в размере, превышающем установленный ТК РФ, то она всё равно не облагается НДФЛ (письма Минфина России от 18.04.12 № 03-04-05/9-526, от 28.11.08 № 03-04-05-01/450).

Если же в коллективном и (или) трудовом договоре отсутствует указание о порядке расчёта денежной компенсации, то доходом, освобождаемым от обложения НДФЛ, будет являться только сумма, рассчитанная исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, то есть минимальная компенсация. Суммы превышения указанного размера облагаются НДФЛ в общеустановленном порядке.

Если задержкой выплаты заработной платы работнику причинён моральный вред, то возмещение возможно в денежной форме в размерах, определяемых соглашением сторон трудового договора, в соответствии со статьёй 237 ТК РФ. В этом случае выплаченные компенсационные суммы не подлежат налогообложению.

нию НДФЛ (п. 3 ст. 217 НК РФ, упомянутое письмо Минфина России № 03-04-05-01/450).

Денежная компенсация за задержку выплаты заработной платы не облагается страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды (подп. 2 «и» п. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.09 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»).

Однако в последнее время отдельные пенсионщики считают, что уплата работодателем процентов за задержку выплаты заработной платы не является компенсацией, связанной с исполнением работником трудовых обязанностей. Такие суммы, на их взгляд, подлежат обложению страховыми взносами на обязательное пенсионное и медицинское страхование. Не находя их в облагаемой базе при проверках, они доначисляют суммы страховых взносов, пени и штрафные санкции.

Судьи же ФАС Волго-Вятского округа квалифицировали данные проценты как законодательно установленную компенсацию, связанную с исполнением работником трудовых обязанностей. Следовательно, в базу для начисления страховых взносов в ПФР и ФФОМС такие проценты не включаются (постановление ФАС Волго-Вятского округа от 25.10.12 № А31-11529/2011).

На указанные выплаты также не начисляются страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (подп. 2 п. 1 ст. 20.2 Федерального закона от 24.07.96 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»).

Ответственность работодателя

Помимо всего перечисленного, руководитель организации, а также иные должностные лица, допустившие задержку выплаты заработной платы, могут быть привлечены к дисциплинарной, административной и уголовной ответственности в соответствии с действующим законодательством.

Так, работодатель обязан, рассмотрев заявление представительного органа работников о нарушении трудового законодательства и иных актов, содержащих нормы трудового права, условий коллективного договора, соглашения, сообщить о результатах его рассмотрения (ст. 195 ТК РФ). В случае подтверждения факта нарушения работодатель обязан применить к руководителю организации, руководителю структурного подразделения организации, их заместителям дисциплинарное взыскание вплоть до увольнения.

Если таким основанием выступает задержка выплаты заработной платы работникам или нарушение трудового законодательства, руководитель организации может быть уволен при доказанности его вины (ст. 81, 278 ТК РФ).

Согласно статье 233 ТК РФ материальная ответственность стороны трудового договора наступает за ущерб, причинённый ею другой стороне этого договора в результате её виновного противоправного поведения (действий или бездействия), если иное не предусмотрено ТК РФ или иными федеральными законами. Каждая из сторон трудового договора должна доказать размер причинённого ей ущерба.

Статьёй 237 ТК РФ предусмотрено возмещение морального вреда, причинённого работнику. Моральный вред, причинённый работнику неправомерными действиями или бездействием работодателя, возмещается работнику в денежной форме в размерах, определяемых соглашением сторон трудового договора. В случае спора факт причинения работнику морального вреда и размеры его возмещения устанавливаются судом.

Если коллективным договором или трудовым договором определён размер процентов, подлежащий уплате работодателем в связи с задержкой выплаты заработной платы либо иных выплат, причитающихся работнику, суд исчисляет сумму денежной компенсации с учётом этого размера, при условии что он не ниже установленного статьёй 236 НК РФ (п. 55 постановления Пленума Верховного суда РФ от 17.03.04 № 2 «О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской Федерации»).

Начисление процентов в связи с несвоевременной выплатой заработной платы не исключает права работника на индексацию сумм задержанной заработной платы в связи с их обесцениванием вследствие инфляционных процессов.

Также за нарушение сроков выплаты зарплаты может последовать и административная ответственность. Согласно статье 5.27 КоАП РФ на лиц, виновных в нарушении законодательства о труде (правил выплаты заработной платы), налагается административный штраф в размере:

- на должностных лиц — от 1000 до 5000 руб.;
- на лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, — от 1000 до 5000 руб. или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток;
- на юридических лиц — от 30 000 до 50 000 руб. или административное приостановление деятельности на срок до девяноста суток.

Нарушение сроков выплаты заработной платы лицом, ранее подвергнутым административному наказанию за аналогичное административное правонарушение, может повлечь за собой дисквалификацию на срок от одного года до трёх лет.

Наконец, статьёй 145.1 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за невыплату заработной платы, пенсий, стипендий, пособий и иных выплат.

Частичная невыплата свыше трёх месяцев заработной платы, совершённая из корыстной или иной личной заинтересованности руководителем организации, работодателем — физическим лицом, руководителем филиала, представительства или иного обособленного структурного подразделения организации, наказывается:

- штрафом в размере до 120 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период до одного года, либо
- лишением права занимать определённые должности или заниматься определённой деятельностью на срок до одного года, либо
- принудительными работами на срок до двух лет, либо
- лишением свободы на срок до одного года.

Под частичной невыплатой заработной платы в данном случае понимается осуществление платежа в размере менее половины подлежащей выплате суммы.

Полная невыплата свыше двух месяцев заработной платы или выплата заработной платы свыше двух месяцев в размере ниже установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда, совершённые из корыстной или иной личной заинтересованности руководителем организации, работодателем — физическим лицом, руководителем филиала, представительства или иного обособленного структурного подразделения организации, наказываются:

- штрафом в размере от 100 000 до 500 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период до трёх лет, либо
- принудительными работами на срок до трёх лет с лишением права занимать определённые должности или заниматься определённой деятельностью на срок до трёх лет или без такового, либо
- лишением свободы на срок до трёх лет с лишением права занимать определённые должности или заниматься определённой деятельностью на срок до трёх лет или без такового.

Если же частичная или полная невыплата заработной платы повлекла тяжкие последствия, то установлены более строгие наказания:

- штраф в размере от 200 000 до 500 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период от одного года до трёх лет либо
- лишение свободы на срок от двух до пяти лет с лишением права занимать определённые должности или заниматься определённой деятельностью на срок до пяти лет или без такового. **ПБУ**

информация

Какие акты оспариваются в арбитражных судах

Федеральный закон от 30.12.12 № 317-ФЗ «О внесении изменений в статьи 29 и 194 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации» разграничил подведомственность дел между арбитражными судами и судами общей юрисдикции. Ранее АПК РФ устанавливал, что арбитражные суды рассматривают дела об оспаривании нормативно-правовых актов в определённых сферах (налогообложение, валютное регулирование и валютный контроль, таможенное, антимонопольное регулирование, банковская, страховая, аудиторская, оценочная деятельность, рынок ценных бумаг и т. д.). А в случаях, определённых федеральным законом, — в иных областях. Приведённые нормы утрачивают силу. Теперь арбитражные суды рассматривают дела об оспаривании нормативно-правовых актов, затрагивающих права и законные интересы заявителя в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности.

Вводятся в действие некоторые поправки к МСФО

Приказом Минфина России от 31.10.12 № 143н «О введении в действие документов Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации» на территории России вводятся в действие поправки к МСФО.

Так, в частности, на территории РФ вводятся в действие следующие документы МСФО: займы, предоставленные государством (поправки к МСФО (IFRS) 1), раскрытие информации — взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств (поправки к МСФО (IFRS) 7), консолидированная финансовая отчётность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других организациях: руководство по переходным положениям (поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12).

Также уточнены вопросы усовершенствования МСФО в 2009–2011 годах (поправки к МСФО (IFRS) 1).

Документы вступают в силу с момента опубликования (при их добровольном применении) или в сроки, установленные в каждом из них (в случае обязательного применения).

Приказ зарегистрирован Минюстом России 12 декабря 2012 года, регистрационный № 26099.

Кроме того, Минфином России в информации № ОП 2-2012 «О применении Международных стандартов финансовой отчётности» даны разъяснения, касающиеся перехода организаций на составление финансовой отчётности по МСФО.

В информации, подготовленной на основе обзора практики применения МСФО на территории РФ, сообщается, в частности, следующее.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение

международных стандартов финансовой отчётности» не может применяться в случае, если за год, предшествующий отчётному, организация (применявшая МСФО на добровольной основе) представляла внешним пользователям или публиковала консолидированную финансовую отчётность, в которой содержалось чёткое и безоговорочное заявление о её соответствии МСФО.

МСФО (IFRS) 1 предусматривает необходимость сверки показателей первой отчётности по МСФО с показателями бухгалтерской отчётности организации, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учёта. Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчётности» не содержит ограничений на публикацию отчётности на иностранном языке наряду с отчётностью, составленной на русском языке.

На сайте Минфина России (www.minfin.ru) размещены официальные тексты документов МСФО, признанных для применения на территории РФ, а также консолидированная версия МСФО на русском языке. Она представляет собой полный текст МСФО, признанных на территории РФ, в который включены все изменения стандартов. Данная версия имеет справочный характер, её текст размещён на сайте в разделе «Бухгалтерский учёт и аудит — Международные стандарты финансовой отчётности — Консолидированная версия МСФО».

Применение Положения № 385-П

Банк России подготовил ответы и разъяснения по некоторым вопросам, связанным с вступлением в силу 1 января 2013 года Положения ЦБ РФ от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П).

С учётом новых требований регулятор подготовил информацию по вопросам отражения в бухгалтерском учёте кредитных организаций некоторых операций.

? 1. Требуется разъяснения порядок применения счетов по учёту незавершённых переводов и расчётов, предусмотренных Положением № 385-П, при отражении в бухгалтерском учёте платёжных клиринговых позиций, получаемых банком — участником платёжной системы от оператора услуг платёжной инфраструктуры (платёжного клирингового центра).

В соответствии с пунктами 3.5–3.7 Положения Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение № 383-П) платёжная клиринговая позиция оформляется распоряжением платёжного клирингового центра реестрами, в которых указываются суммы распоряжений, принятых от участника в качестве плательщика, или суммы распоряжений, поступающих участнику в качестве получателя денежных средств.

Банк — участник платёжной системы на основании реестра распоряжений, по которым он является плательщиком, осуществляет бухгалтерскую запись по дебету банковских счетов клиентов и других счетов, счёта 30220 «Незавершённые переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов» и кредиту счёта 30232 «Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры» на общую сумму по реестру.

Одновременно на основании реестра распоряжений, по которым банк-участник является получателем, осуществляется бухгалтерская запись по дебету счёта 30232 и кредиту счёта 30236 «Незавершённые переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» на общую сумму по реестру.

По дебету счёта 30236 банк — участник платёжной системы отражает суммы переводов, зачисленных (перечисленных) по назначению, в корреспонденции со счетами клиентов данной кредитной организации, с корреспондентскими счетами (субсчетами), счетами по учёту внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов и другими счетами в соответствии с назначением платежей, получателем которых является кредитная организация.

В то же время если применяемое кредитной организацией программно-техническое обеспечение позволяет осуществить зачисление или перечисление переводов, включённых в платёжную клиринговую позицию в этот же день по назначению, то счёта 30220 или 30236 могут не использоваться.

Платёжная клиринговая позиция, оформленная распоряжением платёжного клирингового центра, отражается по корреспондентскому счёту кредитной организации в корреспонденции со счётом 30232 или со счётом 30233. Таким образом, остаток, образовавшийся на счёте 30233, зачисляется на корреспондентский счёт кредитной организации, остаток по счёту 30232 списывается с корреспондентского счёта.

? 2. Требуется разъяснения порядок взимания комиссионного вознаграждения оператора по переводу денежных средств при осуществлении перевода денежных средств в соответствии с пунктом 10 статьи 8 Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе».

В соответствии со статьёй 20 Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» порядок взаимодействия между оператором платёжной системы, участниками платёжной системы и операторами услуг платёжной инфраструктуры, порядок осуществления перевода в рамках платёжной системы, а также порядок оплаты услуг по переводу денежных средств определяются правилами платёжной системы.

Таким образом, порядок взимания комиссионного вознаграждения по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа и переводам без открытия банковского счёта, определяется платёжной системой самостоятельно.

Вместе с тем комиссионное вознаграждение, являясь доходом банка от оказания услуг и выполнения работ, определяется в соответствии с заключёнными договорами и отражается в бухгалтерском учёте в соответствии с пунктом 11.3 приложения 3 к Положению № 385-П на дату оказания соответствующей услуги (на дату выполнения работы).

? 3. Требуется разъяснения порядок отражения в бухгалтерском учёте сумм доходов и расходов банка — участника платёжной системы, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, включаемых в платёжную клиринговую позицию.

В соответствии со статьёй 20 Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной

системе» взаимодействие между оператором платёжной системы, участниками платёжной системы и операторами услуг платёжной инфраструктуры, в том числе порядок оплаты услуг по переводу денежных средств, в рамках платёжной системы определяются правилами платёжной системы.

Таким образом, порядок взимания комиссионного вознаграждения по принятым и отправленным переводам денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа и переводам без открытия банковского счёта, определяются платёжными системами самостоятельно.

В соответствии с правилами платёжной системы суммы переводов по комиссионным вознаграждениям и комиссионным сборам включаются в платёжную клиринговую позицию, и в бухгалтерском учёте эта операция должна быть отражена в следующем порядке.

Доходы и расходы банка от оказания услуг и выполнения работ отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с пунктом 11.3 приложения 3 к Положению № 385-П на дату оказания соответствующей услуги (на дату выполнения работы), следовательно, в дату оказания услуги на сумму дохода осуществляется бухгалтерская запись по дебету счёта 47423 «Требования по прочим операциям» и кредиту счёта 70601 «Доходы», а на сумму расхода — по дебету счёта 70606 «Расходы» и кредиту счёта 47422 «Обязательства по прочим операциям».

На основании включённого в платёжную клиринговую позицию распоряжения о сумме перевода причитающегося банку — участнику платёжной системы дохода банк-участник осуществляет бухгалтерскую запись по дебету счёта 30236 и кредиту счёта 47423 (либо кредиту счёта 70601, если дата оказания услуг и дата получения распоряжения платёжного клирингового центра с указанием платёжных клиринговых позиций, т. е. фактически дата оплаты, совпадают и доходы и расходы не начислялись). При этом, если программно-технические средства, применяемые кредитной организацией, позволяют отражать в бухгалтерском учёте суммы поступивших переводов в непосредственной корреспонденции со счетами назначения платежей (с банковскими счетами клиентов и другими счетами, в том числе когда получателем является сама кредитная организация), может быть осуществлена бухгалтерская запись по дебету счёта 30233 и кредиту счёта 47423 (либо счёта 70601).

На основании включённого в платёжную клиринговую позицию распоряжения о сумме перевода взыскиваемого вознаграждения в пользу платёжной системы банк-участник осуществляет бухгалтерскую запись по дебету счёта 47422 (либо дебету счёта 70606, если дата оказания услуг и дата получения распоряжения платёжного клирингового центра с указанием платёжных клиринговых позиций, т. е. фактически дата оплаты, совпадают) и кредиту счёта 30232.

? 4. Пунктом 3.31 части II Положения № 385-П установлена норма о недопустимости совершения активно-пассивных бухгалтерских записей во взаимной корреспонденции лицевых счетов на балансовых счетах 30301, 30302, 30305, 30306. Относится ли указанная норма исключительно к ситуации урегулирования взаимной задолженности по внутрибанковским требованиям и обязательствам или она должна выполняться во всех случаях отражения в бухгалтерском учёте внутрибанковских требований и обязательств? Какими бухгалтерскими записями отражаются в бухгалтерском учёте внутрибанковские требования и обязательства, возникающие при совершении операций между филиалами (в том числе при осуществлении переводов клиентов) через головной офис банка?

Согласно пункту 1.8 Положения № 383-П кредитная организация должна утвердить внутренние документы, содержащие положения об организации деятельности по осуществлению перевода денежных средств между её подразделениями. Эти положения в том числе должны учитывать структуру кредитной организации и порядок документооборота между её подразделениями, имея в виду, что этапы прохождения перевода через подразделения кредитной организации не должны изменять экономический смысл операции и приводить к увеличению оборотов по счетам внутрибанковских требований и обязательств. На основании утверждённых внутренних документов и в соответствии с требованиями пункта 1.3 части 1 Положения № 385-П в учётной политике кредитная организация должна определить «порядок урегулирования взаимной задолженности и учёта внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и её филиалами».

Кредитная организация может предусмотреть в учётной политике порядок и сроки (ежедневно, ежемесячно, ежегодно на 1 января) урегулирования требований и обязательств по лицевым счетам балансового счёта 303 «Внутрибанковские требования и обязательства».

Обороты и остатки на балансовых счетах 30301, 30302, 30305, 30306 должны отражать реальное состояние взаимной задолженности и взаиморасчётов между подразделениями кредитной организации, не включать неоправданные обороты, не отражающие реально проводимые операции.

Вместе с тем, учитывая сложившуюся в ряде кредитных организаций практику применения систем документооборота с отражением всех внутрибанковских переводов в балансе головного офиса, при осуществлении переводов денежных средств по банковским счетам клиентов, обслуживаемых разными филиалами кредитной организации, совершаемая в балансе головного офиса бухгалтерская запись по дебету счёта 30302 (лицевой счёт филиала отпрати-

теля) и кредиту счёта 30301 (лицевой счёт филиала получателя) может совершаться с обязательным урегулированием задолженности с периодичностью, установленной кредитной организацией. Данный подход применим и к счетам 30305 и 30306.

? 5. Какую из двух пар счетов по учёту внутрибанковских требований и обязательств (30301, 30302 или 30305, 30306) следует применять для отражения в бухгалтерском учёте переводов денежных средств кредитной организации (филиалов), осуществляемых в рамках её собственной финансово-хозяйственной деятельности (оплата услуг поставщиков, перечисление заработной платы на банковские счета сотрудников и др.)?

Следует ли переносить остатки, образовавшиеся на счетах 30301, 30302 до 1 января 2013 года, на счета 30305, 30306?

Счета 30301, 30302 в соответствии с характеристикой, изложенной в пункте 3.30 части II Положения № 385-П, предназначены для отражения внутрибанковских требований и обязательств между головным офисом кредитной организации и её филиалами или между филиалами кредитной организации по суммам переводов клиентов. На этих же счетах отражаются возникающие требования и обязательства, когда с одной стороны плательщиком или получателем выступает клиент (контрагент), а с другой стороны в качестве получателя или плательщика выступает сама кредитная организация. Учитывая изложенное, при отражении в бухгалтерском учёте указанных операций следует использовать балансовые счета 30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов», 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов».

Нормативные акты Банка России по бухгалтерскому учёту обязательного требования о переносе и перераспределении остатков с балансовых счетов 30301, 30302 не содержат. Кредитные организации вправе самостоятельно решать вопрос о необходимости переноса остатков с балансовых счетов 30301, 30302 на балансовые счета 30305, 30306 по состоянию на 1 января 2013 года.

Перечень операций, отражаемых на балансовых счетах 30301, 30302 и 30305, 30306, определяется самостоятельно кредитной организацией с учётом их характеристик, изложенных в пунктах 3.30, 3.31 части II Положения № 385-П.

? 6. В Положении № 385-П изменились назначение и характеристика счёта 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода».

Указанием Банка России от 26.09.12 № 2883-У «Об особенностях ведения бухгалтерского учёта отдельных операций» предусмотрена возможность осуществления бухгалтерских записей по кредиту счёта 40911 в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами (корреспондентскими субсчетами)

других кредитных организаций (их филиалов). Однако данный нормативный акт действует до 31.12.13. Означает ли это, что указанная корреспонденция разрешена только на период 2013 года?

Приведённая в пункте 3 Указания Банка России от 26.09.12 № 2883-У «Об особенностях ведения бухгалтерского учёта отдельных операций» корреспонденция по кредиту балансового счёта 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» допустима к применению кредитными организациями только в период с 01.01.13 по 31.12.13 включительно. В этот период кредитные организации должны привести применяемое программное обеспечение в соответствие с требованиями пункта 4.53 части II Положения № 385-П, с тем чтобы по кредиту счёта 40911 с 01.01.14 отражались только наличные денежные средства, принятые от физических лиц без открытия банковского счёта в целях осуществления перевода.

? 7. Согласно подпункту 2.3.1 Инструкции Банка России от 15.07.05 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее — Инструкция № 124-И) одним из способов контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций головных офисов и филиалов кредитных организаций является установление сублимитов кредитными организациями на открытые валютные позиции головных офисов и филиалов.

В связи с этим головным офисом банка для каждого филиала устанавливаются сублимиты открытой валютной позиции (ОВП). В случае если на конец операционного дня в филиале складывается превышение установленного сублимита ОВП, то по окончании операционного дня осуществляется регулирование ОВП, которое заключается в приведении величин ОВП филиала к величинам установленных сублимитов путём проведения соответствующих конверсионных операций по курсу Банка России.

Какими бухгалтерскими записями должно отражаться закрытие короткой валютной позиции филиала после вступления в силу Положения № 385-П?

В соответствии с пунктом 3.30 части II Положения № 385-П балансовые счета 30301, 30302 предназначены для учёта внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов между головным офисом кредитной организации и её филиалами или между филиалами кредитной организации. Размер (лимит) открытых валютных позиций под определение объектов бухгалтерского учёта в соответствии со статьёй 5 Федерального закона № 402-ФЗ не подпадает, так как является в соответствии с требованиями Инструкции № 124-И расчётной величиной, а не отражением факта хозяйственной жизни.

? 8. Пунктом 3.29 части II Положения № 385-П для учёта сумм переводов, подлежащих исполнению на основании включённых в платёжную клиринговую позицию распоряжений участников платёжной системы — плательщиков, зачисленных на корреспондентский счёт (кроме корреспондентских счетов в Банке России), но не перечисленных (не зачисленных) в этот же день по назначению, предусмотрен балансовый счёт 30236 «Незавершённые переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета».

Вместе с тем согласно пункту 3.27 части II Положения № 385-П суммы, поступившие от оператора услуг платёжной инфраструктуры при завершении расчётов (в том числе с применением платёжного клиринга), суммы, перечисленные оператору услуг платёжной инфраструктуры при завершении расчётов (в том числе с применением платёжного клиринга), отражаются на балансовых счетах 30232, 30233 «Незавершённые расчёты с операторами услуг платёжной инфраструктуры».

Просим разъяснить назначение счёта 30236 «Незавершённые переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета» при осуществлении переводов денежных средств.

В соответствии с назначением и характеристикой счёта 30236 «Незавершённые переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета», изложенной в пункте 3.29 части II Положения № 385-П, на данном счёте отражается весь объём переводов, поступающих в банк по распоряжениям участников платёжной системы — плательщиков, на основании полученной от платёжной системы платёжной клиринговой позиции в виде реестра по зачислению денежных средств, причитающихся кредитной организации в качестве получателя, бухгалтерской записью:

Д-т счёта 30232/30233, **К-т** счёта 30236.

Также на этом счёте учитываются суммы переводов, зачисленных на корреспондентский счёт (кроме корреспондентских счетов в Банке России), но не зачисленных в этот же день в соответствии с назначением платежей.

В дальнейшем по дебету балансового счёта 30236 отражаются суммы переводов, зачисленных (перечисленных) по назначению, в корреспонденции со счетами клиентов данной кредитной организации, с корреспондентскими счетами (субсчетами), счетами по учёту внутрибанковских требований и обязательств по переводам клиентов и другими счетами в соответствии с назначением платежа, получателем которого является сама кредитная организация.

В то же время если применяемое кредитной организацией программно-техническое обеспечение позволяет осуществить зачисление (перечисление) переводов, включённых в платёжную клиринговую позицию в этот же день по назначению, то счёт 30236 может не использоваться.

? 9. Допустимо ли исполнение переводов клиентов (клиентам) филиалов, отражаемых по счетам 40905, 40909, 40910, 40912 с использованием счетов по учёту внутрибанковских требований и обязательств?

Бухгалтерский учёт сумм переводов денежных средств, поступивших на имя физических лиц без открытия банковского счёта, осуществляется в том подразделении банка, которое производит выплату сумм переводов получателям. Таким образом, осуществление в филиале кредитной организации, производящем выплату переводов, бухгалтерской записи по дебету счёта по учёту внутрибанковских требований и обязательств и кредиту счёта по учёту невыплаченных переводов, в том числе трансграничных, требованиям Положения № 385-П не противоречит.

Что касается счетов 40912, 40913, то по дебету они могут корреспондировать со счётом по учёту внутрибанковских требований и обязательств аналогично счёту 40911.

? 10. Подлежат ли проверке на обесценение недвижимость и земля, временно не используемые в основной деятельности, переданные в аренду, учитываемые на счетах 60407 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду» и 60409 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду», если учесть, что в соответствии с подпунктами 11.10.2 Положения № 385-П сумма убытков от обесценения отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счёта 70606 «Расходы» (символ 27308 «Другие расходы») в корреспонденции с балансовыми счетами 60406 «Земля, временно не используемая в основной деятельности», 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности»? При этом необходимо отметить, что в ответах ДБУиО Банка России от 24.02.12 на вопросы 3 и 6 ассоциации «Россия» была указана корреспонденция не только со счетами 60406 и 60408, но и со счетами 60407 и 60409.

Согласно пункту 11.15 приложения 9 к Положению № 385-П, так же как и согласно пункту 11.15 приложения 10 к Положению № 302-П, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду, за исключением финансовой аренды (лизинга), учитывается арендодателем в порядке, изложенном в пунктах 11.1–11.14 указанного приложения. Следовательно, объекты, учитываемые на счетах 60407 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду» и 60409 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду» в соответствии с пунктом 11.6 приложения 9 к Положению № 385-П (пунктом 11.6 приложения 10 к Положению № 302-П), также подлежат проверке на обесценение.

Соответственно сумма убытков от обесценения отражается бухгалтерской записью по дебету балансового счёта 70606 «Расходы» (символ 27308 «Другие расходы») в корреспонденции с балансовыми счетами 60407 «Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду» и 60409 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду» в порядке, установленном подпунктом 11.10.2 приложения 9 к Положению № 385-П (подпунктом 11.10.2 приложения 10 к Положению № 302-П).

? 11. В положениях № 302-П и 385-П используется термин «убытки от обесценения», однако нормативный акт, определяющий требования к методике расчёта убытков от обесценения, отсутствует, также отсутствует и ссылка на соответствующий стандарт МСФО.

Планирует ли Банк России определить, что такое убытки от обесценения, и установить требования к методике расчётов таких убытков или дать ссылку в Положении № 385-П на соответствующий стандарт МСФО?

Согласно пункту 22 Положения по бухгалтерскому учёту «Учёт нематериальных активов» (ПБУ 14/2007), утверждённого приказом Минфина России от 27.12.07 № 153н, нематериальные активы могут проверяться на обесценение в порядке, определённом международными стандартами финансовой отчётности.

При проверке на обесценение активов, подлежащих такой проверке в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, кредитные организации могут руководствоваться МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество» и, по мере введения требования о проверке на обесценение основных средств, МСФО (IAS) 16 «Основные средства», введёнными в действие на территории РФ приказом Минфина России от 25.11.11 № 160н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчётности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации».

Банком России планируется выпуск методических рекомендаций, касающихся вопросов тестирования кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение, которые могут быть применены кредитными организациями при определении и отражении обесценения в бухгалтерском учёте.

? 12. В Плане счетов счёт 61501 используется для учёта оценочных резервов — условных обязательств некредитного характера, при этом в положениях № 302-П, 385-П отсутствует определение этого терми-

на. Такое определение даётся в МСФО 37, но в правилах отсутствует ссылка на этот международный стандарт, а также на ПБУ 8/2010 Минфина России.

Планирует ли Банк России дать в положениях № 302-П, 385-П определение оценочных резервов — условных обязательств некредитного характера или дать ссылку на нормативный акт Минфина России или стандарт МСФО?

В соответствии с пунктом 6.24 Положения № 302-П на балансовом счёте 61501 предусмотрено формирование резервов — оценочных обязательств некредитного характера (РООНХ). При этом формирование РООНХ может осуществляться в том числе в связи с наличием факторов (обстоятельств), учтённых при формировании соответствующих УОНХ, ранее сформированных кредитной организацией на ежемесячную отчётную дату.

В зависимости от каких иных факторов и при каких условиях кредитная организация должна формировать РООНХ?

В соответствии с пунктом 1.15 части I Положения № 302-П в Плане счетов бухгалтерского учёта выделены счета «Резервы — оценочные обязательства некредитного характера» для учёта движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения)) резервов, созданных в связи с существующими у кредитной организации на ежемесячную отчётную дату оценочными обязательствами некредитного характера.

Пунктом 6.24 Положения № 302-П определено, что кредитные организации создают резервы — оценочные обязательства некредитного характера в соответствии с нормативными актами Банка России, учётной политикой и профессиональным суждением кредитной организации.

С учётом вышеизложенного кредитные организации вправе установить в учётной политике порядок определения объектов бухгалтерского учёта, обстоятельств и условий, при соблюдении которых создаются резервы — оценочные обязательства некредитного характера, руководствуясь подходами, изложенными в ПБУ 8/2010 Минфина России «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» или МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», а также должны учитывать требования Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П).

? 13. В соответствии с главой 6 Положения № 283-П в состав элементов расчётной базы резерва включаются «возможные дополнительные расходы», часть которых, по нашему мнению, имеет одинаковое экономическое содержание с обязательствами, признаваемыми в соответствии с пунктом 9.21 части II Положения Банка России № 302-П условными обязательствами некредитного характера. Вместе с тем часть дополнитель-

ных расходов, указанных в главе 6 Положения № 283-П, не соответствует определению УОНХ.

На каких балансовых счетах следует отражать вышеуказанные «возможные дополнительные расходы»? На каких балансовых счетах учитываются резервы на возможные потери, элементами расчётной базы которых являются возможные дополнительные расходы банка в соответствии с пунктом 6.1 Положения № 283-П?

Пунктом 9.21 части II Положения № 302-П определено, что условное обязательство некредитного характера возникает у кредитной организации вследствие прошлых событий её финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства на ежемесячную отчётную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределённых событий, не контролируемых кредитной организацией, что соответствует определению условных обязательств, приведённому в пункте 10 МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (далее — МСФО (IAS) 37).

В отношении обязательства некредитного характера, по которому формируется резерв — оценочное обязательство некредитного характера, может не быть условного обязательства некредитного характера, отражённого на внебалансовом счёте 91318 «Условные обязательства некредитного характера».

Резервы, формируемые по элементам расчётной базы (п. 6.1 Положения № 283-П) в отношении обязательств некредитного характера, учитываются на балансовом счёте 61501 «Резервы — оценочные обязательства некредитного характера» в соответствии с пунктом 6.24 части II Положения № 302-П. В соответствии с пунктом 10 МСФО (IAS) 37 такие резервы определены как обязательства с неопределённым сроком исполнения или обязательства неопределённой величины.

Резервы по прочим потерям, элементы расчётной базы которых определяются в соответствии с пунктом 6.1 Положения № 283-П, кроме резервов — оценочных обязательств некредитного характера, подлежат отражению в бухгалтерском учёте в прежнем порядке, который существовал до введения в План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях счёта 61501 «Резервы — оценочные обязательства некредитного характера», а именно на балансовых счетах 47425 «Резервы на возможные потери» или 60324 «Резервы на возможные потери», в зависимости от характера прочих потерь. Соответственно счёт 61501 «Резервы — оценочные обязательства некредитного характера» для вышеуказанных резервов использоваться не должен.

 Поскольку характеристикой счёта 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» корреспонденция с балансовыми счетами 30301 «Внутрибанковские обязательства по пере-

дам клиентов» и 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов» прямо не предусмотрена, правомерно ли в филиале открывать счёт 47416 и отражать сумму невыясненного назначения, поступившую на корреспондентские счета в головном офисе, бухгалтерской записью по дебету счёта 30302 в корреспонденции со счётом 47416?

Чем определяются сроки отражения средств на счёте 47416?

В соответствии с пунктом 1.5.4 части III Положения № 385-П если поступившие суммы переводов не могут быть проведены по счетам клиентов, то зачисленные денежные средства на корреспондентский счёт (субсчёт) кредитной организации (филиала) (далее — банк) и предназначенные клиенту — получателю денежных средств, обслуживаемому в банке, должны отражаться в балансе банка либо на счёте 30236 «Незавершённые переводы, поступившие от платёжных систем и на корреспондентские счета», либо на счёте 30223 «Незавершённые переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России». Суммы невыясненного назначения, которые не могут быть проведены по соответствующим счетам, учитываются на счёте 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» в корреспонденции с корреспондентским счётом (субсчётом) в день их зачисления или со счетами по учёту незавершённых переводов на следующий день. **Аналогичным образом осуществляются зачисления денежных средств на счёт 47416 в филиале кредитной организации при невозможности зачисления денежных средств на счёт получателя по причине недостаточных или неточных реквизитов в корреспонденции со счётом 30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов».** Банк принимает оперативные меры к зачислению денежных средств по назначению либо возвращает сумму перевода денежных средств отправителю.

Установление порядка уточнения реквизитов распоряжений о переводе денежных средств (далее — распоряжения) относится к предмету регулирования Положения Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение № 383-П). Согласно пункту 1.8 Положения № 383-П кредитная организация должна утвердить внутренние документы, содержащие положения об организации деятельности по осуществлению порядка выполнения процедур приёма к исполнению, отзыва, возврата распоряжений и иные положения об организации деятельности по осуществлению перевода денежных средств между её подразделениями, учитывая структуру кредитной организации и порядок документооборота. В соответствии с пунктом 4.1 Положения № 383-П банки могут дополнительно уста-

навливать, в том числе в договорах, порядок уточнения реквизитов распоряжений, возврата денежных средств, которые не могут быть зачислены (выданы) получателю средств. На основании установленного порядка и в соответствии с требованиями пункта 1.3 Положения № 385-П кредитная организация разрабатывает и утверждает порядок отражения в бухгалтерском учёте сумм невыясненного назначения.

В отношении сроков уточнения реквизитов распоряжений сообщаем, что изменениями в Положение № 383-П будет предусмотрено, что в случае уточнения банком реквизитов распоряжений срок уточнения реквизитов должен быть не более пяти рабочих дней. До внесения изменений рекомендуем использовать данный срок при установлении кредитными организациями порядка в соответствии с пунктом 4.1 Положения № 383-П. ■

информация

Кредитные карты —

быстрорастущий вид кредитования

Самым популярным способом получения заёмных средств в 2012 году стали кредитные карты. По итогам года в базе Национального бюро кредитных историй (НБКИ) зафиксирован рост количества выданных кредитов с использованием кредитных карт на 74,81% (для сравнения: 44,77% по итогам 2011 года). Вторым стало ипотечное кредитование: количество займов увеличилось на 50,53% (35,44% за 2011 год). Динамика кредитов на покупку потребительских товаров и автокредитов по итогам 2012 года примерно одинакова — 36,94 и 36,71% соответственно (32,67 и 33,15% — аналогичные показатели в 2011 году).

В декабре 2012 года количество кредитов с использованием кредитных карт увеличилось на 3,16%, ипотечных кредитов — на 3,08%, автокредитов — на 2,93%, кредитов на покупку потребительских товаров — на 2,36%.

«После быстрого роста числа выданных потребительских кредитов в 1–3-м кварталах 2012 года рынок кредитования возвращается к более спокойному развитию, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Мы считаем высокий темп развития кредитования, особенно в сегменте ипотечного кредитования и кредитования с использованием кредитных карт, положительным фактором, отражающим зрелость рынка и повышение его технологичности и ответственности. В 2012 году мы наблюдали рост спроса на самые современные и эффективные инструменты управления рисками со стороны кредиторов — партнёров НБКИ. В 2013 году ожидаем сохранения этих тенденций, которые, по нашему мнению, приведут к сокращению

темпов роста рынка до 25–30% в год и улучшению качества кредитных портфелей».

Знание банковских брендов укрепляется

Уровень знания банковских брендов среди россиян уверенно растёт. Наиболее динамичный рост уровня узнаваемости продемонстрировали Альфа-банк, Газпромбанк и Россельхозбанк, а уровня известности — ВТБ24. Об этом свидетельствуют результаты всероссийских опросов, проведённых Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в 2007–2012 годах. В рамках опроса *узнаваемость* понимается как знание с подсказкой — ситуация, когда потребитель узнаёт бренд, если видит или слышит его название. А *известность* трактуется как спонтанное знание бренда банка — если потребитель самостоятельно (без подсказки) вспоминает и называет бренд.

Большинство участников рейтинга *узнаваемости* улучшили свои позиции за прошедший год. Бесспорными лидерами по темпам роста уровня узнаваемости в 2012 году стали Альфа-банк и Россельхозбанк (по +12% роста за год соответственно). Ощутимый рост также продемонстрировали Газпромбанк (+10%), Промсвязьбанк (+7%) и Банк Москвы (+6%). Остальные участники рейтинга (Сбербанк, ВТБ24, Росбанк, банк «Уралсиб», Райффайзенбанк) улучшили свои позиции на 1–5%.

Рейтинг *известности* отразил как рост, так и падение знания брендов. Наиболее заметный рост уровня спонтанного знания продемонстрировали ВТБ24 и Россельхозбанк (по 5% соответственно). При этом ВТБ24 традиционно сохраняет

второе место, а Россельхозбанк взлетел в списке с 8-го места на 4-е. Наибольшее снижение показателя известности произошло у банка «Русский Стандарт» (–7%). Уровень спонтанного знания остальных банков изменился незначительно или остался прежним.

Что касается сбережений, то, по данным всероссийского исследования НАФИ, наиболее популярными формами хранения остаются банковские вклады либо наличные.

Доля сберегателей в России на протяжении последних семи лет принципиально не меняется и остаётся на уровне трети населения. Однако кризис заметно повлиял на изменения в структуре сберегательных мотивов. Так, в частности, нецелевой мотив сбережений («на всякий случай», «про запас», «на старость») стал встречаться чаще. Остаётся острой для россиян и проблема улучшения жилья, а значит, и сохраняется актуальность накоплений на покупку недвижимости. А вот копить на покупку автомобиля или товаров длительного пользования стали, наоборот, реже.

Банковские вклады были и остаются наиболее востребованными формами хранения сбережений: 66% респондентов держат свои накопления в виде депозитов. Альтернативу вкладам составляют лишь наличные: 35% россиян, имеющих накопления, отдадут им предпочтение. Остальные формы сохранения накоплений по-прежнему практически населением не востребованы. Ценные бумаги и иные инвестиционно-сберегательные инструменты используются крайне редко. Причиной тому особенности сберегательного поведения: для наших соотечественников более важно сохранить накопленное, чем его преумножить.

iPad

2013

www.pbu.ru



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

Полная электронная версия журнала, дополненная календарём бухгалтера. Ничего лишнего, только развёрнутые комментарии к свежим нормативным актам и официальным документам с подробными примерами и схемами проводок, построенные по принципу: «Что было? Что стало? Что делать?»!

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



Подписные индексы по каталогам:

71540 **11470**

«Роспечать»

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

Организация и ведение бухгалтерского учёта, налогообложение, финансовый анализ, юридические аспекты деятельности банка и его взаимоотношений с клиентами.

Современные банковские технологии, новинки в оборудовании банков, интересные статистические материалы и нормативные документы с комментариями.

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

127055, Москва, а/я 3, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru