

А&Б 2'2020

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Подготовительные
мероприятия
к составлению
годовой отчётности
С. 9

Работа с материальными
носителями
персональных данных
в банке
С. 44

Госфинансы
арабских стран:
10 лет после
«арабской весны»
С. 60



ISSN 1561-4476



9 771561 447009 20002

Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

**Уважаю 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: sladkov@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 **П/**, опубликованы на коммерческой основе.

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

Дмитрий Ефимов, нач. отдела
Леонид Беленький, технический редактор
Вадим Котов, дизайнер
Татьяна Митрофаненко, корректор

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

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 13.01.20.

Общий тираж 2000 экз. Цена свободная.
Отпечатано в типографии
ООО «Красногорский полиграфический комбинат».

Подписной индекс:
П1524 — в каталоге «Почта России».

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2020

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА 3

ЗАМЕТКИ РЕДАКТОРА

Кирилл ПАРФЁНОВ
Вот и двадцатые. Куда ж нам плыть? 7

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА
Подготовительные мероприятия к составлению годовой отчётности 9

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Факторинг, уступка права требования, гарантии.
Гарантийные операции. Учёт в кредитной организации — гаранте 16

НАЛОГИ

Юрий ЛЕРМОНТОВ
Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков 29

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги»): налог на добавленную стоимость. Особенности составления, исправления и регистрации счетов-фактур 34

ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Кирилл ПАРФЁНОВ
Банкинг и трейдинг уходят в мобильные приложения 37

Николай ШМАКОВ
Особенности депозитарных операций 38

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Роман ПАШКОВ, Юрий ЧЕЧЕЛЕВ
Работа с материальными носителями персональных данных в банке 44

Роман ПАШКОВ, Юрий ЧЕЧЕЛЕВ
Политика по обработке персональных данных в банке 49

МАКРОЭКОНОМИКА

Светлана БАБЕНКОВА
Госфинансы арабских стран: 10 лет после «арабской весны» 60

Уважаемый подписчик!

Если Вы по каким-то причинам не получили очередной номер журнала, сообщите, пожалуйста, об этом в редакцию по телефону (495) 778-91-20 или на sladkov@pbu.ru.

Помните, что Вы в любой момент можете переоформить действующую подписку на подписку через издательство, при которой мы гарантируем Вам своевременность получения выписанных Вами журналов.

февраль 2020

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2020!

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 и руководителей 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 2020 год.

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

Подписка на почте

Традиционный способ подписки — в ближайшем отделении связи по каталогу «Почта России». Наш подписной индекс в этом каталоге — **П1524**.



Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 8).

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 7200 руб. (НДС не облагается), годовой — 14 400 руб. (НДС не облагается).

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.

Подписка на электронную версию

Такой способ подписки является наиболее современным и оперативным. Вы сможете получать журнал раньше, чем его бумажная версия выйдет из типографии.

Подписка оформляется непосредственно через издательство. Для этого нужно оплатить прилагаемый счёт и выслать нам на адрес электронной почты distrib@pbu.ru тот электронный адрес, на который вы хотели бы получать электронную версию журнала. Журнал отправляется подписчикам в виде файла формата pdf электронной почтой. Бухгалтерские документы также отправляются электронной почтой, а оригиналы — обычной почтой. **Стоимость полугодовой подписки — 7800 руб. (НДС не облагается), годовой — 14 400 руб. (НДС не облагается).**

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

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Адрес: 105082, г. Москва, Рубцовская набережная, д. 3, стр. 1, комната 9. Тел.: (495) 778-91-20

Образец заполнения платёжного поручения:

Получатель ИНН 7707504693/770101001 ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя Филиал № 7701 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве	БИК	044525745
	Сч. №	30101810345250000745

СЧЕТ № 43 от 06 февраля 2020 г.

Заказчик _____
Плательщик _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал «Бухгалтерия и банки» на I полугодие 2020 г.	экз.	1	7200,00

К оплате: Семь тысяч двести рублей 00 копеек (НДС не облагается)

Руководитель предприятия _____ (Сладков А. А.)
Главный бухгалтер _____ (Сладков А. А.)



для печатной версии

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Адрес: 105082, г. Москва, Рубцовская набережная, д. 3, стр. 1, комната 9. Тел.: (495) 778-91-20

Образец заполнения платёжного поручения:

Получатель ИНН 7707504693/770101001 ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»	Сч. №	40702810036000002221
Банк получателя Филиал № 7701 Банка ВТБ (ПАО) в г. Москве	БИК	044525745
	Сч. №	30101810345250000745

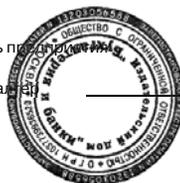
СЧЕТ № 44 от 06 февраля 2020 г.

Заказчик _____
Плательщик _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на электронную версию журнала «Бухгалтерия и банки» на I полугодие 2020 г.	экз.	1	7800,00

К оплате: Семь тысяч восемьсот рублей 00 копеек (НДС не облагается)

Руководитель предприятия _____ (Сладков А. А.)
Главный бухгалтер _____ (Сладков А. А.)



для электронной версии

Выполнение обязательных резервных требований

Банком России принято Указание от 30.08.19 № 5242-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 1 декабря 2015 года № 507-П „Об обязательных резервах кредитных организаций“».

Внесёнными изменениями дополнен состав резервируемых обязательств (включены пассивные остатки балансовых счетов 40914, 40915). Скорректированы особенности определения кредитной организацией — центральным контрагентом состава обязательств перед участниками клиринга. Уточнён также порядок расчёта размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, с учётом изменений, внесённых в порядок формирования данных об остатках резервируемых обязательств (приложение 2 дополнено в том числе новыми строками, касающимися обязательств перед юрлицами-нерезидентами). В новой редакции изложено приложение 6.1 «Расшифровка балансовых счетов по учёту операций репо между участниками клиринга с участием центрального контрагента».

Указание применяется начиная с расчёта размера обязательных резервов кредитной организации, составленного за отчётный период, начинающийся со дня вступления в силу настоящего указания. Зарегистрировано Минюстом России 28 ноября 2019 года. Регистрационный № 56649.

Ведение списка аффилированных лиц

ЦБ РФ принято Указание от 30.09.19 № 5270-У «О внесении изменения в пункт 2.1 Положения Банка России от 20 июля 2007 года № 307-П „О порядке ведения учёта и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций“».

Актуализирован порядок ведения и представления в Банк России списка аффилированных лиц кредитной организации. Так, уточнено, что такой список ведётся и представляется в Банк России по формам отчётности 0409051 «Список аффилированных лиц» и 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация», установленным

приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.18 № 4927-У.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 17 декабря 2019 года. Регистрационный № 56832.

Порядок представления бизнес-плана

Банком России принято Указание от 30.09.19 № 5275-У «О порядке составления и представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации и критериях его оценки».

Обновлён порядок представления в Банк России бизнес-плана кредитной организации. Установлены процедура представления бизнес-плана, сроки, на которые он составляется, исчерпывающий перечень случаев его представления (и исключения из указанного перечня), требования к содержанию и оформлению бизнес-плана, порядку его утверждения, а также критерии его оценки.

Указание Банка России от 05.07.02 № 1176-У, регулирующие аналогичные правоотношения, признано утратившим силу Указанием Банка России от 20.12.19 № 5362-У.

Настоящее указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 16 декабря 2019 года. Регистрационный № 56817.

Оценка уровня кредитоспособности заёмщиков

ЦБ РФ принято Указание от 16.10.19 № 5288-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности“».

Установлен примерный перечень документов для оценки уровня кредитоспособности заёмщиков — застройщиков, использующих счета эскроу.

К ним относятся в том числе документы, которые необходимы для проведения операций по расчётному счёту заёмщика — застройщика, использующего счета эскроу, предусмотренные в постановле-

нии Правительства РФ от 01.08.18 № 897 «Об утверждении состава документов, необходимых для проведения операций по расчётному счёту застройщика», а также документы, на основании которых заёмщику — застройщику, использующему счета эскроу, присваивается уровень кредитоспособности и определяется размер расчётного резерва.

Предусмотрена обязанность кредитной организации доводить до Банка России принятое решение о применении подхода к определению размера расчётного резерва в отношении ссуд, предоставленных в рамках проектного финансирования (вместе с предоставлением профессионального суждения), в письменном виде в течение 10 рабочих дней с даты выдачи ссуды.

Также расширен перечень существенных факторов, позволяющих повысить категорию качества ссуды на одну классификационную категорию.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года. Регистрационный № 56646.

Применение мер к кредитной организации

Банком России принято Указание от 01.11.19 № 5305-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 21 июня 2018 года № 188-И „О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьёй 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»“».

Определён перечень мер, которые могут быть применены к кредитной организации при нарушении «антиотмывочного» законодательства. Так, устанавливается, что Банк России имеет право направить в организацию требование об устранении выявленных нарушений, ограничить проведение кредитной организацией отдельных операций на срок до шести месяцев, а также взыскать штраф в размере до 0,1% размера собственных средств (капитала), но не менее 100 тыс. руб.

Также закреплены меры, которые Банк России может применять в случае неис-

полнения кредитной организацией предписаний об устранении выявленных нарушений. В частности, к таким мерам относится штраф в размере до 1% размера собственных средств (капитала), но не менее 1 млн руб.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 12 декабря 2019 года. Регистрационный № 56786.

Представление годовой отчётности

ЦБ РФ принято Указание от 01.11.19 № 5306-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У „О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности“».

Начиная с отчёта за 2019 год годовую бухгалтерскую отчётность кредитных организаций необходимо представлять в Банк России. Ранее годовая отчётность представлялась кредитными организациями в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью.

Помимо этого, указанием уточнён перечень корректирующих событий после отчётной даты, а также дополнен перечень балансовых счетов, на которых отражаются такие события (в части корректировки резервов на возможные потери). Зарегистрировано Минюстом России 4 декабря 2019 года. Регистрационный № 56686.

План восстановления величины собственных средств

ЦБ РФ принято Указание от 08.11.19 № 5309-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 декабря 2015 года № 3871-У „О порядке составления кредитной организацией плана восстановления величины собственных средств (капитала) и его согласования с Банком России“».

К банкам, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России и АСВ, не будет применяться план восстановления величины собственных средств.

План восстановления, согласованный с Банком России, прекратит действие со дня утверждения плана участия Банка

России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка в соответствии с параграфом 4.1 главы IX Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 11 декабря 2019 года. Регистрационный № 56767.

Порядок отражения на счетах заблокированных активов

Банком России принято Указание от 15.11.19 № 5316-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учёта активов в иностранной валюте кредитными организациями, в отношении которых действуют меры ограничительного характера, введённые иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза».

Разъяснён порядок отражения на счетах бухучёта активов, заблокированных в результате мер ограничительного характера, введённых иностранным государством.

Сообщается, в частности, что заблокированные активы учитываются на балансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций, установленного Положением Банка России от 27.02.17 № 579-П, на которых такие активы были отражены при первоначальном признании.

Для дальнейшего отражения в бухучёте заблокированных активов в рублях,числящихся на дату введения указанного запрета на лицевых счетах бухучёта в иностранной валюте, без пересчёта их стоимости в связи с изменением официального курса, установленного Банком России, органом управления кредитной организации принимается решение об отражении заблокированных активов в рублях по официальному курсу, действующему на дату принятия решения. В этом случае кредитная организация в бухучёте осуществляет перенос остатков с лицевых счетов в иностранной валюте на лицевые счета в рублях по официальному курсу, действующему на дату принятия решения.

Дальнейший пересчёт стоимости заблокированных активов в связи с изменением официального курса не осуществляется.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 26 ноября 2019 года. Регистрационный № 56638.

Операции по предоставлению обеспеченных кредитов

Банком России издан приказ от 24.12.19 № ОД-2967 «Об операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам».

С 1 января 2020 года операции по предоставлению кредитным организациям обеспеченных кредитов будут проводиться по новым правилам.

Так, установлено, что с указанной даты операции по предоставлению кредитов, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, проводятся Банком России в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 22.05.18 № 4801-У и утверждёнными Условиями проведения операций по предоставлению и погашению таких кредитов.

В условиях предусмотрены в том числе порядок документооборота между Банком России и кредитной организацией при проведении операций по предоставлению и погашению кредитов, виды предоставляемых кредитов, параметры их предоставления и т. д.

Договор об участии в операциях по предоставлению и погашению кредитов Банка России заключается по утверждённой форме.

ЦБ уточнил правила подачи отчётности

ЦБ РФ принято Указание от 20.11.19 № 5320-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“».

Скорректированы правила предоставления банками отчётности в Банк России. Так, введены новые формы 0409704 «Информация о долговой нагрузке заёмщиков-физлиц», 0409910 «Информация о счетах и об остатках средств на счетах, открытых финансовым органам, органам управления ГВБФ, получателям средств бюджетов, учреждениям, унитарным предприятиям и госкорпорациям в банках».

Некоторые формы отчётности утрачивают силу — это 0409906 «Отчёт о количестве счетов по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса» и 0409907 «Отчёт об остатках на счетах по учёту средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации...».

Также, в частности, внесены изменения в порядок составления и представления отчётности по форме 0409909 «Информация о счетах, открытых казённым и бюджетным учреждениям, государственным внебюджетным фондам, финансовым органам в кредитных организациях».

Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года. Регистрационный № 56796.

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 13.12.19 № 40-5-4-5/1153 «О распоряжении денежными средствами, находящимися на специальном банковском счёте застройщика», в котором Банк России разъяснил порядок списания денежных средств со специального счёта обанкротившегося застройщика.

В соответствии с Федеральным законом от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее — закон о банкротстве) специальный банковский счёт застройщика открывается конкурсным управляющим (внешним управляющим) от имени застройщика в целях зачисления на него денежных средств по договорам, заключённым конкурсным управляющим (внешним управляющим) в ходе конкурсного производства (внешнего управления).

Списание денежных средств со специального банковского счёта осуществляется только по распоряжению конкурсного (внешнего) управляющего и только в целях произведения расчётов по текущим обязательствам застройщика в соответствии с целями, предусмотренными законом о банкротстве, или в целях, установленных арбитражным судом по ходатайству конкурсного управляющего.

Банк России отмечает, что законодательством допускается уплата комиссии банку за обслуживание и ведение специального счёта застройщика. При этом оплата указанных услуг банка допускается в том числе при предоставлении конкурсным (внешним) управляющим заранее данного акцепта.

Банком России выпущено информационное письмо от 19.12.19 № ИН-01-19/96 «О форме соглашения об основных условиях совершения Банком России сделок купли-продажи драгоценных металлов на территории Российской Федерации», в котором регулятор информирует о готовности заключать соглашения по новой форме с кредитными организациями, направившими необходимые документы. С 9 января 2020 года Банк России будет заключать с кредитными организациями сделки купли-продажи драгоценных металлов по новой форме. С 3 февраля этого года заключение сделок купли-продажи драгметаллов в слитках будет осуществляться только с кредитными организациями, заключившими соглашение. С кредитными организациями, не заключившими соглашение, Банком России будут осуществлены действия, необходимые для расторжения в одностороннем порядке генеральных соглашений об общих условиях совершения сделок купли-продажи драгметаллов на территории РФ, заключённых по форме, утверждённой Указанием Банка России от 07.10.98 № 376-У.

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 19.12.19 № ИН-014-12/94 «Об использовании физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим „Налог на профессиональный доход“, своих текущих банковских счетов для получения денежных средств в виде профессиональных доходов», в котором отмечается, что использование самозанятыми лицами своих текущих банковских счетов для получения профессионального дохода при применении НПД не противоречит требованиям законодательства.

Банк России напоминает, что с 1 января 2020 года к эксперименту по применению специального налогового режима для самозанятых лиц «Налог на профессиональный доход» присоединятся ещё 19 субъектов. При этом обращено внимание на то, что законодательство не устанавливает необходимость использования такими физлицами конкретных видов банковских счетов для получения профессионального дохода.

Банк России указывает кредитным организациям на необходимость учитывать данную информацию с целью недопуще-

ния принятия необоснованных решений об отказах от проведения операций по текущему банковскому счёту только по причине поступления на такие банковские счета денежных средств в виде профессиональных доходов физлиц, применяющих специальный налоговый режим.

Банком России выпущено информационное письмо от 23.12.19 № ИН-016-41/98 «О соглашениях, определяющих условия взаимодействия банков и Банка России при передаче в таможенные органы информации в электронном виде в связи с выдачей банковских гарантий».

Обновлены рекомендации о порядке взаимодействия кредитных организаций и Банка России при передаче в таможенные органы информации в связи с выдачей банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов.

Сообщается, что к договору, заключённому банком, включённому в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий, и ТУ Банка России, регламентирующим представление отчётности в виде электронных сообщений кредитными организациями в Банк России, рекомендуется заключить дополнительное соглашение, определяющее условия взаимодействия банка и ТУ Банка России при передаче в таможенные органы подписанных УКЭП банковских гарантий в виде электронных документов, сведений о выдаче банковской гарантии в виде документа на бумажном носителе и передачи таможенными органами в банки информации в электронном виде о приёме банковской гарантии, а также электронных документов об отказе в приёме банковской гарантии, об отказе таможенного органа от своих прав по банковской гарантии с учётом рекомендуемых в настоящем письме положений.

Со дня издания настоящего информационного письма отменяется информационное письмо Банка России от 17.06.16 № ИН-016-41/42.

ЦБ РФ выпущено информационное письмо от 26.12.19 № ИН-01-20/101 «О новой редакции условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России и отмене информационного письма от 17.08.2018 № ИН-03-20/55», в котором сообщается, что с 1 января 2020 года будет применяться новый порядок проведения операций по предо-

ставлению и погашению обеспеченных кредитов Банка России.

Так, отмечается, что утверждены новая редакция условий проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами и правами требования по кредитным договорам, и форма договора об участии в таких операциях. Внесение изменений в договоры об участии, ранее заключённые между ЦБ РФ и кредитными организациями, не требуется.

Процедура заключения договоров не изменилась. Данная процедура приведена в приложении к настоящему информационному письму и опубликована на официальном сайте Банка России.

С указанной даты не применяется аналогичное информационное письмо Банка России от 17.08.18 № ИН-03-20/55.

Размер комиссионного вознаграждения

Принят Федеральный закон от 16.12.19 № 434-ФЗ «О внесении изменений в статью 29 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“».

Исключена возможность взимания повышенного комиссионного вознаграждения за межрегиональный перевод денежных средств между счетами физлица, открытыми в одной кредитной организации.

Подразделения банка являются составной частью единой организационной структуры. Переводы между счетами, открытыми в различных территориальных подразделениях банка, являются обычными внутренними переводами. При этом банк не оказывает потребителю какой-либо дополнительной услуги.

В этой связи принятым законом установлено требование о том, что размер комиссионного вознаграждения, взимаемого при осуществлении операций по переводу денежных средств между банковскими счетами физических лиц в кредитной организации, не может быть обусловлен открытием указанных счетов в разных обособленных подразделениях (внутренних структурных подразделениях) этой кредитной организации.

Проведение операций санируемыми банками

Принят Федеральный закон от 27.12.19 № 469-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Санируемым банкам законодательно решили проводить необходимые операции в случае принятия решения Банка России о гарантировании непрерывности их деятельности.

Установлено, что в случае утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка совет директоров вправе принять решение о гарантировании непрерывности деятельности такого банка в течение срока реализации указанного плана. Также Банк России на основании решения совета директоров вправе осуществлять продажу приобретённых акций (долей в уставном капитале) кредитных и страховых организаций, в отношении которых осуществлялись меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене ниже цены их приобретения Банком России.

Уточнено, что служащим ЦБ РФ, занимающим должности, перечень которых утверждён советом директоров, запрещается занимать должности в кредитных, некредитных финансовых и иных организациях, если советом директоров не принято решение об участии служащего на безвозмездной основе в органах управления или ревизионных органах кредитных, некредитных финансовых и иных организаций.

Скорректирован порядок реализации Банком России акций, долей, имущества, приобретённых в ходе предупреждения банкротства банков.

Предусмотрена возможность не прекращать право санируемых банков, в отношении которых принято решение о гарантировании непрерывности деятельности, предоставлять банковские услуги (в том числе осуществлять открытие счетов и вкладов, выдавать банковские гарантии).

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Банковские гарантии для целей налогообложения

Принят Федеральный закон от 27.12.19 № 470-ФЗ «О внесении изменений в статью 74.1 части первой Налогового кодекса Российской Федерации».

Действительность банковских гарантий для целей налогообложения сохраняется, если в отношении «санируемого» банка принято решение о гарантировании непрерывности его деятельности. Банков-

ская гарантия, обеспечивающая исполнение обязанности налогоплательщика по уплате налога, предоставляется банком, включённым в перечень банков, отвечающих установленным требованиям.

Согласно принятому закону вне зависимости от соответствия (несоответствия) банка установленным НК РФ требованиям в течение срока реализации плана участия ЦБ РФ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, включённого в такой перечень, его банковскими гарантиями может обеспечиваться исполнение обязанности налогоплательщика по уплате налога при условии принятия советом директоров ЦБ РФ решения о гарантировании непрерывности деятельности этого банка.

Более того, в случае если банк, включённый в перечень на дату утверждения плана по предупреждению банкротства, исключён из него до дня принятия решения о гарантировании непрерывности деятельности, этот банк снова включается Минфином России в перечень в установленный срок.

Законом также определяется максимальная сумма одной банковской гарантии и максимальная сумма всех одновременно действующих банковских гарантий, которые может выдать санируемый банк.

Порядок предоставления сведений о наличии счетов

Принят Федеральный закон от 27.12.19 № 482-ФЗ «О внесении изменения в Федеральный закон „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“».

С 1 сентября 2020 года расширяется перечень полномочий, осуществляемых Банком России в рамках сбора сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. Согласно внесённым изменениям Банк России будет устанавливать порядок предоставления кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями гражданам сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления ими сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также утверждать единую форму представления указанных сведений и порядок её заполнения.

Федеральный закон вступает в силу 1 сентября 2020 года. ■



Кирилл ПАРФЁНОВ, зам. главного редактора «Б&Б», президент Клуба банковских специалистов

Вот и двадцатые. Куда ж нам плыть?

В круглые даты всегда непреодолимо тянет на подведение итогов канувшего в Лету времени. На удивление, топ-менеджмент страны желание оценить ушедшие духоподъёмные десятилетия и тенденциозно пометать о «прорывах» в наступивших двадцатых стойко преодолел, хотя, может, всё ещё впереди и просто не хотелось озадачивать «дорогих россиян» перед долгими праздниками. Что касается наших родных блеющих «баранов», к которым не мешает-таки вернуться, то не скажу за всю экономику, а в банковско-бухгалтерской сфере отметить есть что.

Если ещё 10 лет назад на форумах в интернете, на съездах различных ассоциаций, практических конференциях и примиренческих банковско-центробанковских встречах спорили и наивно выясняли, какие именно проводки надо делать при тех или иных операциях, то нынче как-то уже не до проводок: речь идёт просто о выживании коммерческих банков. Наш метамегарегулятор так активно и успешно прорядил банковские ряды, что, как заявляют его представители, банков под закрытие осталось совсем немного. Справедливости ради по секрету уточним, хотя об этом не рекомендуется писать и говорить вслух, что их вообще осталось совсем мало, зато доля государства в банковском секторе достигла невиданных высот. Тут для сверхрегулятора может таиться шило в мешке: если дело пойдёт дальше такими же темпами, то скоро в России останутся почти что одни госбанки, которые особо не порегулируешь в деле сдерживания инфляции, разве что обходным манёвром — периодически плачась в Кремль.

Сильно изменились и бухгалтерский учёт, и функции бухгалтерии, и функционал главных бухгалтеров. Серьёзная конкуренция в банковском секторе, особенно в сфере платежей. Кроме того, на банковском рынке большая финансовая нагрузка и небольшая маржа. Финансовая нагрузка часто носит регуляторный характер — это и защита персональных данных, и выполнение стандарта СТО Банка России в целом, и защита карт, и хранение больших объёмов данных. (Кстати, приглашаем желающих поделиться с нашими читателями мнением о том, как должны удаляться с серверов банков данные с истекшим сроком хранения в соответствии с Перечнем документов с указанием сроков хранения.)

Хотя и не финансово, но дают неопределённости в бизнес-процессах и их регулировании. Так, остались неопределённости в Положении ЦБ РФ № 242-П о системе внутреннего контроля в кредитных органи-

ях. Если уж начинать с чего-то, то с определённых положений о первой линии защиты, но об этом сказано как-то неясно, наверно, сами авторы толком не знают, как правильно надо.

Вдобавок постоянная реформа бухучёта, теперь вот к МСФО привыкаем. Всё больше данных в учётные структуры поступает от разных подразделений банка — это и аналитика с оценкой, и ценовые данные, и данные о состоянии рынков, и ещё много чего другого. То есть всё, к чему главный бухгалтер, в принципе, отношения практически не имеет или имеет косвенно минимальное. И всё бы ничего, но именно он попадает почему-то в список «запрета на профессию», а вот лица, предоставлявшие недостоверные или ошибочные данные, остаются безнаказанными. Это, как правило, не высшее руководство банка, но всё-таки «топовики» или приближенные к ним. Такой вот своеобразный, скажем так, закон. И это после того, как главного бухгалтера — ранее главного контролёра — низвели до уровня простого клерка, коим он сейчас по сути своей и является. Скажем прямо, он обычный наёмный работник не самого высокого ранга, толком не защищённый ни с какой стороны.

Вообще, главным бухгалтерам пришлось многое пережить. Напомню историю, доводившую главбухов до предынфарктного состояния. С одной стороны, «без подписи главного бухгалтера денежные и расчётные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению», но вот подпись главбуха на векселе вдруг стала авалем. Тот, кто подписывает вексель как представитель компании и не имеет на это полномочий (или превысил свои полномочия), «сам обязан по векселю» (п. 2 ст. 183 ГК РФ). Подпись на векселе могут признать авалем, а главбуха — соответственно поручителем по векселю уже как физическое лицо. Так что опасности кругом. И это ещё не говоря про налоговый учёт и прочие налоговые неприятности.

Если взвешивать по принципу «хуже — лучше», то хуже обстоят дела у руководителя службы внутреннего контроля, а вот у руководителя службы внутреннего аудита — чуть получше.

Хуже у СВК, потому что он под единым исполнительным органом и, если что-то происходит, жаловаться ему некому. СВА всё-таки под советом директоров и вроде подотчётен ему, так что какие-то варианты для лавирования есть.

Казалось бы, алгоритм действия прост. Контрольные службы наблюдают за процессами, проводят про-

верки и по результатам докладывают соответствующему органу о выявленных недочётах и проблемах с указанием мероприятий, которые надо бы провести для минимизации тех или иных рисков и устранения выявленных замечаний.

В принципе, об этом говорит и статья 3.6.1 Положения № 242-П: «Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Во внутренних документах кредитной организации должен быть определён порядок осуществления мониторинга системы внутреннего контроля (методики, правила, периодичность, порядок рассмотрения результатов мониторинга и т. д.). Кредитная организация принимает необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учётом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность кредитной организации». Вопрос только в том, будет ли что-то сделано и что именно по результатам сообщений СВК или СВА.

Кстати, вне зависимости от того, принимались ли решения по результатам работы контрольных органов, всё равно руководители этих органов попадают в «чёрный список», потому что закон априори определил виновность этих лиц.

Интересным является и вопрос о том, что же важнее — проверка конкретной операции или понимание правильности функционирования всего механизма системы внутреннего контроля. По-другому говоря, если выявлена ошибка, то, на мой взгляд, важнее понять, системная ли она. И, вообще, выдвигаю предложение — отменить приложение 3 к указанному положению.

Не менее удивительной является и форма 0409639 «Справка о внутреннем контроле в кредитной органи-

зации». Представим себе, что СВА указал в форме (о ужас!) все ошибки и недостатки или даже выявленные фальсификации. Хотелось бы полюбопытствовать: неужели кто-то действительно думает, что единоличный исполнительный орган подпишет его в таком виде? Заодно напомним, что руководитель СВА подчиняется функционально совету директоров банка, но вот административно — всё-таки указанному подписанту, так что рычаги давления в его руках есть, и довольно мощные.

В общем, кругом одни вопросы, которые давно громовой тучей нависают над обоими контролёрами и примкнувшим к ним главным бухгалтером. Остаётся пожалеть этот триумвират.

Касаемо рыночных вопросов смею отметить, что, конечно, кредитование останется, но потихоньку будет перенос центра тяжести на комиссионные и посреднические услуги. Маркетплейсы уже существуют, и они будут активно развиваться. Будет развиваться и платёжный рынок, он уже показывает хорошие результаты. Как заверяют специалисты по программному обеспечению, уже сейчас существует масса перспективных и готовых к использованию приложений, вопрос только в их внедрении и расширении зоны их действия.

Взгрустнулось, но куда ж нам деваться — только вперёд. Ну и, чтобы совсем на оптимистичной ноте закончить, отмечу один положительный момент, о котором в последнее время всё чаще завлекательно вещают с самых крутых трибун: скоро всех трудящихся (надо думать, применительно с тяжёлых работ и выше) постепенно заменит искусственный интеллект, а нам останется только водить пальчиком по сенсорам. Надеясь и ждём. ■

Наши альтернативные распространители

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

ПО РЕГИОНАМ	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом»)	Новосибирск (ААП «Медиа-Курьер»)
Урал-Пресс www.ural-press.ru	25-01-21	656-01-02	227-78-90
ПО ГОРОДАМ	Иошкар-Ола (Автор)	Набережные Челны	Новосибирск
Астрахань (Всё для Вас — Курьер)	46-99-00	(агентство «Дайджест»)	271-03-73
Барнаул (Центр поддержки бухгалтеров)	53-50-81	39-39-03	ООО «Премиум»
Владимир (ЧП Свиначенко Ю. А.)	291-09-82	Калининград (Пресса-подписка)	39-90-81
Вологда (Премьер-Периодика)	53-50-81	Калининград (ЧП Юрина А.З.)	Прокопьевск (ИЦ «АНВИК»)
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	99-18-07	Кемерово (Анвик Пресс)	2-59-65
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	28-53-21	Киров (Деловая Пресса)	42-96-41
Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-40-20	37-72-11	Саратов
	375-80-71	Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	(АДИ «Орион-Пресс»)
		665-68-92	52-44-36
		Москва (Деловые издания)	Севастополь (Экспресс-Крым)
		685-59-78	45-24-25
		Москва (ДельтаПост)	Тольятти (АДП Информ)
		(499)261-33-72	22-29-08
		8-916-012-29-96	Уфа (АП-Башкортостан)
		Москва (Информнаука)	292-21-24
		787-38-73	Чебоксары (Прессмарк)
			55-55-35
			Челябинск (Прессбюро)
			210-47-20

Информацию о подписке на журнал «Бухгалтерия и банки» см. на с. 2

Размещение рекламы в iPad-версии
журнала «Бухгалтерия и банки»

Тел.: (495) 778-91-20
E-mail: sladkov@pbu.ru



Надежда АРТЕМЬЕВА, руководитель департамента аудита ООО «Листик и Партнёры — Москва», ведущий аудитор

Подготовительные мероприятия к составлению годовой отчётности

Каждый год кредитные организации приступают к подготовке к составлению годовой отчётности. Процесс этот начинается задолго до 1 января. Прежде чем составлять годовую отчётность, банки должны провести ряд подготовительных мероприятий, которые подробно рассмотрим в данной статье.

Подготовительные мероприятия

Инвентаризация

Инвентаризация проводится по состоянию на 1 ноября или 1 декабря отчётного года. Основываясь на практике, чаще всего её осуществляют именно на 1 декабря, потому что требуется время на подготовку инвентаризации и проведение самой инвентаризации. Под инвентаризацию попадают основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, расчёты по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчёты с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на отчётную дату.

По результатам инвентаризации принимаются меры по устранению выявленных расхождений между фактическим наличием соответствующих объектов и данными бухучёта. Излишки и недостачи должны быть отражены на соответствующих счетах бухучёта в отчётном году, с тем чтобы данные годовой отчётности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации на отчётную дату.

Проверка данных аналитического учёта

К проверяемым данным аналитического учёта относятся:

- расчёты с подотчётными лицами с целью выявления длительности учёта на счёте 60308 «Расчёты с работниками по подотчётным суммам» денежных средств, выданных под отчёт, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчётов, хищений и других злоупотреблений;
- расчёты с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством РФ порядке;
- полнота отражения в бухучёте обязательств и требо-

ваний, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах 603 «Расчёты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчёты по отдельным операциям и корректировки», с целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности кредитных организаций за отчётный год;

- данные аналитического учёта на счетах 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств», 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введённых в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчётном году затрат на их содержание. В случае выявления таких объектов принимаются меры по переводу данных объектов в состав основных средств и нематериальных активов с отражением в бухучёте в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.12.14 № 448-П «О порядке бухгалтерского учёта основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Прочие мероприятия

В число прочих мероприятий входят начисление и отражение в бухучёте доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января нового года, а также обеспечение главным бухгалтером или его заместителем сверки наличия счетов, открытых в учётно-операционной системе и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учёта, устранения выявленных расхождений в случае их обнаружения.

Мероприятия после 1 января

Мероприятия после 1 января включают в себя:

- обеспечение получения от всех клиентов — кредитных организаций (включая банки-нерезиденты) до 31 января нового года письменных подтверждений остатков на отчётную дату по открытым корреспондентским счетам;

- осуществление в первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверки остатков на корреспондентских счетах (корреспондентских субсчетах), накопительных счетах, счетах по учёту обязательных резервов (балансовых) и расчётов по обязательным резервам (внебалансовых), включая счета по учёту неуплаченных штрафов, балансовых счетах по учёту кредитов, депозитов и прочих средств, полученных от ЦБ РФ, в том числе по учёту просроченной задолженности, просроченных процентов, внебалансовых счетах по учёту обеспечения по кредитам Банка России, счетах по учёту депозитов и прочих средств, размещённых в ЦБ РФ. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам в балансах кредитных организаций и подразделений Банка России не допускается;
- принятие необходимых мер к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения;
- осуществление мероприятий по завершению на 1 января нового года операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счёте 30223 «Незавершённые переводы и расчёты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчётов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) суммы на основании полученных от подразделений Банка России выписок и распоряжений клиентов должны быть в полном объёме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учёте последним рабочим днём отчётного года. Все распоряжения клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов для перечисления через подразделения ЦБ РФ, должны быть представлены кредитными организациями в подразделения Банка России в последний рабочий день отчётного года для оплаты либо помещения в очередь не исполненных в срок распоряжений из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счёте кредитной организации в соответствии с порядком, установленным Банком России (не нарушая операционного дня и установленных графиков обслуживания клиентов);
- расчёт, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери;
- осуществление сверки взаиморасчётов между филиалами кредитной организации, между филиалами и головным офисом кредитной организации, обеспечение идентичности сумм остатков на соответствующих счетах по учёту внутрибанковских требований и обязательств.

События после отчётной даты

После того как банк осуществляет или осуществил все подготовительные мероприятия, возникают ситуации, когда первичные документы, относящиеся к прошлому отчётному периоду, поступают в банк. Согласно Указа

нию Банка России от 04.09.13 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности» (далее — Указание № 3054-У) документы могут быть отнесены к событиям после отчётной даты. Событием после отчётной даты (далее — СПОД) признаётся факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчётной датой и датой составления годовой отчётности и который оказывает или может оказать влияние на её финансовое состояние.

СПОДы бывают двух видов:

1) события, подтверждающие существовавшие на отчётную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее — корректирующие события после отчётной даты). Корректирующие события после отчётной даты подлежат отражению в бухучёте;

2) события, свидетельствующие о возникших после отчётной даты условиях, в которых кредитной организацией ведётся своя деятельность (далее — некорректирующие события после отчётной даты). Некорректирующие события после отчётной даты в бухучёте не отражаются.

Корректирующие СПОДы

Кредитные организации вправе отражать только существенные корректирующие события после отчётной даты, связанные с получением после отчётной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчётной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухучёте корректирующих событий после отчётной даты составляет не более 5% от суммы, отражённой по соответствующему символу отчёта о финансовых результатах за отчётный год без учёта событий после отчётной даты. Отметим, что критерий существенности относится только к операциям, связанным с обеспечением деятельности кредитной организации. К таким операциям относятся:

- доходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствам, и нематериальными активами;
- доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов;
- доходы от восстановления сумм резервов — оценочных обязательств некредитного характера;
- прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации:
 - 1) неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
 - 2) доходы от безвозмездно полученного имущества;
 - 3) поступления в возмещение причинённых убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков;

- 4) доходы от оприходования излишков имущества;
 - 5) доходы от оприходования излишков денежной наличности;
 - 6) доходы от списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности;
 - 7) другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер;
- расходы на содержание персонала;
 - расходы по операциям с основными средствами, активами в форме права пользования, относящимися к основным средствам и нематериальным активам;
 - амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам и нематериальным активам;
 - организационные и управленческие расходы;
 - отчисления в резервы — оценочные обязательства некредитного характера;
 - прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:
 - 1) неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
 - 2) судебные и арбитражные издержки;
 - 3) платежи в возмещение причинённых убытков;
 - 4) расходы от списания недостач имущества;
 - 5) расходы от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам;
 - 6) расходы от списания активов, в том числе невыясненной дебиторской задолженности;
 - 7) расходы на благотворительность и другие, подобные расходы;
 - 8) расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных, подобных мероприятий;
 - 9) расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности;
 - 10) расходы по операциям, предполагающим выплаты долевыми ценными бумагами, основанные на акциях кредитной организации;
 - 11) другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса за 31 декабря остатки, отражённые на счёте 706 «Финансовый результат текущего года», подлежат переносу на счёт 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчётной даты.

События после отчётной даты подлежат отражению в бухучёте на балансовом счёте 707 «Финансовый результат прошлого года», а также на балансовых счетах 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке», 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль», 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке», 10630 «Резервы на возмож-

ные потери», 10631 «Резервы на возможные потери», 10632 «Корректировка резервов на возможные потери», 10633 «Корректировка резервов на возможные потери», 10634 «Корректировка резервов на возможные потери», 10635 «Корректировка резервов на возможные потери». При этом запрещается корреспонденция указанных выше счетов со счетами по учёту:

- уставного капитала;
- кассы;
- банковских счетов клиентов, включая корреспондентские счета (корреспондентские субсчета) банков-корреспондентов, а также счетов в драгоценных металлах;
- корреспондентских счетов (корреспондентских субсчетов) в Банке России и банках-корреспондентах (в том числе в драгметаллах);
- привлечённых и размещённых денежных средств и драгметаллов.

К корректирующим СПОДам могут быть отнесены:

- 1) объявление в установленном порядке заёмщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчётную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;
- 2) произведённая после отчётной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определённой по состоянию на отчётную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заёмщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчётную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платёжеспособности;
- 3) изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, сформированных кредитной организацией по состоянию на отчётную дату с учётом информации об условиях, существовавших на отчётную дату, и полученной при составлении годовой отчётности.

Все указанные операции могут привести как к созданию резервов на возможные потери, так и к их восстановлению. В бухучёте будут сделаны следующие проводки:

- **резервы на возможные потери:**
увеличение сумм резервов на возможные потери: **Д-т** счёта 70706 «Расходы»,
К-т счетов по учёту резервов на возможные потери;
- **уменьшение сумм резервов на возможные потери:**
Д-т счетов по учёту резервов на возможные потери,
К-т счёта 70701 «Доходы»;
- **корректировки под ожидаемые кредитные убытки:**
увеличение суммы корректировки под ожидаемые кредитные убытки:

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счетов по учёту ожидаемых кредитных убытков; уменьшение суммы корректировки под ожидаемые кредитные убытки:

Д-т счетов по учёту ожидаемых кредитных убытков,
К-т счёта 70701 «Доходы»;

4) определение после отчётной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчётной даты. В бухучёте могут быть сделаны следующие проводки:

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счёта кредиторской задолженности;

5) получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчётную дату велись переговоры.

Например: в отчётном году произошло списание транспортного средства, не подлежащего восстановлению в результате ДТП:

списание выбывшего транспортного средства:

Д-т счёта 61209 «Выбытие (реализация) имущества»,

К-т счёта 60401 «Основные средства (кроме земли)»;

списание амортизации:

Д-т счёта 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)»,

К-т счёта 61209 «Выбытие (реализация) имущества»;

отражение задолженности страховой организации:

Д-т счёта 60323 «Расчёты с прочими дебиторами»,

К-т счёта 61209 «Выбытие (реализация) имущества»;

определение финансовых результатов:

Д-т счёта 61209 «Выбытие (реализация) имущества»,

К-т счёта 70601 «Доходы»,

Д-т счёта 70606 «Расходы»,

К-т счёта 61209 «Выбытие (реализация) имущества»; СПОД:

если списание было убыточным, то:

Д-т счёта 60323 «Расчёты с прочими дебиторами»,

К-т счёта 70706 «Расходы»;

если сумма страхового возмещения больше, чем понесённые ранее расходы, то разница отражается на доходах:

Д-т счёта 60323 «Расчёты с прочими дебиторами»,

К-т счёта 70701 «Доходы»;

если выбытие было прибыльным, то:

Д-т счёта 70701 «Доходы»,

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

если сумма доходов полностью списана, то дальнейшее уменьшение суммы страхового возмещения отражается на расходах:

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

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

6) определение после отчётной даты величины выплат работникам кредитной организации по

планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчётную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести такие выплаты. В бухучёте могут быть сделаны следующие проводки:

• **краткосрочные вознаграждения:**

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счёта 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»,

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счёта 60335 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению»;

• **долгосрочные вознаграждения:**

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счёта 60349 «Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам»;

7) определение после отчётной даты величины выплат в связи с принятием до отчётной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;

8) начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчётный год, по которым в соответствии с законодательством РФ кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов. В бухучёте могут быть сделаны следующие проводки:

• **налог на прибыль:**

доначисление налога на прибыль:

Д-т счёта 70711 «Налог на прибыль»,

К-т счёта 60301 «Расчёты по налогам и сборам»;

уменьшение налога на прибыль:

Д-т счёта 60301 «Расчёты по налогам и сборам»,

К-т счёта 70711 «Налог на прибыль»;

увеличение суммы требований по налогу:

Д-т счёта 60302 «Расчёты по налогам и сборам»,

К-т счёта 70711 «Налог на прибыль»;

• **прочие налоги:**

увеличение суммы налога:

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счёта 60301 «Расчёты по налогам и сборам»;

уменьшение суммы налога:

Д-т счёта 60301 «Расчёты по налогам и сборам»,

К-т счёта 70706 «Расходы»;

9) обнаружение после отчётной даты ошибки в бухучёте, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчётности кредитной организации за отчётный период, влияющие на определение финансового результата;

10) переоценка основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на конец отчётного года. В бухучёте могут быть сделаны следующие проводки:

• **основные средства / нематериальные активы: переоценка основных средств / нематериальных активов (дооценка):**

Д-т счёта 60401 «Основные средства (кроме земли)» / 60901 «Нематериальные активы»,

К-т счёта 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» / 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»,

Д-т счёта 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» / 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»,

К-т счёта 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» / 60903 «Амортизация нематериальных активов»;

переоценка основных средств/нематериальных активов (уценка):

Д-т счёта 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» / 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»,

К-т счёта 60401 «Основные средства (кроме земли)» / 60901 «Нематериальные активы»,

Д-т счёта 60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» / 60903 «Амортизация нематериальных активов»,

К-т счёта 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» / 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»;

если сумма уценки превышает остаток на счёте 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» / 10611 «Прирост стоимости нематериальных активов при переоценке»:

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счёта 60401 «Основные средства (кроме земли)» / 60901 «Нематериальные активы»;

переоценка, осуществлённая в рамках прошлой годней уценки:

Д-т счёта 60401 «Основные средства (кроме земли)» / 60901 «Нематериальные активы»,

К-т счёта 70701 «Доходы»;

• **недвижимость, временно не используемая в основной деятельности:**

положительная переоценка:

Д-т счёта 61905–61908 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности»,

К-т счёта 70701 «Доходы»;

отрицательная переоценка:

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счёта 61905–61908 «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности»;

11) получение после отчётной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчётной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов.

Например: банк заплатил аванс за телефонную связь в размере 10 тыс. руб. В январе 2020 года пришли первичные документы за телефонную связь за декабрь 2019 года в размере 12 тыс. руб. В бухучёте необходимо сделать следующие проводки:

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счёта 60312 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на сумму 10 000 руб.,

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счёта 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на сумму 2000 руб.

В январе 2020 года банку пришли первичные документы за телефонную связь за декабрь 2019 года в размере 12 тыс. руб. В бухучёте необходимо сделать проводки:

Д-т счёта 70706 «Расходы»,

К-т счёта 60311 «Расчёты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на сумму 12 000 руб.;

12) определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчётного года.

В бухучёте могут быть следующие проводки:

• **образование или увеличение отложенного налогового обязательства:**

Д-т счёта 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счёта 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»,

К-т счёта 61701 «Отложенное налоговое обязательство» или в случае наличия в начале операционного дня остатка на счёте 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»,

Д-т счёта 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счёта 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»,

К-т счёта 61701 «Отложенное налоговое обязательство»;

в случае наличия в начале операционного дня остатка на счёте 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»:

Д-т счёта 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счёта 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»,

К-т счёта 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»;

• **уменьшение отложенного налогового обязательства:**

Д-т счёта 61701 «Отложенное налоговое обязательство»,

К-т счёта 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счёта 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»;

Д-т счёта 61701 «Отложенное налоговое обязательство»,

К-т счёта 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счёта 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»;

• **образование или увеличение отложенного налогового актива:**

Д-т счёта 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»,

К-т счёта 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счёта 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»;

в случае наличия в начале операционного дня остатка на счёте 61701 «Отложенное налоговое обязательство»:

Д-т счёта 61701 «Отложенное налоговое обязательство»,

К-т счёта 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счёта 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»;

Д-т счёта 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»,

К-т счёта 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счёта 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»

или в случае наличия в начале операционного дня остатка на счёте 61701 «Отложенное налоговое обязательство»:

Д-т счёта 61701 «Отложенное налоговое обязательство»,

К-т счёта 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счёта 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»;

- **уменьшение отложенного налогового актива:**

Д-т счёта 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счёта 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»,

К-т счёта 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»,

Д-т счёта 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или счёта 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль»,

К-т счёта 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам»;

- **образование или увеличение отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам:**

Д-т счёта 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам»,

К-т счёта 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счёта 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»;

- **уменьшение отложенного налогового актива по перенесённым на будущее убыткам:**

Д-т счёта 70715 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или счёта 70716 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль»,

К-т счёта 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесённым на будущее убыткам»;

- 13) обесценение основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, на конец отчётного года.

Некорректирующие СПОДы

Если некорректирующие события после отчётного периода существенны, можно обоснованно ожидать, что их нераскрытие повлияет на решения основных пользователей годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности общего назначения, принимаемые на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации. Следовательно, организация должна раскрывать следующую информацию по каждой существенной категории некорректирующих событий после отчётного периода:

- характер события;
- расчётную оценку его финансового влияния или заявление о невозможности такой оценки.

Чёткий перечень некорректирующих СПОДов не прописан в Указании № 3054-У, однако можно обратиться к МСФО 10 «События после отчётной даты», где в пункте 10 предложены следующие примеры:

- существенное объединение бизнесов после отчётного периода или выбытие крупной дочерней организации;
- оглашение плана по прекращению деятельности;
- значительные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность», прочие выбытия активов или экспроприация значительных активов государством;
- уничтожение важных производственных мощностей в результате пожара после отчётного периода;
- объявление о крупномасштабной реструктуризации или начало её реализации;
- значительные операции с обыкновенными акциями и потенциальные операции с обыкновенными акциями, произошедшие после отчётного периода;
- необычно большие изменения стоимости активов или валютных курсов, произошедшие после отчётного периода;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, введённые в действие или объявленные после отчётного периода, которые оказывают значительное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства;
- принятие значительных договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств, например при выдаче значительных гарантий;
- начало крупного судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчётного периода.

После отражения всех СПОДов на дату составления годовой отчётности остатков на счёте 707 «Финансовый результат прошлого года» быть не должно. Перенос остатков со счёта 707 «Финансовый результат прошлого года» на счёт 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» осуществляется следующими бухгалтерскими записями:

- **при наличии неиспользованной прибыли:**
Д-т соответствующих счетов по учёту доходов счёта 707 «Финансовый результат прошлого года»,
К-т счёта 70801 «Прибыль прошлого года»,

Д-т счёта 70801 «Прибыль прошлого года»,

К-т соответствующих счетов по учёту расходов счёта 707 «Финансовый результат прошлого года»;

• **при наличии убытка:**

Д-т счёта 70802 «Убыток прошлого года»,

К-т соответствующих счетов по учёту расходов счёта 707 «Финансовый результат прошлого года»,

Д-т соответствующих счетов по учёту доходов счёта 707 «Финансовый результат прошлого года»,

К-т счёта 70802 «Убыток прошлого года».

Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчётной даты.

После «закрытия» операций СПОД банк составляет годовую бухгалтерскую (финансовую) отчётность.

Реформация баланса

По итогам проведения годового собрания акционеров (участников) и утверждения годовой отчётности осуществляется реформация баланса. На годовом собрании акционеров (участников) принимается решение о направлении прибыли.

1. Направление части прибыли на выплату дивидендов:

Д-т счёта 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)»,

К-т счёта 60320 «Расчёты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределённой части прибыли между участниками)».

Списание суммы начисленных акционерам (участникам) дивидендов (распределённой части прибыли между участниками) осуществляется следующей бухгалтерской записью:

Д-т счёта 10801 «Нераспределённая прибыль»,

К-т счёта 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

2. Направление части прибыли на пополнение резервного фонда банка:

Д-т счёта 70801 «Прибыль прошлого года»,

К-т счёта 10701 «Резервный фонд».

3. При принятии решения о направлении суммы прибыли отчётного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись:

Д-т счёта 70801 «Прибыль прошлого года»,

К-т счёта 10901 «Непокрытый убыток».

4. Если прибыль отчётного года не распределена по указанным в пунктах 2 и 3 направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично оставлена в её распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством РФ), сумма нераспределённой прибыли относится на счёт по учёту нераспределённой прибыли следующей бухгалтерской записью:

Д-т счёта 70801 «Прибыль прошлого года»,

К-т счёта 10801 «Нераспределённая прибыль».

5. При наличии в утверждённой акционерами (участниками) годовой отчётности убытка отчётного года и принятии годовым собранием акционеров (участников) решения о его погашении (полном или частичном) за счёт собственных средств (капитала) кредитной организации осуществляются следующие бухгалтерские записи:

Д-т счетов 10602 «Эмиссионный доход», 10614 «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организацией акционерами, участниками», 10701 «Резервный фонд», 10801 «Нераспределённая прибыль»,

К-т счёта 70802 «Убыток прошлого года».

Сумма непогашенного убытка отчётного года относится на счёт по учёту непокрытого убытка следующей бухгалтерской записью:

Д-т счёта 10901 «Непокрытый убыток»,

К-т счёта 70802 «Убыток прошлого года».

Реформация баланса кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, отражается в бухгалтерском учёте не позднее 10 рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

Реформация баланса кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, отражается в бухгалтерском учёте не позднее двух рабочих дней после оформления протокола годового общего собрания участников общества. ■

информация

Регулятор разъяснил особенности классификации ссуд

ЦБ РФ в информационном письме от 13.12.19 № ИН-016-41/92 разъяснены особенности применения Положения от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В целях сближения формируемых кредитными организациями резервов на воз-

можные потери в соответствии с требованиями Положения № 590-П и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по ссудам, признаваемым таковыми в соответствии с приложением 1 к этому положению, ЦБ РФ при применении положения рекомендует следующее.

При классификации ссуд, являющихся кредитно-обесцененными в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе при перво-

начальном признании, во внутренних документах кредитной организации по вопросам классификации ссуд и формирования резервов исключается возможность принятия решения о классификации ссуды в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено таблицей 1 пункта 3.9 Положения № 590-П, при наличии информации об иных существенных факторах, указанных в подпункте 3.9.3 пункта 3.9 Положения № 590-П и внутренних документах.

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 клиентами. Факторинг, уступка права требования, гарантии

Гарантийные операции

Учёт в кредитной организации – гаранте

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
<p>По независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определённую денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.</p> <p>Независимые гарантии могут выдаваться банками или иными кредитными организациями (банковские гарантии), а также другими коммерческими организациями.</p> <p>Банковская гарантия не может быть отозвана или изменена гарантом, если в ней не предусмотрено иное. ГК РФ от 30.11.94 № 51-ФЗ, ч. I, § 6, ст. 368, 371</p> <p>При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости. В случае если договор банковской гарантии был заключён с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, вероятнее всего, будет равна величине полученной премии (вознаграждение за выдачу банковской гарантии).</p> <p>Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 3.1, 3.2</p>				
1	Выдача банковской гарантии. Внебалансовый учет			Банковская гарантия вступает в силу со дня её выдачи, если в гарантии не предусмотрено иное. ГК РФ от 30.11.94 № 51-ФЗ, ч. I, § 6, ст. 373 Балансовая стоимость имущества, переданная кредитной организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц, отражается на счёте 91315. Разъяснение Банка России от 16.08.16 по вопросу отражения в бухгалтерском учёте имущества, переданного кредитной организацией в качестве обеспечения исполнения обязательств за третьих лиц
	Отражение обязательства по выданной банковской гарантии	99998	91315	— на сумму обязательств по выданной банковской гарантии в дату вступления банковской гарантии в силу. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	70606	47425	— на сумму формирования (увеличения) резерва на возможные потери по обязательствам по выданной банковской гарантии, символ 47302. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.1 В целях расчёта кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера в условные

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				<p>обязательства кредитного характера включаются обязательства произвести выплаты в случае невыполнения контрагентами своих обязательств перед другими кредиторами.</p> <p>Элементами расчётной базы резерва являются отражённые на внебалансовых счетах контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера.</p> <p>Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1, 3.2;</p> <p>Инструкция Банка России от 28.06.17 № 180-И, приложение 2, п. 1;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1;</p> <p>Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.2</p>
2	Учёт лимита по выдаче гарантии в рамках заключённого с клиентом договора банковской гарантии, предусматривающего выплату по банковской гарантии частями в рамках установленного лимита	99998	91319	<p>— отражение договорной суммы лимита по выдаче гарантии в рамках заключённого с клиентом договора банковской гарантии, предусматривающего выплату по банковской гарантии частями в рамках установленного лимита.</p> <p>Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.2;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23</p>
	Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	70606	47425	<p>— на сумму формирования (увеличения) резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями в рамках установленного лимита, символ 47302.</p> <p>Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.2;</p> <p>Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1, 3.2;</p> <p>Инструкция Банка России от 28.06.17 № 180-И, приложение 2, п. 1;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1;</p> <p>Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.2</p>
	Выдача банковской гарантии в дату вступления банковской гарантии в силу в пределах установленного лимита	91319	91315	<p>— отражение использования лимита после каждой очередной выдачи гарантии в пределах установленного лимита.</p> <p>Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.2;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23</p>
	Отражение доходов при восстановлении (уменьшении) суммы резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47425	70601	<p>— на сумму восстановления (уменьшения) резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями в рамках установленного лимита, символ 28202.</p> <p>Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.2;</p> <p>Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1, 3.2;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1;</p> <p>Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.2</p>

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	70606	47425	— на сумму формирования (увеличения) резерва на возможные потери по обязательствам по выданной банковской гарантии, символ 47302. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.2; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1, 3.2; Инструкция Банка России от 28.06.17 № 180-И, приложение 2, п. 1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.2
	Восстановление сумм неиспользованного лимита по выдаче банковской гарантии в соответствии с условиями договора банковской гарантии	91315	91319	— отражение восстановления лимита, если выплаты по выданным банковским гарантиям не осуществлялись и в договоре (соглашении) предусмотрено восстановление лимита по выдаче банковской гарантии. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Отражение доходов при восстановлении (уменьшении) суммы резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47425	70601	— на сумму восстановления (уменьшения) резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями в рамках установленного лимита, символ 28202. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.2; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1, 3.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.2
	Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	70606	47425	— на сумму формирования (увеличения) резерва на возможные потери по обязательствам по выдаче банковской гарантии частями в рамках установленного лимита, символ 47302. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.2; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1, 3.2; Инструкция Банка России от 28.06.17 № 180-И, приложение 2, п. 1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.2
	Прекращение действия договора банковской гарантии, которое предусматривает выплату по банковской гарантии частями в рамках установленного лимита	91319	99998	— списание сумм неиспользованного лимита после прекращения действия договора (соглашения) о предоставлении банковской гарантии. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Отражение доходов при восстановлении	47425	70601	— на сумму восстановления (уменьшения) резерва на возможные потери по обязательствам по вы-

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	(уменьшении) суммы резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера			даче банковской гарантии частями в рамках установленного лимита, символ 28202. Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 3.4.2; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1, 3.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.2
3	Формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по выданным банковским гарантиям			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки отражается в бухгалтерском учёте по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств в соответствии с пунктом 5.5.1 МСФО (IFRS) 9. Расчёт и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска. Периодичность расчёта и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки утверждается кредитной организацией в учётной политике. В аналитическом учёте на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери формируется только один остаток на пассивном либо активном счёте. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.14, 1.14.1, 2.13.2
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	70606	47466	— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по выданным банковским гарантиям, символ 47305. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.14.1, 3.4.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.4
	Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	47465	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам по выданным банковским гарантиям, символ 28205. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.14.1, 3.4.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.4
4	Вознаграждение за выдачу банковской гарантии			
	Требование по оплате вознаграждения за выдачу	47502	47501	— на сумму требования по оплате вознаграждения за выдачу банковской гарантии.

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	банковской гарантии			Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.16
	Уменьшение (корректировка) стоимости договора банковской гарантии	47465	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) стоимости договора банковской гарантии до наибольшей величины, определяемой в соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России № 605-П, символ 28205. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.14.1, 3.4.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.4
	Увеличение (корректировка) стоимости договора банковской гарантии	70606	47466	— на сумму корректировки (увеличения) стоимости договора банковской гарантии до наибольшей величины, определяемой в соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России № 605-П, символ 47305. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.14.1, 3.4.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.4
	Начисление доходов по выданным банковским гарантиям	47501	70601	— на сумму начисленного дохода по выданной банковской гарантии в части, относящейся к текущему месяцу, в последний календарный день месяца, дату окончания действия банковской гарантии, символы 27501–27504. Вознаграждения за выдачу банковской гарантии, признанные кредитными организациями несущественными, одновременно отражаются на балансовом счёте по учёту доходов. Критерии существенности разрабатываются с учётом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются иными кредитными организациями в учётной политике. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.16, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 3.7, 12.3
	Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по требованиям по начисленным прочим доходам	70606	47425	— на сумму созданного резерва на возможные потери по начисленным прочим доходам в части, отнесённой на доходы, но фактически не полученной, символ 47304. Элементами расчётной базы являются остатки, отражённые на отдельных лицевых счетах балансового счёта 47502, предварительно уменьшенные на соответствующую часть счёта 47501. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.3

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Получение денежных средств в оплату вознаграждения за выдачу банковской гарантии по договору банковской гарантии	30102 30110 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	47502	— на сумму полученного комиссионного вознаграждения. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.76.16
	Восстановление суммы резерва на возможные потери по требованиям по начисленным прочим доходам. Отражение доходов	47425	70601	— на сумму восстановления резерва на возможные потери по начисленным прочим доходам в части, отнесённой на доходы, но фактически не полученной, символ 28204. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 2.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.3
5	Отражение разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании			Бухгалтерский учёт справедливой стоимости по договору банковской гарантии осуществляется с учётом требований пункта 2.2 Положения № 605-П. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.3 В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому активу по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах (расчётный способ). Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 2.2.2
	Отрицательная разница. Отражение расходов	70606	47448	— на сумму отрицательной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании, символ 47803. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 3.4.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.8, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Положительная разница. Отражение доходов	47467	70601	— на сумму положительной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании, символ 28803. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.1, 2.2, 3.4.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.8, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
6	Корректировка стоимости обязательства по договору банковской гарантии после первоначального признания			После первоначального признания обязательства по договору банковской гарантии корректировка его стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям или на дату изменения лимита по обязательствам по выдаче банковских гарантий. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.5, 3.2, 3.4.5
	Отражение доходов	47448	70601	— на сумму отрицательной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании, символ 28803. Отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по договору банковской гарантии при первоначальном признании отражается на балансовом счёте по учёту доходов равномерно (исходя из срока действия договора банковской гарантии). Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.5, 3.2, 3.4.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.8, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1
7	Учёт полученного обеспечения, покрытия			
	Получение ценных бумаг в обеспечение по выданной гарантии	90803	99999	— если обеспечением по выданной банком гарантии (согласно условиям заключённого с принципалом договора) являются ценные бумаги, в том числе собственные векселя, принятые в хранилище ценностей кредитной организации (в заклад). Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.11; письмо Банка России от 11.02.11 № 18-1-2-9/121
	Перечисление принципалом в банк покрытия по гарантии	30102 30110 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603	31501– 31509 31601– 31609 42310– 42315 42610– 42615 43102– 44007	— если согласно условиям заключённого с принципалом договора предусмотрено перечисление принципалом в банк покрытия по выданной банком гарантии. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 3.54, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.58

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820		
8	Прекращение обязательств по банковской гарантии			<p>Обязательство гаранта перед бенефициаром по гарантии прекращается:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) уплатой бенефициару суммы, на которую выдана гарантия; 2) окончанием определённого в гарантии срока, на который она выдана; 3) вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии; 4) по соглашению гаранта с бенефициаром о прекращении этого обязательства. <p>Прекращение обязательства гаранта по основаниям, указанным в подпунктах 1 и 2, не зависит от того, возвращена ли ему гарантия. Гарант, которому стало известно о прекращении гарантии, должен уведомить об этом принципала без промедления.</p> <p>ГК РФ от 30.11.94 № 51-ФЗ, ч. I, § 6, ст. 378</p>
	Исполнение кредитной организацией обязательства по выданным банковским гарантиям (предъявление бенефициаром требования об уплате денежной суммы)	60315	30102 30110 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	<p>— на сумму выплаты денежных средств в пользу бенефициара по выданной банковской гарантии. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.7</p> <p>По получении требования бенефициара гарант должен без промедления уведомить об этом принципала и передать ему копию требования со всеми относящимися к нему документами. Гарант должен рассмотреть требование бенефициара и приложенные к нему документы в течение пяти дней со дня, следующего за днём получения требования, со всеми приложенными к нему документами и, если требование признано им надлежащим, произвести платёж.</p> <p>Условиями независимой гарантии может быть предусмотрен иной срок рассмотрения требования, не превышающий 30 дней.</p> <p>ГК РФ от 30.11.94 № 51-ФЗ, ч. I, § 6, ст. 375</p> <p>Аналитический учёт по счёту 60315 ведётся в разрезе отдельных гарантий и поручительств. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 6.10</p>
	Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям	70606	60324	<p>— на сумму созданного резерва на возможные потери по суммам, уплаченным кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканным с принципала, символы 37205–37220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.7</p> <p>Элементом расчётной базы является счёт 60315. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 6.4, 7.1;</p>

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.3, 18.2.2
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	70606	60352	— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символы 38205–38220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.7; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2
	Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	60351	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) сформированного резерва на возможные потери по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символы 17205–17220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.7; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
	Списание сумм корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии	47448	70601	— на сумму корректировок, увеличивающих стоимость обязательства по договору банковской гарантии, символ 28803. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.8, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1; письмо Банка России от 04.06.18 № 18-1-1-11/942 «О бухгалтерском учёте операций согласно принципам МСФО 9», вопрос 10.5
		70606	47467	— на сумму корректировок, уменьшающих стоимость обязательства по договору банковской гарантии, символ 47803. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.8, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1; письмо Банка России от 04.06.18 № 18-1-1-11/942 «О бухгалтерском учёте операций согласно принципам МСФО 9», вопрос 10.5
	Списание суммы банковской гарантии по истечении срока выданной банковской гарантии или исполнения обязательств по договору банковской гарантии	91315	99998	— на сумму прекращения обязательств по гарантии или в части произведённой оплаты в конце операционного дня, в который прекратилось действие гарантии. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.6, 3.4.7; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	47425	70601	— на сумму восстановленного ранее созданного резерва на возможные потери по обязательствам по выданной банковской гарантии при прекращении обязательств по гарантии, символ 28202. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.1; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1, 3.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.2
9	Получение возмещения от принципала			Принципал обязан возместить гаранту выплаченные в соответствии с условиями независимой гарантии денежные суммы, если соглашением о выдаче гарантии не предусмотрено иное. Гарант не вправе требовать от принципала возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями независимой гарантии или за нарушение обязательства гаранта перед бенефициаром, за исключением случаев, если соглашением гаранта с принципалом предусмотрено иное либо принципал дал согласие на платёж по гарантии. ГК РФ от 30.11.94 № 51-ФЗ, ч. I, § 6, ст. 379
	— по непокрытой гарантии	30102 30110 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	60315	— суммы, поступившие в возмещение оплаченного ранее требования. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.8; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 3.54, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.58, 6.10
	— по покрытой гарантии	31501– 31509 31601– 31609 42310– 42315 42610– 42615 43102– 44007		
	— возврат неиспользованного покрытия	31501– 31509 31601– 31609 42309– 42315	30102 30110 30114 40501 40502 40503	

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
		42609– 42615 43101– 44007	40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	— возврат принципалу неиспользованного покрытия. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.2, 3.6, 3.8, 3.54, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.58
	Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям	60324	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по суммам, уплаченным по банковским гарантиям, символы 15205–15220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.8 Элементом расчётной базы является счёт 60315. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 6.4, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.3, 5.2.2
	Восстановление суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражённой ранее на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери	60351	70601	— на сумму восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражённую ранее на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери, символы 17205–17220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.8; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
10	Учёт просроченной задолженности по возмещению платежей по гарантии	32401 32402 45805– 45817	60315	В случае если принципал не производит возмещения оплаченной суммы в установленный срок, требования переносятся на счёт по учёту просроченной задолженности по предоставленным (размещённым) денежным средствам. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.8; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.59, 4.60, 6.10
	Учёт резерва на возможные потери по просроченной задолженности	60324	32403 45818	Резерв на возможные потери, сформированный ранее по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям, переносится на счёт по учёту резервов по просроченной задолженности. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.8; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 3.59, 4.60, 6.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 3.59, 4.60, 6.4
60352		32408 45821		
32407 45820		60351		
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	70606	32408 45821	— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символы 38205–38220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				п. 3.4.8; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2
	Корректировка (уменьшение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	32407 45820	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) сформированного резерва на возможные потери по суммам, уплаченным по выданным банковским гарантиям, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символы 17205–17220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.4.8; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
11	Списание просроченной задолженности	32403 45818	32401 32402 45805– 45817	— суммы списанной за счёт сформированного резерва просроченной задолженности. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.21.1, 3.4.9 При невозможности взыскания и на основании принятого решения уполномоченным органом банка осуществляется списание с баланса просроченной задолженности за счёт ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 6.7, 7.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 3.59, 4.60
	Перенос суммы списанной с баланса задолженности на внебалансовый счёт для учёта в течение последующих пяти лет	91801 91802	99999	— суммы задолженности, списанные за счёт резервов на возможные потери. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.21.1, 3.4.9 Аналитический учёт по счёту 91802 ведётся в разрезе каждого договора. Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.31
	Восстановление корректировок резервов на возможные потери (при их наличии)	32408 45821	70601	— на сумму восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражённую ранее на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери, символы 17205–17220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.21.1, 3.4.9; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.1, 5.2
		70606	32407 45820	— на сумму восстановления оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражённую ранее на счетах по учёту корректировок резервов на возможные потери, символы 38205–38220. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.21.1, 3.4.9; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.1, 18.2

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
	Списание с внебалансового учёта просроченной задолженности по истечении пяти лет	99999	91801 91802	В случае непогашения задолженности по основному долгу (по процентам) в течение последующих пяти лет задолженность, признанная безнадежной и (или) нереальной для взыскания, списывается с внебалансовых счетов кредитной организации. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.21.1, 3.4.9; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.31
	Погашение в течение пяти лет списанной с баланса кредитной организации задолженности. Отражение доходов	20202 30102 30110 30114 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	70601	— на сумму погашенной задолженности, символы 21205–21217. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.21.1, 3.4.9; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 2.2, 3.2, 3.6, 3.8, 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3; Ответы и разъяснения департамента бухгалтерского учёта и отчётности по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.12.14 № 446-П от 27.08.15, вопрос 8
	Списание с внебалансового учёта сумм списанной с баланса погашенной задолженности	99999	91801 91802	Одновременно с погашением списанной с баланса кредитной организации задолженности сумма погашенной задолженности списывается с внебалансовых счетов. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 2.21.1, 3.4.9; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.31

информация

Заёмщикам вернуть часть страховой премии

С 1 сентября 2021 года при досрочном погашении кредита банки будут обязаны возвращать заёмщикам часть уплаченной страховой премии согласно принятому Федеральному закону от 27.12.19 № 483-ФЗ «О внесении изменений в статьи 7 и 11 Федерального закона „О потребительском кредите (займе)“ и статью 9.1 Федерального закона „Об ипотеке (залоге недвижимости)“».

Законом вводится понятие «договор страхования, заключённый в целях обеспечения исполнения обязательств заёмщика по договору потребительского кредита (займа)». Таким договором является договор страхования, в зависимости от заключения которого заёмщику предлагаются разные

условия потребительского кредита (займа), в том числе в части срока его возврата, полной стоимости кредита (в том числе процентов и иных платежей), либо договор страхования, выгодоприобретателем по которому является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заёмщиком обязательств по договору потребительского кредита (займа).

Устанавливается, что при полном досрочном погашении кредита банк обязан вернуть заёмщику часть страховой премии по договору страхования за вычетом суммы страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование (при отсутствии страховых случаев).

Кроме того, устанавливается право заёмщика расторгнуть в течение 14 календар-

ных дней со дня выражения заёмщиком согласия на получение страховой услуги договор страхования и получить уплаченную страховую премию в полном объёме при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая.

В случае отказа заёмщика от заключения договора страхования или при отказе от него банк вправе увеличить размер процентной ставки по договору кредита (займа) до размера процентной ставки, установленной на дату предоставления кредита, для кредитов, предоставляемых без заключения договора добровольного страхования.

Положения закона будут применяться к договорам, заключённым после его вступления в силу — 1 сентября 2020 года.

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

Продолжим рассмотрение последней судебной практики федеральных арбитражных судов, сформировавшейся в связи с применением положений Налогового кодекса РФ, посвящённых исполнению банками обязанностей налогоплательщиков и иных обязанностей, налагаемых законодательством о налогах и сборах, дадим толкование судебных решений. В данном обзоре содержится анализ сложившейся судебной практики по различным категориям споров, связанных с представлением информации налоговым органам, оспариванием банками результатов налоговых проверок, осуществлением налогового контроля, а также с нарушением банками порядка открытия счёта.

Ситуация 1: о привлечении банка к ответственности по статье 135.1 НК РФ

Аннотация

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка о признании недействительными решений межрайонной инспекции ФНС России по субъекту РФ и управления ФНС России по субъекту РФ, указал, что доводы банка о том, что представление на бумажном носителе выписок по счетам с нарушением трёхдневного срока, т. е. не в электронном виде, не влечёт применение ответственности по статье 135.1 НК РФ, являются необоснованными, поскольку статья 135.1 НК РФ предусматривает ответственность за представление банками выписок с нарушением срока независимо от того, в каком виде банк направляет информацию на запрос налогового органа.

(Постановление Арбитражного суда

Центрального округа от 09.10.19 № Ф10-3941/2019

по делу № А09-25/2019)

Суть дела

Межрайонной инспекцией ФНС России по субъекту РФ в связи с проведением в отношении общества мероприятий налогового контроля, на основании пункта 2 статьи 86 НК РФ в адрес банка был направлен запрос о представлении выписок по операциям на счетах (специальных банковских счетах), в соответствии с которым на банк возложена обязанность в течение трёх рабочих дней со дня получения указанного запроса

представить в отношении клиента банка — общества выписки по операциям на счетах.

Запрос о представлении выписок по операциям на счетах был получен банком по почте 17.07.17, ответ на него был направлен банком в адрес инспекции 25.07.17, т. е. с нарушением установленного трёхдневного срока. В этой связи на основании статьи 101.4 НК РФ инспекцией был составлен акт и принято решение о привлечении банка к налоговой ответственности, предусмотренной статьёй 135.1 НК РФ, в виде штрафа. Решением УФНС России по субъекту РФ жалоба банка на решение инспекции оставлена без удовлетворения.

Не согласившись с решением инспекции, банк обратился в арбитражный суд с настоящим заявлением.

Позиция суда

Суд, отказывая в удовлетворении требований банка, исходил из нижеследующего.

Так, пунктом 2 статьи 86 НК РФ (в редакции, действующей в спорный период) предусмотрена обязанность банков выдавать налоговым органам справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) в банке 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, а также справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством РФ в электронной форме в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа в случаях, предусмотренных настоящим пунктом.

Форма (форматы) и порядок направления налоговым органом запроса в банк устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов (п. 3 ст. 86 НК РФ).

Приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518@ (действующим в спорный период) утверждены формы и порядок направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств) о наличии счетов (специальных банковских счетов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (специальных банковских счетах), о представлении выписок по операциям на счетах (специаль-

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4–12 за 2018 г., 1–12 за 2019 г., № 1 за 2020 г.

ных банковских счетах), справок об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств организаций (индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты) на бумажном носителе.

В соответствии с пунктом 4 указанного порядка запрос на бумажном носителе вручается налоговым органом под расписку представителю банка или направляется налоговым органом в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении.

Запрос представляется в банк налоговым органом на бланке налогового органа, подписывается руководителем (заместителем руководителя) налогового органа и заверяется печатью налогового органа (п. 6 порядка). Датой получения запроса налогового органа, направленного в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, является дата, указанная в уведомлении о вручении (п. 5 порядка).

Порядок представления банками (операторами по переводу денежных средств) информации о наличии счетов (специальных банковских счетов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (специальных банковских счетах), об операциях на счетах (специальных банковских счетах), об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств по запросам налоговых органов на бумажном носителе, а также соответствующих форм справок и выписки утверждён действующим в спорный период приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/519@.

Согласно пункту 5 порядка № 519 для запроса, направленного в банк заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении, расчёт установленного пунктом 2 статьи 86 НК РФ срока (три рабочих дня), в течение которого банком в налоговый орган должна быть представлена справка (выписка) по запросу налогового органа, производится со дня, следующего за днём вручения представителю банка почтового отправления, указанного в уведомлении о вручении.

Судами установлено, что запрос налогового органа является мотивированным, соответствует установленной форме и порядку направления в банк, утверждённым приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518@. Поскольку в установленный срок банк соответствующие выписки не представил, налоговый орган правомерно привлёк банк к ответственности в соответствии со статьёй 135.1 НК РФ в виде штрафа в размере 10 000 руб. (с учётом уменьшения штрафных санкций в два раза). Ссылка банка в кассационной жалобе на положения статьи 76 НК РФ, а также на судебную практику по применению статьи 76 НК РФ несостоятельна, поскольку положения данной нормы права регулируют вопросы приостановления операций по счетам в банках, а также переводов электронных денежных средств организаций и индивидуальных предпринимателей, в связи с чем не имеют отношения к рассматриваемому спору.

Доводы банка о том, что представление на бумажном носителе выписок по счетам с нарушением трёхдневного срока, т. е. не в электронном виде, не влечёт применение ответственности по статье 135.1 НК РФ, являются необоснованными, поскольку статья 135.1 НК РФ предусматривает ответственность за представление банками выписок с нарушением срока независимо от того, в каком виде банк направляет информацию на запрос налогового органа.

На основании изложенного суд пришёл к выводу, что требование банка не подлежит удовлетворению.

Комментарий к постановлению

Статьёй 135.1 НК РФ предусмотрена ответственность за непредставление банком, кредитной организацией, у которой отозвана лицензия на осуществление банковских операций, справок о наличии счетов (счёта инвестиционного товарищества), вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах (счёте инвестиционного товарищества), вкладах (депозитах), выписок по операциям на счетах (счёте инвестиционного товарищества), по вкладам (депозитам) в налоговый орган в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ и (или) несообщение об остатках денежных средств (драгоценных металлов) на счетах, операции по которым приостановлены, в соответствии с пунктом 5 статьи 76 НК РФ, а также представление справок (выписок) с нарушением срока или справок (выписок), содержащих недостоверные сведения.

Обращаем внимание, что на сегодняшний день приказ ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518@ «Об утверждении Порядка направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств) о наличии счетов (специальных банковских счетов) в банке и (или) об остатках денежных средств на счетах (специальных банковских счетах), о представлении выписок по операциям на счетах (специальных банковских счетах), справок об остатках электронных денежных средств и переводах электронных денежных средств организаций (индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты) на бумажном носителе, а также форм соответствующих запросов» утратил силу.

Необходимо руководствоваться новым приказом ФНС России от 19.07.18 № ММВ-7-2/460@ «Об утверждении форм и форматов направления налоговым органом запросов в банк (оператору по переводу денежных средств) в электронной форме», который применяется с 3 апреля 2019 года.

Отметим, что принятие нового приказа ФНС России не изменило правового подхода к разрешению анализируемой ситуации, поэтому правовая позиция, изложенная в комментируемом постановлении, остаётся актуальной и на современном этапе.

Ситуация 2: о признании недействительным решения налогового органа об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в части доначисления НДС, соответствующих сумм пени, уменьшении начисленных в завышенных размерах налогов на имущество и прибыль

Аннотация

Суд, удовлетворяя требование банка к инспекции ФНС России по муниципальному образованию о признании недействительным решения в части доначисления НДС и соответствующей суммы пени, разъяснил, что для банков, применяющих порядок, установленный пунктом 5 статьи 170 НК РФ, в случае приобретения ими товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, подпунктом 5 пункта 2 статьи 170 НК РФ предусмотрен специальный порядок учёта НДС: суммы НДС, предъявленные банку при приобретении товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, учитываются в стоимости таких товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов.

(Постановление Второго арбитражного апелляционного суда от 25.10.19 № 02АП-7247/2019 по делу № А31-12564/2017)

Суть дела

Инспекцией была проведена выездная налоговая проверка в отношении банка по вопросам правильности исчисления и уплаты налогов и сборов. В ходе проверки налоговый орган пришёл к выводу о необоснованном принятии налогоплательщиком приобретённых объектов недвижимости к учёту по стоимости с учётом НДС и неправомерном определении налоговой базы по НДС при их реализации в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК РФ (с межценовой разницы).

Результаты проверки были отражены в акте. По результатам рассмотрения материалов выездной налоговой проверки и возражений налогоплательщика заместителем начальника инспекции принято решение об отказе в привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения. Указанным решением налогоплательщику был доначислен НДС в размере 61 305 945 руб. и пени в размере 18 130 026 руб. 30 коп., предложено уменьшить исчисленный в завышенном размере налог на имущество за 2013 год в сумме 1 259 297 руб., а также уменьшить сумму излишне исчисленного налога на прибыль за 2013 год на 439 809 руб.

Решением управления ФНС России по субъекту РФ решение инспекции было оставлено без изменения. Банк частично не согласился с решением инспекции и обжаловал его в арбитражный суд.

Позиция суда

Суд, удовлетворяя требование банка, отметил, что в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК РФ при реализации имущества, подлежащего учёту по стоимости с учётом уплаченного налога, налоговая база определяется как разница между ценой реализуемого имущества, определяемой с учётом положений статьи 105.3 НК РФ, с учётом налога, акцизов (для подакцизных товаров), и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учётом переоценок).

Подпунктом 5 пункта 2 статьи 170 НК РФ предусмотрено, что суммы налога, предъявленные покупателю при приобретении товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, либо фактически уплаченные при ввозе товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, на территорию РФ, учитываются в стоимости таких товаров (работ, услуг), в том числе основных средств и нематериальных активов, в случаях приобретения банками, применяющими порядок учёта налога, предусмотренный пунктом 5 данной статьи, товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются банками до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию.

Согласно пункту 5 статьи 170 НК РФ банки имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль организаций, суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет.

Из приведённых положений следует, что для банков, применяющих порядок, установленный пунктом 5 статьи 170 НК РФ, в случае приобретения ими товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, имущественных прав, которые в дальнейшем реализуются до начала использования для осуществления банковских операций, для сдачи в аренду или до введения в эксплуатацию, подпунктом 5 пункта 2 статьи 170 НК РФ предусмотрен специальный порядок учёта НДС: суммы НДС, предъявленные банку при приобретении товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов, учитываются в стоимости таких товаров, в том числе основных средств и нематериальных активов.

Указанными нормами не определён момент включения предъявленного банку НДС в стоимость товара. Однако, учитывая необходимость соблюдения банком ряда условий по неиспользованию спорного имущества в период владения им, можно сделать вывод о том, что данный налог может быть включён в стоимость товара только в момент его дальнейшей реализации. Следовательно, НДС, уплаченный при приобретении товара до его последующей реализации, подлежит отдельному учёту.

Как следует из материалов дела, на основании договора, заключённого между банком (покупателем)

и обществом (продавцом), банк приобрёл нежилое помещение, а также долю в праве на помещения общего пользования. После получения свидетельства о праве собственности (14.11.12) указанная недвижимость учтена заявителем на счёте 60408 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности» в общей сумме 406 515 330 руб., в том числе НДС 62 010 813 руб., при этом сумма НДС включена в стоимость данного имущества.

Имущество является амортизируемым, и с декабря 2012 года по нему начисляется амортизация как в бухгалтерском, так и в налоговом учёте до момента его реализации. 30.08.13 балансовая стоимость указанной недвижимости в сумме 406 515 330 руб. перенесена на счёт 60409 «Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду». Начиная с 2013 года банком были заключены договоры аренды и часть площадей сдавалась в аренду.

Банк при приобретении нежилых помещений предъявленную продавцом сумму НДС в размере 62 010 813 руб. 05 коп. к вычету не принимал ни в четвёртом квартале 2012 года, ни позднее, что не оспаривается инспекцией. Сумма НДС в размере 62 010 813 руб. 05 коп. по приобретённым объектам в 2012 году учтена банком в стоимости помещений. Таким образом, сумма НДС, уплаченная при покупке недвижимости, поступила в бюджет и не была принята к вычету.

В учётной политике для целей налогообложения на 2012 год в разделе 3 «Особенности исчисления и уплаты банком налога на добавленную стоимость» банк предусмотрел право использовать положения пункта 5 статьи 170 НК РФ. С 2013 года в учётную политику банка внесены изменения, в соответствии с которыми банк не использует право, предоставленное кредитным организациям по пункту 5 статьи 170 НК РФ. Начиная с 01.01.13 суммы НДС, предъявленные банку продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываются по правилам НК РФ для плательщиков НДС.

В дальнейшем банк реализовал вышеуказанные нежилые помещения по договору купли-продажи от 23.11.13. С учётом дополнительного соглашения общая сумма по договору составила 444 960 000 руб., в том числе НДС в сумме 7 032 202 руб. 95 коп. Указанная сумма НДС исчислена банком с межценовой разницы в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК РФ, отражена в книге продаж и декларации по НДС за четвёртый квартал 2013 года и уплачена в бюджет в полном объёме.

Вместе с тем в постановлении Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 05.02.19 указано, что с учётом вышеприведённых норм права и установленных судом обстоятельств в рассматриваемом случае исчисление НДС в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 154 НК РФ, является неправомерным. Суд округа указал, что после перехода банка в 2013 году на учётную политику с исчислением НДС в общеустановленном порядке, предусмотренном статьями 154, 171,

172, 173 НК РФ, учитываемый отдельно НДС мог быть использован в виде вычета при реализации спорного имущества.

Согласно пункту 1 статьи 173 НК РФ сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода как уменьшенная на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьёй 171 НК РФ, общая сумма налога, исчисляемая в соответствии со статьёй 166 НК РФ. Эта норма предусматривает, что сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, должна определяться как сумма налога, исчисленного с полной стоимости объекта, уменьшенная на сумму относящихся к этой операции налоговых вычетов.

В соответствии с абзацем 3 пункта 4 статьи 170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции, принимаются к вычету в соответствии со статьёй 172 НК РФ по товарам, в том числе основным средствам, используемым для осуществления операций, облагаемых НДС.

Пункт 2 статьи 171 НК РФ предусматривает, что вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику в отношении товаров, приобретаемых для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения в соответствии с настоящей главой, за исключением товаров, предусмотренных пунктом 2 статьи 170 настоящего кодекса, и товаров, приобретаемых для перепродажи.

Из материалов дела следует, что НДС, исчисленный и уплаченный обществом с межценовой разницы, составил 7 032 203 руб. При этом сумма НДС, исчисленного в общеустановленном порядке, по расчёту инспекции и общества, меньше, чем налог, исчисленный с межценовой разницы. Указанные обстоятельства не оспариваются сторонами и отражены в расчётах сторон.

При указанных обстоятельствах апелляционный суд соглашается с выводом суда первой инстанции о том, что после перехода банка в 2013 году на учётную политику с исчислением НДС в общеустановленном порядке, предусмотренном статьями 154, 171, 172, 173 НК РФ, учитываемый отдельно НДС мог быть использован в виде вычета при реализации спорного имущества, применение порядка учёта НДС по правилам, предусмотренным пунктом 5 статьи 170 НК РФ, в данном периоде не предусмотрено.

Уплата всей суммы налога (без учёта вычетов) предусмотрена только для тех, кто применяет пункт 5 статьи 170 НК РФ, при этом вся сумма налога, полученная ими по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. Банк же в учётной политике периода продажи объекта отказался от предусмотренного пунктом 5 статьи 170 НК РФ права списания на расходы НДС по облагаемым операциям.

Поскольку продажа имущества признаётся объектом обложения НДС, а имущество приобретено банком для перепродажи, то, следовательно, условия вычета, предусмотренные пунктом 2 статьи 171 НК РФ, банком соблюдены.

Довод инспекции о том, что 2012 год не входил в проверяемый период, право на вычет налоговым органом не исследовалось, отклоняется апелляционным судом, поскольку у инспекции не было препятствий для определения действительного размера налоговой обязанности ввиду того обстоятельства, что сумма недоимки рассчитывалась в том числе на основании первичных документов (счёта-фактуры продавца, договора, свидетельства о праве собственности), сумма предъявленного НДС, включённая в стоимость объекта, определена как в акте проверки, так и в решении налогового органа.

С учётом изложенного у инспекции не имелось оснований для доначисления банку налога на добавленную стоимость и пени, в связи с чем суд первой инстанции правомерно признал недействительным решение инспекции в оспариваемой части.

Комментарий к постановлению

В рассмотренной ситуации суд дал совокупный и системный анализ нормам главы 21 НК РФ.

В анализируемой ситуации, руководствуясь статьями 3, 54, 81, 154 (п. 3), 170 (подп. 5 п. 2) НК РФ и учитывая правовую позицию Верховного суда РФ, изложенную в определении от 16.02.18 № 302-КГ17-16602, суды удовлетворили заявленное требование банка. Суды пришли к выводу, что банк правильно принял к учёту в четвёртом квартале 2012 года имущество по стоимости с учётом НДС, уплаченного при его приобретении, и, как следствие, правомерно определил налоговую базу по НДС за четвёртый квартал 2013 года в виде разницы между ценой реализации имущества с учётом НДС и стоимостью имущества с учётом НДС. ■

информация

Применение Россией «антиразмывочной» конвенции переносится

Минфин России разъяснил некоторые вопросы, касающиеся начала применения Россией Конвенции о противодействии размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения.

Так, в информации Минфина России «О применении многосторонней Конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения от 24 ноября 2016 года» отмечается, что Россия в Федеральном законе от 01.05.19 № 79-ФЗ «О ратификации многосторонней конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения» сделала оговорку в отношении сроков начала её применения согласно подпункту «а» пункта 7 статьи 35 конвенции.

Сторона, делающая такую оговорку, должна направить одновременно депозитарию и другой договаривающейся стороне уведомление о завершении её внутренних процедур, необходимых для начала применения положений многосторонней конвенции в отношении каждого конкретного налогового соглашения, на которое она распространяется.

В настоящее время РФ не сделаны соответствующие уведомления, как и её партнёрами по налоговым соглашениям, на которые распространяется многосторонняя конвенция. Следовательно, начало применения многосторонней конвенции в отношении российских соглашений —

не ранее 1 января 2021 года, после направления по дипломатическим каналам ОЭСР и государствам — партнёрам по соглашениям уведомлений о завершении внутригосударственных процедур.

Отмечено также, что основная работа по завершению внутригосударственных процедур, соответствующих готовности РФ начать применение норм многосторонней конвенции, будет завершена в 2020 году.

О блокировке счёта клиент должен узнать сразу

Банк России в Методических рекомендациях об информировании банками своих клиентов о факте приостановления операций по их счетам в банках по решению налогового органа, утверждённых 24.12.19 (№ 29-МР), рекомендует кредитным организациям незамедлительно при получении от налогового органа решения о приостановлении операций по счёту информировать об этом клиента.

Так, сообщается, что помимо оснований для отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении операций, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», действующее законодательство предусматривает возможность блокировки счёта на основании решения налогового органа.

В соответствии с НК РФ решение налогового органа о приостановлении операций по счёту направляется в банк в электронной форме, а копия такого решения передаётся лицу, в отношении которого оно принято, под расписку или иным спосо-

бом, свидетельствующим о дате получения таким лицом копии соответствующего решения, в срок не позднее дня, следующего за днём принятия такого решения. В целях повышения оперативности информирования клиентов о факте приостановления операций по их счетам в банке по решению налогового органа Банк России рекомендует кредитным организациям незамедлительно после получения указанного решения информировать в инициативном порядке клиента о таком приостановлении.

Обмен информацией — через личные кабинеты банков

С 9 января 2020 года Банк России начинает использовать личные кабинеты для обмена с банками документами, связанными с формированием пулов обеспечения, состоящих из нерыночных активов. Так, в информации «Об обмене информацией о нерыночных активах через личные кабинеты» регулятор сообщает, что с указанной даты в рамках стандартных инструментов рефинансирования кредитные организации смогут направлять в Банк России только через личные кабинеты необходимые документы, а именно ходатайства о включении нерыночных активов в пулы обеспечения, информацию об изменении данных по активам, информацию об изменении реквизитов организаций, являющихся обязанными лицами или заёмщиками по кредитным договорам, бухгалтерскую (финансовую) отчётность организаций, являющихся обязанными лицами по кредитным договорам, а также дополнительную информацию по нерыночным активам (в неструктурированном виде).

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



Налог на добавленную стоимость. Особенности составления, исправления и регистрации счетов-фактур

Счёт-фактура (форма и правила заполнения утверждены постановлением Правительства РФ от 26.12.11 № 1137) является документом, служащим основанием для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая комиссионера, агента, которые осуществляют реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав от своего имени) сумм налога к вычету.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 169, п. 1)

В случае указания в счёте-фактуре неверной налоговой ставки данный счёт-фактура является не соответствующим требованиям составления счетов-фактур и не может признаваться основанием для принятия предъявленных сумм НДС к вычету.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 02.08.19 № 03-07-11/58375)

В случае если счёт-фактура в отношении сумм предварительной оплаты (частичной оплаты) выставлен продавцом в одном налоговом периоде, а получен покупателем в следующем налоговом периоде, то вычет суммы налога следует производить в том налоговом периоде, в котором счёт-фактура фактически получен.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.04.19 № 03-07-09/27004)

Порядок аннулирования ошибочно направленного уведомления об уточнении счёта-фактуры законодательством РФ, в том числе законодательством о налогах и сборах, не установлен.

Таким образом, порядок взаимодействия сторон в рамках электронного документооборота счетов-фактур, в том числе в случаях ошибочного направления уведомления об уточнении счёта-фактуры, должен быть установлен непосредственно участниками электронного документооборота.

(Письмо ФНС России от 06.03.18 № ЕД-4-15/4417@)

Хранение счетов-фактур (а также подтверждений оператора электронного документооборота, извещений

покупателей о получении счёта-фактуры), выставленных в электронном виде, обеспечивается налогоплательщиком в электронном виде без распечатки их на бумажном носителе.

Пропуски в хронологии счетов-фактур, выставленных в электронной форме, фиксировать в шиве документов на бумажном носителе не требуется.

(Письмо ФНС России от 19.07.17 № СД-4-3/14079)

Исправление счёта-фактуры

Корректировочный счёт-фактура, выставленный продавцом покупателю товаров (работ, услуг), имущественных прав при изменении стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав в сторону уменьшения, в том числе в случае уменьшения цены (тарифа) и (или) уменьшения количества (объёма) отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), переданных имущественных прав, является документом, служащим основанием для принятия продавцом товаров (работ, услуг), имущественных прав сумм налога к вычету в порядке, предусмотренном настоящей главой.

(НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 169, п. 1)

В корректировочных счетах-фактурах, выставляемых с 1 января 2019 года в случае изменения стоимости товаров (работ, услуг), отгруженных (выполненных, оказанных) до 1 января 2019 года, указывается ставка НДС в размере 18%, действующая на дату отгрузки (выполнения, оказания) товаров (работ, услуг).

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 22.10.18 № 03-07-09/75650)

Счёт-фактура составляется продавцом по форме, действующей на дату, проставленную в счёте-фактуре, составленном до внесения в него исправлений. При этом исправленный счёт-фактура, составленный продавцом в указанном случае и выставленный покупателю, регистрируется продавцом в книге продаж в установленном порядке.

В случае если исправленный счёт-фактура составлен продавцом при обнаружении ошибок, не препятствующих налоговым органам идентифицировать продавца, покупателя товаров (работ, услуг), имущественных прав, наименование товаров (работ, услуг), имущественных прав, их стоимость, а также налоговую ставку и сумму НДС, предъявленную покупателю, то продавцом такой счёт-фактура в книге продаж не регистрируется.

Что касается вычетов налога на добавленную стоимость на основании исправленных счетов-фактур, выставленных продавцом, но не зарегистрированных им в книге продаж, то в налоговую декларацию по налогу на добавленную стоимость подлежат включению сведения, указанные в книге покупок и книге продаж налогоплательщика, что создаёт условия для осуществления налогового контроля за сведениями, содержащимися в налоговых декларациях продавцов товаров (работ, услуг) и их покупателей.

Таким образом, в случае если продавцом исправленный счёт-фактура, выставленный покупателю, в книге продаж не зарегистрирован и соответственно сведения этого счёта-фактуры в налоговую декларацию по налогу на добавленную стоимость не включены, то у покупателя оснований для применения вычетов по налогу не имеется.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 06.05.19 № 03-07-11/32905)

Если выставление продавцом первичного счёта-фактуры (без указания ИНН и КПП) не привело к занижению суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет РФ у продавца, то указанный налогоплательщик-продавец вправе представить уточнённую декларацию по НДС за тот налоговый период, в котором был зарегистрирован первичный счёт-фактура в книге продаж продавца.

В случае если продавец не представил уточнённую налоговую декларацию и при налоговой проверке выявлены расхождения между сведениями из книги покупок покупателя и книги продаж продавца, то указанные расхождения могут быть урегулированы посредством представления пояснений со стороны покупателя и продавца.

(Письмо ФНС России от 25.03.19 № СД-4-3/5268@)

В случае изменения стоимости строительно-монтажных работ, выполненных подрядчиком и принятых заказчиком, подрядчиком выставляются корректировочные счета-фактуры, в том числе при наличии первичных документов, подтверждающих изменение стоимости данных работ.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 02.04.19 № 03-07-10/22587)

Если корректировочный счёт-фактура составляется на разницу между показателями до и после изменения стоимости, то при повторном изменении стоимости отгруженных товаров (работ, услуг) продавцом выставляется новый корректировочный счёт-фактура, в кото-

рый переносятся соответствующие данные из предыдущего корректировочного счёта-фактуры (в строку А (до изменения) повторного корректировочного счёта-фактуры переносятся сведения, отражаемые по строке Б (после изменения) предыдущего корректировочного счёта-фактуры).

Учитывая изложенное, при неоднократном изменении стоимости отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), в том числе в случае изменения цены (тарифа) и (или) уточнения количества (объёма) поставленных (отгруженных) товаров (выполненных работ, оказанных услуг), в строке 1б корректировочного счёта-фактуры должны быть указаны номер и дата предыдущего корректировочного счёта-фактуры.

В случае если в первом корректировочном счёте-фактуре стоимость возвращаемых повторно товаров не корректировалась, то в строке 1б повторного корректировочного счёта-фактуры возможно указывать номер и дату первичного счёта-фактуры.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 12.07.19 № 03-07-09/51930)

Регистрация счёта-фактуры

Формы книги покупок и книги продаж утверждены постановлением Правительства РФ от 26.12.11 № 1137.

При составлении и хранении книг покупок (книг продаж) в электронном виде у налогоплательщика отсутствует обязанность подписывать данные книги усиленной квалифицированной электронной подписью руководителя организации (уполномоченного им лица) до их передачи в налоговый орган. В случае передачи книги покупок (книги продаж) в налоговый орган, в частности при истребовании в рамках проведения камеральной налоговой проверки, данные книги подписываются усиленной квалифицированной электронной подписью лица, исполняющего функции руководителя организации на момент их передачи в налоговый орган.

(Письмо ФНС России от 24.01.19 № ЕД-4-15/1044)

При передаче имущественных прав в случаях, когда налоговая база по НДС признаётся равной нулю, налогоплательщику следует выставлять соответствующие счета-фактуры, которые подлежат регистрации в книге продаж.

(Письмо департамента налоговой и таможенной политики Минфина России от 05.11.19 № 03-07-11/84894)

Счета-фактуры, выставленные покупателям профессиональными участниками рынка ценных бумаг, применяющими пункт 5 статьи 170 НК РФ, регистрируются ими в книге продаж по мере получения оплаты (частичной оплаты). При отгрузке товаров (работ, услуг), в отношении которых была получена предварительная оплата (частичная оплата), счета-фактуры, зарегистрированные в книге продаж при получении этой оплаты, в книге покупок не регистрируются.

В том случае если вышеуказанный профессиональный участник рынка ценных бумаг регистрирует в книге продаж как счёт-фактуру, выставленный при получении оплаты (частичной оплаты) в счёт предстоящих поставок товаров (работ, услуг), так и счёт-фактуру, выставленный при отгрузке этих товаров (работ, услуг), в отношении которых была получена такая оплата, с одновременной регистрацией в книге покупок счёта-фактуры, выставленного при получении указанной оплаты, то при выполнении условий, установленных пунктом 5 статьи 170 НК РФ, такой порядок регистрации счетов-фактур не противоречит законодательству о налогах и сборах.

(Письмо ФНС России от 30.09.19 № СД-4-3/2222@)

Если в рамках камеральной проверки налоговым органом выявлено, что некоторые счета-фактуры не зарегистрированы в книге продаж в составе налоговой декларации, то налогоплательщик обязан внести соответствующие исправления и представить в налоговый орган уточнённую декларацию по НДС. Кроме того, налогоплательщиком должны быть представлены пояснения о причинах неотражения счетов-фактур в разделе 9 декларации по НДС.

(Письмо ФНС России от 21.05.18 № ЕД-4-15/9591@)

При приобретении с 1 января 2019 года электронных услуг у иностранных компаний покупатели имеют пра-

во на вычеты сумм НДС, предъявленных поставщиками. Для этого необходим договор или расчётный документ, а также подтверждение оплаты иностранному поставщику. При этом в платёжных документах указываются ИНН и КПП иностранной компании, которая состоит на учёте в налоговом органе, и отдельно выделена сумма НДС.

Эти документы регистрируются покупателем в книге покупок. Для проверки заявленных сумм вычетов и сумм налога, исчисленных иностранным поставщиком, предусмотрен новый код вида операции — 45. Код отражается покупателем в графе 2 книги покупок. В графах 3 и 7 книги покупок указываются соответственно номер и дата договора или расчётного документа, документа об оплате.

Если электронные услуги оплачены в инвалюте, то сумма НДС в инвалюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России на дату принятия на учёт электронных услуг. При этом в графе 15 книги покупок указывается стоимость этих услуг с учётом НДС в инвалюте, а в графе 16 — сумма налога в рублях.

Покупатель может получить вычет как при покупке электронных услуг напрямую у иностранного поставщика услуг, так и при покупке через посредника.

(Информация ФНС России от 03.06.19

«При приобретении электронных услуг у иностранных поставщиков покупатели могут зачесть НДС»)

информация

После введения ПДН средний размер потребкредитов снизился

По данным 4000 кредиторов, передающих сведения в Национальное бюро кредитных историй (НБКИ), в октябре–ноябре 2019 года средний размер выданных кредитов на покупку потребительских товаров (потребительских кредитов) составил 169,8 тыс. руб. Таким образом, после введения с 1 октября 2019 года показателя долговой нагрузки (ПДН) заёмщиков, внедрённого Банком России ради охлаждения рынка необеспеченного кредитования и недопущения формирования кредитного «пузыря» в отечественной экономике, средний размер потребительских кредитов снизился на 9,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (в октябре–ноябре 2018 года он составлял 187,8 тыс. руб.). Стоит также отметить, что снижение среднего чека было отмечено на фоне сокращения числа выданных в октябре–ноябре 2019 года потребительских кредитов и их объёмов.

При этом до октября 2019 года средний чек потребительского кредита демонстрировал постоянный рост. Поэтому за 11 месяцев 2019 года средний размер потребительского кредита по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличился на 8,2% и составил 180,0 тыс. руб. (за 11 месяцев 2018 года — 166,3 тыс. руб.).

В октябре–ноябре 2019 года самый большой средний размер выданных потребительских кредитов в регионах РФ (среди 30 регионов — лидеров по объёмам выданных потребительских кредитов) был отмечен в Москве (399,5 тыс. руб.), Санкт-Петербурге (293,1 тыс. руб.), Московской области (266,3 тыс. руб.), Ханты-Мансийском АО (264,6 тыс. руб.) и Тюменской области (187,6 тыс. руб.).

При этом самую серьёзную динамику снижения среднего размера выданных потребительских кредитов в октябре–ноябре 2019 года по сравнению с аналогичным периодом 2018 года (среди 30 регионов — лидеров по объёмам выданных потребительских кредитов) про-

демонстрировали Московская область (–20,1%), Москва (–16,3%), Самарская (–14,2%), Тульская (–14,2%) и Новосибирская (–12,4%) области. Единственным регионом из топ-30, где средний чек по потребительскому кредиту в октябре–ноябре 2019 года незначительно вырос, оказался Алтайский край (+0,3%).

«Введение в октябре этого года показателя долговой нагрузки заёмщика (соотношения ежемесячных платежей по кредитам к доходу клиента) усилило и без того консервативный подход банковского риск-менеджмента к розничному кредитованию, — считает генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Иными словами, банки стали оценивать заёмщиков ещё тщательнее. Поэтому в последнее время банки стараются кредитовать только тех граждан, чья долговая нагрузка и персональный кредитный рейтинг находятся на должном уровне. По этой же причине снижаются и суммы выдаваемых кредитов. Вместе с тем пока рано говорить о том, насколько долгосрочной окажется эта тенденция».

Банкинг и трейдинг уходят в мобильные приложения

Эксперты отмечают, что по мере совершенствования информационных технологий, расширения покрытия Сети программные приложения для устройств мобильного банкинга и трейдинга становятся всё более популярными за счёт увеличения возможностей и удобства использования, значительного расширения клиентуры посредством привлечения неквалифицированных инвесторов.

Основные требования, предъявляемые пользователями к разработчикам приложений, например, для мобильного трейдинга — это удобный сервис и информативность, т. е. возможность легко воспользоваться их функциями, насыщенная графическая, аналитическая и другая необходимая информация в режиме реального времени, а также грамотный функционал, позволяющий вести полноценную работу на рынке в самой отдалённой точке.

Добиться этого весьма непросто, учитывая миниатюрность и жёсткие требования к устройствам, тем не менее растёт конкуренция на рынке программных продуктов для функциональных приложений, например для мобильных телефонов, а также смартфонов и планшетов на базе iOS или Android. Так, эксперты интернет-портала Banki.ru проанализировали предложения для инвесторов топа основных поставщиков на предмет информативности, выбора инструментов, удобства и функциональности мобильных приложений, где, например, наблюдаются неплохие показатели у «Тинькофф Инвестиции», FinamTrade, «ВТБ Мои инвестиции», «Альфа-Директ» и «Мой брокер», скромнее — у «Сбербанк Инвестор», «Открытие Брокер Инвестиции», FFIN Broker и Aton Line.

Заместитель главного редактора «Б&Б», президент Клуба банковских специалистов КИРИЛЛ ПАРФЁНОВ задал вопросы специалистам инвестиционного холдинга ФИНАМ, чьё приложение для мобильного трейдинга, судя по показателям, успешно, на предмет его гибкости и функциональности, ответы на которые приводятся ниже.

— Как в вашем приложении понять, сколько бумаг входит в лот?

— Пока единственное место, в котором указывается размер лота, — это форма новой заявки. При вводе количества в лотах указывается его размер (количество бумаг в лоте). Также в деталях позиций, заявок и сделок в портфеле можно увидеть количество лотов и количество в штуках ценных бумаг. На основе этих данных можно вывести размер лота. Это не совсем удобно, но у нас в ближайших планах — доработать профиль бумаги, который будет содержать расширенную информацию о ценной бумаге, включая размер лота, количество в обращении и подобную полезную информацию.

— Суммируются ли у вас лоты или выполняется каждая личная заявка?

— Вы имеете в виду, выводим ли мы каждую заявку на биржу? Да, обязательно выводим, выставляя её в торговой системе (ТС) биржи.

— Как наилучшим образом определить «чайнику» стоимость возможной цены на покупку или продажу?

— В большинстве случаев, кроме облигаций и инструментов рынка ФОРТС*, объём сделки (количество денег, необходимое для её совершения) рассчитывается как произведение текущей котировки на количество ценных бумаг в штуках. Для облигаций — стоимость бумаги плюс накопленный купонный доход (НКД), умноженный на количество бумаг в сделке. Для срочного рынка — то же самое, только к гарантийному

обеспечению. В целом FinamTrade при выставлении новой заявки сам подсчитывает примерную сумму операции. Правда, этот расчёт для облигаций и срочных инструментов только внедряется, и он есть пока не во всех версиях приложений FinamTrade. Вообще, рекомендуем во избежание подобных сложностей пройти один из наших курсов обучения — среди них есть как очные, так и дистанционные.

— Если покупка или продажа не прошла, то как определить причину, почему сделка не совершена?

— В FinamTrade сейчас сообщение сервера или биржи об ошибке выставления заявки отображается только в момент попытки её выставления. Затем эту информацию мы нигде не отображаем. Самую подробную информацию можно получить у технической поддержки. Там специалисты уже определяют, была проблема на стороне клиента или компании.

— Как в этом случае осуществляется клиентская поддержка (без технической поддержки)?

— В любом случае, когда клиент считает необходимым, он может обратиться за разъяснениями, консультацией или помощью к клиентскому менеджеру или к сотруднику колл-центра.

— Как вы оцениваете своё приложение по сравнению с другими приложениями и как вы оцениваете свою поддержку по сравнению с другими компаниями?

— Приложение уже обладает как минимум развитым функционалом. Безусловно, у нас есть планы по развитию и желание насытить его новыми функциями, сделать более информативным, простым и удобным. ■

* Срочный рынок ФОРТС представляет собой площадку для осуществления трейдерских операций и инвестиций на базе Московской биржи.

Николай ШМАКОВ, главный специалист департамента банковского аудита компании «Листик и Партнёры»

Особенности депозитарных операций

В предыдущей статье¹ мы уже упоминали, что большинство неквалифицированных инвесторов и спекулянтов, осуществляющих деятельность на бирже в части купли-продажи ценных бумаг, используют приложения (как мобильные, так и на ПК), разработанные крупными коммерческими банками. В данной статье мы рассмотрим особенности работы важного элемента таких сделок. Речь пойдёт о деятельности депозитария, его основных функциях, видах счетов депо, типах депозитарных операций.

1

Как правило, термин «депозитарные операции» означает операции, осуществляемые профессиональным участником рынка ценных бумаг в рамках депозитарной деятельности. В соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» депозитарная деятельность предполагает оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) учёту и переходу прав на ценные бумаги. Исполнителем такого вида услуг является депозитарий. Заказчиком депозитарных услуг является лицо, не принимающее непосредственного участия в проведении операций, но от его имени депозитарий осуществляет все действия. Данная сторона именуется депонентом. Депонентом может выступать как юридическое, так и физическое лицо. По сути депозитарий является главным субъектом операций, в то время как депонент — пассивный субъект данного вида деятельности. Отношения между депозитарием и депонентом регулируются депозитарным договором. Стоит отметить, что депозитарный договор обязательно должен быть заключён в письменной форме.

Для учёта ценных бумаг депозитарием создаётся специальный учётный регистр, который представляет собой совокупность записей, объединённых общим признаком — это счёт депо. Как правило, счёт депо открывается на условиях, прописанных в депозитарном договоре. Различают следующие виды счетов депо:

- счёт депо владельца. На данном счёте ведётся учёт прав на ценные бумаги, которые принадлежат депоненту. Депозитарий не вправе хранить и (или) учитывать на данном счёте ценные бумаги, которые не принадлежат депоненту на праве собственности. Открытие данного счёта осуществляется в соответствии с депозитарным договором;

- счёт депо доверительного управляющего. Данный счёт открывается для учёта прав на ценные бумаги, которые находятся в доверительном управлении депонента по договорам доверительного управления ценными бумагами, на основании лицензии, полученной в соответствии с действующим законодательством;
- счёт депо номинального держателя. На данном счёте осуществляется учёт прав на ценные бумаги, которые принадлежат клиентам депонента. Открытие данного счёта осуществляется посредством заключения договора о междепозитарных отношениях;
- счёт депо иностранного номинального держателя предназначен для учёта прав на ценные бумаги клиентов иностранной организации;
- торговые счета депо открываются для участников клиринга и предназначены для учёта их ценных бумаг и проведения операций с ними по результатам совершения сделок;
- казначейский счёт депо эмитента открывается лицу, обязанному по ценным бумагам, для учёта прав на выпущенные им ценные бумаги.

Также депозитарий осуществляет ведение учётного регистра, называемого «Анкета депонента». Данный документ содержит основные сведения о депоненте, необходимые для депозитария в целях выполнения своих обязательств по депозитарному договору. Перечень и состав учётных регистров, а также их реквизитов определяется депозитарием во внутренних документах.

Как следует из определения депозитарной деятельности, объектом такой деятельности являются ценные бумаги, выпущенные как резидентами РФ, так и нерезидентами (в соответствии с законодательством государства, в юрисдикции которого они находятся). При этом ценные бумаги могут быть как эмиссионными любой формы выпуска, так и неэмиссионными, выпущенными с соблюдением формы и порядка, установленных законодательством.

2

Таким образом, депозитарные операции представляют собой совокупность действий депозитария, выполняемых по поручению депонента или иного инициатора на основании заключённого между сторонами операций депозитарного договора в целях управления ценными бумагами депонента.

Главным основанием для совершения всех депозитарных операций является поручение. Данный доку-

¹ См. статью Н. Шмакова «Приложение по рискам к договору оказания услуг у банка-брокера» в «Б&Б» № 11 за 2019 г.

мент содержит указание депозитарию на совершение определённого типа операций и подписывается инициатором. При этом последним может являться как депонент, так и иное лицо в случаях, предусмотренных нормативными актами. В зависимости от инициатора операции поручения делятся на клиентские, служебные, официальные и глобальные. Поручение называется клиентским, в случае если инициатором операции является сам депонент или уполномоченное им лицо.

В ситуации, когда депозитарная операция осуществляется по инициативе руководителя депозитария (или лица, его замещающего), основанием для совершения операции будет являться служебное поручение. Также выделяют официальные поручения, в случае если инициатором депозитарной операции являются уполномоченные государственные органы. Особенностью глобального поручения является то, что инициатором выступает эмитент или же регистратор по его поручению.

Также условиями осуществления депозитарных операций для конкретного вида могут быть предусмотрены дополнительные документы, необходимые для представления в целях совершения операции.

Депозитарий осуществляет приём поручений как в бумажной, так и в электронной форме с соблюдением требований законодательства РФ. Депозитарий может отказать в совершении операции. Как показывает практика, одной из причин отказа может быть отсутствие в течение срока действия поручения необходимого количества ценных бумаг на счёте депо для проведения операции, а также отсутствие документов, необходимых для исполнения операции. В случае подписи поручения лицом, не имеющим соответствующих на то полномочий, или же возникших у депозитария обоснованных и существенных сомнений в подлинности подписи депозитарий также может отказать в осуществлении операций. Как правило, основания для отказа устанавливаются депозитарием во внутренних документах, регламентирующих условия осуществления депозитарных операций.

Учёт ценных бумаг может осуществляться депозитарием открытым, закрытым или же маркированным способом учёта. Суть открытого способа учёта заключается в том, что депозитарий может проводить операции только в отношении заданного количества ценных бумаг, учитываемых на счёте депо.

Закрытый способ учёта отличается от открытого тем, что в случае с данным способом учёта депозитарий осуществляет операции в отношении какой-либо конкретной ценной бумаги, находящейся на счёте депо и обладающей идентификационными признаками, такими как наименование эмитента ценной бумаги, идентификационный номер налогоплательщика, государственный регистрационный номер выпуска, вид ценной бумаги и др.

При маркированном способе учёта ценных бумаг в операциях участвует группа ценных бумаг, для которой указан признак группы, к которой отнесены данные ценные бумаги. При этом перечень групп и правила отнесения ценных бумаг к разным группам

включаются во внутренние документы депозитария, регламентирующие условия осуществления операций. Также депозитарий должен хранить информацию о принадлежности ценных бумаг, учитываемых на счёте депо, к разным группам.

Депозитарный учёт осуществляется с целью получения достоверной и полной информации о ценных бумагах как объекте депозитарной деятельности, о ценных бумагах в разрезе их владельцев, мест хранения, а также о совершённых и находящихся в исполнении операциях с ценными бумагами. При этом депозитарий должен обеспечить непрерывность учёта прав на ценные бумаги.

Депозитарные операции, осуществляемые депозитарием в рамках своей профессиональной деятельности, делятся на следующие типы:

- инвентарные;
- административные;
- информационные;
- комплексные;
- глобальные.

Под инвентарными операциями понимаются операции, в результате которых происходит изменение остатков ценных бумаг на счетах депо. Такими операциями являются:

- зачисление — приём ценных бумаг на хранение и (или) учёт. При совершении данной операции остаток ценных бумаг на счёте депо увеличивается. По итогам совершения данной операции депоненту представляется отчёт;
- списание — снятие с хранения и (или) учёта определённого количества ценных бумаг со счёта депонента, в результате чего остаток ценных бумаг на соответствующем счёте уменьшается;
- перевод ценных бумаг — перевод ценных бумаг со счёта депо депонента на счёт депо другого депонента или перевод ценных бумаг между разделами счёта депо внутри одного счёта депо. Перевод ценных бумаг внутри одного счёта не изменяет общее количество ценных бумаг, учитываемых и (или) хранящихся в депозитарии, и происходит исходя из следующего принципа: осуществление расходной записи по одному разделу обязательно сопровождается внесением приходной записи по другому разделу. В случае если осуществляется перевод ценных бумаг со счёта депо депонента на счёт депо другого депонента, изменение места хранения ценных бумаг не допускается. При данном переводе депозитарий вправе потребовать от депонента документы, подтверждающие основание такого перевода, например договор купли-продажи ценных бумаг, заключённый между депонентами. В завершение операции депоненту представляется отчёт об исполнении;
- перемещение — операция по перемещению ценных бумаг, в результате которой изменяется место хранения ценных бумаг. При этом количество ценных бумаг, учитываемых на счёте депо депонента, не изменяется. После проведения операции депоненту представляется отчёт об исполнении;

- отмена или корректировка поручений — данная операция осуществляется на основании поручения об аннулировании или корректировке поручений, ранее предоставленных в депозитарий.

3

В результате совершения административных операций изменению подвергаются анкеты счетов депо и другие учётные регистры депозитария. При этом остатки ценных бумаг на счетах депо депонента остаются прежними. К административным операциям относятся:

- открытие счёта депо — осуществляется на основании поручения на открытие счёта депо, депозитарного договора, анкеты депонента, документа, удостоверяющего личность депонента (в случае если депонент — физическое лицо), и прочих документов, необходимых для открытия счёта депо юридическому лицу. Как правило, данный перечень установлен во внутренних документах депозитария, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности. При открытии счёта депо у депонента не возникает обязанностей по обязательному и немедленному зачислению ценных бумаг. В результате совершения данной операции депозитарий представляет депоненту отчёт о её исполнении;
- закрытие счёта депо — действия по внесению депозитарием в учётные регистры информации, обеспечивающей невозможность осуществления любых операций по счёту депо. Закрытие счёта депо осуществляется в следующих случаях:
 - 1) расторжения депозитарного договора до окончания срока его действия;
 - 2) прекращения действия договора по истечении срока действия;
 - 3) по решению уполномоченных госорганов в соответствии с действующим законодательством;
 - 4) по инициативе депозитария, в случае если на счёте депо с нулевым остатком в течение одного года (или другого срока, установленного регламентом депозитария) не производилось никаких операций;
 - 5) при лишении депозитария лицензии на осуществление депозитарной деятельности, а также при ликвидации депозитария.
 Закрытие счёта депо осуществляется только при наличии нулевого остатка на лицевом счёте;
- открытие раздела счёта депо — внесение депозитарием в учётные регистры информации о разделах, открытых на счёте депо депонента. При открытии раздела счёта депо присваивается уникальный номер.

Обратной операции открытия раздела является операция закрытия раздела счёта депо. В результате исполнения данной операции ограничивается возможность на совершение каких-либо операций по разделу, кроме информационных. По результатам совершения операций открытия и закрытия раздела счёта депо депоненту представляется отчёт об исполнении;

- изменение анкетных данных — осуществляется на основании поручения на изменение анкетных данных, а также обновлённой анкеты депонента. При этом прежние значения изменённых данных хранятся в депозитарии. При изменении данных депозитарий должен удостовериться, что новые данные депонента соответствуют данным, представленным в копиях подтверждающих документов.

Информационные операции связаны с формированием сведений о состоянии счёта депо и иных учётных регистров, а также о выполнении депозитарных операций. Обычно данные сведения представляются депозитарием в виде отчётов или выписок, а именно:

- формирование выписки о состоянии счёта депо или иных учётных регистров депозитария осуществляется по запросу депонента в целях подтверждения его прав на ценные бумаги на определённую календарную дату. Данная выписка также может содержать информацию о количестве ценных бумаг на счёте депо, но такая информация будет актуальна лишь на конец операционного дня. Также формирование выписки о состоянии счёта депо может осуществляться по запросу государственных или иных органов в случаях, предусмотренных законодательством, а также при проведении обязательной сверки по итогам года. Как правило, форма выписки о состоянии счёта депо установлена внутренними документами депозитария, регламентирующими проведение депозитарных операций;
- формирование отчёта об операциях по счёту депо депонента осуществляется как по единичной операции, так и по всем операциям за весь день или за весь период. В данном отчёте содержится информация об изменении состояния счёта депо исходя из особенностей конкретной депозитарной операции. Отчёт может быть сформирован по поручению депонента или иного инициатора по итогам совершения операции, а также по запросу государственных или иных органов в случаях, предусмотренных законодательством;
- операция по формированию информации о владельцах ценных бумаг, депонентах депозитария осуществляется по запросу регистратора или депозитария места хранения в целях сбора реестра владельцев ценных бумаг.

Допускается осуществление депозитарием операций, составляющим элементом которых являются операции различных типов, а именно инвентарные, информационные и административные. Данные операции называются комплексными. К таким операциям относятся:

- блокирование ценных бумаг — в результате совершения данной операции устанавливаются ограничения на осуществление действий с ценными бумагами, учитываемыми на счёте депо депонента. Блокирование ценных бумаг может осуществляться как и по инициативе депонента, так и на основании судебных решений, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ. В случае

если депонент не выполняет своих обязательств, блокировка ценных бумаг может быть осуществлена депозитарием без поручения депонента на основании служебного поручения. Ограничения на осуществление действий могут накладываться как в отношении всех ценных бумаг, так и в отношении их части, учитываемых на счёте депо. В результате совершения данной операции инициатору и депоненту передаётся отчёт об исполнении данной операции;

- снятие блокирования ценных бумаг — обратная операция, в результате совершения которой заблокированные ранее ценные бумаги становятся доступными к распоряжению. Основанием для разблокировки является поручение на разблокирование ценных бумаг, а также подтверждение того, что причины блокировки больше не существует. Срок снятия блокирования ценных бумаг может быть определён конкретной датой или событием;
- обременение ценных бумаг обязательствами — осуществляется в соответствии с законодательством, условиями выпуска ценных бумаг или депозитарным договором путём внесения записи об обременении по счёту депо. Как правило, для обособленного учёта обременённых ценных бумаг депозитарием осуществляется открытие специального раздела в рамках счёта депо депонента и перевод данных бумаг на этот раздел. Обременение может осуществляться как в отношении всех ценных бумаг, учитываемых на счёте депо, так и в отношении некоторой их части. После проведения данной операции депоненту выдаётся отчёт о её исполнении;
- прекращение обременения ценных бумаг обязательствами — осуществляется депозитарием в день приёма поручения путём перевода ценных бумаг со специального раздела счёта депо, предназначенного для учёта обременённых ценных бумаг, на иной раздел счёта депо.

В результате совершения глобальной операции изменяется состояние всех или большей части депозитарных учётных регистров, которые связаны с данным выпуском ценных бумаг. Как правило, инициатором таких операций зачастую является эмитент.

Конвертация ценных бумаг является глобальной операцией и представляет собой замену на размещаемые ценные бумаги ранее размещённых ценных бумаг на счетах депо. Конвертация может осуществляться как в отношении бумаг одного эмитента, так и в отношении бумаг различных эмитентов (в случае реорганизации эмитентов). При этом выделяют обязательную конвертацию, в результате которой безоговорочной замене подлежат все обращающиеся ценные бумаги выпуска, и добровольную, предусматривающую замену ценных бумаг в случае, если владельцы дали на это согласие.

Полученные ценные бумаги в результате совершения обязательной конвертации учитываются на тех же разделах счёта депо, с которых были списаны ценные бумаги конвертируемого выпуска. В случае добро-

вольной конвертации ценных бумаг депозитарием вносятся необходимые записи в отношении счёта депо конкретного депонента. При этом порядок и этапы проведения добровольной конвертации определяются эмитентом. Он же и несёт ответственность за соблюдение законодательства РФ в ходе проведения операции.

Под операцией погашения (аннулирования) ценных бумаг понимается списание ценных бумаг погашенного выпуска со всех счетов депо. Операция осуществляется в случаях ликвидации эмитента или принятия решения эмитентом о погашении ценных бумаг, а также в случае, если выпуск ценных бумаг будет признан недействительным в судебном порядке. Основанием для проведения операции является решение уполномоченного органа управления эмитента, документов, подтверждающих факт погашения ценных бумаг эмитентом, а также служебное поручение руководителя депозитария. По итогам совершения данной операции депонентам представляется отчёт об исполнении.

4

Рассмотрим также процесс дробления и консолидации ценных бумаг. Консолидация представляет собой операцию по обмену некоторого количества ценных бумаг на меньшее количество, при этом происходит увеличение номинала бумаги. Операция дробления является обратной операции консолидации. В результате совершения дробления происходит уменьшение номинала ценных бумаг и увеличение их количества. Осуществление дробления или консолидации ценных бумаг происходит на основании решения уполномоченного органа управления эмитента, уведомления регистратора о проведённой операции на лицевом счёте депозитария как номинального держателя в реестре владельцев ценных бумаг, а также служебного поручения руководителя депозитария. В результате проведения операции дробления или консолидации ценных бумаг депонентам представляется отчёт об исполнении.

Учёт дробных ценных бумаг осуществляется депозитарием на счетах депо депонента. При зачислении таких ценных бумаг на счёт депо происходит суммирование дробных частей. В соответствии с Положением Банка России от 13.11.15 № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов» возникновение, увеличение или уменьшение дробных частей ценных бумаг при их списании может осуществляться на некоторых счетах, например на счетах депо номинальных держателей или на счетах депо иностранных номинальных держателей, а также на других счетах в случаях, предусмотренных законодательством.

Объединение дополнительных выпусков эмиссионных ценных бумаг связано с решением регистрирующего органа. Данная операция проводится путём аннулирования государственных регистрационных номеров, которые были присвоены дополнительным выпускам эмиссионных ценных бумаг, и, как итог, при-

своения им государственных регистрационных номеров выпуска ценных бумаг, к которому они являются дополнительными. Проведение данной операции происходит без дополнительного согласования с депонентом. При осуществлении данной операции депозитарий проводит сверку количества ценных бумаг, учитываемых на счёте депо. При этом, если возникает необходимость, депозитарий принимает на обслуживание ценные бумаги эмитента основного выпуска. После происходит списание ценных бумаг дополнительного выпуска со счёта депо депонента и зачисление ценных бумаг основного выпуска на счёт депо того же депонента. В завершение происходит снятие с обслуживания ценных бумаг основного выпуска.

Депозитарные операции с ценными бумагами, осуществляемые по решению суда, проводятся на основании таких документов, как:

- оригинал или копия решения суда, на дату проведения операции вступившего в силу;
- служебное поручение руководителя депозитария (в случае если депозитарий признан лицом, обязанным совершить вменяемые судебным решением действия);
- в случае принудительного исполнения решения суда необходим оригинал или копия исполнительного листа, предписывающего депозитарию осуществить операцию;
- поручение депонента (в случае если депозитарий не является лицом, которое обязано совершать вменяемые судом действия).

При прекращении депозитарного договора ценные бумаги депонента зачисляются на лицевой счёт, открытый депоненту в реестре владельцев ценных бумаг. При этом в обязанности депозитария входит уведомление депонента о списании с его счёта ценных бумаг и наименовании регистратора, открывшего лицевой счёт, на который были зачислены ценные бумаги депонента.

5

В настоящее время проведение операций с ценными бумагами может быть осуществлено через специально разработанные приложения. При этом возникает вопрос: при использовании данных приложений нужны ли инвестору какие-либо знания о рынке ценных бумаг, его участниках, сущности их деятельности?

Как правило, ответственность за работоспособность, технические характеристики и защищённость устройств, на которые установлены данные приложения, полностью возлагается на инвестора. Прежде всего, совершая операции через такие системы, нужно понимать, что всегда имеет место такой фактор риска, как технический. Данный риск влечёт за собой как прямые, так и косвенные потери, причинами которых могут быть как неисправность информационных, электрических систем, так и возникающие ошибки в системе при проведении операции. Для снижения воздействия данного риска по итогу совершения операции инвестору стоит убедиться в её правильности,

а именно в том, что в результате совершения операции произошло списание или зачисление ценных бумаг в верных суммах и количестве.

Также специфичным риском является риск противоправных действий со стороны третьих лиц. Несмотря на то что существует множество средств ограничения доступа (от простого цифрового пароля до биометрической аутентификации), попытки хищения активов инвесторов продолжают оставаться основным видом недобросовестных действий. Стоит отметить, что владелец портативного устройства может самостоятельно способствовать этому. В большинстве случаев третьи лица получают доступ к устройству как по воле владельца, так и недобросовестным путём. Например, при установке на устройство какого-либо приложения может быть также установлено вредоносное программное обеспечение, в результате чего конфиденциальные данные владельца передаются третьим лицам.

Для ответа на поставленный вопрос разделим инвесторов на квалифицированных и неквалифицированных. Квалифицированные инвесторы являются более осведомлёнными участниками рынка ценных бумаг. Данный статус позволяет им проводить более рискованные операции на рынке, но при этом требует от них более полного осознания и принятия на себя ответственности за результат таких операций. Квалифицированным инвестором может быть признано как юридическое, так и физическое лицо, но с условием соблюдения определённых критериев, установленных Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Например, одним из требований для признания физического лица квалифицированным инвестором является наличие высшего экономического образования, подтверждённое документом государственного образца РФ, выданным образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа осуществляло аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. То есть знание основ рынка ценных бумаг, сущности деятельности его участников, а именно основ депозитарной деятельности и сущности депозитарных операций для квалифицированных инвесторов, представляет само собой разумеющееся.

А что касается неквалифицированных инвесторов? Необходимы ли им такие знания? Неквалифицированные инвесторы в большинстве своём не обладают необходимым объёмом знаний, а также навыками работы на финансовом рынке и, как следствие, чаще всего не способны оценить возможные риски. В результате этого ожидания инвестора могут не оправдаться: осуществляя вложения на рынке без необходимых знаний и опыта, инвестор может не только не заработать, но и получить убыток.

Необходимо ли для инвестора, даже при осуществлении операций через посредника, знать, что происходит с его ценными бумагами после покупки, продажи, где они хранятся? Определённо, да. Конечно, не

весь перечень операций, осуществляемых депозитарием, представляет интерес для неквалифицированных инвесторов, тут важно понимать суть депозитарных операций, а самое главное — что происходит с имеющимися у инвестора ценными бумагами в результате их совершения.

Хочется отметить думский законопроект № 618877-7 «О внесении изменений в федеральный закон „О рынке ценных бумаг“ и отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым предполагается классифицировать инвесторов по следующим категориям:

- особо защищаемый неквалифицированный инвестор;
- простой неквалифицированный инвестор;
- квалифицированный инвестор.

В рамках рассмотрения данного вопроса нас интересуют первые две категории. Изначально любое физическое лицо относится к инвесторам первой категории. Это означает, что инвесторы этой категории могут вкладывать средства в простые финансовые инструменты, с низким уровнем риска и, как правило, прино-

сящие меньший доход. Перечень инструментов для простого неквалифицированного инвестора не так узок, но получить данный статус инвестор сможет при соблюдении ряда условий, одним из которых является успешное прохождение тестирования.

Таким образом, желание инвесторов приумножить свои средства в результате осуществления вложений на финансовом рынке не всегда реализуется. Зачастую причиной этого является низкая осведомлённость инвестора об основах деятельности рынка ценных бумаг. Поэтому для получения максимума от своих инвестиций и минимизации рисков потерь собственных средств инвесторы должны быть осведомлены о ситуации на финансовом рынке, о его основных участниках, а также о роли каждого участника в этой системе.

Как правило, сроки выполнения конкретных депозитарных операций установлены во внутренних документах депозитария, регламентирующих условия осуществления депозитарной деятельности, и исчисляются рабочими днями.

Отметим, что рассмотренный перечень депозитарных операций не является исчерпывающим. ■

информация

Цифровые финансовые услуги востребованы среди россиян

Наиболее популярны у наших сограждан переводы денежных средств по номеру телефона и оплата услуг через банковские приложения. Реже пользуются цифровыми помощниками банков. Каждый четвёртый респондент получает кешбэк, каждый пятый просматривает сторис банков. Об этом свидетельствуют результаты исследования, проведённого аналитическим центром Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в конце 2019 года.

Самой популярной цифровой финансовой услугой стал перевод денежных средств по номеру телефона с помощью мобильного приложения: ей пользуются 57% опрошенных россиян. На втором месте — оплата услуг (мобильная связь, интернет, ЖКХ) через приложение банка (54%), 37% используют функции оплаты по QR-коду или штрихкоду.

По данным экспертов, 71% опрошенных знают о том, что такое кешбэк, под которым в исследовании понимался перевод части потраченных по карте средств обратно на банковский счёт. Почти каждый четвёртый (23%) уже пользуется этой услугой, а 35% знают об этой услуге, но не хотят пользоваться ей. Каждый пятый (20%) получает финансовые советы и просматривает новости в сторис прило-

жения банка. Почти такая же доля респондентов (19%) оставляли заявки на оформление банковских продуктов (карт, депозитов, кредитов) онлайн — на сайте банка или через мобильное приложение. Чатом с другими пользователями в приложении банка пользовались 9% россиян, 36% знают о такой возможности, но не планируют пользоваться ей.

Россияне плохо осведомлены о цифровых помощниках, встроенных в электронные сервисы банков, и редко пользуются ими. Так, с поддержкой банков в чате общались только 16% респондентов (45% не слышали о таком сервисе). С чат-ботами банков (программами, помогающими пользователям (чаще всего в форме чата в приложении или на сайте)) общались 8% опрошенных россиян, с автоматизированным голосовым помощником — 11%.

Чаще всего пользователями цифровых сервисов являются россияне в возрасте от 18 до 34 лет, люди с доходом выше среднего, руководители любого уровня и квалифицированные специалисты. Хуже всего о цифровых сервисах информированы жители сёл, население старше 60 лет, а также люди с низким уровнем дохода.

По результатам другого исследования НАФИ совместно с РМЦ и фондом Citi, отделения банков будут становиться ме-

нее востребованными: каждый третий клиент финансовых организаций посещает офис компании реже раза в месяц, а каждый пятый (19%) — не посещает совсем. Каждый второй топ-менеджер финансовой организации (52%) убеждён, что клиенты его компании обладают высоким уровнем готовности к использованию цифровых финансовых услуг.

По словам руководителя проектов в сфере финансовых исследований аналитического центра НАФИ Всеволода Хоменко, банк и его клиент всё больше взаимодействуют друг с другом в онлайн-формате. Это выражается в двух взаимосвязанных тенденциях. Во-первых, среди потребителей растёт уровень пользования цифровыми каналами: в 2019 году доля россиян, пользующихся банковским приложением, превысила 50%, а во-вторых, расширяется перечень операционных и маркетинговых функций цифрового канала.

Эксперт отметил, что в результате этого складывается принципиально новая картина потребительского поведения, которая ещё два-три года назад могла бы показаться нереальной. Ожидается, что цифровые каналы в финансовой сфере будут постепенно становиться востребованными не только среди молодёжи и людей среднего возраста, но и у старшего поколения.

Роман ПАШКОВ, MBA, банковский юрист,

Юрий ЧЕЧЕЛЕВ, заместитель председателя правления — руководитель службы внутреннего аудита

Работа с материальными носителями персональных данных в банке

Введение

Кредитные организации, в частности банки, являясь операторами по обработке персональных данных (далее — ПДн), обязаны обеспечить исполнение требований законодательства РФ и иных нормативных актов в области работы с ПДн, к числу которых относятся:

- Конституция РФ;
- Трудовой, Гражданский и Уголовный кодексы РФ;
- Федеральный закон от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- Федеральный закон от 27.07.06 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Обработка персональных данных в банке может быть осуществлена как с применением средств автоматизации, так и без их использования (неавтоматизированная обработка), т. е. если такие действия с персональными данными, как использование, уточнение, распространение, уничтожение персональных данных в отношении каждого из субъектов персональных данных, осуществляются при непосредственном участии человека.

С учётом сохранения значительной доли документооборота на бумажных носителях, а также необходимости использования машинных носителей информации для хранения и обработки ПДн необходима соответствующая регламентация данных процессов внутренними нормативными документами банка.

Нормативной основой для разработки таких документов может служить постановление Правительства РФ от 15.09.08 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации».

При этом целесообразно во внутренних документах регламентировать ряд мер для качественной организации обработки и защиты персональных данных в банках, в частности:

- назначение ответственных за обработку и обеспечение безопасности данных в информационной системе банка;
- осуществление мер контроля и ознакомление сотрудников с соответствующей нормативно-правовой базой и внутренними документами, на которых базируется система безопасности данных банка; определение угроз при обработке персональных данных в банке и мер противодействия им;

- учёт всех машинных носителей персональных данных;
- установление правил доступа к системе обработки и защиты для сотрудников;
- определение способов гарантированного уничтожения персональных данных на материальных носителях.

Стандартом Банка России СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения» и Методическими рекомендациями по документации в области обеспечения информационной безопасности в соответствии с требованиями СТО БР ИББС-1.0 (РС БР ИББС-2.0-2007) выделен ряд внутренних документов банка, содержащих положения информационной безопасности (ИБ), применяемые к процедурам (порядку выполнения действий или операций) обеспечения ИБ, правила и параметры, устанавливающие способ осуществления и выполнения конкретных действий, связанных с ИБ, в рамках технологических процессов, используемых в организации банковской системы РФ (БС РФ), либо ограничения по выполнению отдельных действий, связанных с реализацией защитных мер, в используемых технологических процессах (технические задания, регламенты, порядки, инструкции). Данные документы являются документами третьего уровня по иерархии, определённой указанным стандартом.

В данной статье рассмотрим пример такого внутреннего нормативного документа — инструкции по работе с материальными носителями персональных данных при осуществлении неавтоматизированной обработки персональных данных в коммерческом банке.

Бухгалтерия и банки
Подписка онлайн





ПОЧТА РОССИИ

подписной индекс:
П1524

Журнал для руководителей и бухгалтеров банков
64 страницы, 140 г. Выходит 6 раз в полугодие

Инструкция по работе с материальными носителями персональных данных при осуществлении неавтоматизированной обработки персональных данных в банке

1. Общие положения

1.1. Настоящая инструкция по работе с материальными носителями персональных данных при осуществлении неавтоматизированной обработки персональных данных в банке (далее — инструкция) является внутренним документом банка (далее — банк), разработанным в соответствии с Положением об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, утверждённым постановлением Правительства РФ от 15.09.08 № 687, политикой информационной безопасности банка (далее — политика ИБ), частной политикой обработки персональных данных в банке (далее — политика обработки ПДн), положением об обработке персональных данных в банке (далее — положение об обработке ПДн).

1.2. Настоящая инструкция разработана в целях регламентации действий работников банка, осуществляющих работу с материальными носителями ПДн при неавтоматизированной обработке персональных данных.

1.3. В рамках настоящей инструкции используются термины, специально указанные в тексте инструкции. Иные используемые понятия и термины применяются в их значениях, приведённых в актах федерального законодательства и нормативно-правовых актах Банка России, федеральных органов исполнительной власти.

1.4. В рамках настоящей инструкции под неавтоматизированной обработкой персональных данных понимается использование, уточнение, распространение, уничтожение персональных данных на материальных носителях (бумага, машинные носители¹ и т. д.), при условии что эти действия в отношении каждого из субъектов персональных данных осуществляются при непосредственном участии человека.

1.5. Каждый работник банка, участвующий в рамках своих должностных обязанностей в процессах неавтоматизированной обработки персональных данных, несёт персональную ответственность за сохранность и обеспечение конфиденциальности обрабатываемых персональных данных.

1.6. Работник банка при неавтоматизированной обработке персональных данных руководствуется настоящей инструкцией, политикой ИБ, политикой обработки ПДн, положением об обработке ПДн и другими внутренними и организационно-распорядительными документами банка.

1.7. В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений в нормативные доку-

менты Банка России, федеральных органов исполнительной власти, а также во внутренние документы банка (включая политику ИБ, политику обработки ПДн, положение об обработке ПДн) настоящая инструкция до её приведения в соответствие с такими изменениями действует в части, не противоречащей действующим законодательным и иным нормативно-правовым актам, а также соответствующим внутренним документам банка.

1.8. Методическое руководство защитой персональных данных при их неавтоматизированной обработке осуществляет работник банка, назначенный ответственным за организацию защиты персональных данных приказом председателя правления банка.

2. Порядок обработки персональных данных без использования средств автоматизации

2.1. Обработка ПДн без использования средств автоматизации (далее — неавтоматизированная обработка ПДн) может осуществляться в виде документов на бумажных носителях и в электронном виде (файлы, базы данных) на электронных носителях информации.

2.2. При неавтоматизированной обработке ПДн на бумажных носителях:

- не допускается фиксация на одном бумажном носителе ПДн, цели обработки которых заведомо несовместимы;
- ПДн должны обособляться от иной информации, в частности путём фиксации их на отдельных бумажных носителях, в специальных разделах или на полях форм (бланков);
- документы, содержащие ПДн, формируются в дела в зависимости от цели обработки ПДн;
- дела с документами, содержащими ПДн, должны иметь внутренние описи документов с указанием цели обработки и категории ПДн.

2.3. При использовании типовых форм документов, характер информации в которых предполагает или допускает включение в них ПДн (далее — типовые формы), должны соблюдаться следующие условия:

- типовая форма или связанные с ней документы (инструкция по её заполнению, карточки, реестры и журналы) должны содержать сведения о цели неавтоматизированной обработки ПДн, имя (наименование) и адрес оператора и лиц, которым оператором поручена обработка ПДн, фамилию, имя, отчество и адрес субъекта ПДн, источник получения ПДн, сроки обработки ПДн, перечень действий с ПДн, которые будут совершаться в процессе их обработки, общее описание используемых оператором способов обработки ПДн;

¹ Машинный носитель — носитель для записи и хранения информации, обеспечивающий её обработку на средствах вычислительной техники.

- типовая форма должна предусматривать поле, в котором субъект ПДн может поставить отметку о своём согласии на неавтоматизированную обработку ПДн при необходимости получения письменного согласия на обработку ПДн;
- типовая форма должна быть составлена таким образом, чтобы каждый из субъектов ПДн, содержащихся в документе, имел возможность ознакомиться со своими ПДн, содержащимися в документе, не нарушая прав и законных интересов иных субъектов ПДн;
- типовая форма должна исключать объединение полей, предназначенных для внесения ПДн, цели обработки которых заведомо несовместимы.

2.4. Неавтоматизированная обработка ПДн в электронном виде осуществляется на внешних электронных носителях информации. При отсутствии технологической возможности осуществления неавтоматизированной обработки ПДн в электронном виде на внешних носителях информации необходимо принимать организационные (охрана помещений) и технические (установка соответствующих средств защиты информации) меры, исключающие возможность несанкционированного доступа к ПДн лиц, не допущенных к их обработке.

2.5. При несовместимости целей неавтоматизированной обработки ПДн, зафиксированных на одном электронном носителе, если электронный носитель не позволяет осуществлять обработку ПДн отдельно от других зафиксированных на том же носителе ПДн, должны быть приняты меры по обеспечению раздельной обработки ПДн, в частности:

- при необходимости использования или распространения определённых ПДн отдельно от находящихся на том же материальном носителе других ПДн осуществляется копирование ПДн, подлежащих распространению или использованию, способом, исключающим одновременное копирование ПДн, не подлежащих распространению и использованию, и используется (распространяется) копия ПДн;
- при необходимости уничтожения или блокирования части ПДн уничтожается или блокируется материальный носитель с предварительным копированием сведений, не подлежащих уничтожению или блокированию, способом, исключающим одновременное копирование ПДн, подлежащих уничтожению или блокированию.

3. Учёт, использование, хранение и уничтожение носителей данных, предназначенных для обработки и хранения персональных данных

3.1. Все носители персональных данных, используемые при работе со средствами вычислительной техники (СВТ) для обработки и хранения персональных данных, в обязательном порядке регистрируются и учитываются.

3.2. Материальными носителями персональных данных являются: бумажные носители, несъёмные магнитные (жёсткие диски и т. д.), съёмные магнито-

оптические (дискеты и т. д.), съёмные оптические носители (CD/DVD и т. д.), а также съёмные и несъёмные носители на основе флэш-памяти.

3.3. Ответственность за организацию учёта и использования носителей данных, предназначенных для обработки и хранения персональных данных, возлагается на сотрудника, отвечающего за организацию обработки персональных данных.

3.4. Персональную ответственность за сохранность полученных машинных носителей данных и предотвращение несанкционированного доступа к записанной на них информации несёт сотрудник банка, получивший эти носители в целях исполнения служебных обязанностей.

3.5. Машинные носители информации, содержащие ПДн, учитываются в журнале учёта электронных носителей ПДн. К каждому электронному носителю оформляется описание файлов, содержащихся на нём, с указанием цели обработки и категории ПДн.

3.6. Несъёмные машинные носители персональных данных закрепляются за сотрудником, ответственным за СВТ, в котором они установлены.

3.7. Машинные носители данных после удаления с них персональных данных с учёта не снимаются и хранятся в порядке, предусмотренном для прочих машинных носителей.

3.8. В последующем эти носители могут использоваться для записи персональных данных. Если носители непригодны для дальнейшего использования, они подлежат уничтожению по соответствующему акту.

3.9. Проверка наличия машинных носителей данных, предназначенных для обработки и хранения персональных данных, проводится в сроки, установленные настоящей инструкцией.

3.10. Машинные носители с персональными данными, утратившими практическое значение или пришедшие в негодность, уничтожаются по акту, составленному по форме приложения 1.

3.11. Каждый носитель данных, применяемый при обработке персональных данных на СВТ, должен иметь гриф «Конфиденциально».

3.12. Учётный номер и гриф «Конфиденциально» наносятся на носитель информации или его корпус. Если невозможно маркировать непосредственно машинный носитель данных, то маркируется упаковка, в которой хранится носитель. В этом случае учётный номер записывается также на носитель любым возможным способом.

3.13. Хранение носителей персональных данных осуществляется в тех подразделениях банка, где они используются, если иное не установлено приказами руководства банка. Хранение персональных данных субъектов ПДн осуществляют сотрудники, которые имеют право доступа к персональным данным, в порядке, исключающем доступ к ним третьих лиц.

3.14. Подразделения банка, хранящие архивные ПДн на бумажных носителях, обязаны обеспечить ограничение доступа к указанным данным только тех сотрудников, деятельность которых непосредственно связана с обработкой хранимого типа архивных ПДн.

3.15. Персональные данные сотрудников банка хранятся в личных делах сотрудников в департаменте управления персоналом. Личные дела хранятся в бумажном виде в папках и находятся в сейфе или в металлическом шкафу.

3.16. Персональные данные субъектов ПДн хранятся в соответствующих подразделениях банка, которые отвечают за взаимодействие с субъектами ПДн.

3.17. Персональные данные субъектов ПДн банка хранятся также в электронном виде в автоматизированной банковской системе. Доступ к электронным базам данных, содержащим персональные данные, обеспечивается с применением организационных и технических мер по защите персональных данных в соответствии с указанными в настоящей инструкции внутренними документами банка.

3.18. Сотрудник банка, имеющий доступ к персональным данным субъектов ПДн в связи с исполнением трудовых обязанностей, обеспечивает хранение информации, содержащей персональные данные, исключающее доступ к ним третьих лиц. В отсутствие сотрудника на его рабочем месте не должно быть в открытом доступе носителей, содержащих персональные данные.

3.19. Копирование информации, составляющей персональные данные, с машинных носителей производится с разрешения сотрудника, ответственного за организацию обработки персональных данных по заявке руководителя структурного подразделения.

3.20. О фактах утраты машинных носителей с грифом «Конфиденциально» незамедлительно докладывается руководителю структурного подразделения, ответственному за организацию обработки персональных данных, а также ответственному за информационную безопасность банка.

3.21. Уничтожение машинных носителей данных, пришедших в негодность или утративших практическую ценность, производится на основании приказа руководства банка путём их физического разрушения. Перед уничтожением носителя персональные данные с него должны быть стёрты (гарантированно уничтожены), если это позволяют физические принципы работы носителя. По факту уничтожения создаётся акт об уничтожении в соответствии с формой, указанной в приложении 1 к настоящей инструкции.

3.22. Уничтожение или обезличивание части ПДн, если это допускается материальным носителем, мо-

жет производиться способом, исключающим дальнейшую обработку этих ПДн, с сохранением возможности обработки иных данных, зафиксированных на материальном носителе (удаление, вымарывание).

3.23. Уничтожение бумажных носителей, содержащих ПДн, осуществляется механическим путём с помощью специальных технических средств (шредеров, уничтожителей бумаг).

3.24. Передача материальных носителей, содержащих ПДн, третьим лицам (включая надзорные органы) возможна только в случаях, прямо предусмотренных законодательными и нормативными актами, либо в случае согласия субъекта ПДн. Факт передачи должен быть оформлен соответствующим актом (приложение 2).

3.25. При уходе в отпуск, служебной командировке и в иных случаях длительного отсутствия сотрудника на своём рабочем месте он обязан передать носители, содержащие персональные данные, лицу, на которое локальным актом по банку (приказом, распоряжением) будет возложено исполнение его трудовых обязанностей. В случае если такое лицо не назначено, то документы и иные носители, содержащие персональные данные, передаются другому сотруднику, имеющему доступ к персональным данным по указанию руководителя структурного подразделения.

3.26. При увольнении сотрудника, имеющего доступ к персональным данным, документы и иные носители, содержащие персональные данные, передаются другому сотруднику, имеющему доступ к персональным данным по указанию руководителя структурного подразделения.

4. Заключительные положения

4.1. Контроль за выполнением настоящей инструкции возлагается на должностное лицо банка, назначенное приказом председателя правления банка ответственным за обработку персональных данных, а также руководителей структурных подразделений банка, в которых проводится обработка и хранение носителей персональных данных.

4.2. Департамент управления персоналом обеспечивает ознакомление под роспись с настоящей инструкцией всех сотрудников, допущенных к обработке ПДн.

4.3. Общий контроль, в том числе плановые, внеплановые, тематические проверки соблюдения правил, настоящей инструкцией возлагаются на службу внутреннего аудита банка.

Приложение 1

Акт уничтожения машинных носителей, содержащих персональные данные

На основании приказа № ____ от « ____ » 20 ____ года об уничтожении носителей, содержащих персональные данные, комиссия в составе: председателя комиссии _____, членов комиссии:

(Ф. И. О., должность)

провела отбор носителей персональных данных и установила, что в соответствии с требованиями внутренних документов по защите информации информация, записанная на них в процессе эксплуатации, **подлежит гарантированному уничтожению:**

№ п/п	Дата	Тип носителя	Регистрационный номер машинного носителя персональных данных	Примечание
1				
2				
3				
и т. д.				

Всего съёмных носителей _____
(цифрами и прописью)

На указанных машинных носителях персональные данные уничтожены путём:

_____ (стирания на устройстве гарантированного уничтожения информации и т. д.)

Перечисленные машинные носители персональных данных уничтожены путём:

_____ (разрезания, сжигания, механического уничтожения, сдачи предприятию по утилизации вторичного сырья и т. д.)

Председатель комиссии: _____

Члены комиссии: _____

Приложение 2

Акт приёма-передачи документов (иных материальных носителей), содержащих персональные данные

На основании _____
(указать основание передачи персональных данных)

в целях _____
(указать цель)

ООО «Банк» в лице _____ передаёт,
(Ф. И. О., должность сотрудника, осуществляющего передачу персональных данных)

а _____
(наименование организации)

в лице _____
(Ф. И. О., должность представителя организации, принимающей документы (иные материальные носители), содержащие персональные данные)

получает документы (иные материальные носители), содержащие персональные данные _____
(Ф. И. О. субъекта персональных данных)

на срок и в целях: _____
(указать срок и цель использования)

Перечень документов (иных материальных носителей), содержащих персональные данные:

№ п/п	Наименование	Кол-во
1		
2		
и т. д.		
Всего:		

_____ (Наименование организации, принимающей документы (иные материальные носители), содержащие персональные данные работника)

принимает на себя обязательства использовать полученную конфиденциальную информацию лишь в целях, для которых она сообщена, и обеспечивать конфиденциальность и безопасность полученных персональных данных при их обработке.

Незаконное использование предоставленных персональных данных может повлечь гражданско-правовую, материальную, дисциплинарную, административную и уголовную ответственность.

Данный акт составлен в двух экземплярах по одному для каждой из сторон, имеющих равную юридическую силу.

(Дата)

ООО «Банк»

Организация

Передал: _____
(Ф. И. О., должность работника ООО «Банк», осуществляющего передачу персональных данных)

Принял: _____
(Ф. И. О., должность работника, осуществляющего передачу персональных данных)

Передачу ПДн разрешаю: _____ / _____ /
(Ф. И. О. и подпись ответственного за организацию обработки ПДн банка)



Роман ПАШКОВ, MBA, банковский юрист,

Юрий ЧЕЧЕЛЕВ, заместитель председателя правления — руководитель службы внутреннего аудита

Политика по обработке персональных данных в банке

Требованиями стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения», а также Методическими рекомендациями (РС БР ИББС-2.0-2007) по документации в области обеспечения информационной безопасности в соответствии с требованиями СТО БР ИББС-1.0 выделен ряд внутренних документов банка, содержащих положения частных политик, которые детализируют положения корпоративной политики информационной

безопасности (ИБ) применительно к одной или нескольким областям ИБ, видам и технологиям деятельности кредитной организации, в данном случае — применительно к обработке персональных данных, и являются документами второго уровня по иерархии, определённой указанным стандартом.

В данной статье предлагается рассмотреть пример такого внутреннего нормативного документа — «Частной политики обработки персональных данных в коммерческом банке».

Частная политика обработки персональных данных в коммерческом банке

1. Общие положения

1.1. Настоящая «Частная политика обработки персональных данных в банке» (далее — политика) является основополагающим внутренним документом банка (далее — банк), разработанным с учётом и в соответствии с действующими актами международного права и федерального законодательства (далее при совместном упоминании — законодательство), нормативно-правовыми и иными актами Банка России¹, федеральных органов исполнительной власти, политикой информационной безопасности банка (далее — политика ИБ) и иными внутренними документами банка.

1.2. Настоящая политика разработана в целях обеспечения реализации требований законодательства РФ в области обработки персональных данных (далее — ПДн), направленных на обеспечение защиты прав и свобод граждан при обработке их ПДн, в том числе защиты прав на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну. Обеспечение необходимого и достаточного уровня информационной безопасности активов, к которым в том числе относятся персональные данные и банковские технологические процессы, в рамках которых они обрабатываются, является важнейшим условием реализации целей деятельности банка.

1.3. Настоящая политика является документом второго уровня документов по обеспечению информационной безопасности (далее — ИБ), формируемым на основании принципов, требований и задач, определённых в политике ИБ, и определяющим цели, прин-

ципы, порядок и условия обработки ПДн работников банка и иных лиц, чьи ПДн обрабатываются банком, способы обеспечения защиты ПДн, а также устанавливающим ответственность должностных лиц банка, имеющих доступ к ПДн, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту ПДн.

1.4. Обработка и обеспечение безопасности информации, отнесённой к ПДн, осуществляется в банке с учётом мер, направленных на соответствие требованиям комплекса документов Банка России «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации», и позволяет обеспечить защиту ПДн, обрабатываемых как в информационных системах персональных данных (далее — ИСПДн), т. е. в системах, целью создания которых является обработка ПДн и к защите которых требования и рекомендации по обеспечению безопасности ПДн предъявляют Федеральная служба безопасности РФ (ФСБ России) и Федеральная служба по техническому и экспортному контролю (ФСТЭК России), так и в иных информационных системах, в которых ПДн обрабатываются совместно с информацией, защищаемой в соответствии с требованиями, установленными для этой информации (режим защиты сведений, составляющих банковскую тайну, коммерческую тайну и др.), в частности защиту от несанкционированного доступа и неправомерного распространения ПДн, обрабатываемых в банке.

1.5. Настоящая политика раскрывает основные категории ПДн, обрабатываемых банком, цели, способы, принципы обработки банком ПДн, права и обязанности банка при обработке ПДн, права и обязанности субъектов ПДн, а также перечень мер, применяемых

¹ Включая стандарт Банка России СТО БР ИББС-1.0 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации. Общие положения».

банком в целях обеспечения безопасности ПДн при их обработке.

1.6. В соответствии с действующим законодательством банк является оператором, организующим и осуществляющим обработку ПДн, а также определяющим цели и содержание обработки ПДн, включая состав ПДн, подлежащих обработке, и действия (операции), совершаемые с персональными данными.

1.7. ПДн являются конфиденциальной, строго охраняемой информацией (составляющей охраняемую законом тайну банка), и на них распространяются все требования, установленные внутренними документами банка к защите конфиденциальной информации. Обезличенные и общедоступные ПДн не являются конфиденциальной информацией.

1.8. В рамках настоящей политики используются понятия, термины и сокращения, приведённые в разделе 2 или специально указанные в тексте настоящей политики. Иные используемые понятия и термины применяются в их значениях, приведённых в актах федерального законодательства, нормативно-правовых актах Банка России и федеральных органов исполнительной власти, в том числе используемых в СТО БР ИББС-1.0.

1.9. Нормативную и методологическую базу настоящей политики составляют определяющие её акты законодательства, нормативно-правовые и иные акты Банка России, федеральных органов исполнительной власти (в действующих редакциях), в том числе:

- Конвенция о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных (заключена в г. Страсбурге 28.01.81);
- Модельный закон о персональных данных (принят в г. Санкт-Петербурге 16.10.99 постановлением № 14-19 на 14-м пленарном заседании Межпарламентской ассамблеи государств — участников СНГ);
- Конституция РФ;
- Гражданский, Налоговый и Трудовой кодексы РФ;
- Федеральный закон от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных» (далее — закон № 152-ФЗ);
- Федеральный закон от 27.07.06 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и защите информации»;
- Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Указ Президента РФ от 06.03.97 № 188 «Об утверждении перечня сведений конфиденциального характера»;
- постановление Правительства РФ от 15.09.08 № 687 «Об утверждении Положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации» (далее — постановление № 687);
- постановление Правительства РФ от 01.11.12 № 1119 «Об утверждении Требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- Положение Банка России от 09.06.12 № 382-П «О требованиях к обеспечению защиты информа-

ции при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»;

- Положение Банка России от 09.01.19 № 672-П «О требованиях к защите информации в платёжной системе Банка России»;
- Национальный стандарт РФ ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер»;
- приказ ФСТЭК России от 18.02.13 № 21 «Об утверждении состава и содержания организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»;
- приказ Министерства связи и массовых коммуникаций РФ от 14.11.11 № 312 «Об утверждении Административного регламента исполнения Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций государственной функции по осуществлению государственного контроля (надзора) за соответствием обработки персональных данных требованиям законодательства Российской Федерации в области персональных данных»;
- Рекомендации по составлению документа, определяющего политику оператора в отношении обработки персональных данных, в порядке, установленном Федеральным законом от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», размещённые на официальном сайте Роскомнадзора² в рубрике «Персональные данные»³;
- Методические рекомендации по уведомлению уполномоченного органа о начале обработки персональных данных и о внесении изменений в ранее представленные сведения, утверждённые приказом Роскомнадзора от 30.05.17 № 94⁴;
- Методические рекомендации Банка России по нейтрализации банками угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина РФ от 14.02.19 № 4-МР.

1.10. В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений в нормативные акты Банка России, федеральных органов исполнительной власти, а также во внутренние документы Банка (включая политику ИБ) настоящая политика до её приведения в соответствие с такими изменениями действует в части, не противоречащей действующим законодательным и иным нормативно-правовым актам,

² Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций.

³ <http://www.rkn.gov.ru/personal-data/p908/>

⁴ <https://pd.rkn.gov.ru/operators-registry/operators-registry-documents>



а также соответствующим внутренним документам банка.

1.11. Настоящая политика является общедоступным внутренним документом банка и подлежит размещению на официальном сайте банка в интернете а также на информационных стендах банка в местах обслуживания клиентов.

2. Термины и определения

Персональные данные — любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определённой или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн)⁵.

Обработка ПДн — любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Обработка ПДн включает в себя в том числе сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление и уничтожение ПДн.

Оператор ПДн — госорган, муниципальный орган, юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку ПДн, а также определяющие цели обработки ПДн, состав ПДн, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

Субъект ПДн — физическое лицо, которое прямо или косвенно определено или определяемо с помощью ПДн.

Автоматизированная обработка ПДн — обработка ПДн с помощью средств вычислительной техники.

Распространение ПДн — действия, направленные на раскрытие ПДн неопределённому кругу лиц.

Предоставление ПДн — действия, направленные на раскрытие ПДн определённому лицу или определённому кругу лиц.

Блокирование ПДн — временное прекращение обработки ПДн (за исключением случаев, если обработка необходима для уточнения ПДн).

Уничтожение ПДн — действия, в результате которых становится невозможно восстановить содержание ПДн в ИСПДн и (или) в результате которых уничтожаются материальные носители ПДн.

Обезличивание ПДн — действия, в результате которых становится невозможно без использования дополнительной информации определить принадлежность ПДн конкретному субъекту ПДн.

Информационная система персональных данных — совокупность содержащихся в базах данных ПДн и обеспечивающих их обработку информационных технологий и технических средств.

Трансграничная передача ПДн — передача ПДн на территорию иностранного государства органу власти иностранного государства, иностранному физическому или юридическому лицу.

Биометрические ПДн — сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность и которые используются оператором для установления личности субъекта ПДн.

Обезличенные ПДн — данные, на основании которых становится невозможно без использования дополнительной информации определить принадлежность ПДн конкретному субъекту ПДн.

Общедоступные ПДн — ПДн, к которым с согласия субъекта ПДн предоставлен доступ неограниченного круга лиц или на которые в соответствии с федеральными законами не распространяется требование соблюдения конфиденциальности.

Специальные категории ПДн — ПДн, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни, а также иные ПДн, относимые действующим законодательством к специальным категориям ПДн.

Использование ПДн — действия (операции) с персональными данными, совершаемые оператором в целях принятия решений или совершения иных действий, порождающих юридические последствия в отношении субъекта ПДн или других лиц либо иным образом затрагивающих права и свободы субъекта ПДн или других лиц.

Конфиденциальность ПДн — обязательное для соблюдения оператором или иным получившим доступ к персональным данным лицом требование не раскрывать третьим лицам и не распространять ПДн без согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Работник банка (работник) — лицо, с которым банком установлены трудовые отношения (принятое на штатную должность в банк, заключившее с работодателем (банком) трудовой договор и работающее как по основному месту работы, так и по совместительству) или отношения по договорам гражданско-правового характера (договорам подряда, на оказание услуг и т. д.).

Клиенты — физические и юридические лица (резиденты и нерезиденты), индивидуальные предприниматели, физические лица, занимающиеся частной практикой, имеющие в банке банковский счёт и (или) счёт, открытый на основании договора расчётно-кассового обслуживания, и (или) заключившие с банком договор на совершение какой-либо банковской операции или иной сделки.

Бенефициарный владелец — физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

⁵ Состав сведений, включаемых в ПДн, определяется на основании и в соответствии с законом № 152-ФЗ, внутренними документами банка, включая Положение об обработке конфиденциальной информации в КБ «Пример» (ООО) (далее — положение об обработке конфиденциальной информации) и Перечень сведений конфиденциального характера КБ «Пример» (ООО) (далее — перечень сведений конфиденциального характера).

Представитель — лицо, действующее от имени представляемого лица (работника, клиента, корреспондента, контрагента, партнёра) на основании закона, договора или доверенности.

3. Правовые основания обработки персональных данных

3.1. Правовым основанием обработки ПДн является совокупность правовых актов, во исполнение которых и в соответствии с которыми банк (оператор ПДн) осуществляет обработку ПДн.

3.2. К правовым основаниям обработки ПДн в банке относятся (могут относиться):

- федеральные законы и принятые на их основе нормативно-правовые акты, регулирующие отношения, связанные с деятельностью банка;
- устав банка;
- договоры, заключаемые между банком и субъектом ПДн;
- согласие на обработку ПДн (в случаях, прямо не предусмотренных законодательством РФ, но соответствующих полномочиям банка).

3.3. В качестве правовых оснований обработки ПДн в банке также рассматриваются (могут рассматриваться) соответствующие лицензии на осуществляемые банком виды деятельности.

3.4. Перечень нормативно-правовых актов, которые закрепляют основания и порядок обработки банком персональных данных и соответствуют полномочиям банка, внутренних и иных документов банка, лицензий на осуществляемые банком виды деятельности, которые в совокупности определяют банком в качестве правовых оснований обработки ПДн, приведён в приложении к настоящей политике. Указанные сведения подлежат отражению (в том числе в случае их изменения) в графе «Правовое основание обработки персональных данных» записи, относящейся к банку уведомления об обработке ПДн, направляемого в уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн в порядке, установленном законом № 152-ФЗ и пунктом 7.1 настоящей политики.

4. Цели обработки персональных данных

4.1. Сбор и обработка ПДн банком осуществляются исключительно в целях:

- обеспечения соблюдения актов законодательства и иных нормативно-правовых актов;
- осуществления банковских операций и иной деятельности, предусмотренной уставом и лицензиями банка;
- заключения и исполнения договоров и соглашений в рамках трудовых, гражданско-правовых и иных отношений.

4.2. Банк как оператор ПДн осуществляет обработку ПДн физических лиц в целях:

- осуществления банковских операций и банковских сделок, оказания банковских услуг и осуществления иной деятельности, предусмотренной дей-

ствующим законодательством, в соответствии с выданными банку лицензиями;

- предоставления информации, в том числе отчетности, надзорным и контрольным органам в соответствии с требованиями действующего законодательства;
- передачи банком ПДн или поручения их обработки третьим лицам в соответствии с действующим законодательством;
- формирования данных о кредитной истории;
- направления информации (в том числе в целях продвижения на рынке), предоставления сведений уведомительного или маркетингового характера (в том числе путём осуществления прямых контактов с клиентом (потенциальным клиентом) с помощью средств связи, включая электронные средства связи, почтовые отправления, СМС-сообщения), включая сведения о новых банковских продуктах, услугах, совместных продуктах банка и третьих лиц, продуктах (товарах, работах, услугах) третьих лиц, проводимых акциях, мероприятиях, по которым имеется предварительное согласие клиента на их получение; рассмотрения возможности установления договорных отношений с субъектом ПДн по его инициативе с целью дальнейшего предоставления финансовых и иных услуг путём заключения договора, одной из сторон которого либо выгодоприобретателем по которому является субъект ПДн;
- осуществления и исполнения функций, полномочий и обязанностей, возложенных на банк действующим законодательством⁶, нормативно-правовыми и иными актами Банка России, федеральных органов исполнительной власти, уставом, лицензиями и внутренними документами банка;
- заключения, исполнения и прекращения трудовых, гражданско-правовых и иных договоров и соглашений с физическими, юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и иными лицами, рассмотрения возможности заключения трудового договора (соглашения), договора гражданско-правового характера с субъектом ПДн (в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством и уставом банка);
- организации кадрового учёта банка, обеспечения соблюдения актов законодательства и иных нормативно-правовых актов, содержащих нормы трудового права, заключения и исполнения обязательств по трудовым и гражданско-правовым договорам;
- ведения кадрового делопроизводства, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, пользования различного вида льготами, добровольного страхования работников,

⁶ В частности, НК РФ, федеральными законами «О банках и банковской деятельности», «О кредитных историях», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», «О валютном регулировании и валютном контроле», «О рынке ценных бумаг», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», «Об индивидуальном (персонифицированном) учёте в системе обязательного пенсионного страхования», законом № 152-ФЗ.

исполнения требований налогового законодательства в связи с исчислением и уплатой налога на доходы физических лиц, а также единого социального налога, пенсионного законодательства при формировании и представлении персонализированных данных о каждом получателе доходов, учитываемых при начислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и обеспечение, заполнения первичной статистической документации, в соответствии с действующим законодательством⁷, а также уставом и внутренними документами банка;

- обеспечения личной безопасности работников, контроля количества и качества выполняемой работы и обеспечения сохранности имущества работника и работодателя, обеспечения пропускного режима на объектах банка и безопасности физических лиц — посетителей банка (в случае прохода указанных лиц на территорию банка), безопасности информации, обрабатываемой на объектах и в помещениях банка.

4.3. Не допускается обработка ПДн, не совместимая с целями сбора ПДн.

5. Объём и категории обрабатываемых персональных данных, категории субъектов персональных данных

5.1. Содержание и объём обрабатываемых ПДн должны соответствовать заявленным в настоящей политике целям обработки. Обрабатываемые ПДн не должны быть избыточными по отношению к заявленным целям их обработки.

5.2. К субъектам ПДн, обрабатываемых банком, относятся:

- физические лица, состоящие (состоявшие) с банком в договорных и иных гражданско-правовых отношениях, кандидаты на замещение вакантных должностей, а также родственники работников банка;
- физические лица — участники банка, члены органов управления и контроля за деятельностью банка;
- физические лица, обратившиеся в банк с целью получения информации или заключения договора;
- иные физические лица, чьи ПДн обрабатываются банком в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- физические лица — представители, правопреемники, выгодоприобретатели, бенефициарные владельцы вышеперечисленных лиц.

5.3. В зависимости от субъекта ПДн банк обрабатывает ПДн следующих категорий субъектов ПДн:

- ПДн работника (информация, необходимая банку в связи с трудовыми или гражданско-правовыми отношениями и касающаяся конкретного работника), кандидата на замещение вакантной должности, родственников работника;

- ПДн физических лиц — участников банка, членов органов управления и контроля за деятельностью банка;
- ПДн аффилированного лица, инсайдера или ПДн руководителя, участника (акционера) или работника (сотрудника) юридического лица, являющегося аффилированным лицом по отношению к банку (информация, необходимая банку для отражения в отчётных документах о деятельности банка в соответствии с требованиями федеральных законов, нормативных документов Банка России и иных нормативно-правовых актов);
- ПДн клиента, а также ПДн руководителя, участника (акционера) или работника (сотрудника) юридического лица, являющегося клиентом банка (информация, необходимая банку для выполнения своих обязательств в рамках договорных отношений с клиентом и для выполнения требований законодательства РФ);
- ПДн потенциального клиента, контрагента, партнёра, а также ПДн руководителя, участника (акционера) или работника (сотрудника) юридического лица, являющегося потенциальным клиентом, партнёром, контрагентом (информация, необходимая банку в целях рассмотрения вопроса о заключении договорных отношений (проведении операций и сделок с потенциальным клиентом, контрагентом, партнёром) и для выполнения требований законодательства РФ);
- ПДн заёмщика (залогодателя, поручителя, принципала) (потенциального заёмщика (залогодателя, поручителя, принципала)), а также ПДн руководителя, участника (акционера) или сотрудника юридического лица, являющегося заёмщиком (залогодателем, поручителем, принципалом) (потенциальным заёмщиком (залогодателем, поручителем, принципалом)) (информация, необходимая банку для выполнения (оценки выполнения) своих договорных обязательств и осуществления прав в рамках соответствующего договора, заключённого с заёмщиком (залогодателем, поручителем, принципалом) (предполагаемого к заключению с потенциальным заёмщиком (залогодателем, поручителем, принципалом))), в целях минимизации рисков банка, связанных с нарушением обязательств по кредитному договору (договору залога, договору поручительства, договору о предоставлении банковской гарантии) и для выполнения требований законодательства РФ;
- ПДн представителя (информация, необходимая банку для выполнения своих обязательств в рамках договорных и иных отношений с представляемым лицом и для выполнения требований законодательства РФ);
- ПДн выгодоприобретателя (физического лица), бенефициарного владельца (информация, необходимая банку для выполнения требований законодательства РФ);
- ПДн субъектов ПДн, не состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях или иных дого-

⁷ В частности, Трудовым и Налоговым кодексами РФ, Федеральным законом «Об индивидуальном (персонализированном) учёте в системе обязательного пенсионного страхования», законом № 152-ФЗ.

ворных отношениях с банком, проходящих на территории (в помещения), на которой находится банк, а также иных субъектов, чьи ПДн обрабатываются банком в соответствии с требованиями законодательства.

5.4. Банк рассматривает следующие категории ПДн, которые в зависимости от категории субъекта ПДн могут обрабатываться или не подлежат обработке в банке:

5.4.1. *ПДн первой (специальной) категории* — к данной категории относятся ПДн, касающиеся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, состояния здоровья, интимной жизни субъекта ПДн, а также иные ПДн, относимые действующим законодательством к специальным категориям ПДн. Обработка специальных категорий ПДн в банке не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;

5.4.2. *ПДн второй категории* — к данной категории относятся биометрические ПДн. ПДн этой категории могут обрабатываться только при наличии согласия в письменной форме субъекта ПДн, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Обработка биометрических ПДн в банке осуществляется с учётом Методических рекомендаций Банка России по нейтрализации банками угроз безопасности, актуальных при обработке, включая сбор и хранение, биометрических персональных данных, их проверке и передаче информации о степени их соответствия предоставленным биометрическим персональным данным гражданина Российской Федерации от 14.02.19 № 4-МР;

5.4.3. *ПДн третьей (общей) категории* — к данной категории относится любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определённом или определяемому физическому лицу (субъекту ПДн) (фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата рождения, место рождения, адрес, семейное положение, социальное положение, имущественное положение, образование, профессия, доходы, другая информация, относящаяся к субъекту ПДн) и не относящаяся к специальной категории ПДн и к обезличенным, общедоступным, биометрическим ПДн. В банке осуществляется обработка ПДн этой категории в отношении всех категорий субъектов ПДн;

5.4.4. *ПДн четвёртой категории* — к данной категории относятся обезличенные и (или) общедоступные ПДн.

6. Принципы, условия и сроки обработки персональных данных

6.1. Принципы обработки ПДн.

Обработка ПДн осуществляется в банке на основе следующих принципов:

- законности и справедливости целей и способов обработки ПДн;
- соответствия целей обработки ПДн конкретным, заранее определённым и заявленным при сборе ПДн законным целям, а также полномочиям банка;

- соответствия содержания, объёма и характера обрабатываемых ПДн, способов обработки ПДн заявленным целям обработки ПДн;
- достаточности обрабатываемых ПДн для целей их обработки, недопустимости обработки ПДн, избыточных по отношению к целям, заявленным при сборе ПДн;
- достоверности ПДн, их точности и актуальности по отношению к целям их обработки, принятия банком необходимых мер (обеспечения их принятия) по удалению или уточнению неполных или неточных данных;
- недопустимости объединения созданных для не совместимых между собой целей баз данных ИСПДн (баз данных, содержащих ПДн).

6.2. Условия обработки ПДн.

6.2.1. Обработка ПДн осуществляется на основании условий, определённых законодательством.

6.2.2. Получение и обработка ПДн в случаях, предусмотренных законом № 152-ФЗ, осуществляется банком с письменного согласия субъекта ПДн. Субъект ПДн принимает решение о предоставлении его ПДн и даёт согласие на их обработку свободно, по собственной воле и в своих интересах.

6.2.3. Согласие на обработку ПДн может быть дано субъектом ПДн или его представителем в любой позволяющей подтвердить факт его получения форме, если иное не установлено федеральным законом. равнозначным содержащему собственноручную подпись субъекта ПДн согласию в письменной форме на бумажном носителе признаётся согласие в форме электронного документа, подписанного электронной подписью.

6.2.4. В случае получения согласия на обработку ПДн от представителя субъекта ПДн полномочия данного представителя на дачу согласия от имени субъекта ПДн проверяются банком.

6.2.5. Согласие на обработку ПДн может быть отозвано субъектом ПДн в установленном порядке. В случае отзыва субъектом ПДн согласия на обработку ПДн банк прекращает обработку указанных ПДн в порядке, установленном законодательством.

6.2.6. Банк вправе обрабатывать ПДн (продолжить обработку ПДн) без согласия субъекта ПДн при наличии оснований, предусмотренных законодательством⁸.

6.2.7. Банк не осуществляет обработку специальных категорий ПДн (ПДн, касающихся расовой, национальной принадлежности, политических взглядов, религиозных или философских убеждений, интимной жизни).

6.2.8. Обработка сведений о состоянии здоровья субъекта ПДн осуществляется в соответствии с действующим законодательством⁹.

⁸ Пункты 2–11 части 1 статьи 6, часть 2 статьи 10 и часть 2 статьи 11 закона № 152-ФЗ.

⁹ ТК РФ, Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», а также пунктом 2.3 части 2 статьи 10 закона № 152-ФЗ.

6.2.9. Обработка биометрических ПДн (сведений, которые характеризуют физиологические особенности человека и на основе которых можно установить его личность) в банке осуществляется только при наличии согласия в письменной форме субъекта ПДн.

6.2.10. ПДн субъекта могут быть получены банком от лица, не являющегося субъектом ПДн, при условии предоставления банку подтверждения наличия оснований, предусмотренных законодательством¹⁰.

6.2.11. Хранение полученных банком ПДн осуществляется на материальных (бумажных и электронных) носителях (в том числе в ИСПДн). Право доступа к ПДн на материальных носителях субъектов ПДн имеют (получают) только те работники банка, которым это необходимо для выполнения их должностных обязанностей и которые в законном порядке наделены соответствующими полномочиями и правами доступа к ПДн и средствам их обработки. Доступ иных лиц к ПДн, обрабатываемым банком, может быть предоставлен исключительно в предусмотренных законодательством случаях и в установленном законом порядке.

6.2.12. Передача ПДн субъектов ПДн третьим лицам осуществляется банком в соответствии с требованиями действующего законодательства. Банк не вправе передавать ПДн третьей стороне без согласия субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. При передаче ПДн банк должен предупредить лиц, получающих ПДн субъекта, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждения того, что это правило было (будет) соблюдено. Банк вправе поручить обработку ПДн третьей стороне с согласия субъекта ПДн и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, на основании заключаемого с этой стороной договора (далее — поручение). Третья сторона, осуществляющая обработку ПДн по поручению банка, обязана соблюдать принципы и правила обработки ПДн, предусмотренные законом № 152-ФЗ, обеспечивая конфиденциальность и безопасность ПДн при их обработке. Лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению банка, не обязано получать согласие субъекта ПДн на обработку его ПДн, при этом лицо, осуществляющее обработку ПДн по поручению банка, несёт ответственность перед банком.

6.2.13. В целях информационного обеспечения могут создаваться общедоступные источники ПДн (в том числе справочники, адресные книги). В общедоступные источники ПДн с письменного согласия субъекта ПДн могут включаться его фамилия, имя, отчество, год и место рождения, адрес, абонентский номер, сведения о профессии и иные ПДн, сообщаемые субъектом ПДн. Банк не размещает ПДн субъекта ПДн в общедоступных источниках без его предварительного согласия. Сведения о субъекте ПДн должны быть в любое время исключены из общедоступных источни-

ков ПДн по требованию субъекта ПДн либо по решению суда или иных уполномоченных госорганов.

6.2.14. ПДн относятся к охраняемой информации, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ, кроме случаев обезличивания (когда невозможно определить принадлежность ПДн к конкретному субъекту) и общедоступности (когда доступ к ПДн предоставлен с согласия субъекта ПДн неограниченному кругу лиц).

6.2.15. Доступ работникам банка к ПДн, подлежащим обработке, предоставляется в соответствии со Списком работников, доступ которых к ПДн, обрабатываемым в ИСПДн, в том числе без использования средств автоматизации, необходим для выполнения служебных обязанностей, утверждаемым приказом председателя правления банка. При уходе в отпуск, направлении в служебную командировку и в иных случаях длительного отсутствия работника на своём рабочем месте он обязан передать документы и иные материальные носители, содержащие ПДн клиентов и (или) работников банка, лицу, на которое приказом председателя правления банка будет возложено исполнение его трудовых обязанностей. В случае если такое лицо не назначено, документы и иные носители, содержащие указанные ПДн, передаются другому работнику, имеющему доступ к таким ПДн, по указанию руководителя структурного подразделения.

6.2.16. Порядок доступа субъекта ПДн к его ПДн, обрабатываемым банком, осуществляется в соответствии с законом № 152-ФЗ и определяется внутренними документами банка.

6.2.17. Банк за свой счёт обеспечивает необходимые правовые, организационные и технические меры для обеспечения безопасности и защиты ПДн от неправомерного (несанкционированного) или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий.

6.2.18. Обработка ПДн банком осуществляется как с использованием, так и без использования средств автоматизации. Автоматизированная обработка ПДн осуществляется в ИСПДн. Перечень ИСПДн банка утверждается решением правления банка. ИСПДн классифицируются в зависимости от категорий обрабатываемых в них ПДн. Защита ПДн в ИСПДн банка производится согласно действующему законодательству в соответствии с классификацией ИСПДн.

6.2.19. При обработке ПДн в банке, как правило, применяются типовые формы документов для осуществления обработки ПДн (стандартные (типовые) формы и (или) шаблоны заявлений, анкет, согласий и другие унифицированные формы документов, используемых банком в целях сбора ПДн), установленные законодательством или утверждённые внутренними документами банка. Процедуры работы с указанными типовыми формами документов определяются соответствующими нормативными актами или внутренними документами банка.

6.3. Сроки обработки ПДн.

¹⁰ В том числе на основании пунктов 2–11 части 1 статьи 6, части 2 статьи 10 и части 2 статьи 11 закона № 152-ФЗ.

6.3.1. Сроки обработки и хранения ПДн в банке определяются в соответствии со сроком действия договора (гражданско-правовых отношений) с субъектом ПДн, сроками хранения документов, содержащих ПДн (на бумажных и электронных носителях), установленными приказом Минкультуры России от 25.08.10 № 558 «Об утверждении „Перечня типовых управленческих архивных документов, образующихся в процессе деятельности государственных органов, органов местного самоуправления и организаций, с указанием сроков хранения“», сроком исковой давности, в соответствии с иными требованиями, определяющими сроки обработки и хранения ПДн, установленными актами законодательства и иными нормативно-правовыми актами, а также сроком действия согласия субъекта на обработку его ПДн.

6.3.2. Условиями для прекращения обработки ПДн в банке могут быть:

- достижение целей обработки ПДн;
- истечение срока действия согласия на обработку ПДн;
- отзыв субъектом согласия ПДн на обработку его ПДн;
- выявление неправомерной обработки ПДн.

6.3.3. Использование в банке создаваемых и хранящихся документов (типовых форм документов), содержащих сведения о субъектах ПДн, осуществляется в соответствии с требованиями, установленными постановлением № 687.

6.3.4. Хранение ПДн осуществляется в форме, позволяющей определить субъекта ПДн, не дольше, чем этого требуют цели обработки ПДн, если срок хранения ПДн не установлен федеральным законом, договором, стороной которого, выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект ПДн. Обрабатываемые ПДн подлежат уничтожению либо обезличиванию по достижении целей обработки или в случае утраты необходимости в достижении этих целей, если иное не предусмотрено федеральным законом.

6.3.5. Все используемые в банке базы данных, содержащие ПДн граждан РФ, находятся на территории РФ¹¹. Трансграничная передача ПДн не используется.

7. Права и обязанности, связанные с обработкой персональных данных

7.1. Права и обязанности банка.

7.1.1. Банк как оператор ПДн имеет право:

- осуществлять проверку точности, достоверности и актуальности предоставляемых ПДн в случаях, объеме и порядке, предусмотренных и установленными законодательством;
- отказывать в предоставлении ПДн в случаях, предусмотренных законодательством;
- предоставлять ПДн субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством;

- использовать ПДн субъекта без его согласия в случаях, предусмотренных законодательством;
- отказать субъекту ПДн в случае его отказа от предоставления (непредоставления) банку своих ПДн, обработка которых необходима для предоставления субъекту банковских продуктов и услуг, в предоставлении соответствующих банковских продуктов и услуг в законном порядке, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- отстаивать свои интересы в суде;
- реализовывать иные права, предусмотренные законом или договором.

7.1.2. Банк как оператор ПДн обязан:

- не раскрывать третьим лицам и не распространять ПДн без согласия субъекта ПДн и если иное не предусмотрено законодательством;
- использовать ПДн субъекта без его согласия в случаях, предусмотренных законодательством;
- не раскрывать третьим лицам и не распространять ПДн без согласия субъекта ПДн, если иное не предусмотрено законодательством;
- предоставлять ПДн субъектов третьим лицам, если это предусмотрено действующим законодательством (налоговым, правоохранительным органам и др.);
- по требованию субъекта ПДн прекратить обработку его ПДн, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения обязанностей, предусмотренных законом № 152-ФЗ и иными законодательными актами РФ;
- до начала обработки ПДн уведомить уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн о своём намерении осуществлять обработку ПДн, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Уведомление об обработке ПДн, содержащее сведения, предусмотренные частью 3 статьи 22 закона № 152-ФЗ, подписывается уполномоченным лицом и направляется в уполномоченный орган в виде документа на бумажном носителе или в форме электронного документа в порядке, установленном или рекомендованном уполномоченным органом;
- в случае изменения сведений, указанных в уведомлении об обработке ПДн (в том числе предусмотренных частью 3 статьи 22 закона № 152-ФЗ), а также в случае прекращения обработки ПДн уведомить об этом уполномоченный орган по защите прав субъектов ПДн в течение десяти рабочих дней с даты возникновения таких изменений или с даты прекращения обработки ПДн;
- при получении запроса уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн представить уполномоченному органу документы и локальные акты, указанные в части 1 статьи 18.1 закона № 152-ФЗ, и (или) иным образом подтвердить принятие мер, указанных в части 1 статьи 18.1 закона № 152-ФЗ, сообщить в уполномоченный орган необходимую информацию в течение 30 дней с даты получения такого запроса;

¹¹ В соответствии с частью 5 статьи 18 закона № 152-ФЗ.

- выполнять иные обязанности, предусмотренные законом или договором.

7.2. Права и обязанности субъекта ПДн.

7.2.1. Субъект ПДн (его представитель) имеет право:

- свободного бесплатного доступа к своим ПДн¹², включая право на получение копий любой записи, содержащей ПДн, за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- требовать уточнения (изменения) своих ПДн (ПДн субъекта), их блокирования или уничтожения, в случае если ПДн являются неполными, неточными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав (прав субъекта ПДн);
- требовать предоставления перечня своих ПДн (ПДн субъекта), обрабатываемых банком, и информации об источнике их получения, если иное не предусмотрено законодательством;
- получать информацию о сроках обработки своих ПДн (ПДн субъекта), в том числе о сроках их хранения;
- получать иную информацию, касающуюся обработки его ПДн¹³;
- требовать извещения всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные (неточные, неактуальные) его ПДн (ПДн субъекта), обо всех произведённых в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
- обжаловать в уполномоченном органе по защите прав субъектов ПДн или в судебном порядке неправомерные действия или бездействие банка при обработке его ПДн (субъекта ПДн);
- на защиту своих прав (прав субъекта ПДн) и законных интересов, в том числе на возмещение убытков и (или) компенсацию морального вреда в судебном порядке;
- определять своих представителей для защиты своих ПДн;
- отозвать согласие на обработку своих ПДн (ПДн субъекта), за исключением случаев, предусмотренных законодательством;
- реализовывать иные права, предусмотренные законом или договором.

7.2.2. Субъект ПДн (его представитель) обязан:

- своевременно предоставлять банку сведения об изменении своих ПДн (ПДн субъекта), если такая обязанность предусмотрена договором между субъектом ПДн и банком, законодательством или внутренними документами банка;
- при предоставлении банку своих ПДн (ПДн субъекта) обеспечивать на момент предоставления ПДн их точность, достоверность и актуальность, за которые субъект несёт ответственность в соответствии с действующим законодательством;
- выполнять иные обязанности, предусмотренные законом или договором.

8. Обеспечение безопасности персональных данных

8.1. Организация и проведение мероприятий по обеспечению безопасности и защиты ПДн в банке осуществляются в соответствии с настоящей политикой и иными внутренними документами банка.

8.2. В целях обеспечения безопасности и защиты ПДн при их обработке банк принимает необходимые и достаточные правовые, организационные и технические меры (или обеспечивает их принятие) для защиты ПДн от неправомерного (несанкционированного) или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения ПДн, а также от иных неправомерных действий в отношении ПДн. Указанные меры осуществляются банком в строгом соответствии с требованиями законодательства¹⁴, нормативно-правовых и иных актов в области обработки и защиты ПДн.

8.3. В состав и перечень необходимых и достаточных для обеспечения выполнения требований законодательства мер, принимаемых банком и направленных на обеспечение безопасности и защиты ПДн, которые в соответствии со статьёй 18.1 закона № 152-ФЗ определяются банком самостоятельно, входят¹⁵:

- 8.3.1. Правовые меры:
- обязательство работника банка, закреплённое в трудовом договоре, заключённом между банком и работником, о неразглашении конфиденциальной информации;
 - обязанность работников банка, закреплённая во внутренних документах банка, выполнять требования по соблюдению конфиденциальности и защиты ПДн работников и клиентов банка, ставших известными работнику в рамках исполнения им своих должностных обязанностей;
 - обязательное включение в заключаемые банком с взаимодействующими организациями и физическими лицами соглашения о передаче ПДн требований соблюдения конфиденциальности (включая обязательство неразглашения) и обеспечения безопасности ПДн при их обработке;
 - документальное оформление требований к безопасности обрабатываемых данных.

¹² Право субъекта ПДн на доступ к его ПДн может быть ограничено в соответствии с законодательством.

¹³ В том числе содержащую подтверждение факта обработки ПДн банком, правовые основания и цели обработки ПДн, цели и применяемые банком способы обработки ПДн, наименование и местонахождение банка, сведения о лицах (за исключением работников банка), которые имеют доступ к ПДн или которым могут быть раскрыты ПДн на основании договора с банком или на основании закона, порядок осуществления субъектом ПДн прав, предусмотренных законом № 152-ФЗ, информацию о ранее осуществлённой или о предполагаемой трансграничной передаче данных, наименование или фамилию, имя, отчество и адрес лица, осуществляющего обработку ПДн по поручению банка, если обработка поручена или будет поручена такому лицу, иные сведения, предусмотренные законом № 152-ФЗ или другими федеральными законами.

¹⁴ В том числе в соответствии со статьёй 19 закона № 152-ФЗ.

¹⁵ Приведённый перечень указанных мер не является исчерпывающим (помимо указанных банком могут применяться иные меры, необходимые для защиты ПДн).

8.3.2. Организационные меры:

- назначение должностного лица, ответственного за организацию работ по защите ПДн в банке;
- разработка и внедрение внутренних документов по вопросам обработки и защиты ПДн, а также внутренних документов, устанавливающих процедуры, направленные на предотвращение и выявление нарушений установленных процедур по обработке ПДн и устранение последствий таких нарушений;
- установление персональной ответственности работников банка за обеспечение безопасности обрабатываемых ПДн;
- ознакомление работников банка, непосредственно осуществляющих обработку ПДн, с требованиями и содержанием актов законодательства, нормативно-правовых и иных актов Банка России, федеральных органов исполнительной власти, настоящей политикой и иными внутренними документами банка в области обработки ПДн, обеспечения их безопасности и защиты;
- мониторинг изменений законодательства, нормативно-правовых и иных актов в сфере обработки и защиты ПДн, в том числе рекомендаций уполномоченного органа по защите прав субъектов ПДн, контролирующего деятельность банка по обеспечению безопасности ПДн, ознакомление со значимыми изменениями и указанными рекомендациями всех работников банка, непосредственно осуществляющих обработку ПДн, и приведение в соответствие с ними внутренних документов банка (в том числе регламентов, инструкций и т. д.);
- контроль выполнения подразделениями, должностными лицами и работниками банка требований законодательства, нормативно-правовых актов, настоящей политики и иных внутренних документов банка в области обработки и защиты ПДн, контроль соответствия обработки и защиты ПДн в банке указанным требованиям;
- классификация ПДн, ИСПДн (согласно требованиям законодательства);
- реализация принципа достаточности обрабатываемых ПДн (при определении состава обрабатываемых ПДн субъектов ПДн банк руководствуется минимально необходимым составом ПДн для достижения целей получения и обработки ПДн);
- своевременное выявление угроз безопасности ПДн (в том числе при их обработке в ИСПДн¹⁶), разработка и утверждение моделей угроз безопасности ПДн в соответствии с требованиями законодательства;
- учёт машинных носителей ПДн;
- хранение материальных носителей ПДн в закрытых шкафах, ящиках, сейфах;
- организация контроля доступа в помещения и здания банка, их охрана в рабочее и нерабочее время,

¹⁶ В целях обеспечения адекватной защиты ПДн банк проводит оценку вреда, который может быть причинён субъектам ПДн в случае нарушения безопасности их ПДн, а также определяет актуальные угрозы безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн.

ограничение доступа в помещения, где хранятся ПДн;

- содержание штата специалистов по защите информации, организация системы их профессиональной подготовки;
- организация и реализация системы ограничения (разграничения) доступа пользователей (обслуживающего персонала) к документам, информационным ресурсам и машинным носителям информации, информационным системам и связанным с их использованием работам;
- применение прошедших в установленном порядке процедур оценки соответствия средств защиты информации;
- оценка эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности ПДн до ввода в эксплуатацию ИСПДн;
- систематический анализ (мониторинг) безопасности ПДн, регулярные проверки и совершенствование системы их защиты;
- контроль и оценка эффективности принимаемых мер по обеспечению безопасности ПДн и уровня защищённости ИСПДн.

8.3.3. Технические меры:

- организационно-технические меры по обеспечению безопасности ПДн при их обработке в ИСПДн, необходимые для выполнения требований к защите ПДн, исполнение которых обеспечивают установленные Правительством РФ уровни защищённости ПДн;
- установление правил доступа к ПДн, обрабатываемым в ИСПДн, а также обеспечение регистрации и учёта всех действий, совершаемых с ПДн в ИСПДн;
- обнаружение фактов несанкционированного доступа к ПДн и принятие мер по недопущению подобных инцидентов в дальнейшем;
- применение программных средств защиты информации при обработке ПДн, в т. ч. в ИСПДн¹⁷;
- восстановление ПДн, модифицированных или уничтоженных вследствие несанкционированного доступа к ним;
- иные технические меры, разрабатываемые и принимаемые банком в соответствии с требованиями законодательства, включая нормативные акты и требования уполномоченных органов¹⁸.

8.4. Особенности защиты биометрических персональных данных.

Банком обеспечивается защита биометрических ПДн в процессе сбора биометрических персональных данных физических лиц для целей передачи в ЕБС:

¹⁷ Идентификация и проверка подлинности субъектов доступа по паролю условно постоянного действия не менее шести буквенно-цифровых символов, антивирусная защита, межсетевое экранирование при подключении к интернету, организация защищённой виртуальной приватной IP-сети, резервное копирование информации и её восстановление после сбоев и т. д.

¹⁸ Сведения о конкретных применяемых технических мерах защиты ПДн являются конфиденциальной информацией и раскрываются банком только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством.

- на технологическом участке сбора биометрических персональных данных физических лиц;
- на технологическом участке передачи собранных биометрических персональных данных физических лиц между структурными подразделениями банка;
- на технологическом участке обработки собранных биометрических персональных данных физических лиц с целью передачи в ЕБС с использованием Единой системы межведомственного электронного взаимодействия (далее — СМЭВ);
- на технологическом участке передачи биометрических персональных данных физических лиц в ЕБС с использованием СМЭВ.

В процессе обработки запросов физических лиц и их персональных данных, а также информации о степени соответствия в целях проведения идентификации физического лица без его личного присутствия с использованием биометрических персональных данных (далее — удалённая идентификация):

- на технологическом участке удалённой идентификации клиента — физического лица;
- на технологическом участке проверки результатов удалённой идентификации клиента — физического лица в Единой системе идентификации и аутентификации (далее — ЕСИА) и ЕБС;
- на технологическом участке взаимодействия банка с ЕСИА и ЕБС.

8.5. Банк обеспечивает защиту информации при использовании ЕБС с применением средств криптографической защиты информации, имеющих подтверждение соответствия требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти в области обеспечения безопасности, разработанных и эксплуатируемых в соответствии с Положением о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утверждённым приказом ФСБ РФ от 09.02.05 № 66, зарегистрированным Минюстом России 3 марта 2005 года, регистрационный № 6382, 25 мая 2010 года, регистрационный № 17350 (далее — Положение ПКЗ-2005), и технической документацией на СКЗИ.

8.6. С учётом важности и необходимости обеспечения безопасности ПДн банк постоянно совершенствует системы защиты ПДн, обрабатываемых в рам-

ках выполнения основной деятельности банка, принимает дополнительные меры, направленные на защиту информации о клиентах, работниках, партнёрах, контрагентах и других субъектах ПДн. В целях повышения эффективности указанных систем и мер банк руководствуется рекомендациями надзорных и контрольных органов, а также лучшими российскими и международными практиками.

9. Заключительные положения

9.1. Председатель правления банка несёт ответственность за общую организацию обработки ПДн в банке.

9.2. Ответственность за выполнение необходимых мероприятий по организации режима конфиденциальности ПДн в структурных подразделениях банка возлагается на руководителей структурных подразделений.

9.3. Общее руководство организацией работ по защите ПДн в банке осуществляет назначаемый внутренним распорядительным документом (приказом председателя правления банка) сотрудник, ответственный за обеспечение безопасности ПДн (далее — ответственный сотрудник за безопасность ПДн).

9.4. При необходимости для выбора и обоснования мер защиты ПДн, их уточнения и контроля за их исполнением в банке, на основании внутреннего распорядительного документа (приказа председателя правления банка) может дополнительно создаваться (функционировать на постоянной или временной основе) комиссия по обеспечению выполнения законодательных требований при обработке ПДн, в состав которой включается сотрудник, ответственный за безопасность ПДн.

9.5. Каждый новый работник банка, непосредственно осуществляющий обработку ПДн, подлежит ознакомлению с требованиями законодательства по обработке и обеспечению безопасности ПДн, с настоящей политикой и другими внутренними документами банка по вопросам обработки ПДн и обязуется их соблюдать.

9.6. Ответственность должностных лиц банка, имеющих доступ к ПДн, за невыполнение требований норм, регулирующих обработку и защиту ПДн, определяется в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами банка. 

информация

Банки не могут отказать клиентам в сборе биометрии

Банк не вправе отказать клиенту-физлицу в сборе биометрических данных в случае, если он отказался от иных услуг кредитной организации, отмечается в информационном письме Банка России от 13.12.19 № ИН-06-59/91.

Так, сообщается, в частности, что размещение и обновление в ЕСИА и Единой биометрической системе (ЕБС) сведений

о клиенте является самостоятельной услугой, оказываемой банком. Отсутствие предшествующих договорных отношений с банком не может являться основанием для отказа в размещении и обновлении в электронной форме в ЕСИА и ЕБС сведений о клиенте.

При приёме на обслуживание клиента, обратившегося в банк в целях регистрации в ЕСИА и ЕБС, должна быть выполнена его идентификация в соответствии

с требованиями Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ, сведения о нём должны быть внесены в анкету (досье) клиента. При этом банк вправе предложить клиенту оказание любых иных услуг, предусмотренных статьёй 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Однако отказ клиента от получения иных услуг не может служить основанием для отказа в размещении и обновлении сведений о нём в ЕСИА и ЕБС.

Светлана БАБЕНКОВА, к. э. н., MBA, Институт востоковедения РАН

Госфинансы арабских стран: 10 лет после «арабской весны»¹

Некоторые политологи полагают, что события так называемой «арабской весны», начавшейся в 2010 году, закончились неудачей. При этом необходимо отметить, что спустя 10 лет последствия этих событий достаточно концептуально, прямо или косвенно, коснулись финансового положения практически всех стран арабского региона.

Нестабильность политических и экономических процессов, происходящих в последнее время в мире, также негативно отразилась на структурах бюджетов арабских стран в 2019 году. В частности, многие страны, в том числе нефтедобывающие монархии, на протяжении последних нескольких лет имели дефицит бюджета, связанный с падением мировых цен на нефть (ниже 70 долл. за баррель), а также с возрастающими расходами на оборону². В связи с этим правительства не могут позволить себе тратить, как раньше, большие суммы на дальнейшее экономическое развитие своих стран.

1

Неофициально «арабская весна» закончилась в 2013 году по двум причинам. Первая — это силовым методом подавления протестов официальной властью, уступки народу в части вливания денежных средств в некоторые популярные социальные программы³, а вторая причина — нежелание народа повторения событий в Ливии, Сирии, Йемене, т. е. вооружённых конфликтов и гражданских войн⁴ у себя в стране. Однако проблемы, которые обозначили протесты и манифестации, не исчезли по велению и желанию руководства арабских стран.

Первые тревожные звоночки для органов госвласти прозвенели в 2014 году, когда мировые цены на нефть начали снижаться и, как следствие, величина прибыли

от экспорта углеводородов в бюджет стала уменьшаться. В этой связи руководство было вынуждено осуществить ряд непопулярных мер, например пойти на сокращение госсубсидий на идущие социальные программы, уменьшение объёмов инвестиций, повышение планки налогов, которые привели к стагнации секторов малого и среднего предпринимательства.

Проводимые структурные налоговые реформы в 2019 году включали в себя в том числе введение НДС в Бахрейне, акцизов в Омане и Катаре, а также расширение перечня объёмов собираемых налогов и сборов в Саудовской Аравии⁵.

Снижение цен на углеводороды вынудило органы власти нефтедобывающих стран понизить уровень доходной части бюджета, что повлекло за собой понижение доходов государств и оказало негативное влияние на инвестиционные расходы в части разработки и внедрения проектов по экономическому развитию этих стран. В этой связи создание режима жёсткой экономики выглядело как одна из антикризисных мер правительств, которая помогла частично сократить дефицит бюджета, а также создать необходимые корпоративные и индивидуальные⁶ резервы под выплату налогов.

Однако понижение цен на нефть для арабских стран — импортёров нефти дало и положительный результат в части уменьшения расходов на работу важных материально-технических площадок по производству нефтепродуктов. Вот только с целью получения постоянной прибыли некоторые чиновники не хотят урезать расходы, а повышают цены на топливо на распределительных станциях, используя сложную экономическую ситуацию в своих интересах.

Как видно из представленной в таблице информации, в целом бюджеты арабских стран имеют определённый дефицит, который связан с нестабильной финансовой ситуацией на рынках и последствиями внешнеполитических вызовов⁷. С одной стороны, страны Персидского залива определённым образом ещё могут поддерживать бюджеты доходами от экспорта углеводородов, а с другой — в своих концепциях развития на ближайшие 10–15 лет руководства этих стран выбирают курс постепенного перехода доходной части бюджета к несырьевым секторам экономики⁸.

¹ См. также статью С. Бабенковой «Цифровые финансы: современный взгляд на Ближневосточный регион» в № 1 за 2019 г.

² По состоянию на 2019 год расходы на оборону некоторых арабских стран составили (в долл. США): Саудовская Аравия — 70 млрд, ОАЭ — 14,4 млрд, Алжир — 10,5 млрд, Оман — 6,7 млрд, Ирак — 6 млрд, Кувейт — 5,2 млрд, Египет — 4,4 млрд, Марокко — 3,4 млрд, Ливия — 3 млрд, Катар — 1,9 млрд, Сирия — 1,8 млрд, Ливан — 1,7 млрд, Иордания — 1,5 млрд, Йемен — 1,4 млрд, Бахрейн — 730 млн, Тунис — 550 млн (<https://www.globalfirepower.com/defense-spending-budget.asp>).

³ Здесь можно сказать о некой борьбе с бедностью, увеличении пособий по безработице и т. д.

⁴ Marwan Muasher. Is This the Arab Spring 2.0. October 30, 2019 (<https://carnegieendowment.org/2019/10/30/is-this-arab-spring-2.0-pub-80220>).

⁵ Эти меры только частично помогли компенсировать убытки от снижения цен на нефть.

⁶ Для индивидуальных предпринимателей.

⁷ В том числе последствиями событий «арабской весны».

⁸ Только в Бахрейне и Омане это может привести к сокращению общего дефицита бюджета, но при условии качественно проводимых реформ.



Сводная информация о состоянии госбюджетов арабских стран

Страна	Бюджет на 2019 год, млрд долл. ⁹	Госрасходы на 2018 год, млрд долл. ¹⁰	Пояснения
1	2	3	4
Саудовская Аравия ¹¹	255	181,36	Страна занимает первое место по размеру общего бюджета среди арабских стран. В 2018 году был зарегистрирован дефицит госбюджета, равный 9,20% ВВП. В 2019 году дефицит достигнет суммы 131 млрд риалов (около 35 млрд долл.) ¹² , что составляет около 4,2% ВВП. Госдолг увеличится до 678 млрд риалов (181 млрд долл.) и составит 21,7% ВВП. Ожидается, что дефицит бюджета будет расти в связи с сообщениями ОПЕК о сокращении добычи нефти до 1,3 млн баррелей в сутки
ОАЭ	123 (примерно 17,57 на каждый эмират)	54,41	В 2018 году был зафиксирован дефицит госбюджета, равный 1,80% ВВП. Приведённые в таблице цифры отражают примерный общий бюджет страны, так как каждый эмират имеет свой бюджет. Доходы бюджета на 2019 год оцениваются в 60,3 млрд дирхамов (16,42 млрд долл.). Расходы за три года — 2019–2021 — планируются на уровне 180 млрд дирхамов (50 млрд долл.) ¹³
Бахрейн	+7,28, -8,62	6,62	В 2018 году был зафиксирован дефицит госбюджета, равный 11,7% ВВП. В первом полугодии 2019 года страна уменьшила дефицит бюджета на 1,072 млрд долл. по сравнению с тем же периодом 2018 года (дефицит составлял 1,7 млрд долл.). Страна не имеет огромных запасов нефти (в 2017 году доля нефтяного сектора составляла 18% ВВП ¹⁴ ; согласно МВФ, доходы от нефти составят 5,4% ВВП в 2019 году и 5,7% — в 2020 году ¹⁵). В связи с этим в 2018 году правительство обнародовало план (программу) по устранению дефицита бюджета к 2022 году при финансовой поддержке стран Персидского залива в размере 10 млрд долл. (в 2018 году было получено 2,3 млрд, в 2019 году — 2,28 млрд)
Оман	34	18,54	В 2018 году дефицит госбюджета составлял 9% ВВП. Бюджет страны в 2019 году — 33,5 млрд долл. с дефицитом 7,3 млрд (доходы на уровне 26 млрд). Прогноз основан на цене 50 долл. за баррель нефти
Ирак	111,8	47,43	Профицит госбюджета в 2018 году составил 6,20% ВВП. Бюджет Ирака является вторым по величине после бюджета Саудовской Аравии. Доходы в 2019 году оцениваются около 105 трлн динаров ¹⁶ (126 млрд долл.), сумма расходов составляет более 128,4 трлн динаров (108 млрд долл.)
Катар	53	–	В 2018 году профицит госбюджета составил 2,20% ВВП. В 2019 году профицит бюджета составил 1,1 млрд долл. Доходы бюджета формируются в соответствии с принципами Qatar National Vision 2030 ¹⁷ , где основные статьи доходов составляют не нефтяные источники
Кувейт	66	–	В начале 2018 года Кувейт ожидал на 2018–2019 финансовый год объёма поступлений 50 млрд долл., объёма расходов — 66 млрд долл. (доходы заложены при цене 50 долл. за баррель нефти). Финансовый год Кувейта начинается первого апреля каждого года и заканчивается в конце марта следующего года
Иордания	13	6,55	В 2018 году был зафиксирован дефицит госбюджета, равный 2,4% ВВП. Дефицит в 2019 году составит 910 млн долл. (2% ВВП). В бюджет включена иностранная помощь в размере 600 млн динаров (84 млн долл.). За последние два года королевство подняло ставку налогов с продаж, сократило субсидии в рамках программы строгой экономии, предложенной МВФ и направленной на снижение госдолга до 77% ВВП к 2021 году (сейчас общая задолженность составляет 94% ВВП)
Ливан	12,6	7,74	В 2017 году правительство утвердило бюджет страны сроком на 12 лет. В 2018 году дефицит бюджета составлял 11% ВВП. Госдолг составляет 150% ВВП. В 2018 году Ливан потратил почти 24,7 трлн ливанских фунтов (16,4 млрд долл.) ¹⁸ , но ему было разрешено потратить всего 23,9 трлн ливанских фунтов (15,8 млрд долл.). Более высокие расходы были вызваны увеличением стоимости обслуживания внешнего долга, более высокими затратами на субсидирование неудавшегося проекта Electricité du Liban ¹⁹ , а также расходами на повышение зарплаты для работников госсектора

Окончание таблицы см. на с. 62

⁹ http://fincan.ru/articles/84_byudzhety-stran-mirana-2019-god/

¹⁰ https://www.theglobaleconomy.com/rankings/government_spending_dollars/

¹¹ По данным Trading Economics (<https://tradingeconomics.com>).

¹² 1 долл. США = 3,74 саудовского риала (SAR).

¹³ 1 долл. США = 3,67 дирхама ОАЭ (AED).

¹⁴ https://www.mofne.gov.bh/fbp_en.pdf

¹⁵ <https://www.arabianbusiness.com/politics-economics/421182-bahrain-to-fall-short-of-economic-reform-goals-in-2019-2020>

¹⁶ 1 долл. США = 1190 иракских динаров (IQD).

¹⁷ <https://www.gco.gov.qa/en/about-qatar/national-vision2030/>

¹⁸ 1 долл. США = 1512 ливанских фунтов (LBP).

¹⁹ Основной производитель электроэнергии в Ливане.

1	2	3	4
Йемен	1	–	В 2018 году дефицит госбюджета составлял 33%. Официально правительство утвердило только один бюджет — 2014 года. Позднее начался вооружённый конфликт с участием войск Саудовской Аравии, который продолжается до настоящего времени. Попытка сверстать бюджет на 2019 год была предпринята правительством во втором по величине городе страны Адене. Бюджет будет иметь дефицит около 1,3 млрд долл.
Сирия	9	–	Несмотря на сложную экономическую послевоенную ситуацию в стране (по оценкам ООН, потери от разрушений составляют около 400 млрд долл. ²⁰), правительство страны приняло бюджет в размере 9 млрд долл., что на 1,5 млрд долл. больше, чем в 2018 году
Египет	95,8	20,95	Бюджет Египта является третьим по объёмам среди арабских стран. В 2018–2019 финансовом году (финансовый год начинается в начале июля и заканчивается в конце июня каждого года) дефицит госбюджета равен 9,50% ВВП. Бюджет в 2019 году рассчитан на рост ВВП на 6%, а дефицит бюджета — на 7,2% ВВП. Дефицит бюджета оценивается в 24 млрд долл.
Ливия	37	–	В 2018 году страна зафиксировала профицит госбюджета, равный 3,90% ВВП. У Ливии нет надлежащего бюджета, поскольку власть разделена между правительством в Триполи, поддерживаемым ООН, и параллельной администрацией, связанной с признанным международными организациями парламентом на востоке страны. Такая ситуация является следствием конфликта после свержения Муаммара Каддафи в 2011 году
Марокко	46,5	22,84	В 2018 году дефицит госбюджета был равен 3,70% ВВП. Бюджет на 2019 год утверждён с дефицитом 2,7 млрд долл. и основан на предположении, что экономика вырастет на 3,2%
Тунис	14,5	–	Дефицит госбюджета равен 4,60% ВВП в 2018 году. Общий бюджет Туниса в 2019 году оценивается в 14,5 млрд долл., что на 8,5% больше по сравнению с бюджетом 2018 года. Бюджет прогнозирует экономический рост в 2019 году на 3,1% по сравнению с 2,6% в 2018 году при цене барреля нефти не менее 72 долл.
Алжир	52	–	В 2019 году доходная часть бюджета планирует принести казне 55 млрд долл. При этом расходы оцениваются более чем в 72 млрд долл., дефицит составляет почти 17 млрд. Страна надеется на рост экономики на 2,9%. Бюджет не предусматривает каких-либо повышений налогов или введения новых налогов, 20% налоговых поступлений идут на социальные пособия и субсидии

Согласно данным МВФ, арабские страны столкнулись с растущим дефицитом бюджета. Общее сальдо госбюджетов стран региона, имея профицит, равный 10% ВВП, в 2008 году, в последнее время демонстрировало отрицательные значения.

По прогнозам Арабского валютного фонда²¹ (Arab Monetary Fund — AMF), общий спад экономики²² будет сказываться на спросе и предложении на мировом рынке. В 2020 году темп роста экономик арабских стран вырастет примерно на 3% по сравнению с показателем 2,5% в 2019 году. Меры, проводимые правительствами арабских государств по диверсификации экономики²³, и программы реформ являются сильной

²⁰ 1 долл. США = 435 сирийских фунтов (SYP).

²¹ Арабский валютный фонд является арабской организацией, основанной в 1976 году. Странами-членами являются: Иордания, Объединённые Арабские Эмираты, Бахрейн, Тунис, Алжир, Джибути, Саудовская Аравия, Судан, Сирия, Сомали, Ирак, Оман, Палестина, Катар, Кувейт, Ливан, Ливия, Египет, Марокко, Мавритания, Йемен, Коморские острова. Деятельность фонда направлена на достижение следующих целей: корректировку несбалансированности платежей в платёжном балансе государств-членов, стремление к снятию ограничений на текущие платежи между государствами — членами фонда, установление политики и способов валютного сотрудничества между странами — членами фонда, оказание консультативной помощи в отношении политики, связанной с размещением финансовых ресурсов государств — членов фонда на зарубежных рынках, содействие развитию арабских финансовых рынков, работу над созданием единой арабской валюты, содействие



платформой для начала осуществления экономических преобразований этих стран. Изменения мировых цен на нефть, колебания обменного курса национальных валют — эти факторы тем или иным способом будут влиять на уровень инфляционных процессов в арабских государствах. Уровень инфляции в 2020 году, по оценкам экспертов, снизится до отметки 6,5%.

Прогнозы Всемирного банка (The World Bank) на 2019 год относительно экономического будущего арабских стран были оптимистичными: ожидался рост объёмов экспорта после повышения мировых цен на нефть (предполагалось, что цена на нефть будет колебаться от 50 долл. за баррель до 72 долл.)²⁵. В то же

торговле между государствами — членами фонда (<https://www.amf.org. ae/en/page/objectives-and-means>).

²² По мнению экспертов из AMF, слабость мировой экономики вызвана эскалацией торговых войн между Китаем и США. Растущие темпы торгового протекционизма между экономиками этих двух стран повысили уровень неопределённости среди конечных потребителей и снизили доверие инвесторов.

²³ Снижение углеводородного сектора на 20–40% от общего ВВП. На производственный сектор приходится 11% от общего ВВП (<https://www.amf.org. ae/en/content/arab-monetary-fund-releases-september-edition-arab-economic-outlook-report-including-updated>).

²⁴ Там же.

²⁵ По состоянию на 02.01.19 цена за один баррель нефти (корзина ОПЕК) составляла 52,17 долл., а на конец года, по состоянию на 19.12.19, — 67,93 долл. (<https://oilprice.com/oil-price-charts>).



время прогнозировались некоторые потери бюджета, связанные с участием арабских стран в вооружённых конфликтах²⁶. Дополнительные доходы будут получены при помощи увеличения налогов и таможенных пошлин, повышения цен на большинство товаров и услуг. Наряду с этим увеличивается число безработных граждан и, как следствие, падает уровень жизни населения. Сокращение субсидий на социально важные программы также не является положительной тенденцией в части стабилизации социально-экономических систем стран региона.

Экспортёры нефти MENAP²⁷ имеют менее прозрачный бюджет по сравнению с другими странами — экспортёрами нефти. В период между 2012 и 2017 годами в Алжире, Ираке и Катаре не наблюдалось никаких положительных улучшений в бюджете, однако многие страны — импортёры нефти в регионе Ближнего Востока предприняли значительные усилия по повышению прозрачности бюджета начиная с 2017 года, в том числе путём публикации более полных бюджетных отчётов и проверенных финансовых отчётов.

Прозрачность и публичное раскрытие информации относительно конечных бенефициаров являлись определённым барьером по IPO Saudi Aramco.

Справочно

Нефтяная компания Saudi Aramco была основана нефтяными компаниями США (Aramco — сокращение от Arabian American Oil Company), национализирована правительством Саудовской Аравии в 1970-х годах и является одной из крупнейших нефтяных компаний в мире. Согласно данным экспертов, в 2018 году Saudi Aramco добывала в среднем 13,6 млн баррелей нефти в день, что более чем в три раза превышает добычу американской Exxon Mobil (3,8 млн баррелей в сутки). 98% своей прибыли компания отдаёт в бюджет страны. За первые девять месяцев 2019 года прибыль составила 68 млрд долл., но при этом аналитики говорят о постепенном снижении доходов на фоне нестабильных геополитических процессов и глобального потепления.

Процесс выхода компании на публичный рынок начался два года назад, но проходил сложно. В конце ноября 2019 года компания установила начальную цену на акции, равную 8,53 долл. Планируется продать три миллиарда акций (1,5% компании). По этой цене компания будет стоить 1,7 трлн долл. Первичное размещение оценивается в 25,6 млрд долл.

Несмотря на большую прибыль, нефтяные компании не являются безусловными фаворитами на рынке. Некоторые инвесторы обеспокоены рисками, которые несут в себе из-

менение климата и активный переход на более экологически чистые автомобильные двигатели и альтернативные (возобновляемые) источники энергии.

2

По прогнозам агентства Fitch Ratings «2020: суверенные государства Ближнего Востока и Северной Африки»³⁰, чтобы сбалансировать бюджеты, Бахрейну, Оману и Саудовской Аравии надо ожидать, что мировая цена на нефть достигнет 80 долл. за баррель.

Общий бюджетный баланс Совета сотрудничества арабских государств Персидского залива (ССАГПЗ) в 2020 году будет продолжать ослабевать. Эксперты агентства предполагают, что правительства арабских стран отменят большинство налоговых льгот, которые были введены при больших и благоприятных ценах на углеводороды, но данные превентивные меры не смогут в большей степени восполнить дефицит бюджета. При этом ожидаемое дальнейшее снижение цен на нефть на фоне продолжающегося со стороны ОПЕК давления на объёмы добычи будет означать дальнейшее ухудшение структуры госбюджетов стран Персидского залива.

Относительно проводимых правительствами реформ эксперты отмечают следующее. Некоторые арабские страны, например Египет и Иордания, демонстрируют способность проводить финансовые и экономические реформы при поддержке программ МВФ. В Египте прогнозируется первичный профицит бюджета и продолжающееся снижение госдолга, который тем не менее останется высоким — на уровне около 80%.

Иордания существенно сократила свой бюджетный дефицит и стабилизировала госдолг, однако слабый экономический рост и политические риски усложняют дальнейший рост госдоходов. Марокко добилось определённых успехов в увеличении социальных расходов при разумном подходе к реформированию налогово-бюджетной системы.

В других странах перспективы реформ ещё сложнее. Так, в Ираке, учитывая налоговое давление со стороны государства на население и бизнес для покрытия госрасходов, при условии что среднегодовые цены на нефть снизятся, в 2020–2021 годах произойдёт возврат к дефициту бюджета. В Тунисе отсроченное формирование правительства после недавних выборов может помешать бюджетной консолидации и экономическим реформам, что будет иметь негатив-

²⁶ Здесь речь идёт об участии вооружённых сил, в том числе Саудовской Аравии и ОАЭ, в конфликте в Йемене (<https://tass.ru/mezhdunarodnaya-panorama/2598135>).

²⁷ Ближний Восток, Северная Африка, Афганистан и Пакистан (Middle East, North Africa, Afghanistan and Pakistan — MENAP).

²⁸ Бабенкова С. Ю. IPO Saudi Aramco: игра в имитацию // Восточная аналитика. 2017. № 2 (<https://www.ivran.ru/articles?artid=6914>).

²⁹ Kate Kelly and Stanley Reed. Saudi Aramco to Raise \$ 25.6 Billion in Biggest IPO Ever (<https://www.nytimes.com/2019/12/05/business/energy-environment/saudi-aramco-ipo.html>).

³⁰ <https://www.fitchratings.com>

³¹ Fitch Ratings: Most GCC Budget Positions Weakening on Lower Oil Prices (<https://www.fitchratings.com/site/pr/10100345>).

³² Бабенкова С. Ю. Социально-экономические проблемы Египта: возможен ли выход из кризиса? // Путеводитель предпринимателя: Науч.-практ. изд. Рос. акад. предпринимательства. 2018. Вып. XXXVII. С. 6–19 (http://www.rusacad.ru/docs/nauka/putevoditel_predpr37.pdf).

ные последствия для инвестиционных процессов в стране.

Реформы, направленные на стабилизацию государственных и внешних финансов как у импортёров нефти, так и у некоторых экспортёров, могут привести к дальнейшей социальной и политической негативной реакции в 2020 году.

Отсутствие экономических преобразований, недостаточно успешные действия госорганов в части повышения уровня жизни населения и финансового удовлетворения быстрорастущего молодого, трудоспособного и не занятого населения стран, региональные конфликты и политическое соперничество, например между Ираном и Саудовской Аравией, продолжают создавать риски для политической и экономической стабильности в регионе.

3

Являются ли сегодняшние экономические реалии, с которыми столкнулись арабские страны после падения цен на нефть, возрастания госдолга и увеличения числа безработных, определёнными предпосылками для возникновения новой волны так называемой «арабской весны 2.0»? Возможно, но, в отличие от протестующих первой волны, люди, которые могут составить костяк новых протестов³³, не ограничатся формальными отставками кабинетов министров и последующими пиар-акциями разоблачений коррупционеров и проворовавшихся чиновников и банкиров.

«Судя только по экономическим данным, революций „арабской весны“ 2011 года не должно было случиться. Цифры прошлых десятилетий показали хорошие результаты: регион добился устойчивого прогресса в деле ликвидации крайней нищеты, повы-

³³ Возможно, это будут люди из поколения Z и миллениалы.

Миллениалы, которым сейчас около 25–34 лет, были первопродцами в области цифровых технологий, когда в 2000-х годах стали свидетелями роста поисковых систем, мобильной связи и обмена мгновенными сообщениями. В отличие от них, поколение Z, которому сейчас от 16 до 24 лет, родилось уже в цифровом мире. Они росли в мире молниеносного интернета, смартфонов, видео по запросу, игровых устройств и социальных сетей (<https://www.criteo.com/ru/insights/>).

³⁴ <https://www.weforum.org/agenda/2018/03/spotting-the-triggers-of-unrest-the-case-of-the-arab-spring>

³⁵ Бюджетная дисциплина — обязательный для всех предприятий, учреждений, организаций и должностных лиц порядок перечисления платежей в бюджет и расходования

шения общего благосостояния, увеличения охвата школьным образованием и сокращения голода, детской и материнской смертности», — говорится в статье Всемирного банка за 2015 год³⁴.

Уже несколько арабских стран, среди которых — Алжир, Ливан и Ирак, в 2019 году стали свидетелями новых волн протестов. Сейчас для экспертов основные вопросы: перерастёт ли экономический кризис в политический и как дальнейшее ценообразование на рынке углеводородов повлияет на развитие того или иного сценария в этой весьма сложной ближневосточной «пьесе»? А также какие антикризисные шаги должны предпринять правительства всех ближневосточных стран, чтобы не допустить накаливанию социально-экономической обстановки в регионе до состояния кипения?

Наряду с проводимыми реформами в части универсализации и консолидации бюджетной дисциплины³⁵ необходимо укрепление налоговых институтов. Это позволит экспортёрам нефти осуществить хеджирование финансовых рисков от волатильности мировых цен на нефть, а импортёрам нефти позволит уменьшить высокий уровень госдолга и минимизировать риски наступления дефолта.

Эффективно работающие налоговые организации помогут укрепить бюджетную дисциплину, повысить устойчивость экономической системы, снизить волатильность расходов, что в краткосрочном периоде уменьшает стратегическую неустойчивость (уязвимость) экономики стран в целом.

Однако нельзя ожидать хорошего эффекта, если проводить только «косметические» реформы, которые концептуально не решают проблемы безработицы, технологического отставания, увеличения доли теневого сектора в экономике стран, всеобъемлющей коррупции и кумовства на госслужбе. ■

бюджетных ассигнований (Сухарев А. Я., Крутских В. Е., Сухарева А. Я. Большой юридический словарь. М.: Инфра-М, 2003 (<https://dic.academic.ru/dic.nsf/lower/13401>)).

³⁶ В налогово-бюджетной сфере большая волатильность наблюдается как в доходах, так и в расходах. Волатильность доходов, как правило, связана с большей зависимостью от налогов на внешнюю торговлю, которые возрастают и убывают по мере того, как объёмы торговли увеличиваются и уменьшаются. Волатильность расходов часто ассоциируется с неравномерными капитальными расходами, расходами на восстановление после природных катастроф, а также с недостаточной дисциплиной, связанной со слабым управленческим потенциалом (Сарват Джихан, Кэ Ван. Большой вопрос о малых государствах // Финансы и развитие (МВФ). 2013. № 3. С. 44–47).



Бухгалтерия и банки Подписка онлайн



ПОДПИСНОЙ
ИНДЕКС:

П1524





Сентябрь № 9, 2018 Анонс

Доступно на
 App Store

Загрузите в
 Google play

Читать в формате
 pdf

▶ Архив номеров

Главная

Новости

04.09.2018 Росстат скорректировал срок представления отчетов по статистической форме № 11 (сделка)
Приказ Росстата от 31.08.2018 № 533.

04.09.2018 С 3 сентября 2018 года результаты дополнительных мероприятий налогового контроля оформляются отдельным документом
Информация ФНС России.

04.09.2018 Минпромторг России разместил на своем сайте уточненный перечень автомобилей, в отношении которых транспортный налог уплачивается с учетом повышающих коэффициентов
Перечень легковых автомобилей средней стоимостью

04.09.2018 Минтруд России планирует установить с 1 января 2019 года МРОТ - 11280 рублей в месяц
Письмо Минтруда России от 09.08.2018 № 14-1/10/В-6061

04.09.2018 Установлен перечень полудрагоценных камней, самовольная добыча которых является административным правонарушением
Постановление Правительства РФ от 31.08.2018 № 1029.

03.09.2018 Утверждена форма декларации об использовании "дальневосточного гектара"

03.09.2018 ФТС России обновила перечень КБК налогов, сборов и иных платежей, администрируемых таможенными органами

02.09.2018 Минфин России опубликовал проект постановления Правительства РФ о внесении изменений в Инфо...

Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

Рекомендуем



Читаем бесплатно на www.pbu.ru!

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



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

107014, Москва, а/я 60, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru