

А&Б

4'2013

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Налоговые споры
с участием банков
С. 23

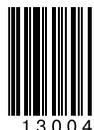
Российская банковская система:
специфика развития
С. 36

Какую ипотеку
нам ждать?
С. 51

ISSN 1561-4476



9 771561 447009



13004>



А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad
и планшетах
с Android!**



**Подробности
на www.rbu.ru**





БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

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

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

Рукописи не рецензируются
и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

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

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

И. М. Благодарова, distrib@pbu.ru

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

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

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:

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

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

Подписано в печать 14.03.13.

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

Подписные индексы:

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

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2013

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА 2

СОБЫТИЯ

ЦБ РФ: шоков и неожиданностей для банков не будет 9

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Марина ПОСАДСКАЯ

Дебиторская и кредиторская задолженность в кредитных организациях:
порядок учёта и другие аспекты.
Часть 14. Начисленные проценты по привлечённым и размещённым средствам
клиентов 11

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с монетами из драгоценных металлов.

1. Монеты из драгоценных металлов, не являющиеся средством платежа 19
2. Монеты из драгоценных металлов, являющиеся средством платежа 21

НАЛОГИ

Елена СИТНИКОВА

Налоговые споры с участием банков: обзор судебной практики 23

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 28

ВОПРОС-ОТВЕТ 33

МАКРОЭКОНОМИКА

Артос САРКИСЯНЦ

Российская банковская система: специфика развития 36

ЗАКОНОТВОРЧЕСТВО

Александр ЗРЕЛОВ

Дополнительные основания для приостановления операций по счетам в банке
и переводов электронных денежных средств 45

Анатолий СПЕРАНСКИЙ

Какую ипотеку нам ждать? 51

ДОКУМЕНТООБОРОТ

Ирина РЯБИНИНА

Где официально публикуются нормативно-правовые акты 56

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Правила осуществления перевода денежных средств 61

апрель 2013

Правила учёта и хранения слитков драгметаллов

Банком России принято Указание от 13.11.12 № 2909-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 1 июля 2009 года № 2255-У „О правилах учёта и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации“».

Правила учёта и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях дополнены новыми положениями. Предусматривается, в частности, возможность упаковки принятых на хранение драгоценных металлов. При этом установлено, что упаковка в обязательном порядке должна быть опломбирована и снабжена ярлыком, в котором указываются: фирменное наименование кредитной организации (филиала), дата упаковки, наименование драгметалла, вид слитков и их количество, лигатурная масса, Ф. И. О. должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей и осуществляющих упаковку, иные реквизиты, необходимые для учёта и хранения.

При нарушении целостности упаковки, отсутствии или несоответствии реквизитов на ярлыке и в договоре хранения осуществляется вскрытие упаковки, визуальный контроль, пересчёт и контрольное взвешивание.

Зарегистрировано Минюстом России 8 февраля 2013 года. Регистрационный № 26937.

Порядок осуществления деятельности временной администрации

ЦБ РФ принято Указание от 16.11.12 № 2912-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 ноября 2005 года № 279-П „О временной администрации по управлению кредитной организацией“».

Внесены уточнения в порядок осуществления деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией.

Изменения внесены в положения, регламентирующие, в частности, порядок назначения временной администрации, порядок работы временной администрации при приостановлении полномочий исполнительных органов кредитной организации, порядок инвентаризации основных средств и материальных активов кредитной организации, отчётность кредитной

организации и подотчётность временной администрации, а также особенности деятельности временной администрации, назначенной Банком России после отзыва у кредитной организации лицензии.

Кроме того, изменения и дополнения внесены в некоторые приложения, в том числе в приложение 10 «Порядок заполнения реестра требований кредиторов», приложение 13 «Информация для кредиторов». Зарегистрировано Минюстом России 22 февраля 2013 года. Регистрационный № 27260.

Совершение сделок РЕПО

ЦБ РФ принято Указание от 13.12.12 № 2936-У «О требованиях к кредитным организациям, с которыми Банк России совершает сделки РЕПО».

Закреплены требования к российским кредитным организациям, с которыми ЦБ РФ совершает сделки РЕПО в рублях на организованных и не на организованных торгах.

Так, кредитная организация должна заключить с Банком России генеральное соглашение, содержащее общие условия совершения сделок РЕПО. Для этого надо направить в структурное подразделение ЦБ РФ соответствующее заявление и комплект документов. Необходимую информацию (в т. ч. перечень документов) можно найти на официальном сайте Банка России.

Кроме того, кредитная организация должна отвечать следующим требованиям. ЦБ РФ предоставлено право списывать средства с её счетов в сумме неисполненных обязательств, определяемой в соответствии с генеральным соглашением. Речь идёт о корреспондентском счёте (субсчёте), открытом в подразделении расчётной сети Банка России, о банковских счетах, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчёты по денежным средствам по сделкам РЕПО.

Закреплено требование также к классификационной группе, устанавливаемой в соответствии с порядком оценки экономического положения банков (от 2008 года) и нормативно-правовыми актами Банка России о критериях определения финансового состояния кредитных организаций. По общему правилу банк должен относиться к 1-й, 2-й или 3-й группе, а не

банковская кредитная организация — к 1-й или 2-й.

У кредитной организации не должно быть просроченных денежных обязательств перед Банком России, непредставленного расчёта размера обязательных резервов. Также должны отсутствовать недовзнос в обязательные резервы, неуплаченные штрафы за нарушение нормативов последних (за некоторым исключением). Условия совершения Банком России сделок прямого РЕПО с российскими кредитными организациями на Фондовой бирже ММВБ, установленные в 2008 году, утратили силу.

Указание вводится в действие со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 7 февраля 2013 года. Регистрационный № 26896.

Банковский ордер: новые правила составления и применения

Банк России принял Указание от 24.12.12 № 2945-У «О порядке составления и применения банковского ордера».

Установлен новый порядок составления и применения банковского ордера. Он представляет собой распоряжение о переводе денежных средств. Ордер применяется для проведения операций по счёту, вкладу (депозиту) как в рублях, так и в иностранной валюте в случаях, когда сама кредитная организация является получателем средств. Кроме того, теперь его можно использовать при проведении операций по счетам одного клиента (владельца счёта), открытым в банке, составляющем ордер.

Форма ордера (код 0401067) осталась прежней. При этом изменились требования к указанию ряда реквизитов. Так, все даты пишутся цифрами в формате ДД.ММ.ГГГГ. Ранее в бумажном варианте ордера также допускалось указывать число месяца цифрами, месяц словом, год цифрами (полностью). Цифровой формат дат в электронном варианте ордера определяла сама кредитная организация. Уточнены правила написания сумм.

Кредитная организация определяет процедуру приёма банковского ордера к исполнению при осуществлении операций в рублях с учётом установленных ЦБ РФ правил перевода денежных средств.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России». До 1 апреля 2013 года разрешено писать даты и суммы в порядке, установленном банком.

Зарегистрировано Минюстом России 18 февраля 2013 года. Регистрационный № 27163.

Особенности получения разрешений на учреждение «дочек» за рубежом

Банком России принято Указание от 27.12.12 № 2955-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2006 года № 290-П „О порядке выдачи Банком России кредитным организациям разрешений, предоставляющих возможность иметь на территории иностранного государства дочерние организации“».

Определены особенности получения кредитными организациями разрешений на учреждение дочерних организаций на территории иностранных государств.

Установлено, в частности, что в случае приобретения кредитной организацией статуса основного общества в отношении действующей организации-нерезидента, имеющей дочерние организации-нерезиденты, Банк России выдаёт такой кредитной организации разрешение с указанием в нём дочерних организаций, в которых она косвенно будет иметь возможность определять решения, принимаемые их органами управления. При этом в экономическом обосновании проекта должна содержаться схема взаимосвязей действующей организации-нерезидента и её дочерних организаций-нерезидентов с указанием долей участия в уставном капитале.

Введены также требования об отражении в экономическом обосновании проекта создания дочерней организации сведений о предполагаемых инвестициях в дочернюю организацию и скорректированы отдельные процессуальные сроки.

Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2013 года. Регистрационный № 26847.

Обязательные резервы кредитных организаций: что изменилось

Банком России принято Указание от 15.01.13 № 2963-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П „Об обязательных резервах кредитных организаций“».

Уточнены балансовые счета, пассивные остатки которых включаются в состав ре-

зервируемых обязательств. Это также счета 30411, 30412, 30414, 30415, 30420, 30421, 30422 и 30423. Исключён счёт 47409. Вместо счёта 30214 введён счёт 30219. Это обусловлено изменением правил ведения бухчёта в кредитных организациях с 1 января 2013 года. Соответственно пересмотрены особенности определения суммы средств, подлежащих включению в расчёт, по балансовым счетам.

Указание вступает в силу 1 марта 2013 года и применяется начиная с расчёта размера обязательных резервов, составленного за отчётный период с названной даты по 1 апреля 2013 года.

Зарегистрировано Минюстом России 12 февраля 2013 года. Регистрационный № 27003.

Порядок работы с распоряжениями о переводе денежных средств

ЦБ РФ принял Указание от 24.12.12 № 2946-У «О работе с распоряжениями о переводе денежных средств при изменении реквизитов банков, их клиентов». Вводится новый порядок работы с распоряжениями о переводе денежных средств в валюте РФ при изменении реквизитов банков, их клиентов.

Указание распространяется на распоряжения: ожидающие акцепта, не исполненные в срок по причине недостаточности денежных средств на банковских счетах плательщиков, не исполненные в срок по причине недостаточности денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций, составленные взыскателями средств до даты, начиная с которой изменяются реквизиты, и предоставленные ими в банк плательщика этой датой или после неё, принятые банком получателя средств до даты, начиная с которой изменяются реквизиты, и поступившие в банк плательщика этой датой или после неё, а также ожидающие разрешения на проведение операций в случаях, установленных законодательством РФ.

Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования. Признается утратившим силу Указание Банка России от 15.03.10 № 2410-У, которым был утверждён ранее применявшийся порядок работы с расчётными документами, платёжными ордерами при изменении реквизитов банка, их клиентов.

Предусмотрено, что до 1 апреля 2013 года в платёжном ордере, составленном при изменении реквизитов банков, их клиентов, содержание операции указывается в соответствующем реквизите в порядке, установленном банком.

Зарегистрировано Минюстом России 18 февраля 2013 года. Регистрационный № 27153.

Администрирование регулятором поступлений в бюджетную систему РФ

ЦБ РФ принял Указание от 11.01.13 № 2962-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 августа 2008 года № 320-П „О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов“».

Внесены поправки в порядок администрирования Банком России поступлений в бюджетную систему РФ.

Так, в частности, расширен перечень видов доходов бюджета, администрируемых территориальными учреждениями ЦБ РФ (включены денежные взыскания (штрафы) за уклонение от обязательных работ, а также за неисполнение предписания Банка России, направленного им при осуществлении надзора в национальной платёжной системе), по некоторым видам доходов введены пояснения (ссылки на законодательные акты), касающиеся источника данного вида дохода, уточнены используемые в 14–17-м разрядах коды подвидов доходов бюджета (в том числе введены коды 0300 — при перечислении госпошлины за предоставление лицензии, 0700 — за выдачу дубликата лицензии и уточнено применение кода 1000 — при перечислении госпошлины по конкретным КБК).

Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2013 года. Регистрационный № 26849.

Представление и публикация отчётности по правилам МСФО

ЦБ РФ принял Указание от 16.01.13 № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчётности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности».

Установлено, как кредитные организации представляют и публикуют годовую финансовую отчётность (кроме консолидиро-

ванной), составленную в соответствии с МСФО. Отчётность направляется в территориальные учреждения Банка России, которые надзирают за деятельностью соответствующих кредитных организаций. Она должна быть подтверждена аудиторской организацией.

Кредитные организации самостоятельно принимают решение об опубликовании отчётности (отдельным изданием, в СМИ или на собственном сайте). Препятствие утратило силу.

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования в «Вестнике Банка России» и применяется начиная с финансовой отчётности за 2012 год.

Зарегистрировано Минюстом России 6 февраля 2013 года. Регистрационный № 26848.

Банк России пересмотрел резервные требования

Банком России принято Указание от 12.02.13 № 2970-У «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России».

С 1 марта 2013 года меняются нормативы обязательных резервов, депонируемых кредитными организациями в Банке России.

По обязательствам в рублях и в иностранной валюте перед юридическими лицами — нерезидентами норматив уменьшается с 5,5 до 4,25 %. Перед физическими лицами и по иным обязательствам нормативы повышаются с 4 до 4,25 %. Новые нормативы применяются с отчётного периода 1 марта — 1 апреля 2013 года.

Указание вступает в силу со дня подписания.

Порядок составления и оформления мемориального ордера

ЦБ РФ принято Указание от 04.03.13 № 2974-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29 декабря 2008 года № 2161-У „О порядке составления и оформления мемориального ордера“». Актуализировано Указание Банка России, устанавливающее порядок составления и оформления мемориального ордера кредитными организациями.

В тексте документа ссылки на утратившие силу нормативные акты Банка России заменены ссылками на действующие нормативно-правовые акты (в том числе Положение Банка России от 26.03.07

№ 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» заменено Положением Банка России от 16.07.12 № 385-П с аналогичным названием).

Базель-3: порядок применения в России

Банк России принял Положение от 28.12.12 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций („Базель III“)».

Установлена методика определения величины и оценки достаточности капитала кредитных организаций с учётом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора (Базель-3). Величина собственных средств кредитных организаций определяется как сумма основного и дополнительного капиталов. Закреплено, из чего складывается каждый из них.

Определение субординированного кредита (депозита, займа) дополнено условием его конвертации в обыкновенные акции в критичных случаях (если достаточность базового капитала окажется ниже 2 % и (или) осуществляются меры по предупреждению банкротства).

Субординированные займы, привлечённые до 1 марта 2013 года (вне зависимости от наличия условия о конвертации), будут поэтапно (10 % ежегодно) исключаться из расчёта собственного капитала начиная с 1 апреля 2013 года. В таком же порядке исключаются привилегированные акции и эмиссионный доход от них. Субординированные инструменты, не содержащие условия конвертации в критичных случаях, размещённые после 1 марта 2013 года, не принимаются в расчёт собственных средств. Исключить из капитала стабилизационные субординированные кредиты можно лишь с 1 января 2018 года. Определено, как в расчёт величины собственных средств включить сумму показателей, уменьшающих базовый, добавочный, дополнительный капиталы, а также сумму основного и дополнительного капиталов.

Кредитные организации должны отчитаться перед Банком России о расчёте показателей достаточности собственных средств.

Методика вступает в силу с 1 марта 2013 года, за исключением некоторых по-

ложений, и применяется начиная с отчётности по состоянию на 1 апреля 2013 года. Зарегистрировано Минюстом России 22 февраля 2013 года. Регистрационный № 27259.

Письма Банка России

Банком России выпущено письмо от 05.02.13 № 17-Т «О кодах классификации доходов бюджетов», в котором сообщается, что регулятором подготовлен перечень КБК доходов бюджетов, применяемых при уплате сумм государственных пошлин.

Данный перечень подготовлен для использования в работе кредитных организаций. Перечень КБК составлен с учётом кодов подвидов доходов бюджетов, применяемых при осуществлении уплаты сумм государственных пошлин в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

ЦБ РФ выпущено письмо от 20.02.13 № 25-Т «О назначении территориального учреждения Банка России и расчётной небанковской кредитной организации — уполномоченными».

Главное управление Банка России по Санкт-Петербургу уполномочено на открытие депозитных счетов и осуществление расчётов по депозитным операциям, проводимым Банком России через ОАО «Московская Биржа ММВБ-ПТС». Также сообщается, что Банком России заключено соглашение с небанковской кредитной организацией ЗАО «Петербургский расчётный центр» (ЗАО ПРЦ) о выполнении функций уполномоченной расчётной организации по депозитным операциям Банка России, проводимым через ОАО «Московская Биржа ММВБ-ПТС».

Банком России выпущено письмо от 26.02.13 № 28-Т «Об использовании страновых оценок в нормативных актах Банка России».

Страны, являющиеся членами ОЭСР или Еврозоны, с высоким уровнем доходов для целей применения отдельных нормативных актов Банка России приравниваются к странам со страновыми оценками 0.

Страновые оценки используются кредитными организациями при применении инструкции об обязательных нормативах банков, положений о порядке формирования резервов на возможные потери, по-

рядке расчёта величины рыночного риска и др.

Разъяснение дано в связи с вступившими в силу 1 января 2013 года изменениями в Соглашении стран — членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Согласно внесённым поправкам странам, являющимся членами ОЭСР или Еврозоны, с высоким уровнем доходов не присваиваются страновые оценки по классификации экспортных кредитных агентств (страновые оценки определяют рейтинг страны по финансовым, экономическим, социальным и иным показателям). Банк России напоминает также, что информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в разделе «Банк России сегодня/Международное сотрудничество/Банковский надзор».

Банком России выпущено письмо от 27.02.13 № 31-Т «О направлении копии письма ФНС России „Об информации о вкладах (депозитах) с 1 января 2013 года“, в котором кредитным организациям даны рекомендации по вопросам представления сведений в налоговые органы. Согласно новой редакции пункта 2 статьи 86 НК РФ (вступившей в силу 1 января 2013 года) банки обязаны по запросам налоговых органов выдавать справки о наличии вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на вкладах (депозитах), выписки по вкладам (депозитам).

До внесения изменений в действующие формы справок кредитным организациям рекомендовано использовать соответствующие запросам формы документов, приведённые в приложениях 2–4 к приказу ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/519. Сообщено также об особенностях формирования отдельных реквизитов указанных документов.

ЦБ РФ выпущено письмо от 28.02.13 № 32-Т «Об информации ФНС России о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесённому в ЕГРЮЛ, отсутствует». Банком России сформирован информационный ресурс, содержащий сведения о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими в ЕГРЮЛ адресу отсутствует.

Информационный ресурс доступен по адресу www.cbr.ru/egrulinfo/. Данные в ин-

формационном ресурсе будут обновляться ежемесячно. Аналогичная информация, обновляемая еженедельно, содержится на сайте ФНС России в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги».

Банк России рекомендует использовать размещённые в ресурсах сведения при установлении взаимоотношений с юридическими лицами, при организации работы по оценке кредитного риска, управлению риском легализации преступных доходов.

Рекомендации по организации работы с такими юридическими лицами приведены в письме Банка России от 28.06.12 № 90-Т.

Банком России выпущено письмо от 01.03.13 № 34-Т «О рекомендациях по повышению уровня безопасности при использовании банкоматов и платёжных терминалов».

Кредитным организациям рекомендовано повысить уровень безопасности при использовании банкоматов и платёжных терминалов.

Банк России, в частности, рекомендует классифицировать места установки банкоматов и платёжных терминалов (далее — устройства) по степени риска подвергнуться попыткам физического взлома, установки скиммингового оборудования и (или) воздействия вредоносного кода, а также совершения несанкционированных операций и периодически пересматривать классификацию мест установки устройств по мере развития технологий, в том числе технологий атак, осуществлять на регулярной основе в зависимости от классификации места установки устройства контроль внешнего вида устройства, а также действий обслуживающих данное устройство организаций, оборудовать устройства системами видеонаблюдения (минимум двумя видеокameraми) со сроком хранения записей видеосъёмки не менее 60 календарных дней, размещать на экране устройства либо в пределах прямой видимости от него предупредительные сообщения о необходимости соблюдения мер предосторожности при наборе персонального идентификационного номера, устанавливать устройства в безопасных местах (например, в государственных учреждениях, своих подразделениях, крупных торговых комплексах, гостиницах, аэропортах и т. д.),

страховать устройства и (или) наличные денежные средства, находящиеся внутри данных устройств.

Открывать «электронные кошельки» могут только кредитные организации

В информации от 28.02.13 Банк России разъясняет, что операторами электронных денежных средств (ЭДС) могут выступать только кредитные организации. Иные субъекты не вправе осуществлять переводы ЭДС.

По мнению ЦБ РФ, лица, не являющиеся кредитными организациями, не вправе производить расчёты с поставщиками товаров (работ, услуг) на основании электронных распоряжений граждан за счёт предварительно предоставленных ими денежных средств, учитываемых без открытия банковского счёта.

Приведены используемые на практике схемы расчётов за товары (работы, услуги), признаваемые ЦБ РФ незаконными, — это различные «подарочные», «накопительные», «дисконтные» или «бонусные» карты, выпускаемые не банками, а иными организациями и предназначенные для расчётов граждан с третьими лицами, открытие «электронных кошельков» на интернет-сайтах субъектами, не являющимися кредитными организациями, расчёты с помощью мобильных телефонов за счёт внесённых гражданами авансов по оплате услуг мобильной связи. В информации Банка России обращено внимание на тот факт, что операторами электронных денежных средств являются только кредитные организации (часть первой статьи 12 закона о национальной платёжной системе). Лицо, не являющееся оператором электронных денежных средств, не вправе становиться ответственным по электронным денежным средствам и осуществлять перевод электронных денежных средств, который отнесён к банковским операциям. Деятельность по исполнению денежных обязательств физических лиц перед поставщиками товаров (работ, услуг) за счёт предварительно предоставленных денежных средств, учитываемых без открытия банковского счёта, является нарушением законодательства РФ.

Информация об аудиторе и аудиторской организации

Минфином России выпущено информационное сообщение «О публикации сведе-

ний из контрольного экземпляра реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов». С 25 февраля 2013 года на официальном сайте Минфина России (www.minfin.ru) размещаются расширенные сведения, содержащиеся в контрольном экземпляре реестра аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов.

По мнению Минфина России, новый формат размещённых сведений позволяет получить заинтересованному лицу более полную информацию об аудиторе и аудиторской организации в удобном виде. В частности, предоставляются сведения об органах управления аудиторской организации, прохождении аудиторской организацией, аудитором внешнего контроля качества работы, принятых мерах воздействия, участии аудиторской организации в международных сетях. Кроме того, новый формат размещённых сведений позволяет осуществлять поиск сведений по ряду признаков, а также распечатывать запрашиваемые сведения.

Отмечается также, что по вопросу внесения изменений в реестр аудиторов и аудиторских организаций и его контрольный экземпляр следует обращаться в саморегулируемую организацию аудиторов, членом которой является соответствующая аудиторская организация или аудитор.

Где найти информацию для идентификации клиентов

Росфинмониторингом выпущено информационное письмо от 18.12.12 № 22 «О получении сведений, предусмотренных пунктом 1.7 Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учётом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирования терроризма, утверждённого приказом Росфинмониторинга от 17 февраля 2011 года № 59».

Организации, проводящие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны идентифицировать клиента, его представителя и (или) выгодоприобретателя. Этого требует закон о противодействии отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

В этих целях используются сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ и сводном государственном аккредитованных в нашей стране

представительств иностранных компаний, а также данные об утерянных, недействительных паспортах, о паспортах умерших физлиц, об утерянных бланках паспортов. Разъяснено, что соответствующую информацию можно найти на интернет-порталах следующих ведомств. На официальном сайте ФБУ ГРП при Минюсте России (www.palata.ru) в подразделе «Предоставление выписок из государственных реестров» раздела «Деятельность» разъяснено, как получить выписки из сводного государственного реестра аккредитованных в России представительств иностранных компаний.

Можно воспользоваться сайтом ФМС России (www.fms.gov.ru). В разделе «Проверка документа» содержится подраздел «Проверка действительности паспорта гражданина РФ».

На сайте ФНС России (www.nalog.ru) в подразделе «Проверь себя и контрагента» раздела «Электронные услуги» размещены сведения, внесённые в ЕГРЮЛ. Этот информационный ресурс также содержит сведения о юрлицах, связь с которыми по указанному ими адресу (местонахождению), отражённому в реестре, отсутствует. В связи с этим организациям рекомендуется использовать сведения, предоставляемые ФНС России, при оценке и присвоении степени (уровня) риска совершения клиентом операций, связанных с легализацией (отмыванием) преступных доходов и финансированием терроризма.

В настоящее время перечисленные сведения можно использовать в качестве дополнительных (вспомогательных) источников информации при проведении идентификации.

Реализация имущества банкрота не всегда облагается НДС

Пленумом ВАС РФ принято постановление от 25.01.13 № 11 «Об уплате налога на добавленную стоимость при реализации имущества должника, признанного банкротом».

Разъяснены вопросы относительно уплаты НДС при реализации имущества банкрота.

Исходя из НК РФ в отношении операций по реализации указанного имущества (в том числе предмета залога) НДС исчисляется должником как налогоплательщиком по итогам налогового периода и уплачивается в сроки, установленные общими правилами.

При этом нужно учитывать, что требование об уплате НДС по закону относится к четвёртой очереди текущих требований. Цена, по которой такое имущество было реализовано, покупатель (или организатор торгов) должен перечислить банкроту (или организатору торгов) полностью, т. е. без удержания НДС.

Полученные деньги распределяются по правилам, установленным законом о банкротстве.

Если речь идёт о банкротстве банка, обязательство по уплате НДС при реализации его имущества не относится к текущим платежам. Подобное обязательство удовлетворяется за счёт имущества, которое останется после погашения требований кредиторов, включённых в реестр. Цена, по которой имущество банка было реализовано, аналогично перечисляется полностью (без удержания НДС).

НДС в этом случае также исчисляет сама кредитная организация как налогоплательщик по итогам налогового периода. Налог уплачивается с учётом очередности, установленной законом о банкротстве банков. Является неверным вывод о том, что реализация имущества должника в ходе конкурсного производства в любом случае облагается НДС (т. е. независимо от того, является или нет банкрот плательщиком такого налога). Не облагаются НДС проводимые в ходе конкурсного производства операции по реализации имущества должника-предпринимателя. Причина: с момента открытия конкурсного производства физическое лицо утрачивает статус предпринимателя.

Кроме того, нужно учитывать случаи, когда организации не признаются плательщиками НДС по НК РФ. В частности, не облагаются НДС реализация земли, ценных бумаг (в том числе акций АО, созданного в результате замещения активов) и т. д.

Зачёт иностранного налога на прибыль

Департаментом налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России выпущено письмо от 05.12.12 № 03-08-05, в котором разъяснено, при каких условиях возможен зачёт платежа, аналогичного российскому налогу на прибыль, внесённого российской организацией (удержанного с её доходов) в иностранном государстве.

Во-первых, в налоговую базу по российскому налогу на прибыль должны быть

включены доходы от источников в иностранных государствах (с учётом расходов). Во-вторых, с этих доходов должен быть уплачен (удержан) иностранный налог на прибыль.

Чтобы получить зачёт, российская организация должна представить в налоговый орган по месту постановки на учёт декларацию о доходах, полученных ею от источников за пределами нашей страны.

Форма и порядок заполнения декларации утверждены приказом МНС России от 23.12.03 № БГ-3-23/709.

Внесены изменения в порядок ведения и план счетов бюджетного учёта

Минфином России издан приказ от 24.12.12 № 174н «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 6 декабря 2010 г. № 162н».

Внесение поправок в план счетов бюджетного учёта и инструкцию по его применению связано с вступлением в силу 1 января 2013 года Федерального закона «О бухгалтерском учёте».

Действие приказа распространено на государственные (муниципальные) бюджетные и автономные учреждения, исполняющие публичные обязательства перед физическими лицами в денежной форме. Скорректирован план счетов бюджетного учёта: многие счета исключены (в частности, счета по учёту расчётов с учредителями, по заимствованиям, не являющимся государственным (муниципальным) долгом и др.) и введены новые (в том числе для учёта операций по приобретению ценных бумаг и иных финансовых вложений). Инструкция дополнена также положениями, устанавливающими особенности отражения в бюджетном учёте операций по централизованному снабжению материальными ценностями.

Зарегистрирован Минюстом России 25 февраля 2013 года. Регистрационный № 27282.

Изменились правила обеспечения наличностью

Минфином России издан приказ от 28.12.12 № 177н «О внесении изменений в Правила обеспечения наличными деньгами организаций, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства, утверждённые приказом Министерства финансов

Российской Федерации от 31 декабря 2010 г. № 199н».

Уточнено, как организации, лицевые счета которых открыты в территориальных органах Федерального казначейства, обеспечиваются наличными деньгами. Речь идёт об обеспечении денежными средствами, предназначенными для получения наличности с использованием денежных чеков и проведения операций с применением расчётных (дебетовых) карт. Установлено, что операции, совершаемые клиентами с использованием указанных карт, отражаются на отдельных счетах 40116.

На последние также поступают суммы возврата денежных средств за товары (работы, услуги), ранее оплаченные клиентами с помощью карт, перечисляемые кредитными организациями, осуществляющими расчёты с поставщиками по соответствующим операциям.

Определены обязательные условия договора между органом Федерального казначейства и кредитной организацией на открытие счёта 40116.

Так, кредитная организация устанавливает максимальную сумму, в пределах которой клиент вправе проводить операции, не связанные с получением и взносом наличных денег. При этом она не должна превышать 100 тыс. руб. в день по одной карте. Кроме того, кредитная организация должна информировать орган казначейства о совершаемых операциях по каждому клиенту в разрезе карт. По общему правилу наличие неиспользованных остатков средств на счетах 40116 по состоянию на 1 января очередного финансового года не допускается. Установлено дополнительное исключение. Это не касается зарезервированных сумм на счетах, открытых для учёта операций по обеспечению денежными средствами клиентов с применением карт.

Эти суммы завершённого финансового года, не потраченные в текущем финансовом году, после снятия кредитной организацией ограничения по их использованию перечисляются на соответствующие счета органов казначейства (финансовых органов регионов) и далее учитываются в порядке, установленном для возврата дебиторской задолженности прошлых лет. Гербовая печать проставляется только на лицевой стороне денежного чека (ранее — также на оборотной).

За предоставление карт уполномоченным работникам клиентов, проведение (в том

числе через банкомат) и учёт соответствующих операций кредитная организация плату не взимает.

Зарегистрирован Минюстом России 22 февраля 2013 года. Регистрационный № 27273.

Продлено приостановление процедуры перевода

Правительством РФ принято постановление от 11.02.13 № 112 «О приостановлении действия Постановления Правительства Российской Федерации от 29 января 2000 г. № 82 и признании утратившим силу Постановления Правительства Российской Федерации от 23 апреля 2012 г. № 380». До 1 января 2016 года продлено приостановление процедуры перевода государственных ценных бумаг СССР и сертификатов Сберегательного банка СССР в целевые долговые обязательства РФ.

В соответствии с положением, действие которого приостановлено, в целевые долговые обязательства РФ переводились имеющиеся в наличии у граждан РФ облигации Государственного внутреннего выигрышного займа 1982 года, государственные казначейские обязательства СССР, приобретенные в период до 1 января 1992 года, сертификаты Сберегательного банка СССР, приобретенные в период до 1 января 1992 года, размещение которых производилось на территории РСФСР.

Последний раз действие положения приостанавливалось до 2015 года постановлением Правительства РФ от 23.04.12 № 380. Данное постановление признано утратившим силу.

Представление бухотчётности в электронном виде

Росстат издал приказ от 29.12.12 № 670 «Об утверждении Порядка представления обязательного экземпляра бухгалтерской (финансовой) отчётности».

Экономические субъекты (кроме организаций госсектора и ЦБ РФ) обязаны представлять один экземпляр годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности в орган государственной статистики по месту своей регистрации.

Установлен новый порядок её подачи. Это обусловлено вступлением 1 января 2013 года в силу нового закона о бухучёте. Обязательный экземпляр годовой бухотчётности представляется в составе бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах и приложений к ним. Пре-

дусмотрена возможность направить эти документы в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи. При этом должны использоваться сертифицированные средства усиленной квалифицированной электронной подписи.

Обязательный экземпляр бухгалтерской отчетности следует подать не позднее трёх месяцев после окончания отчётного периода. При направлении в электронном виде датой подачи считается день отправки, зафиксированный органом статистики или оператором связи и указанный в извещении о получении.

Зарегистрирован Минюстом России 14 февраля 2013 года. Регистрационный № 27084.

Письма ФНС России

ФНС России выпущено письмо от 29.12.12 № АС-4-2/22680 «Об информации о вкладах (депозитах) с 1 января 2013 года», в котором до налоговых органов доведены рекомендуемые формы запросов в кредитные организации.

Согласно новой редакции пункта 2 статьи 86 НК РФ, вступающей в силу 1 января 2013 года, банки кроме информации по счетам и об электронных денежных средствах обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии вкладов (депозитов) в банке и (или) об остатках денежных средств на вкладах (депозитах), выписки по вкладам (депозитам).

До внесения изменений в действующие формы запросов (утвержденные приказами ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518, ММВ-7-2/520) налоговым органам рекомендовано использовать формы соответствующих запросов, приведенные в приложении к данному письму.

ФНС России выпущено письмо от 18.12.12 № АС-4-2/21574 «О направлении для сведения и использования в работе», в котором разъяснен порядок привлечения к ответственности налогоплательщиков за непредставление налоговой отчетности. В письме ФНС России, в частности, разъяснено применение норм НК РФ о привлечении к ответственности за непредставление налоговой декларации в установленный законодательством срок в соответствии с пунктом 1 статьи 119 НК РФ, а также за непредставление в установленный срок документов и (или) иных сведений, предусмотренных актами законодательства о налогах и сборах в соот-

ветствии с пунктом 1 статьи 126 НК РФ, а также применение норм КоАП РФ о привлечении граждан (должностных лиц) к административной ответственности в соответствии со статьями 15.5 и 15.6.

При этом обращено внимание на вывод арбитражного суда, содержащийся в постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 20.06.11 № А27-13715/2010, о том, что налогоплательщик не может быть одновременно привлечён к налоговой ответственности по пункту 1 статьи 119 НК РФ за непредставление налоговой декларации и по пункту 1 статьи 126 НК РФ за непредставление сведений, содержащихся в этой же налоговой декларации (о сумме НДС, подлежащей уплате в бюджет, по данным налогового агента), поскольку правонарушение в данном случае заключается в непредставлении в установленный срок одного и того же документа, за что налогоплательщик не может быть привлечён к налоговой ответственности дважды.

ФНС России выпущено письмо от 08.02.13 № НД-4-8/1968 «О начислении процентов за нарушение срока возврата сумм излишне уплаченного (взысканного) налога». Для расчёта суммы процентов за несвоевременный возврат налоговыми органами излишне уплаченного налога принимается 1/360 ставки рефинансирования ЦБ РФ. Налоговый орган обязан возратить излишне уплаченную сумму налогов (пеней, штрафов) в течение одного месяца со дня получения заявления от налогоплательщика (представленного в том числе по ТКС). Позже этого срока сумма переплаты должна быть возвращена с процентами, начисленными со дня, следующего за днём взыскания суммы налога, по день фактического возврата.

Согласно НК РФ для расчёта процентная ставка принимается равной ставке рефинансирования ЦБ РФ. При этом НК РФ не содержит указания, из какого количества дней необходимо произвести расчёт процентов (360, 365 или 366).

В этой связи ФНС России со ссылкой на судебную практику (в том числе постановление ВАС РФ от 08.10.98 № 13/14) сообщает, что суды находят возможным исчислять проценты за день просрочки в размере 1/360 ставки рефинансирования ЦБ РФ.

ФНС России выпущено письмо от 21.02.13 № АС-4-2/2939 «О применении форм запросов в банк».

ФНС России напоминает о недопустимости направления территориальными налоговыми органами запросов в банки в соответствии с устаревшими формами запросов.

Банком России сообщены сведения об использовании налоговыми инспекциями форм запросов о наличии счетов (специальных банковских счетов) в банке, об остатках денежных средств на счетах и т. д. в соответствии с формами запросов, утверждёнными приказом ФНС России от 05.12.06 № САЭ-3-06/829, который признан утратившим силу.

В целях исключения случаев неисполнения банками запросов налоговых органов сообщается о необходимости использования форм документов, утверждённых приказом ФНС России от 25.07.12 № ММВ-7-2/518.

ФНС России выпущено письмо от 07.02.13 № ЕД-4-3/1828, в котором разъяснён порядок определения доли недвижимого имущества в активах российской организации для целей налогообложения доходов иностранных организаций от реализации акций (долей) такой организации.

В статье 309 НК РФ приведён перечень доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с её предпринимательской деятельностью в РФ, при выплате которых у российского источника выплаты дохода возникает обязанность по удержанию налога на прибыль организаций. К их числу относятся доходы от реализации акций (долей) российских организаций (за некоторыми исключениями), более 50 % активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей).

Для использования в работе налоговых органов направлено письмо Минфина России, в котором указано, в частности, что расчёт доли недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, в активах российской организации, акции которой продаются, осуществляется на основании балансовой стоимости активов этой организации и балансовой стоимости её недвижимого имущества, находящегося на территории РФ.

Документами, подтверждающими размер указанной доли, могут являться бухгалтерский баланс по состоянию на последнюю отчётную дату и расчёт по налогу на имущество на ту же отчётную дату. ■

ЦБ РФ: шоков и неожиданностей для банков не будет

Денежно-кредитная политика Банка России является сбалансированной и гибкой, заявил первый заместитель председателя ЦБ РФ Алексей Симановский в ходе организованной ассоциацией «Россия» ежегодной встречи банкиров с руководством Банка России в подмосковном ОПК «Бор» на тему «Регулирование деятельности коммерческих банков» 14–15 февраля. Он отметил также, что ставка рефинансирования — величина справочная. Её реальный уровень сегодня составляет 6,5%, и это означает, что ставка привлечения денежных средств от ЦБ РФ ниже, чем текущая инфляция — 7,1%.

Все решения регулятора по денежной политике принимаются с учётом трёх главных обстоятельств: состояния российской экономики, инфляционных ожиданий, влияния мировой экономики. Исходя из этих оценок, Банк России принимает решение о величине ставки рефинансирования. Меняются обстоятельства — меняются решения регулятора, сказал А. Симановский. Он также заявил, что Базель-3 будет внедряться постепенно, без каких-либо шоков и неожиданностей для кредитных организаций.

Произошедшее изменение внутренних подходов к расчёту резервов и усиление требований по капиталу — это точечные действия. Непрозрачная деятельность является более рискованной, чем прозрачная, поэтому мы принимаем точечные меры, обсуждая их с банковским сообществом и корректируя, подчеркнул А. Симановский.

Первый заместитель председателя Банка России Владислав Конторович сообщил участникам встречи, что платёжная система ЦБ РФ проходит завершающую стадию сертификации и осенью текущего года будет завершён переход на единую учётно-операционную систему. В результате во всех регионах будет обеспечен одинаковый набор сервисов с использованием как непрерывной, так и дискретной технологии обработки платежей. Детальное описание схемы в ближайшее время будет разослано участникам платёжной системы Банка России. Таким образом, в этом году завершится десятилетний этап централизации и унификации платёжной системы ЦБ РФ, сказал он.

По словам заместителя председателя ЦБ РФ Михаила Сухова, регулирование банковского сектора должно учитывать текущую практику и необходимость перехода к международным стандартам. С 1 июля 2013 года изменяется порядок резервирования по кредитам юридических лиц. «Мы сконцентрируемся в основном вокруг юридических лиц непонятного происхождения, средних размеров, за которыми нет денежных потоков», — пояснил М. Сухов. Он также от-

метил, что основной объём регулятивных обременений пойдёт в отношении вновь выдаваемых кредитов, что даст банкам время сосредоточиться на своей текущей кредитной политике и не обременять резервами прошлые кредитные решения. С середины 2013 года банки получат возможность перекредитовки относительно кредитов первой и второй групп с уведомлением территориальных управлений ЦБ РФ.

Ещё одно направление работы регулятора — борьба с камуфлированием отсутствующего капитала и приписок обязательств. Отсутствие активов, денег в кассе, отсутствие оригинала кредитного договора будут подпадать под требования о стопроцентном резервировании. «Отсутствие представленных документов будут трактоваться как отсутствие активов со всеми вытекающими последствиями», — подчеркнул М. Сухов.

Генеральный директор ГК «Агентство по страхованию вкладов» Юрий Исаев заявил, что одной из ключевых задач в настоящее время является работа по кодификации и верификации законодательства, связанного с работой АСВ, а также относящегося к проблеме фальсификации отчётности банками. «Мы собираемся посмотреть в целом законодательство на предмет пробелов в этой области и постараемся закрыть их», — заявил он.

По информации Ю. Исаева, на конец 2012 года размер фонда страхования вкладов составлял 215 млрд руб., из них 12 млрд были направлены из прибыли, полученной в прошлом году. К концу 2013 года размер фонда прогнозируется на уровне 250 млрд руб.

В этом году предстоит рассмотреть крупный блок законодательных вопросов, связанных с созданием мегарегулятора, сказал директор департамента финансовой политики Минфина России Сергей Барсуков. На его взгляд, наработки в банковской сфере надо распространить на индустрию долгосрочных инвестиций, включая негосударственные пенсионные фонды и страховые компании.

По словам руководителя главной инспекции кредитных организаций Банка России Владимира Сафронова, вызывают озабоченность риски потребительского кредитования, в частности, из-за снижения дисциплины заёмщиков, использования кассовых операций как инструмента маскировки потери активов, направления субординированных кредитов на обход ограничений Банка России.

Отвечая на вопрос об оценке качества заёмщиков, В. Сафонов отметил, что проверяющие будут смотреть выполнение прописанных банком процедур по оценке достоверности своих заёмщиков. «Если про-

веряющие выяснят, что вами не выполнены ваши же собственные процедуры, возникнут основания для суждения регулятора о том, что отчётность отсутствует», — пояснил он.

Директор департамента банковского надзора ЦБ РФ Алексей Плякин сообщил банкирам, что будут развиваться три направления. Прежде всего, речь идёт о сделках с нерезидентами, в первую очередь с компаниями в офшорах, а также о более широком круге межбанковских сделок. Во-вторых, будет уделяться больше времени оценке реальной стоимости недвижимости — как с помощью собственных методик, так и с привлечением независимых оценщиков. И, в-третьих, в свете будущих организационных изменений Банк России планирует получить более широкий доступ к информации по всем субъектам финансового рынка. Это позволит по-новому подойти к оценке кредитных организаций с учётом данных, которые раньше ЦБ РФ были недоступны.

На положительных моментах для банков, которые несёт в себе создание мегарегулятора, остановился директор департамента финансовой стабильности ЦБ РФ Владимир Чистюхин. По его мнению, к ним можно отнести снижение регулятивного арбитража, унификацию некоторых регулятивных требований, например в области управления рисками или определения квалификационных требований, а также оптимизацию отчётности, которая раньше предоставлялась разным регуляторам финансового рынка.

По мнению исполнительного вице-президента РСРП, председателя совета ассоциации «Россия» Александра Мурычева, банковский сектор оценивается со стороны предпринимателей, особенно крупного бизнеса, как недостаточно эффективный, прежде всего из-за недоступности кредитных ресурсов, а также слабой предсказуемости кредитных ставок. Он отметил три актуальные для бизнеса проблемы: по-прежнему существует нехватка кадров нужной квалификации, административные барьеры не уменьшаются, особенно на уровне регионов и муниципалитетов, и, кроме того, продолжается рост цен, в том числе в результате повышения налогового бремени. Несмотря на существующие сложности, этот год проживём без сильных потрясений, поскольку есть серьёзные резервы, которые позволяют чувствовать себя уверенно, заявил А. Мурычев.

Начальник управления надзорной деятельности Росфинмониторинга Виталий Чернов рассказал о новациях, предусмотренных законопроектом «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям», на которые следует обратить внимание. В частности, расширяется круг участников финансового рынка — субъектов Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма», актуализируется перечень подлежащих обязательному контролю операций, финансовым организациям предоставляется право приостанавливать операции при наличии обоснованных подозрений. Кроме того, согласно положениям законопроекта кредитные организации и профучастники рынка ценных бумаг получают право отказа от договора банковского счёта, что призвано усилить превентивный контроль в области борьбы с легализацией незаконно полученных доходов.

Президент ассоциации «Россия», депутат Госдумы Анатолий Аксаков на пресс-конференции после встречи отметил, что банковское сообщество не пугает появление мегарегулятора, так как это позволит снизить регулятивный арбитраж за счёт унификации ряда регулятивных требований. Он сообщил также, что много вопросов от банков было по внедрению Базеля-3. С апреля 2013 года банки будут вести параллельный расчёт достаточности капитала по Базелю-3, и это позволит понять, как повлияют новые методики на норматив достаточности капитала. С 1 октября расчёт капитала по параметрам Базеля-3 станет обязательным.

Россия отстаёт от реализации графика, принятого Базельским комитетом на девять месяцев, согласился первый заместитель председателя Банка России А. Симановский. По его словам, Базельский комитет относится к задержкам лояльно, так как существенная переделка подходов к расчёту капитала — работа непростая. При этом ЦБ РФ не собирается переносить сроки внедрения Базеля-3. «Наша задача — минимизировать отставание от графика, принятого Базельским комитетом», — сказал первый зампред ЦБ РФ. По его информации, примерно половина входящих в этот комитет стран перешли на расчёт достаточности капитала по принципам Базеля-3 в срок — 1 января текущего года.

Он отметил также, что в Банке России начата работа по созданию методик оценки активов кредитных организаций. «Мы и раньше уделяли внимание качеству непрофильных активов, но развитие ситуации привело к тому, что помимо информации от банков гораздо правильнее будет, если такого рода оценки будет делать сам ЦБ. По мере роста банковского сектора и увеличения имущества на балансах банков мы почувствовали, что возможности привлечения независимых оценщиков исчерпаны. Перебрав варианты подходов, которые у нас были, мы пришли к заключению принять такие функции на себя», — заявил А. Симановский. По его словам, методика оценки банковских активов будет оформлена как нормативный документ ЦБ РФ, который будет базироваться на существующих оценках в методиках регулятора. Подходы к оценке банковских активов, как и любой другой документ Банка России, будут обсуждаться с банковским сообществом. ■



Марина ПОСАДСКАЯ

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

Часть 14. Начисленные проценты по привлечённым и размещённым средствам клиентов

В этой части цикла статей рассмотрим операции по счетам требований и обязательств по получению (уплате) процентов кредитными организациями.

Юридические аспекты начисления процентов по привлечённым и размещённым средствам

В настоящее время действуют два нормативных акта, регламентирующих порядок начисления и отражения в бухгалтерском учёте процентов по привлечённым и размещённым средствам кредитными организациями:

- Положение Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (далее — Положение № 39-П);
- Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Положение № 385-П).

Как известно, до 1 января 2008 года в Российской Федерации для кредитных организаций действовал **кассовый метод отражения доходов и расходов**: финансовые результаты относились на счета по их учёту **после фактического получения доходов и совершения расходов** (за исключением случаев, установленных Банком России).

В части процентов это означало, что дебиторская и кредиторская задолженность по ним не возникала, если расчёты по договорам на привлечение и размещение средств кредитными организациями осуществлялись сторонами в полном объёме и в установленные сроки.

После вступления в силу 1 января 2008 года Положения ЦБ РФ № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» на смену кассовому методу пришёл **метод начисления**: финансовые результаты операций (доходы и расходы) стали отражаться в бухгалтерском учёте **по факту их совершения**, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Вот здесь-то и стала возникать в банковских балансах доселе не виданная бухгалтерами дебиторская и кредиторская задолженность в виде *начисленных* доходов и расходов.

Что интересно, довольно-таки древнее Положение № 39-П ещё с 1998 года предлагало два метода отнесения сумм начисленных процентов по привлечённым и размещённым средствам на счета доходов и расходов — кассовый метод и метод начисления. Вероятно, поэтому оно, хотя и с глобальными изменениями, дожило до наших дней, что для нормативных актов ЦБ РФ является редким достижением.

Положение № 39-П определяет **порядок начисления** процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка — физических и юридических лиц как в рублях, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемым на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами ГК РФ.

Порядок же **отражения в бухгалтерском учёте** начисленных процентов установлен приложением 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учёте» к Положению № 385-П.

Следует отметить, что Положение № 39-П регламентирует порядок начисления процентов далеко не по всем активным и пассивным операциям банков. Так, его действие не распространяется на проценты:

- по кредитным договорам, заключаемым между Банком России и кредитными организациями;
- долговым обязательствам юридических и физических лиц (векселям, депозитным и сберегательным сертификатам, облигациям и другим долговым обязательствам);
- операциям, осуществляемым с использованием платёжных карт.

Кроме того, как заботливо отметили разработчики документа, он не регулирует отношения по ведению банковских счетов клиентов банка, а также порядок взимания банком платы за услуги по совершению операций с использованием банковских карт (и, действительно, при чём здесь начисление процентов?).

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–12 за 2012 г., № 2, 3 за 2013 г.

Проценты на привлечённые и размещённые денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счёте, на начало операционного дня.

Согласно пункту 3.9 Положения № 39-П «начисление процентов может осуществляться одним из четырёх способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договоров. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки».

Строго говоря, приведённая выше цитата очень далека не только от совершенства, но и от элементарной логики. Так, способов начисления процентов явно не четыре, а два аспекта по два варианта на каждый: они могут рассчитываться (а не начисляться, да) по формуле простых процентов либо сложных; при этом процентная ставка может быть фиксированной либо плавающей. То есть не «одним из четырёх», а как минимум двумя.

Да и деление на «простые — сложные» проценты представляется сомнительным, учитывая, что в обоих случаях начисление процентов производится на остаток задолженности по основному долгу на начало операционного дня, о чём сказано абзацем выше. Разница заключается лишь в наличии или отсутствии в договорах условия о капитализации процентов.

Тем не менее приведём соответствующие формулы.

Формула простых процентов:

$$S = P \times I \times t : K,$$

где S — сумма начисленных процентов; P — первоначальная сумма привлечённых (во вклад, депозит и на другие банковские счета) или размещённых (в кредит, заём и на других банковских счетах) денежных средств; I — годовая процентная ставка; t — количество дней начисления процентов по привлечённым (размещённым) денежным средствам; K — количество дней в календарном году (365 или 366).

Формула сложных процентов:

$$S = P \times (1 + I \times j : K)^n - P,$$

где S — сумма начисленных процентов; P — первоначальная сумма привлечённых или размещённых денежных средств; I — годовая процентная ставка; j — количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов; K — количество дней в календарном году (365 или 366); n — количество операций по капитализации начисленных процентов в течение общего срока привлечения (размещения) денежных средств.

При начислении суммы процентов по привлечённым и размещённым денежным средствам в расчёт принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных

дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берётся действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Банк должен обеспечить программным путём ежедневное начисление процентов по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учёте банка суммы начисленных процентов.

При начислении процентов по плавающей процентной ставке может применяться, например, ставка ЛИБОР² плюс-минус установленный соответствующим договором процент (по привлечённым и размещённым средствам в иностранной валюте) либо ставка рефинансирования Банка России (другая ставка межбанковского рынка) плюс-минус установленный соответствующим договором процент (по привлечённым и размещённым средствам в рублях).

Если в договоре не указан способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

Основные принципы и допущения бухгалтерского учёта процентов по привлечённым и размещённым средствам

Принципы признания и определения доходов и расходов установлены главой 3 приложения 3 к Положению № 385-П.

Процентные доходы

В общем случае доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- если сумма дохода может быть определена;
- если отсутствует неопределённость в получении дохода;
- если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

В отношении процентных доходов для их признания достаточно соблюдения первых трёх условий.

При этом наличие или отсутствие неопределённости в получении дохода определяется на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым к I и II категориям качества (группам риска), получение доходов признаётся определённым (вероятность по-

² Средняя ставка по применяемым лондонскими банками ставкам на евровалютном межбанковском рынке кредитования с предложением средств в разных валютах и на разные сроки.

лучения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым к IV и V категориям качества (группам риска), получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным);
- остальные активы, отнесённые соответственно к III категории качества, признаются «годными» или «негодными» в соответствии с учётной политикой кредитной организации, т. е. в их отношении банк вправе самостоятельно определить наличие или отсутствие неопределённости в получении.

Доходы, в отношении получения которых имеется определённость, отражаются на счетах доходов в корреспонденции со счётом по учёту дебиторской задолженности. Если речь идёт о процентных доходах, то это счёт № 47427 «Требования по получению процентов».

Процентные доходы, в отношении получения которых отсутствует определённость, отражаются на внебалансовых счетах 916 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» и 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания». Такие проценты дебиторской задолженностью для кредитной организации не являются.

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадёжные, т. е. утрачивают признак определённости, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

И, напротив, в случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределённость в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно). То есть начисленные проценты, ранее учтённые на внебалансовых счетах, становятся дебиторской задолженностью.

Начисленные проценты, получение которых признаётся определённым, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заёмщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах (в том числе корреспондентских счетах), открытых в других кредитных организациях, отражаются в отчёте о прибылях и убытках (далее —

ОПУ) по соответствующим символам подразделов 1–4 раздела 1 «Процентные доходы» главы I «Доходы»:

- 11101–11119 — по предоставленным кредитам;
- 11201–11217 — по прочим размещённым средствам;
- 11301–11303 — по денежным средствам на счетах Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов;
- 11401–11403 — по размещённым межбанковским депозитам.

Процентные расходы

Расход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

а) если расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) если сумма расхода может быть определена;

в) если отсутствует неопределённость в отношении расхода.

Процентные расходы по операциям, связанным с привлечением денежных средств, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты (даты последнего начисления).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов в ОПУ отражаются по соответствующим символам подразделов 1–7 «Процентные расходы» главы II «Расходы»:

- 21101–21104 — по полученным кредитам;
- 21201–21214 — по денежным средствам на банковских счетах клиентов — юридических лиц;
- 21301–21317 — по депозитам юридических лиц;
- 21401–21417 — по прочим привлечённым средствам юридических лиц;
- 21501–21502 — по денежным средствам на банковских счетах клиентов — физических лиц;
- 21601–21602 — по депозитам клиентов — физических лиц;
- 21701–21702 — по прочим привлечённым средствам клиентов — физических лиц.

Процентные расходы отражаются по дебету счёта расходов в корреспонденции с соответствующим счётом по учёту кредиторской задолженности:

- 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц»;
- 47426 «Обязательства по уплате процентов».

Счета бухгалтерского учёта

Помимо уже упомянутых «основных» балансовых счетов по учёту начисленных процентов — 47427, 47411, 47426 — в Плане счетов кредитных организаций име-

ются и другие балансовые счета для учёта дебиторской и кредиторской задолженности, возникающей в ходе расчётов по привлечённым и размещённым средствам.

Дебиторская задолженность

В общем случае начисленные процентные доходы отражаются на балансовом счёте **47427 «Требования по получению процентов»**.

Назначение счёта — учёт начисленных (накопленных) процентов по размещённым средствам, причитающихся к получению в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств. Счёт активный.

По дебету счёта отражаются суммы начисленных процентов по размещённым средствам в корреспонденции со счётом по учёту доходов.

По кредиту счёта отражаются:

- суммы полученных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учёту размещённых средств, счетами расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам, корреспондентскими счетами, кассы (по физическим лицам);
- суммы неполученных процентов в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств в корреспонденции со счетами по учёту просроченных процентов по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам.

В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому договору.

Просроченные проценты по размещённым средствам, если они ещё не попали на «внебаланс», отражаются на соответствующих счетах балансового счёта **459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам»**. Счета второго порядка открываются в разрезе видов заёмщиков.

Назначение счетов — учёт просроченных процентов по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым средствам. На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заёмщиков. Счета активные.

По дебету счетов зачисляются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным клиентам кредитам и прочим размещённым денежным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счётом по учёту требований по получению процентов (счёт 47427).

По кредиту счетов отражаются:

- суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счётом по учёту кассы (по физическим лицам), счетами по учёту депозитов, счетами по учёту расчётов с работниками по оплате труда и другим выплатам, корреспондентскими счетами;
- суммы списанных просроченных процентов.

Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, пре-

дусмотренном нормативными актами Банка России (за счёт резервов на возможные потери).

Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому заключённому договору.

Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам учитываются на активных счетах **32501 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам, предоставленным кредитным организациям»** и **32502 «по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам, предоставленным банкам-нерезидентам»**.

Назначение счетов — учёт просроченных процентов по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Счета активные.

По дебету счетов 32501 и 32502 зачисляются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счётом по учёту требований по получению процентов (счёт 47427). Почему-то свой собственный счёт для учёта требований по получению процентов по межбанковским размещённым средствам в главе 3 Плана счетов регулятор не предусмотрел.

По кредиту счетов 32501 и 32502 отражаются:

- суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами;
- суммы списанных просроченных процентов.

Списание с баланса кредитной организации сумм просроченных процентов осуществляется в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России (за счёт резерва на возможные потери).

Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому договору.

Кредиторская задолженность

Для учёта текущей (непросроченной) кредиторской задолженности Банк России определил два разных балансовых счёта — отдельно для юридических и физических лиц. Для «межбанка» отдельный счёт по учёту такой задолженности не предусмотрен.

Назначение счёта **47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц»** — учёт процентов, начисленных по банковским счетам, депозитам (вкладам) и прочим привлечённым средствам физических лиц, открытым физическим лицам — резидентам и нерезидентам. Счёт пассивный.

По кредиту счёта отражаются суммы начисленных процентов по депозитам (вкладам) и другим банковским счетам физических лиц в корреспонденции со счётом по учёту расходов.

По дебету счёта списываются:

- суммы начисленных процентов в корреспонденции с банковскими счетами, счетами по учёту депозитов (вкладов) и прочих привлечённых средств физических лиц;

- суммы излишне начисленных процентов в корреспонденции с соответствующими счетами;
- суммы неисполненных обязательств в корреспонденции со счётом по учёту неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов.

Порядок ведения аналитического учёта определяется кредитной организацией. При этом аналитический учёт должен обеспечивать получение информации по каждому договору.

Назначение счёта **47426 «Обязательства по уплате процентов»** — учёт процентов, начисленных по привлечённым средствам (за исключением средств, привлечённых от физических лиц) и подлежащих уплате. Счёт пассивный.

По кредиту счёта отражаются суммы начисленных процентов по привлечённым средствам в корреспонденции со счётом по учёту расходов.

По дебету счёта отражаются:

- суммы уплаченных процентов по привлечённым средствам в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, счетами по учёту привлечённых средств, корреспондентскими счетами;
- суммы процентов по привлечённым межбанковским средствам (межбанковские кредиты, депозиты и прочие привлечённые средства), не уплаченным в установленные договорами сроки либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, в корреспонденции со счетами по учёту просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлечённым средствам (счёт 318);
- суммы неисполненных обязательств по процентам по депозитам и прочим привлечённым средствам в корреспонденции со счетами по учёту неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов по процентам.

В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому договору.

Для учёта просроченных процентов по межбанковскому привлечению в главе 3 Плана счетов предусмотрен балансовый счёт **318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлечённым средствам»**. Счета второго порядка, коих всего четыре, открываются в разрезе групп кредиторов и видов привлечённых средств.

Назначение счёта 318 — учёт просроченных процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлечённым средствам. Счёт пассивный.

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлечённым средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в корреспонденции со счётом по учёту расходов либо со счётом по учёту обязательств по уплате процентов (счёт 47426).

По дебету счетов второго порядка отражаются суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому договору.

Для учёта **неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов** (кроме кредитных организаций и банков-нерезидентов) предназначен одноимённый балансовый счёт **476**. Четыре из восьми счетов второго порядка используются для учёта просроченной кредиторской задолженности по процентам:

- 47606 «по процентам по депозитам и прочим привлечённым средствам юридических лиц»;
- 47607 «по процентам по депозитам и прочим привлечённым средствам юридических лиц — нерезидентов»;
- 47608 «по процентам по депозитам и прочим привлечённым средствам физических лиц»;
- 47609 «по процентам по депозитам и прочим привлечённым средствам физических лиц — нерезидентов».

Назначение счетов — учёт неисполненных обязательств по уплате процентов по депозитам и прочим привлечённым средствам клиентов. Счета пассивные.

По кредиту счетов 47606–47609 зачисляются суммы не исполненных по каким-либо причинам обязательств по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлечённым средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного заключённым договором, в корреспонденции со счетами по учёту обязательств по уплате процентов, начисленных процентов по депозитам (вкладам), расходов.

По дебету счетов 47606–47609 списываются:

- суммы выплаченных (перечисленных) процентов в корреспонденции с банковскими счетами клиентов, корреспондентскими счетами, депозитными счетами и счётом по учёту кассы — по физическим лицам;
- суммы списанных неисполненных обязательств по процентам.

Порядок списания определяется соответствующими нормативно-правовыми актами, в том числе законодательными актами и нормативными актами Банка России.

В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому заключённому договору.

Резервы на возможные потери по требованиям по процентным доходам

Порядок формирования резервов на возможные потери по требованиям по процентным доходам установлен Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П).

Согласно пункту 1.2. Положения № 283-П резерв формируется, в частности, по «требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям».

В соответствии с главой 5.1 Положения № 283-П по требованиям по получению процентных доходов, отражённым на лицевых счетах балансовых счетов 32501, 32502, 47427, 45901–45917, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности, определённого с учётом порядка, предусмотренного главой 6 Положения Банка России № 254-П (т. е. с учётом обеспечения по ссуде), к сумме ссудной задолженности.

Резервы на возможные потери по требованиям по просроченным процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам отражаются на счёте **32505 «Резервы на возможные потери»**.

Резервы на возможные потери по требованиям по получению процентов отражаются на счёте **47425 «Резервы на возможные потери»**.

Резервы на возможные потери по просроченным процентам (кроме межбанка) отражаются на счёте **45918 «Резервы на возможные потери»**.

Порядок отражения в бухгалтерском учёте начисленных процентов по привлечённым и размещённым средствам

1. Порядок отражения в бухгалтерском учёте процентов по привлечённым средствам

1.1. Отражение начисленных процентов в последний рабочий день каждого месяца (в том случае если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы):

Д-т 70606 «Расходы», символы 211XX–217XX,

К-т 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц»,

К-т 47426 «Обязательства по уплате процентов» — на сумму процентов, начисленных за текущий месяц.

1.2. Фактическая уплата банком-заёмщиком процентов:

а) в части ранее начисленных сумм:

Д-т 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц»,

Д-т 47426 «Обязательства по уплате процентов»,

К-т счёт вклада, депозита (если договором предусмотрено причисление процентов к сумме депозита),

К-т счёт по учёту денежных средств (счёт кассы, корреспондентский счёт);

б) в части процентов, начисленных за текущий месяц:

Д-т 70606 «Расходы», символы 211XX–217XX,

К-т счёт вклада, депозита (если договором предусмотрено причисление процентов к сумме депозита),

К-т счёт по учёту денежных средств.

1.3. Отражение начисленных и уплаченных процентов при возврате кредиторам денежных средств по их требованию до истечения срока депозитного догово-

ра либо до наступления обстоятельств, предусмотренных соответствующим договором:

а) на сумму излишне начисленных процентов:

Д-т 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц»,

Д-т 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»,

К-т 70606 «Расходы», символы 211XX–217XX — в части процентов, начисленных в текущем году,

К-т 70601 «Доходы», символ 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчётном году, по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» — в части расходов, начисленных в истекшем году;

б) на сумму ранее начисленных процентов, фактически подлежащих выплате:

Д-т 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлечённым средствам физических лиц»,

Д-т 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»,

К-т счёт депозита,

К-т счёт по учёту денежных средств;

в) на сумму процентов за текущий месяц:

Д-т 70606 «Расходы», символы 211XX–217XX,

К-т счёт депозита,

К-т счёт по учёту денежных средств.

2. Порядок отражения в бухгалтерском учёте процентов по размещённым средствам

2.1. Отражение начисленных процентов в последний рабочий день каждого месяца (в том случае если дата начала периода начисления процентов и дата получения начисленных процентов приходятся на разные месяцы).

2.1.1. Начисление текущих процентов по кредитам в последний рабочий день месяца в части, относящейся к истекшему месяцу:

а) начисление текущих процентов по кредитам, получение доходов по которым признаётся определённым, — I и II (I, II и III) категории качества:

Д-т 47427 «Требования по получению процентов»,

К-т 70601 «Доходы», символ 111XX «Процентные доходы по предоставленным кредитам» — на сумму причитающихся за истекший месяц процентов;

б) начисление текущих процентов по кредитам, получение доходов по которым признаётся неопределённым, — IV и V (III, IV и V) категории качества:

Д-т 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам»,

Д-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»,

К-т 99999 «Счёт для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму причитающихся за истекший месяц процентов;

в) в случае понижения качества ссуды (при переводе ссуды из категории определённых доходов в категорию неопределённых доходов) проценты, ранее признанные как доходы, не списываются;

г) в случае повышения качества ссуды (при переводе ссуды из категории неопределённых доходов в категорию определённых доходов) начисленные проценты восстанавливаются на балансовых счетах:

— списание ранее начисленных процентов с внебалансовых счетов:

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

К-т 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам»,

К-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»;

— отражение начисленных процентов на балансовых счетах (по дате переклассификации включительно):

Д-т 47427 «Требования по получению процентов»,

К-т 70601 «Доходы», символ 111ХХ «Процентные доходы по предоставленным кредитам».

2.1.2. Создание и корректировка резервов на возможные потери по начисленным процентам:

а) создание резерва по требованиям по начисленным текущим процентам:

Д-т 70606 «Расходы», символ 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера»,

К-т 47425 «Резервы на возможные потери» — на сумму создаваемого (увеличиваемого) резерва;

б) восстановление и корректировка в сторону уменьшения резерва по требованиям по начисленным текущим процентам:

Д-т 47425 «Резервы на возможные потери» — по текущим процентам,

К-т 70601 «Доходы», символ 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера» — на сумму восстанавливаемого (уменьшаемого) резерва.

2.2. Отражение процентов на счетах просроченной задолженности:

а) отнесение ранее начисленных текущих процентов на счета просроченных процентов (по кредитам категории «определённых доходов»):

Д-т 325ХХ «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам»,

Д-т 459ХХ «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам»,

К-т 47427 «Требования по получению процентов» — на сумму начисленных просроченных процентов;

б) одновременно осуществляется корректировка резервов по требованиям по процентам в связи с вынесением задолженности по процентам на счета просроченных процентов — восстановление ранее созданного резерва по текущим процентам и создание резерва по просроченным процентам:

Д-т 47425 «Резервы на возможные потери»,

К-т 70601 «Доходы», символ 16305 «От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме ре-

зервов под условные обязательства некредитного характера» — на сумму восстанавливаемого (уменьшаемого) резерва по текущим процентам,

Д-т 70606 «Расходы», символ 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера»,

К-т 32503 «Резервы на возможные потери»,

К-т 45918 «Резервы на возможные потери» — на сумму создаваемого (увеличиваемого) резерва по просроченным процентам;

в) отражение просроченных начисленных процентов по кредитам категории неопределённых доходов:

Д-т 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам»,

Д-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»,

К-т 99999 «Счёт для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму просроченных процентов.

2.3. Погашение задолженности по процентам по кредитам категории «определённых доходов»:

а) доначисление процентов за текущий месяц (с даты последнего начисления по дату погашения включительно):

Д-т 47427 «Требования по получению процентов»,

К-т 70601 «Доходы», символ 111ХХ «Процентные доходы по предоставленным кредитам»;

б) Погашение требований по процентам:

Д-т счёта по учёту денежных средств,

К-т 47427 «Требования по получению процентов» — на сумму погашаемых процентов;

в) погашение ранее начисленных просроченных процентов:

Д-т счёта по учёту денежных средств,

К-т 325ХХ «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам»,

К-т 459ХХ «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам» — на сумму погашаемых процентов.

2.4. Погашение задолженности по процентам по кредитам категории неопределённых доходов:

а) погашение процентов:

Д-т счёта по учёту денежных средств,

К-т 70601 «Доходы», символ 111ХХ «Процентные доходы по предоставленным кредитам» — на сумму погашаемых процентов;

б) списание ранее начисленных процентов с внебалансового счёта:

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

К-т 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам»,

К-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» — на сумму ранее начисленных погашаемых процентов.

2.5. Действия банка при работе с проблемной (безнадёжной) задолженностью по процентам:

а) списание безнадёжной задолженности по процентам за счёт созданного по ней резерва:

Д-т 45918 «Резервы на возможные потери»,

К-т 459XX «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам»,

Д-т 32503 «Резервы на возможные потери»,

К-т 325XX «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам»

и одновременно

Д-т 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам, списанным с баланса кредитной организации»,

Д-т 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации»,

К-т 99999 «Счёт для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму списанных процентов;

б) отражение ранее учтённых на внебалансовых счетах 91603, 91604 процентов по ссудам, списанным за счёт резерва:

Д-т 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым

средствам, списанным с баланса кредитной организации»,

К-т 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам, списанным с баланса кредитной организации»,

Д-т 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации»,

К-т 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам»;

б) списание непогашенной задолженности по процентам с внебалансового учёта по истечении пяти лет с момента её списания с баланса (одновременно со списанием просроченного долга по кредиту):

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

К-т 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещённым средствам, списанным с баланса кредитной организации»,

К-т 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации» — на сумму списанных процентов.

Продолжение следует

информация

Изменены условия заключения сделок РЕПО

Банком России в письме от 27.02.13 № 29-Т «О форме и порядке заключения генеральных соглашений, устанавливающих общие условия совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных торгах» опубликованы тексты генеральных соглашений, заключаемых с кредитными организациями, устанавливающих общие условия совершения сделок РЕПО на биржевых торгах.

В письме приведены две формы генеральных соглашений об общих условиях совершения сделок РЕПО — на Фондовой бирже ММВБ и на Санкт-Петербургской валютной бирже.

Заявление с двумя экземплярами генерального соглашения, которые приведены в приложении к письму, и пакетом документов необходимо направлять в территориальное учреждение Банка России по месту ведения корреспондентского счёта кредитной организации.

ЦБ РФ также выпущено письмо от 27.02.13 № 30-Т «О форме и порядке заключения генеральных соглашений, ус-

танавливающих общие условия совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на неорганизованных торгах с использованием информационной системы Московской биржи».

С 1 мая 2013 года внебиржевые сделки РЕПО с использованием информационной системы Московской биржи будут заключаться Банком России только с кредитными организациями, заключившими новое генеральное соглашение.

Банк России сообщает об изменении общих условий заключения сделок РЕПО с кредитными организациями (Указание Банка России от 13.12.12 № 2936-У). В этой связи кредитным организациям для совершения сделок РЕПО на неорганизованных торгах с использованием информационной системы Московской биржи необходимо заключить с Банком России новое генеральное соглашение, форма которого приведена в приложении к письму. Заявление, два экземпляра генерального соглашения с комплектом документов следует направлять в департамент обеспечения и контроля операций на финансовых рынках по указанному в письме адресу (электронная форма заявления размещена на сайте ЦБ РФ).

Регулятор внёс изменения в перечень форм отчётности

Указанием Банка России от 05.03.13 № 2977-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“» с 1 апреля 2013 года вводятся в действие новые формы отчётности кредитных организаций — форма 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) („Базель III“» и порядок её составления и представления, а также форма 0409124 «Расчёт показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с Базелем III» и порядок её составления и представления.

Отчётность по этим формам должна составляться в соответствии с Методикой определения величины и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций, установленной Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П.

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 монетами из драгоценных металлов

1. Монеты из драгоценных металлов, не являющиеся средством платежа

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Перечисление денежных средств за приобретаемые монеты	47423	30102	— на сумму стоимости монет по цене приобретения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.70, 4.29, 4.31, 4.36, 4.42, 4.44; Указание Банка России от 08.05.98 № 224-У, п. 1.2
		20202 405– 407 (01–03) 40802 40807 40817 40820	
			К коллекционным монетам из драгоценных металлов относятся: монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности; монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств). НК РФ (часть 2) от 19.07.2000 № 117-ФЗ, гл. 21, ст. 149, п. 2 (11)

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Получение монет	20308	47423	— на сумму стоимости монет по цене приобретения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.10, 4.70
			Монеты из драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия), за исключением монет, являющихся валютой РФ, и памятные медали из драгоценных металлов учитываются по цене приобретения. Аналитический учёт операций с монетами и памятными медалями ведётся в рублях и штуках. В аналитическом учёте ведутся отдельные лицевые счета по видам монет. Инструкция Банка России от 06.12.96 № 52, п. 9.1.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.9
Отражение налога на добавленную стоимость	60310	47423	— на сумму НДС уплаченного. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 6.8 Не подлежит налогообложению реализация на территории Российской Федерации монет из драгоценных металлов, являющихся валютой РФ или валютой иностранных государств, за исключением коллекционных монет. К коллекционным монетам из драгоценных металлов относятся: монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности; монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств). НК РФ (часть 2) от 19.07.2000 № 117-ФЗ, гл. 21, ст. 149, п. 2 (11)
			Монеты и памятные медали, содержащие драгоценные металлы, отражаются в балансе банка по цене приобретения и переоценке в связи с изменением учётных цен на драгоценные металлы не подлежат. Инструкция Банка России от 06.12.96 № 52, п. 12
Реализация монет	30102 20202 405– 407 (01–03) 40802 40807 40817 40820	47422	— на сумму стоимости монет по цене реализации. Инструкция Банка России от 06.12.96 № 52, п. 9.1.4, 12; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 6.22, 4.29, 4.31, 4.36, 4.42, 4.44
Отражение выбытия монет	47422	61209	— на сумму стоимости монет по цене реализации
	61209	20308	— на сумму стоимости монет по цене приобретения. Инструкция Банка России от 06.12.96 № 52, п. 9.1.4, 12

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение налога на добавленную стоимость	61209	60309	— на сумму НДС полученного. Не подлежит налогообложению реализация на территории Российской Федерации монет из драгоценных металлов, являющихся валютой РФ или валютой иностранных государств, за исключением коллекционных монет. НК РФ (часть 2) от 19.07.2000 № 117-ФЗ, гл. 21, ст. 149, п. 2 (11); Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.4, 6.22
Доход от реализации монет	61209	70601	— на сумму полученного дохода, символ 16302. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.6, приложение 4

2. Монеты из драгоценных металлов, являющиеся средством платежа

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Оплата монет из драгоценных металлов, являющихся средством платежа	47423	30102	— на сумму платежа банка при покупке монет (по отпускной цене при покупке у Банка России). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 4.70 Памятные и инвестиционные монеты ввиду применения сложных дорогостоящих технологий чеканки и художественного оформления, а также возможного использования для их изготовления драгоценных металлов могут обращаться как в качестве средств наличного платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования и тезаврации по ценам, отличающимся от их номинальной стоимости. Монеты выдаются организациям по отпускным ценам Банка России, которые включают в себя номинальную стоимость монет, стоимость содержащихся в них драгоценных металлов, стоимость производства монет и накладные расходы по их доставке с монетных дворов в хранилища. Указание Банка России от 19.09.05 № 1614-У, п. 1, 3
Получение приобретённых монет из драгоценных металлов, являющихся средством платежа	20202	47423	— на сумму номинальной стоимости монет (на основании приходного кассового ордера). Монеты учитываются организациями по ценам приобретения и переоценке не подлежат. Указание Банка России от 19.09.05 № 1614-У, п. 13; Инструкция Банка России от 06.12.96 № 52, п. 9.1.4, 12; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.70
	47415	47423	— на сумму разницы между стоимостью монет по цене приобретения и номинальной стоимостью. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.66, 4.70

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	60310	47423	— на сумму НДС уплаченного (если монеты, являющиеся средством платежа, относятся к коллекционным). Не подлежит налогообложению реализация на территории Российской Федерации монет из драгоценных металлов, являющихся валютой РФ или валютой иностранных государств, за исключением коллекционных монет. К коллекционным монетам из драгоценных металлов относятся: монеты из драгоценных металлов, являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств), отчеканенные по технологии, обеспечивающей получение зеркальной поверхности; монеты из драгоценных металлов, не являющиеся валютой РФ или валютой иностранного государства (группы государств). НК РФ (часть 2) от 19.07.2000 № 117-ФЗ, гл. 21, ст. 149, п. 2 (11)
Реализация монет из драгоценных металлов, являющихся средством платежа	30102 20202 405– 407 (01–03) 40802 40807 40817 40820	47422	— на сумму поступившего платежа за монеты по цене реализации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.70, 4.29, 4.31, 4.36, 4.42, 4.44; Указание Банка России от 08.05.98 № 224-У, п. 1.2
Отражение выбытия монет	47422	61209	— на сумму стоимости монет по цене реализации
	61209	20202	— на сумму номинальной стоимости монет. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 6.22
	61209	47415	— на сумму разницы между ценой приобретения и номинальной стоимостью монет. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.66, 6.22; Указание Банка России от 08.05.98 № 224-У, п. 1.1
	61209	60309	— на сумму НДС полученного (если монеты, являющиеся средством платежа, относятся к коллекционным). Не подлежит налогообложению реализация на территории Российской Федерации монет из драгоценных металлов, являющихся валютой РФ или валютой иностранных государств, за исключением коллекционных монет. НК РФ (часть 2) от 19.07.2000 № 117-ФЗ, гл. 21, ст. 149, п. 2 (11)
Доход от реализации монет	61209	70601	— на сумму полученного дохода, символ 16302. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.22, 7.1, приложение 3, п. 5.6, приложение 4

Елена СИТНИКОВА, к. ю. н.

Налоговые споры с участием банков: обзор судебной практики

Наибольшее количество налоговых споров в декабре 2012 — феврале 2013 года связано с привлечением налоговыми органами банков к ответственности в виде штрафов за несвоевременное сообщение необходимых данных, а также за нарушения при приостановлении операций по счетам налогоплательщиков. Остановимся на этих вопросах подробнее.

Приостановление операций по счетам налогоплательщиков

1. Банк не вправе возвращать решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика даже в случае, если счёт такого налогоплательщика в банке закрыт. Также у банка в такой ситуации нет права на открытие налогоплательщику нового расчётного счёта.

По заявлению клиента банк закрыл его расчётный счёт и направил в налоговый орган по электронным каналам связи сообщение о закрытии счёта. Налоговый орган принял решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика — клиента банка и направил их банк. Но, получив решения, банк в тот же день отправил их обратно без исполнения в связи с закрытием счёта. Через две недели после этого банк открыл расчётный счёт налогоплательщику-клиенту. Налоговый орган, в свою очередь, привлёк банк к ответственности в виде штрафа согласно пункту 1 статьи 132 НК РФ. Не согласившись с решением налоговой инспекции, банк обратился в арбитражный суд.

Федеральный арбитражный суд Поволжского округа в постановлении от 01.02.13 № А19-12728/2012 пришёл к следующим выводам. Решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке принимается тем же налоговым органом, которым выносилось решение о приостановлении операций. Возврат банком решений налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика без исполнения НК РФ не предусмотрен. При этом закрытие банком счёта, в отношении которого принято решение, не относится к основаниям признания соответствующего решения налогового органа утратившим силу или прекратившим действие. В связи с чем банк не может открыть новый расчётный счёт налогоплательщику при наличии в банке решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, даже если на момент поступления данного решения в банк счёт был закрыт на основании заявления налогоплательщика.

По мнению ФАС Восточно-Сибирского округа, указание в НК РФ на наличие решения о приостановлении

операций в банке означает, что полученное банком решение должно оставаться в банке и приниматься им во внимание при поступлении заявлений об открытии нового счёта. Иной подход создаёт условия для злоупотребления правами недобросовестными налогоплательщиками. В связи с чем банк был не вправе возвращать налоговой инспекции решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, а также открывать налогоплательщику новый расчётный счёт. Таким образом, посчитал суд, налоговый орган правомерно привлёк банк к ответственности, предусмотренной пунктом 1 статьи 132 НК РФ.

2. Выдача средств на выплату заработной платы правомерно и в период приостановления операций по счетам налогоплательщика.

Налогоплательщик был признан несостоятельным (банкротом), и в отношении него было открыто конкурсное производство. В связи с неисполнением налогоплательщиком требования об уплате НДС в добровольном порядке налоговый орган принял решение о приостановлении операций по счетам организации в банке, за исключением платежей, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов. Инкассовые поручения налоговая инспекция не выставляла.

Банк в период действия обеспечительной меры выдал налогоплательщику денежные средства по чеку. В чеке строки графы «цели расхода» пронумерованы (нумерация строк не последовательная) и выполнены типографским способом. В них указаны различные цели расходования денежных средств, а также оставлено место для заполнения. В спорном чеке в строке 40 типографским способом напечатано «заработная плата и выплаты социального характера». Слова «заработная плата» подчеркнуты ручкой, а в конце строки ручкой написано «за январь 2010 г.».

Налоговый орган запросил у банка выписку по счёту налогоплательщика, в которой была отражена выдача банком денежных средств на заработную плату и выплаты социального характера, что явилось основанием для привлечения банка к ответственности. Налоговый орган не оспаривал, что банк имел право выдать денежные средства на выплату заработной платы, которые относятся ко второй очереди удовлетворения текущих требований кредиторов. Однако согласно выписке, посчитал налоговый орган, банк выдал деньги на выплату не только заработной платы, но и для выплаты платежей социального характера, что является неправомерным с учётом их отнесения к четвёртой

очереди, как и налоговых платежей, в случае если требование об уплате налоговых платежей поступило в порядке календарной очерёдности ранее.

Налогоплательщик представил в суд письменные пояснения, в которых подтвердил, что полученные им по чеку денежные средства израсходованы на выплату заработной платы. Выплат социального характера по указанному чеку организация не производила.

Но, по мнению инспекции, в силу пункта 40 постановления Пленума ВАС РФ от 23.07.09 № 60 «О некоторых вопросах, связанных с принятием Федерального закона от 30.12.2008 № 296-ФЗ „О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»» банк должен формально подходить к проверке целей расходования средств, т. е. исключительно по заполнению платёжного документа без исследования фактического направления денежных средств. Не отказав в выдаче денежных средств по причине заполнения платёжного документа с нарушением требований Положения Банка России от 03.10.02 № 2-П «О безналичных расчётах в Российской Федерации», по мнению налогового органа, банк совершил правонарушение, предусмотренное частью 2 статьи 134 НК РФ.

В возникшем споре суд занял сторону банка и указал, что спорный чек является типовым и выдан должнику самим банком, который не мог его не принять по причине того, что в графе «цели расхода» содержится строка 40 «заработная плата и выплаты социального характера», выполненная типографским способом. Суды сделали вывод, что у банка отсутствовали основания для непринятия к исполнению спорного чека, из которого определённо следует воля налогоплательщика на выдачу денежных средств исключительно на заработную плату за январь 2010 года.

Очерёдность исполнения расчётных документов по выплате заработной платы, предъявленных ранее расчётных документов по перечислению налогов и сборов, предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов. При отсутствии инкассовых распоряжений инспекции и платёжных документов о списании денежных средств, относящихся к 1-й и 2-й очереди, банк в силу статьи 855 ГК РФ, исполняя платёжный документ налогоплательщика на выдачу денежных средств для расчётов по заработной плате, не допустил нарушения порядка очерёдности списания денежных средств. Суды пришли к выводу, что банк в рассматриваемом случае действовал в соответствии с требованиями статьи 76 НК РФ. Поскольку действия банка по списанию с расчётного счёта налогоплательщика денежных средств не образуют состава налогового правонарушения, предусмотренного статьёй 134 НК РФ, суды признали недействительным оспариваемое решение налоговой инспекции (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 07.02.13 № А32-6160/2012).

3. При наличии решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика привлечение к ответственности за проведение расходных операций по счёту неправомерно.

Налоговый орган вынес решение о приостановлении операций по расчётному счёту налогоплательщика в банке. Через несколько дней после этого банк получил решение об отмене приостановления операций по счёту налогоплательщика, в связи с чем банк в тот же день возобновил расходные операции по расчётному счёту. Налоговый орган привлёк банк к ответственности за неисполнение им решения о приостановлении операций по счетам.

Дело в том, что налоговая инспекция в ходе проверки установила, что решение об отмене приостановления операций по счёту налогоплательщика налоговый орган не выносил и в банк не направлял. По мнению налогового органа, банк не представил каких-либо пояснений относительно того, у какого представителя налогового органа уполномоченное банком лицо получило названное решение. Налоговый орган посчитал, что установлена вина банка в форме неосторожности в совершении правонарушения, ответственность за которое предусмотрена статьёй 134 НК РФ. Но суд установил, что банк такое решение получил от представителя инспекции. Такой способ направления указанного решения предусмотрен налоговым законодательством. Решение об отмене приостановления операций по счетам содержит печать налогового органа и иные необходимые реквизиты, в нём указана причина отмены приостановления — представление налогоплательщиком деклараций, текст решения полностью совпадает с формой, утверждённой ФНС России, сведений о причастности банка к фальсификации указанного решения в материалы дела налоговым органом не представлено и в ходе следственных, прокурорских и банковских проверок не установлено, действующее законодательство не содержит норм, обязывающих кредитную организацию проводить проверку поступивших документов на предмет подлинности подписи должностных лиц и гербовой печати налоговых органов.

При таких обстоятельствах суды исходили из того, что решение об отмене приостановления операций по счёту налогоплательщика соответствует требованиям приказа ФНС России от 01.12.06 № САЭ-3-19/825 в редакции приказа ФНС России от 20.08.10 № ЯК-7-8/394, в связи с чем у банка отсутствовали правовые основания не принимать названное решение к исполнению. И привлечение банка к ответственности в виде штрафа в соответствии со статьёй 134 НК РФ неправомерно (постановление ФАС Уральского округа от 24.01.13 № Ф09-13320/12).

Направление информации по запросу налогового органа

1. Выписка из журнала исходящей корреспонденции бесспорным доказательством того, когда именно было отправлено письмо, не является.

Налоговый орган направил запрос в банк о предоставлении выписки по операциям организации по счёту. Банк выполнил запрос с нарушением установленно-го срока и был привлечён к ответственности согласно

статье 135.1 НК РФ в виде штрафа. Не согласившись с решением налогового органа, банк обратился в суд.

Суд поддержал налоговый орган, исходя из того, что выписка из журнала исходящей корреспонденции не может являться бесспорным доказательством отправления (в том числе своевременного отправления) письма. Суд подчеркнул, что банк документально не подтвердил передачу письма в почтовое отделение по месту своего расположения, поэтому факт соблюдения срока, установленного для исполнения поручения, банком не доказан (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 22.01.13 № А27-12513/2012).

2. Факт своевременной отправки корреспонденции в налоговый орган необходимо подтвердить документально.

Банк получил запрос налогового органа о представлении выписки по операциям на счёте его клиента. Выписка была подготовлена банком и направлена в налоговый орган с нарушением срока, установленном пунктом 2 статьи 86 НК РФ, за что банк был привлечён к ответственности, предусмотренной статьёй 135.1 НК РФ, в виде штрафа.

Банк с решением налогового органа не согласился и обратился в суд. По мнению банка, виноваты в том, что ответ был отправлен позднее, сотрудники почты, которые приняли ответ на запрос налогового органа, а отправили его лишь через три дня (17.12.11, а не 14.12.11). В подтверждение этого довода банк сослался на список заказных писем, показания свидетеля и письмо от почтового отделения.

Но суд не поддержал банк в заявленных им требованиях. По мнению суда, ссылка банка на письмо временно исполняющего обязанности начальника отдела почтовой службы как на подтверждающее задержку в отправке корреспонденции банка в связи с большим объёмом отправки партионной заказной корреспонденции несостоятельна. В материалах дела есть заявление лица, его подписавшего, об отзыве этого письма как не имеющего юридической силы. Кроме того, в материалах дела есть почтовый конверт с оттиском штампа почтового отделения с датой 17.12.01 и кассовый чек на оплату за доставку почтовых отправлений, которые подтверждают предъявление к отправке и обработке почтовой корреспонденции 17.12.11.

Суды пришли к выводу, что банк не представил неоспоримых доказательств своевременности сдачи в почтовое отделение связи и направления в инспекцию выписки по операциям на счёте налогоплательщика. Поэтому суд посчитал правомерным привлечение банка к ответственности в виде штрафа (постановление ФАС Поволжского округа от 30.01.13 № А12-8328/2012).

3. Запрос на представление выписки по операциям организации в банке должен соответствовать требованиям законодательства РФ.

1) Налоговый орган направил в банк запрос о представлении выписки по операциям на счёте его клиента. Банк сообщил в налоговый орган о невозможности исполнения запроса в связи с несоответствием формы запроса требованиям, установленным пунк-

том 2 статьи 86 НК РФ и приказом ФНС России от 05.12.06 № САЭ-3-06/829 (далее — приказ № САЭ-3-06/829). Инспекция же привлекла банк к ответственности по статье 135.1 НК РФ, а банк, с этим не согласившись, обратился в арбитражный суд.

ФАС Западно-Сибирского округа в постановлении от 14.01.13 № А27-8502/2012 отметил, что запрос в порядке пункта 2 статьи 86 НК РФ должен быть надлежащим образом мотивирован. В рассмотренном споре судами установлено, что из запроса инспекции невозможно определить конкретное основание для истребования соответствующих документов, предусмотренное приложением 4 к приказу № САЭ-3-06/829. Суд согласился с доводами банка об отказе в предоставлении запрашиваемой информации по причине отсутствия в запросе инспекции указаний на основания для истребования выписок по операциям его клиента. Суд подчеркнул, что запрос налогового органа, направленный в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ, мотивирован проведением мероприятий налогового контроля в отношении организации без указания, в рамках какой налоговой проверки и какие мероприятия конкретно проводятся, назначены ли они в отношении непосредственно самой компании как налогоплательщика либо как контрагента в рамках проверки другого лица; ни одно из указанных лиц в запросе не названо. Суд пришёл к выводу, что у налогового органа не было оснований для привлечения банка к ответственности по статье 135.1 НК РФ.

2) Налоговым органом в рамках выездной налоговой проверки ООО «В» в адрес банка был направлен запрос о представлении выписок по операциям на счёте ООО «Д». При этом данный запрос не содержит ссылку ни на одно из оснований, которые должны быть указаны в таком запросе согласно приказу № САЭ-3-06/829.

Суд указал, что в деле отсутствуют какие-либо сведения о проведении налоговым органом самостоятельных мероприятий налогового контроля в отношении ООО «Д». Не может рассматриваться в качестве подтверждения проведения самостоятельных мероприятий налогового контроля в отношении названного общества поручение, направленное инспекцией в адрес инспекции ФНС России по Приокскому району г. Нижнего Новгорода, поскольку оно дано в связи с проведением выездной налоговой проверки ООО «В». Суд посчитал, что при таких обстоятельствах в бездействии банка отсутствует состав вменяемого правонарушения, в связи с чем правовых оснований для его привлечения к ответственности по статье 135.1 НК РФ у налогового органа не имелось (постановление Первого арбитражного апелляционного суда от 25.12.12 № А43-15407/2012).

3) Истребуемые налоговым органом документы являются банковскими и относятся только к деятельности клиента банка (документы, представляемые при заключении договора банковского счёта, а также иные документы, касающиеся взаимоотношений банка и его клиента — контрагента проверяемого налогоплательщика). Запрос данных документов проведён вне рамок проведения проверки. Таким образом, суд, уста-

новив, что запрос спорных документов проводился вне рамок проведения налоговой проверки, пришёл к выводу о незаконности со стороны налогового органа ссылки на нормы статьи 93.1 НК РФ и, соответственно, об отсутствии в данном случае в действиях банка состава правонарушения, предусмотренного статьёй 129.1 НК РФ (постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 11.01.13 № А27-16491/2012).

4. Если налоговый орган не может открыть файлы, пересылаемые банком в ответ на его запрос по средствам электронного обмена информацией, оснований для привлечения к ответственности нет.

Банк получил электронный запрос о представлении выписок по счетам налогоплательщика. Выписки по счетам направлены в налоговый орган 26.07.12. Ввиду получения 27.07.12 электронного сообщения от инспекции о том, что направленные файлы не раскрываются, банком повторно направлялись в налоговый орган сообщения 27.07.12, 31.07.12, 01.08.12, 02.08.12, что подтверждается выпиской обмена сообщениями. Причина нераскрытия направляемых банком сообщений не установлена.

По мнению налогового органа, банк не исполнил надлежащим образом свои обязательства по представлению в установленный срок информации, запрошенной налоговым органом в рамках налогового контроля. Но суд указал, что причиной технического сбоя являлось отсутствие тестирования системы электронного обмена сообщениями с инспекцией до 26.07.12. Кроме того, для исполнения названного запроса 02.08.12 банк представил выписки по счетам налогоплательщика непосредственно в инспекцию на бумажном носителе и дискете. Суд пришёл к выводу о том, что в действиях банка отсутствует состав налогового правонарушения (п. 2 ст. 109 НК РФ), а именно наличие виновного поведения. Ответы на электронный запрос из инспекции банком направлялись не единожды и в сроки, установленные частью 2 статьи 86 НК РФ. Причина невозможности раскрытия налоговым органом отправляемых банком сообщений не известна. Налоговый орган не представил доказательств виновности банка.

Согласно пункту 2.2.3 приказа ФНС России от 29.11.11 № ММВ-7-6/901 в случае неполучения подтверждения в электронном виде по истечении четырёх рабочих дней после дня направления электронного документа выполняется анализ состояния его обработки с использованием средств удалённого доступа к федеральному информационному ресурсу «Банк-Обмен». Если в федеральном информационном ресурсе имеется отметка о получении извещения ЦИТ Банка России и ТУ ЦБ РФ о приёме электронного документа с положительным результатом, то налоговый орган принимает меры по выяснению причин неполучения подтверждения и при необходимости направляет в банк документ на бумажном носителе не позднее пяти рабочих дней после дня направления электронного документа. Выписка обмена сообщениями, запрошенная банком в Управлении информаци-

онных технологий МГТУ Банка России, свидетельствует о получении налоговым органом ответов на запрос. Суд посчитал, что налоговый орган неправомерно привлёк банк к ответственности за совершение налогового правонарушения (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.02.13 № 09АП-411/2013).

5. Банк не может нести ответственность за соблюдение сроков отправки писем органом почтовой связи.

Банк сдал в почтамт сведения об остатках денежных средств на расчётных счетах организаций в составе прочей корреспонденции, что подтверждает отметка отделения связи на реестре почтовых отправлений. На реестре заказных с уведомлением писем проставлен квадратный штамп «Екатеринбургский почтамт» и рукописная отметка с подписью в принятии «12.09.2011 13-00». Сведения из банка получены инспекцией по почте 17.09.11.

Инспекцией 30.09.11 в связи с обнаружением фактов, свидетельствующих о нарушении банком срока представления сведений об остатках денежных средств на счетах, операции по которым приостановлены, были составлены соответствующие акты. В данных актах инспекция указывает, что, по сведениям официального сайта Почты России, корреспонденция была принята отделением почтовой связи 16.09.11, вручена адресату 17.09.11. На основе чего инспекцией сделан вывод о том, что фактически сообщения об остатках денежных средств отправлены 16.09.11 (при установленном сроке не позднее 13.09.11), т. е. с нарушением установленного законом срока. По результатам рассмотрения актов инспекцией в отношении банка вынесены решения, согласно которым банк привлечён к налоговой ответственности, предусмотренной статьёй 135.1 НК РФ, в виде штрафа. Не согласившись с решением налогового органа, банк обратился сначала в вышестоящий налоговый орган, а затем — в арбитражный суд.

Суд занял сторону банка и отметил следующее. В обязанности отделения почтовой связи входит принятие от банка корреспонденции с проставлением оттиска календарного почтового штемпеля в копии реестра почтовых отправлений, возвращаемого заказчику и свидетельствующего о приёме от заказчика простых и заказных почтовых отправлений. Как видно из материалов дела, согласно договору на оказание услуг почтовой связи между банком и ФГУП «Почта России» почта (исполнитель) обязуется принимать почтовую корреспонденцию, производить её обработку, в том числе конвертирование и франкирование, осуществлять пересылку. На реестре заказных с уведомлением писем, представленном банком, проставлен квадратный штамп «Екатеринбургский почтамт» и рукописная отметка с подписью в принятии «12.09.2011 13-00».

Таким образом, банк сдал спорную корреспонденцию в отделение связи 12.09.11. Датой исполнения обязанности, предусмотренной пунктом 5 статьи 76 НК РФ, является дата сдачи корреспонденции органу

почтовой связи. Обязанность по конвертированию и франкированию писем по договору с почтой возлагается на исполнителя (почтовое отделение), обработка корреспонденции за пределами срока, установленно-го пунктом 5 статьи 76 НК РФ, находится вне контроля банка и не может быть поставлена в его вину (ст. 106, 108 НК РФ). Отсутствие в спорном реестре календарного круглого почтового штемпеля является результатом оформления документа почтовым отделением и не может быть поставлена в вину банка. Достоверность указанного реестра почтовых отправок с отметкой о принятии 12.09.11 инспекцией не оспаривается. Суд пришёл к выводу о своевременном исполнении банком обязанности по направлению в налоговый орган сведений об остатках денежных средств на счетах клиентов и об отсутствии оснований привлечения к ответственности, предусмотренной статьёй 135.1 НК РФ (постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 30.01.13 № 18АП-13382/2012).

Иные вопросы

Кроме того, обратим внимание на следующие выводы, сделанные судами:

- *апелляционная жалоба на решение налогового органа не может быть оставлена вышестоящим налоговым органом без рассмотрения.* Пунктом 2 статьи 140 НК РФ установлен закрытый перечень решений, принимаемых вышестоящим налоговым

органом по результатам рассмотрения апелляционных жалоб на решения нижестоящего налогового органа, не предусматривающий право оставлять жалобы без рассмотрения или возвращать их. УФНС России по г. Москве оставило апелляционную жалобу налогоплательщика без рассмотрения, исходя лишь из формального основания, не запросив уточняющей информации и документов. При таких обстоятельствах суд пришёл к выводу о том, что письмо УФНС России по г. Москве нарушает права и законные интересы банка, несёт для него правовые последствия и, соответственно, подлежит признанию недействительным (постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 05.02.13 № 09АП-41503/2012-АК);

- *размер штрафа может быть снижен при наличии обстоятельств, смягчающих ответственность.* При решении вопроса о правомерности привлечения банка к ответственности и применения размера штрафа суд установил и признал в качестве обстоятельств, смягчающих ответственность, совершение банком правонарушения впервые, неумышленно, представление банком сведений о закрытии счёта, отсутствие неблагоприятных последствий в виде нарушения прав других лиц и ущерба, незначительный период просрочки представления соответствующих сведений, отсутствие задолженности по уплате страховых взносов. Размер штрафа был уменьшен (постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 23.01.13 № 06АП-5901/2012). ■

информация

Доходы сотрудников банков не вышли на докризисные уровни

По результатам исследования кадрового центра «ЮНИТИ», общий совокупный доход банковских работников на 20% ниже докризисных показателей. Одна из причин — ужесточение требований банков к эффективности своих сотрудников. «В 2008 году считалось нормой выполнение поставленного плана на 70–75%, а если он превышал рубеж в 75%, то работникам полагались бонусы и премии, — говорит руководитель группы подбора персонала агентства Юлия Винча. — Сейчас же рынок диктует свои условия, и оклады завязаны строго на стопроцентном выполнении плана, не говоря о премиальной составляющей». Эксперты отмечают, что недостижение плановых показателей влечёт за собой лишение всех бонусов, которые могут достигать до 30% годового дохода. Вследствие этого на рынке наблюдается большая текучесть кадров. Однако банки озабочены поиском эффективных сотрудников, предпочитая не удерживать, а обновлять персонал.

«В моей практике был наказан весь отдел продаж, несмотря на то что план считался выполненным, — говорит Ю. Винча, — так как помимо денег, которые сотрудники должны приносить банку, существует множество иных задач — привлечение новых клиентов, расширение пакетов услуг и т. д. И поскольку ряд KPI (ключевых показателей эффективности) не был выполнен, они полностью лишились бонуса в конце года. После чего заказчик обратился к нам, чтобы мы ему „освежили“ отдел продаж».

По словам экспертов агентства, должно пройти не менее года, чтобы общий совокупный доход банковских работников сравнялся с показателями 2008 года.

МСП становятся прозрачнее для кредиторов

Долгое время основной проблемой, препятствующей развитию кредитования малых и средних предприятий (МСП), была непрозрачность заёмщиков. В 2012 году ситуация кардинально изменилась, считает директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй (НБКИ) Алексей Волков.

Одной из причин роста числа кредитных историй МСП в базе НБКИ и улучшения их качества стали поправки в Инструкцию Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Согласно им коэффициент риска по заёмщикам, не давшим согласие на предоставление информации в бюро кредитных историй, увеличился на 10%. В результате на 1 января 2013 года в базе НБКИ была накоплена информация о 831 тысяче заёмщиков, относящихся к сектору МСП. Изучение заёмщиков позволяет банкам — партнёрам НБКИ формировать кредитный портфель высокого качества: доля кредитов для развития бизнеса с просрочкой более 30 дней не превышает 3,3%, а займов на пополнение оборотных средств — 2,2%.

Повышение прозрачности заёмщиков будет способствовать приходу на рынок кредитования предприятий сектора новых кредиторов, повышению качества управления рисками и, как следствие, усилению конкурентной борьбы за ответственного заёмщика.

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 прибыль. Начисление амортизации

Начисление амортизации, в том числе по объектам основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации, производится ежемесячно и начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введён в эксплуатацию, независимо от даты его государственной регистрации.

Таким образом, с 2013 года начислять амортизацию по недвижимости можно, не дожидаясь передачи документов на государственную регистрацию.

(Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ, ст. 1, п. 4–6, ст. 4, п. 1)

Начисление амортизации прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором имущество:

- списано с учёта (при продаже, ликвидации и т. д.);
- полностью самортизировано;
- временно вышло из состава амортизируемого имущества.

Таким образом, в налоговом учёте налогоплательщика-продавца начисление амортизации по реализованному объекту недвижимости прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором имущество было передано покупателю по акту приёма-передачи.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.02.11 № 03-03-06/2/27)

Если налоговый период для организации начинается либо заканчивается до окончания календарного месяца вследствие её учреждения, реорганизации или ликвидации, то амортизация начисляется:

- **для ликвидируемой организации** — по месяц (включительно), в котором завершена ликвидация;
- **для реорганизуемой организации** — по месяц (включительно), в котором завершена реорганизация;
- **для учреждаемой, образующейся в результате реорганизации организации** — с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена её государственная регистрация (за исключением организаций, изменяющих свою организационно-правовую форму).

Таким образом, если присоединяемая организация реорганизована таким образом, что последний налоговый период для неё заканчивается окончанием ка-

лендарного месяца, то амортизация начисляется этой организацией по последний календарный месяц (включительно) последнего налогового периода.

Если момент внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединённого юридического лица приходится на 1-е число календарного месяца, то организация (правопреемник) начинает начислять амортизацию по амортизируемому имуществу, полученному в порядке правопреемства, с 1-го числа указанного календарного месяца.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.12.12 № 03-03-06/1/656)

Амортизация начисляется двумя способами:

- линейным — отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества;
- нелинейным — отдельно по каждой амортизационной группе (подгруппе).

Метод начисления амортизации устанавливается налогоплательщиком самостоятельно применительно ко всем объектам амортизируемого имущества и отражается в учётной политике для целей налогообложения. Вне зависимости от установленного налогоплательщиком в налоговой политике метода линейный метод начисления амортизации применяется в отношении зданий, сооружений, передаточных устройств, нематериальных активов, входящих в восьмью–десятью амортизационные группы, независимо от срока ввода в эксплуатацию соответствующих объектов.

Изменение метода начисления амортизации допускается с начала очередного налогового периода. При этом налогоплательщик вправе перейти с нелинейного метода на линейный метод начисления амортизации не чаще одного раза в пять лет.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 259)

Амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования. Срок полезного использования определяется налогоплательщиком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества в соответствии с классификацией основных средств, утверждённой **Постанов-**

лением Правительства РФ от 01.01.02 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

Начисление амортизации по такому имуществу производится:

- с 1-го числа месяца, в котором документы были поданы, если объект введен в эксплуатацию до подачи документов на регистрацию прав;
- с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода имущества в эксплуатацию, если объект введен в эксплуатацию после подачи документов на регистрацию прав.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 258, п. 11;

письма Минфина России от 10.11.09 № 03-03-06/1/734, УФНС России по г. Москве от 18.04.08 № 20-12/037669.3)

Утратил силу с 1 января 2013 года (Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ, ст. 1, п. 5, ст. 4, п. 1)

Налогоплательщик имеет право включать в состав расходов отчётного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% (не более 30% — в отношении основных средств, относящихся к третьей–седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно), а также не более 10% (не более 30% — в отношении основных средств, относящихся к третьей–седьмой амортизационным группам) расходов, которые понесены в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации основных средств.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 258, п. 9)

При определении остаточной стоимости основных средств, в отношении которых были применены указанные положения НК РФ, вместо показателя первоначальной стоимости используется показатель стоимости, по которой такие объекты включены в соответствующие амортизационные группы (подгруппы).

В случае если основное средство, в отношении которого были применены указанные положения НК РФ, реализовано ранее чем по истечении пяти лет с момента введения его в эксплуатацию лицу, являющемуся взаимозависимым с налогоплательщиком, суммы расходов, ранее включённых в состав расходов очередного отчётного (налогового) периода в соответствии с абзацем вторым настоящего пункта, подлежат включению в состав внереализационных доходов в том отчётном (налоговом) периоде, в котором была осуществлена такая реализация.

(Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ, ст. 1, п. 4–6, ст. 4, п. 1)

Налогоплательщик не имеет права включать в состав расходов отчётного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере не более 10% (не более 30% — в отношении основных средств, относящихся к третьей–седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств, полученных от учредителя в качестве вклада в уставный капитал, так как у него отсутствуют расходы на их приобретение.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.06.12 № 03-03-06/1/295)

Заявителю выдаётся расписка в получении документов на государственную регистрацию прав с их перечнем, а также с указанием даты и времени их представления с точностью до минуты. Расписка подтверждает получение документов на государственную регистрацию прав. Таким образом, документом, подтверждающим факт подачи документов на государственную регистрацию права на основное средство, может быть вышеуказанная расписка. Проведённая государственная регистрация возникновения и перехода прав на недвижимое имущество удостоверяется свидетельством о государственной регистрации прав.

Таким образом, в случае если организация не может документально подтвердить факт подачи документов на государственную регистрацию права на основное средство, то такое основное средство включается в состав соответствующей амортизационной группы в том отчётном (налоговом) периоде, в котором организацией было получено свидетельство о государственной регистрации права.

(Федеральный закон от 21.07.97 № 122-ФЗ, ст. 16; письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.08.10 № 03-03-06/1/560)

При этом при реорганизации в форме присоединения присоединяемая организация, получившая амортизируемое имущество, вправе начислять амортизацию по указанному имуществу с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором была завершена её реорганизация. Вместе с тем по объектам основных средств, права на которые подлежат государственной регистрации, амортизация начисляется реорганизованной организацией с вышеуказанной даты, при условии что налогоплательщиком к этому моменту получено документальное подтверждение факта подачи документов на регистрацию прав.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.12.09 № 03-03-06/1/835, № 03-03-06/1/836)

Если после модернизации объекта основных средств изменилась только сумма первоначальной (остаточной) стоимости, а остальные показатели (срок полезного использования и норма амортизации) не изменились, то начисление амортизации объекта основных средств следует продолжать, используя прежний механизм исчисления и норму амортизации, до полного погашения изменённой первоначальной стоимости.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.07.11 № 03-03-06/1/402)

Если полученное в уставный капитал организацией амортизируемое основное средство не было введено в эксплуатацию и оно не использовалось для извлечения дохода, то амортизация по такому основному средству не начисляется.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.03.10 № 03-03-06/1/115, от 03.11.11 № 03-03-06/1/714)

При приобретении бывшего в употреблении амортизируемого имущества с остаточным сроком полезного использования меньше одного года налогоплательщик самостоятельно определяет срок полезного использования этого основного средства с учётом требований техники безопасности и других факторов и продолжает его амортизировать до полного списания стоимости.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.07.09 № 03-03-06/2/141, п. 2)

Если банк получает в качестве отступного жилые и нежилые помещения, он сможет начать начислять амортизацию по этим помещениям с момента документально подтверждённого факта подачи документов на регистрацию права собственности на указанные помещения, но не раньше, чем станет использовать эти помещения для извлечения дохода.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.12.09 № 03-03-06/2/231)

Расходы в виде капитальных вложений признаются в качестве косвенных расходов того отчётного (налогового) периода, на который приходится дата начала амортизации (дата изменения первоначальной стоимости) основных средств, в отношении которых были осуществлены капитальные вложения. Таким образом, остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества определяется в виде разницы между первоначальной стоимостью объекта за минусом указанных расходов в виде капитальных вложений (10 или 30 %) и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.11.11 № 03-03-06/1/737)

Организация, принявшая в доверительное управление недвижимое имущество, не может начислять по нему амортизацию, поскольку данное имущество не принадлежит этой организации на праве собственности.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.06.10 № 03-03-06/1/424)

Сторонам при заключении договора лизинга предоставлено право определить, какая из сторон будет учитывать в налоговом учёте предмет лизинга как амортизируемое имущество и начислять по нему амортизацию. При заключении договора лизинга, предусматривающего учёт предмета лизинга на балансе лизингополучателя,

амортизацию по имуществу, составляющему предмет лизинга, начисляет лизингополучатель. При этом для лизингодателя предмет лизинга в этом случае не является амортизируемым имуществом.

Таким образом, поскольку имущество, приобретенное организацией по договору лизинга, учитывается на балансе обособленного подразделения лизингополучателя, остаточная стоимость такого имущества должна учитываться в остаточной стоимости основных средств данного обособленного подразделения, которая необходима для определения удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.07.12 № 03-03-06/1/329)

Расходы лизингополучателя, связанные с вводом лизингового имущества в эксплуатацию, произведённые в соответствии с условиями договора лизинга, не включаются в первоначальную стоимость амортизируемого имущества. Указанные расходы могут быть учтены для целей налогообложения прибыли организации при условии их соответствия критериям экономической обоснованности и документальной подтверждённости.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.11.12 № 03-03-06/1/594)

Лизингодатель может начислять амортизацию по имуществу, в том числе при расторжении договора финансовой аренды (договора лизинга), в случае если такое имущество введено лизингодателем в эксплуатацию и используется для извлечения дохода.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.07.09 № 03-03-06/1/460)

Лизингодатель может начислять амортизацию по имуществу, полученному по соглашению об отступном и переданному в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), в случае если такое имущество в соответствии с договором финансовой аренды (договором лизинга) учитывается у лизингодателя.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.07.09 № 03-03-06/2/135)

Если договором лизинга предусмотрено, что предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, для целей налогообложения амортизация по данному имуществу начисляется в налоговом учёте лизингодателя. Лизингодатель приобретает имущество, составляющее предмет лизинга, с целью его передачи в лизинг лизингополучателю. В случае если предмет лизинга подлежит амортизации в налоговом учёте лизингодателя, момент ввода предмета лизинга в эксплуатацию для целей налогообложения прибыли организаций определяется по дате передачи предмета лизинга лизингополучателю.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.08.11 № 03-03-06/1/475)

В целях налогообложения прибыли организаций расходы на ремонт основных средств, произведённые арендатором амортизируемых основных средств, если договором (соглашением) между арендатором и арендодателем возмещение указанных расходов арендодателем не предусмотрено, рассматриваются как прочие расходы и признаются для целей налогообложения в том отчётном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены, в размере фактических затрат.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 260;

письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.01.12 № 03-03-06/2/5)

Организация-арендатор произвела с согласия арендодателя и без его компенсации неотделимые улучшения арендованного имущества:

- по окончании срока договора аренды арендатор должен прекратить начисление амортизации по амортизируемому имуществу в виде капитальных вложений в форме неотделимых улучшений для целей налогообложения;
- если арендатор продолжает пользоваться имуществом после истечения срока договора аренды при отсутствии возражений со стороны арендодателя, договор остаётся действующим и считается заключённым на неопределённый срок, а арендатор продолжает начислять амортизацию по капитальным вложениям в арендованное имущество до тех пор, пока одна из сторон не объявит о расторжении договора аренды;
- если во время действия договора аренды сменился собственник арендованного имущества, договор продолжает действовать на тех же условиях, а арендатор продолжает начислять амортизацию по капитальным вложениям в арендованное имущество.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.10.09 № 03-03-06/1/677, от 25.10.11 № 03-03-06/1/689)

Возможность учёта организацией расходов, связанных с подготовкой помещения к эксплуатации, обусловлена заключением этой организацией договора аренды в отношении указанного помещения.

Расходы на осуществление отделочных работ могут учитываться будущим арендатором для целей налогообложения с момента заключения им договора аренды.

При этом, полагаем, стоимость указанных капитальных вложений и отделочных работ в помещении, осуществлённых организацией — будущим арендатором в соответствии с условиями предварительного договора, не подлежит учёту в составе доходов арендодателя, если в отношении указанного помещения этой организацией впоследствии был заключён договор аренды с указанным арендодателем.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.08.11 № 03-03-06/1/442)

Таким образом, в случае если арендатор осуществляет неотделимые улучшения арендованного имущества с согласия арендодателя, что должно быть отражено в договоре аренды имущества либо в дополнении к указанному договору, и арендодатель возмещает арендатору понесённые им расходы, то указанные затраты могут быть учтены арендатором для целей налогообложения прибыли как расходы, связанные с выполнением работ для арендодателя.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.12.12 № 03-03-06/1/651)

При осуществлении с согласия арендодателя капитальных вложений в объекты арендуемых основных средств, стоимость которых не возмещается арендодателем, расходы в виде затрат капитального характера учитываются в целях налогообложения прибыли через амортизацию. Амортизация начисляется начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором эти капитальные вложения были введены в эксплуатацию, до окончания действия договора аренды.

В течение срока действия договора аренды арендатор вправе начислять амортизацию на капитальные вложения в форме неотделимых улучшений, произведённых арендатором с согласия собственника имущества, в части затрат, не возмещаемых арендодателем. После прекращения договора аренды арендатор должен прекратить начисление амортизации по указанному имуществу.

Таким образом, произведённые организацией капитальные вложения в объекты арендованных основных средств подлежат амортизации в течение срока действия договора аренды. Следовательно, после окончания срока действия договора аренды арендатор должен прекратить начисление амортизации по указанному имуществу. Расходы арендатора в виде капитальных вложений в арендованное имущество, которые в течение срока договора аренды (в том числе при досрочном расторжении договора аренды) не были учтены в целях налогообложения прибыли, не могут быть отражены в составе расходов, признаваемых при исчислении налога на прибыль организаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.08.11 № 03-03-06/2/130)

Если между арендодателем и арендатором заключается новый договор аренды, начисление амортизации по неотделимым улучшениям в целях налогообложения прибыли должно быть прекращено в порядке, определённом главой 25 кодекса, т. е. с первого числа месяца, следующего за месяцем окончания срока действия первого договора аренды.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.02.13 № 03-03-06/2/2269)

По предварительному договору стороны обязуются заключить в будущем договор о передаче имущества,

выполнении работ или оказании услуг (основной договор) на условиях, предусмотренных предварительным договором.

(Гражданский кодекс (часть 1) от 30.11.94 № 51-ФЗ, ст. 429, п. 1)

Заключение предварительного договора означает намерение сторон в будущем заключить основной договор, и, следовательно, доходы или расходы учитыва-

ются в целях налогообложения прибыли с момента заключения основного договора.

Учитывая изложенное, в целях налогообложения прибыли начисление амортизации по объектам амортизируемого имущества начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором заключён основной договор аренды.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.08.11 № 03-03-06/1435)

информация

Предоставление информации о вкладах

Банк России в письме от 29.12.12 № АС-4-2/22679 «Об информации о вкладах (депозитах) с 1 января 2013 года» сообщает, что с 1 января 2013 года банки, кроме информации по счетам и об электронных денежных средствах, обязаны выдавать налоговым органам справки о наличии вкладов (депозитов) и (или) об остатках средств на них, а также соответствующие выписки.

До корректировки ФНС России ведомственной правовой базы банкам в части информации о вкладах (депозитах) рекомендуется использовать три формы: справки о наличии счетов (специальных банковских счетов), справки об остатках средств на таких счетах, выписки по операциям на счёте.

Реквизиты данных форм рекомендуется указывать применительно к соответствующим реквизитам вкладов (депозитов). При указании вида вклада (депозита) рекомендуется отражать, что вклад (депозит) является срочным (приводится дата его возврата) или вкладом до востребования (такая дата не указывается). Аналогичную информацию рекомендуется привести в выписке.

До названной корректировки документооборот в отношении информации о вкладах (депозитах) следует вести на бумажных носителях.

Определение понятия ОФБУ исключено из нормативных актов

По информации Банка России, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 28.02.12 № 2789-У «Об упорядочении отдельных актов Банка России» признана утратившей силу с 1 января 2013 года Инструкция ЦБ РФ от 02.07.97 № 63 «О порядке осуществления операций доверительно-го управления и бухгалтерском учёте этих операций кредитными организациями Российской Федерации». Таким об-

разом, из нормативных актов Банка России исключены определение понятия общих фондов банковского управления (ОФБУ) и основания для ведения Банком России реестра ОФБУ.

Признание Инструкции № 63 утратившей силу не влияет на действительность договоров доверительного управления средствами ОФБУ, уже заключённых кредитными организациями, поэтому в информационных целях для клиентов кредитных организаций на официальном сайте Банка России в интернете размещён последний актуальный реестр ОФБУ по состоянию на 1 января 2013 года.

Сведения о зарегистрированных ОФБУ представлены в подразделе «Реестры» раздела «Информационно-аналитические материалы» на сайте ЦБ РФ и сопровождаются указанием на то, что с 1 января 2013 года Банк России не ведёт реестр ОФБУ.

Дополнительные требования к общим собраниям акционеров

Приказ ФСФР России от 02.02.12 № 12-6/пз-н «Об утверждении Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров» вступил в силу 28 февраля. С этого дня утратило силу постановление ФКЦБ России от 31.05.02 № 17/пс «Об утверждении Положения о дополнительных требованиях к порядку подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров».

Требования распространяются на годовые и внеочередные общие собрания акционеров закрытых и открытых акционерных обществ, проводимые в форме собрания (совместного присутствия акционеров для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) или заочного голосования.

При подготовке к проведению общего собрания помимо принятия решений по

вопросам, указанным в пункте 1 статьи 54 Федерального закона «Об акционерных обществах», должны быть приняты решения об определении типа (типов) привилегированных акций, владельцы которых обладают правом голоса по вопросам повестки дня общего собрания, а при подготовке к проведению общего собрания, проводимого в форме собрания, — также о времени начала регистрации лиц, участвующих в таком общем собрании.

Документ также содержит перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании акционеров, при подготовке к его проведению. К такой информации относятся: годовой отчёт общества; заключение ревизионной комиссии о достоверности данных, содержащихся в годовом отчёте общества; рекомендации совета директоров (наблюдательного совета) общества по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям общества и порядку его выплаты, и убытков общества по результатам финансового года.

В случае если ко времени начала проведения общего собрания нет кворума ни по одному из вопросов, включённых в повестку дня общего собрания, открытие общего собрания переносится на срок, установленный уставом общества или внутренним документом общества, регулирующим деятельность общего собрания, но не более чем на 2 часа.

Если при подсчёте голосов будут обнаружены два или более заполненных бюллетеня одного лица, в которых по одному вопросу повестки дня общего собрания голосующим оставлены разные варианты голосования, то в части голосования по такому вопросу все указанные бюллетени признаются недействительными.

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

? В соответствии с характеристикой счетов 613, 614 (Положение ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации») при отнесении сумм на счета по учёту доходов (расходов) будущих периодов отчётным периодом является календарный год. Кредитная организация вправе установить в учётной политике в качестве временного интервала календарный месяц или квартал. При отнесении сумм на счета по учёту доходов (расходов) будущих периодов отчётным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учёту доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Учётной политикой банка в качестве временного интервала установлен календарный месяц.

1. Будет ли банк укладываться при учёте доходов (расходов) в рамки Положения № 302-П, если доход (расход), полученный (оплаченный) одновременно при заключении договора, за период в пределах календарного года, (например, аренда за период 01.07.12 по 30.09.12) отнести сразу же на счёт 70601, минуя 61304?

2. Если это возможно, то можно ли использовать этот метод учёта (сразу на 70601), не внося изменения во внутренние нормативные документы банка?

**На вопрос отвечает Гульнара Гайфулина,
аудитор департамента банковского аудита
компании «Листик и Партнёры»**

Согласно пункту 3.1 приложения 3 к Положению № 302-П доход признаётся в бухгалтерском учёте при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределённость в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Если не выполняются пункты «а», «б» и «г», то признаётся обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Следует отметить важный аспект в Положении № 302-П: для признания в бухгалтерском учёте доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должно быть соблюдено условие неопределённости (пункт «в»).

Так, по активам I и II категорий качества получение доходов признаётся определённым, по III категории

качества наличие или отсутствие неопределённости в получении доходов кредитная организация определяет самостоятельно, по IV и V категориям качества получение доходов признаётся неопределённым.

Следует отметить, что в отличие от процентов по размещённым средствам для признания доходов по услугам аренды условие в пункте «г» не отменяется, но в случае оплаты, например, в начале месяца оказания услуг доход по аренде за данный месяц можно признать в момент оплаты при условии соблюдения всех условий признания доходов.

В случае если оплата аренды произведена за будущий месяц, то, несмотря на то что выполняются условия пунктов «а», «б», «в», не выполняются условия пункта «г», исходя из чего можно признать данную оплату либо как кредиторскую задолженность, либо как доходы будущих периодов, потому что данная услуга ещё только будет оказана в будущем.

Согласно ответам и разъяснениям Банка России, опубликованным на сайте регулятора 26 ноября 2007 года, если в качестве временного интервала установлен месяц или квартал, то в дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал (месяц, квартал), могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учёту доходов (расходов) будущих периодов.

Следовательно, рекомендовано оплату аренды за будущие месяцы относить на доходы будущих периодов согласно установленному временному интервалу (в рассматриваемом случае — месяц). Косвенно это может указывать на то, что для того, чтобы признать в течение года доход по аренде за будущие месяцы, необходимо установить временной интервал год, а значит, внести новые изменения в учётную политику и начать применять с нового отчётного года.

Временной интервал может быть изменён как для всех объектов дохода, так и по одному объекту — аренде. Однако в Положении № 302-П и разъяснениях Банка России не указано, что для разных объектов можно использовать разные временные интервалы, но на практике такие случаи существуют, и особых вопросов со стороны регулятора они не вызывали. С экономической точки зрения считаем, что устанавливая разные временные интервалы для разных объектов дохода нецелесообразно, так как доходы должны быть признаны ежемесячно и искажается сопоставимость информации по разным объектам дохода.

В итоге:

- признание доходов по аренде за будущие месяцы оказания услуг в течение года без изменения учётной политики нежелательно;
- признание доходов по аренде за будущие месяцы оказания услуг в течение года с изменением учётной политики возможно, но нежелательно вследствие того, что существуют определённые условия призна-

ния доходов, где услуга по аренде считается оказываемой ежемесячно.

? Банк просит проконсультировать по следующему вопросу.

В соответствии с частью 3 раздела 1 пункта 1.9.5 Положения ЦБ РФ от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен содержать следующие реквизиты: обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись, в необходимых случаях и другие реквизиты — дату бухгалтерской записи, подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, — также подпись контролирующего работника.

В распоряжении на выдачу кредита от кредитного отдела в отдел сопровождения банковских операций обязательно присутствие номеров счетов по дебету и кредиту?

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

В соответствии с требованиями пункта 2.3 Положения ЦБ РФ от 31.08.98 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заёмщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

В распоряжении указываются номер и дата договора (соглашения), сумма предоставляемых (размещаемых) средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, срок (сроки) (дата) погашения (возврата) средств, общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям, для кредитных договоров — цифровое обозначение группы кредитного риска (изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения, классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется банком в установленном Банком России порядке), стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация (п. 2.3.1 Положения № 54-П).

Тем самым первичным учётным документом является распоряжение на выдачу кредита, Положение № 54-П не содержит императивных требований по включению в распоряжение на выдачу кредита полей для указания счетов, по дебету и кредиту которых совершаются бухгалтерские записи, перечень информации, подлежащей раскрытию в распоряжении на выдачу кредита, является открытым (п. 2.3.1).

В соответствии с пунктом 1 Указания ЦБ РФ от 29.12.08 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера» если формой первичного учётного документа предусмотрены реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется. В этом случае бухгалтерские записи оформляются путём заполнения соответствующих реквизитов (полей) в указанных первичных учётных документах.

Таким образом, если распоряжение на выдачу кредитов предусматривает реквизиты (поля) для указания счетов по дебету и кредиту, то мемориальный ордер не составляется, если же не предусматривает — мемориальный ордер составляется.

Таким образом, возможно два варианта:

- указывать номера корреспондирующих счетов непосредственно в распоряжении;
- приложить к распоряжению мемориальный ордер с указанием в нём корреспонденции.

Оба варианта являются правомерными, но на практике наиболее часто встречается второй вариант.

? Банк просит проконсультировать по следующим вопросам:

1. Если одно и то же транспортное средство заложено по двум или нескольким кредитам, то как необходимо отражать в учёте (счёт 91312):

- в рамках каждого кредитного договора по залоговой стоимости;
- один раз по залоговой стоимости;
- в рамках каждого кредитного договора пропорционально сумме кредита?

2. Необходимо ли при закрытии каждого овердрафта в рамках одного генерального соглашения списывать обеспечение, а при открытии вновь его отражать? Или достаточно отразить на счетах один раз при открытии генерального соглашения и списать только при его закрытии? Договоры обеспечения заключаются каждый раз при открытии очередного овердрафта.

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

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

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

и той же суммы, обеспечивающей выданные кредиты, несколько раз.

Такого же мнения придерживается Банк России в своём письме от 03.10.08 № 18-1-2-9/2096 «Об учёте последующего залога». Таким образом, оприходовать сумму залога необходимо один раз по залоговой стоимости.

Относительно необходимости оприходовать и списывать обеспечение при открытии и закрытии овердрафта.

В соответствии с пунктом 9.21 Положения № 302-П по кредиту счетов 91311, 91312, 91313 отражаются суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещённым средствам, в корреспонденции со счётом 99998. Указанные ценности и имущество учитываются в сумме принятого обеспечения.

По дебету счетов списываются суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещённых средств, закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств в корреспонденции со счётом 99998.

В аналитическом учёте открываются счета на каждый вид обеспечения и договор. Таким образом, целесообразно отображать обеспечение один раз при заключении генерального соглашения и соответственно списывать обеспечение при прекращении действия генерального соглашения о кредитовании в форме «овердрафт».

? До вступления в силу закона № 161-ФЗ о национальной платёжной системе банк на основании договоров о приёме платежей физических лиц, заключённых с управляющими компаниями, принимал плату за коммунальные услуги от населения. Плата за данную услугу взималась с организаций и не облагалась НДС в силу подпункта 3 пункта 3 статьи 149 НК РФ.

После вступления закона № 161-ФЗ в силу вышеуказанные договоры были нами расторгнуты и заключены договоры с коммунальными организациями об информационном и технологическом взаимодействии при организации обмена информацией, между кредитной организацией и поставщиком о подлежащих оплате физическими лицами услугах и осуществляемых по их поручению переводах денежных средств без открытия банковского счёта.

Банк просит проконсультировать по поводу обложения данных операций НДС — дать рекомендации по минимизации правовых и налоговых рисков, связанных с приёмом коммунальных платежей от населения с взиманием платы за эту услугу с коммунальной организации.

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

В подпункте 2 пункта 1 статьи 3 Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее — закон № 161-ФЗ) даётся определение оператора по переводу денежных средств таким образом: оператор по переводу денежных

средств — это организация, которая в соответствии с законодательством Российской Федерации вправе осуществлять переводы денежных средств.

Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 11 закона № 161-ФЗ операторами по переводу денежных средств являются кредитные организации, имеющие право на осуществление перевода денежных средств. Одновременно в этой же статье говорится о том, что кредитные организации осуществляют деятельность операторов по переводу денежных средств в соответствии с законом № 161-ФЗ, Федеральным законом от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее — закон № 395-1) и нормативными актами Банка России.

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 21 закона № 161-ФЗ при условии присоединения организаций к правилам платёжной системы в порядке, установленном правилами платёжной системы, участниками платёжной системы могут выступать, в частности, операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств).

Учитывая пункт 9 статьи 5 закона № 395-1, к банковским операциям относится осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Согласно подпункту 3 пункта 3 статьи 149 НК РФ не подлежит обложению НДС осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации).

В подпункте 4 пункта 3 статьи 149 НК РФ также говорится о том, что не подлежат налогообложению операции, осуществляемые организациями, обеспечивающими информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчётов, включая оказание услуг по сбору, обработке и рассылке участниками расчётов информации по операциям с банковскими картами.

Таким образом, комиссии по операциям по переводу денежных средств физических лиц в пользу юридических без открытия счёта, а также операции по организации информационно-технологического взаимодействия не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость.

Минфин России даёт разъяснения по вопросу применения НДС в отношении услуг банка, оказываемых в рамках договоров на информационное и технологическое взаимодействие, по предоставлению поставщику товаров (работ, услуг) информации о принятых платежах физических лиц.

По мнению финансового ведомства, данные услуги банка не подлежат обложению НДС на основании подпункта 4 пункта 3 статьи 149 НК РФ, поскольку их можно отнести к услугам по обеспечению информационного и технологического взаимодействия между участниками расчётов. Данная позиция изложена в письмах от 07.08.12 № 03-07-05/35 и от 18.07.12 № 03-07-05/21.

Аналогичная позиция по данному вопросу изложена в письме департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.08.12 № 03-07-05/35 на запрос Ассоциации российских банков. ■

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Российская банковская система: специфика развития

За двадцать лет своей истории российская банковская отрасль пережила несколько кризисов и периодов дестабилизации — в 1995, 1998, 2004 и 2008 годах, которые каждый раз приводили к потере существенной части финансовых активов. Однако в последние годы прослеживается тенденция к росту размеров активов банковского сектора, которые к концу 2012 года составляли немногим более 43 трлн руб., из них более половины (26,7 трлн) приходилось на первую десятку, а половина этой половины — на Сбербанк РФ (13,5 трлн).

Динамика за последние 15 лет

В последефолтное десятилетие (1998–2008 годы) российская банковская система росла опережающими темпами по сравнению со всей экономикой. Если до дефолта рост активов российских банков обеспечивался главным образом за счёт увеличения ликвидности, как рублёвой, так и валютной, т. е. посредством обслуживания оттока капитала, то после него источники роста качественно изменились: в основе лежало некоторое увеличение кредитов реальному сектору экономики, объём которых повысился с 9–10 % ВВП в 1996–1997 годах до примерно 15 % к концу миникризисного 2004 года (доля кредитов в банковских активах составляла почти 44 %). Однако уже тогда при отсутствии прогресса в модернизации банковской системы и с учётом кэптивного характера многих ведущих российских банков её развитие начинало буксовать.

Качество кредитного портфеля российских банков, как и сейчас, во многом определялось характером их взаимоотношений с корпорациями в рамках финансово-промышленных групп, к которым они принадлежат. При этом, как правило, ведущие роли в таких группах играли отнюдь не банки. Сращивание финансового и промышленного капиталов обуславливало «связанный», закрытый характер значительной части кредитов. Удельный вес внутригрупповых кредитов равнялся примерно 40 % всего кредитного портфеля российских банков.

Сильна была зависимость банков от крупнейших заёмщиков. Существование целого ряда банков-лидеров определялось благополучием их основных клиентов, а реально диверсифицированных банков почти не было. На десять крупнейших кредитов в среднем приходилось от 30 до 50 % объёма кредитных портфелей банков, в то время как в Западной Европе — 2–8 %. Отношение средней величины 10 крупнейших кредитов к среднему капиталу составляло от 100 до

400 % (30–100 % в Западной Европе). В общем объёме средств банков вклады десяти крупнейших клиентов занимали от 40 до 80 % (в Европе — менее 2 %). Всё это не позволяло диверсифицировать риски и делало банки уязвимыми.

Наиболее активно банки предоставляли деньги предприятиям экспортно-ориентированных отраслей: на экспортёров приходилось 45 % задолженности по ссудам и займам основных отраслей экономики, при этом структура заимствований по секторам в течение всех десяти лет почти не менялась. Это означало, что банковский сектор способствовал сохранению сырьевой структуры российской экономики, а не её прогрессивному изменению в пользу обрабатывающих отраслей и «новой экономики».

В таких условиях приток капитала в новые сектора и новые предприятия-заёмщики, не входящие в состав финансово-промышленных групп, был крайне затруднён. Прежде всего это относилось к переливу капитала из сырьевых отраслей-экспортёров, контролируемых крупнейшими компаниями, где генерируются основные доходы, в обрабатывающие сектора, в которых преобладают средние или крупные, но независимые предприятия. Поскольку среди клиентов банков и их собственников доминировали (и доминируют) компании из сырьевых экспортно-ориентированных секторов, российская банковская система проявляла высокую чувствительность к колебаниям мировой конъюнктуры. Тем самым в зону конъюнктурного риска непосредственно попадали до 30 % активов банковской системы.

Несмотря на расширение кредитной деятельности, вклад банковской системы в поддержание экономического роста оставался незначительным. По-прежнему основная часть кредитов реальному сектору носила краткосрочный характер и была направлена в большей степени на пополнение оборотных средств предприятий. Финансирование своих инвестиционных программ они вынуждены были проводить главным образом за счёт собственных средств.

Таким образом, банковские кредиты работали не столько на увеличение объёмов производства и инвестиций, сколько на оздоровление финансового состояния предприятий: снижение кредиторской задолженности, пополнение ликвидности и увеличение финансовых вложений. Относительный дефицит долгосрочных кредитных ресурсов в базовых отраслях экономики достигал 5 % ВВП.

Сравнительно высокие показатели капитализации банковской системы (отношение собственных и привлечённых средств — около 13 %) объяснялись тем,

что значительная часть прироста капитала (не менее трети) являлась следствием применения схем его фиктивного увеличения, в связи с чем вряд ли можно было рассчитывать на существенное реальное расширение активных операций.

Динамика роста ресурсной базы также не соответствовала требованиям банков, ориентированных на кредитование реального сектора. Снижение темпов роста пассивов было в основном обусловлено снижением доходов предприятий и устранением неденежных форм расчётов между ними.

Уменьшение притока ресурсов от предприятий банки компенсировали за счёт привлечения средств населения, темпы роста которых свидетельствовали о том, что банковская система начинала, хотя и медленно, выполнять функцию трансформации сбережений граждан в кредиты реальному сектору экономики. В последние годы объём банковских (в большей степени рублёвых) вкладов населения рос вдвое быстрее, чем активы банков (и в четыре раза быстрее, чем их капитал), что объяснялось как восстановлением доверия к банковской системе, так и относительным ростом личных доходов граждан. Основными клиентами банков становились представители активно формирующегося среднего класса.

Средства населения выступали важнейшим источником пассивов банковского сектора. Ежегодный прирост сбережений граждан составлял около 20 млрд долл., при этом лишь 1/3 из них поступало в банковскую систему. На руках у населения оставалось около 100 млрд долл. (сейчас примерно столько же).

Во всём мире вклады населения считались одним из лучших видов банковских пассивов. В России этот источник фондирования был и остаётся наиболее чувствительным для банков: когда граждане настроены оптимистично, данный сегмент растёт быстро, однако под влиянием негативных ожиданий он может резко сократиться. Ещё одним недостатком указанного вида пассивов являлась его относительно высокая стоимость, что приводило к снижению маржи банков при инвестировании в реальный сектор, кредитные риски в котором оставались высокими.

Основная доля банковских вкладов, 65 %, приходилась на пятёрку крупнейших банков (Сбербанк РФ, Внешторгбанк, Газпромбанк, «Уралсиб» и Альфа-банк), немногим более 10 % — на банки из второй пятёрки и 25 % — на остальные 1300 с лишним кредитных организаций. Доля вкладов в Сбербанке РФ, оставаясь значительной, постепенно снижалась.

В последние годы ведущие банки увеличили отрыв от своих менее крупных коллег в области привлечения средств населения. Преимущество здесь имели банки, уже выстроившие розничный бизнес и сделавшие его стратегическим направлением своей деятельности, а также располагающие разветвлённой филиальной сетью. Масштабному притоку средств населения в банки способствовало внедрение системы страхования вкладов. Роль корпоративных клиентов при формировании банковских пассивов постепенно уменьшалась. Ещё одним важным источником форми-

рования ресурсной базы банковского сектора должны были стать пенсионные накопления граждан. Российские банки уже тогда сталкивались с необходимостью конкурировать за «длинные» финансовые ресурсы не только между собой, но и с другими финансовыми институтами.

Доходность по операциям на финансовых рынках находилась на достаточно низком уровне, и банки для поддержания конкурентоспособности и обеспечения рентабельности своего бизнеса вынуждены были расширять кредитные портфели, в первую очередь за счёт кредитования реального сектора экономики. Большинство дочерних банков сырьевых корпораций ориентировались на валютные операции и обслуживание корпоративного сектора. Схожее поведение было характерно для банков, принадлежащих нерезидентам. В совокупности эти группы контролировали не менее 20 % активов банковской системы, а их доля в общем объёме кредитов была равна примерно 13 %. Средние банки фактически выполняли функции расчётных центров или финансовых компаний.

Наиболее серьёзной проблемой являлось накопление экономических рисков на балансах банков, увеличилась просроченная задолженность юридических лиц по всем отраслям, при этом больше всех накопили плохие кредиты предприятия сельского и лесного хозяйства.

Основными «локомотивами» кредитования являлись не госбанки (Сбербанк и Внешторгбанк), а банки, хотя и входящие в группу первых пятидесяти, но не занимающие в ней лидирующих позиций (чистые активы — от 350 млн до 600 млн долл.). В то же время средние банки (величина чистых активов — от 50 млн до 350 млн долл.) характеризовались меньшим удельным весом кредитов в активах, а многие мелкие банки (величина чистых активов — меньше 50 млн долл.) либо работали в экономически не самых развитых регионах, либо обслуживали небольшое число предприятий, фактически осуществляя только расчёты, либо вообще выполняли отдельные, зачастую весьма специфические функции.

На начало 2008 года банковские активы составили 60 % ВВП, общий кредитный портфель — 40 % ВВП, а розничные кредиты достигли 10 % ВВП. Увеличение роли банковского сектора происходило главным образом через активизацию банков в кредитовании потребительского спроса. Если в 2004 году только 11 % роста потребления финансировалось банковскими кредитами, то к 2008 году — уже более 40 %. Доля банковских кредитов в финансировании инвестиций выросла с 3 % в 2000 году до 12 % в 2008-м. В 2005–2008 годах рост банковских активов финансировался уже за счёт внешнего долга (до 30 %). За счёт размещения акций российских эмитентов за рубежом стимулировался и рост корпоративных депозитов и счетов.

Осенью 2007 года российские банки вывели на зарубежные депозиты более 15 млрд долл., а после январского (2008 год) обрушения фондовых рынков — ещё 5 млрд долл. Такой отток капитала в период с на-

чала второй половины 2007 года и по первый квартал 2008 года в среднем за квартал вырос в три раза, при этом что за всё время с начала 2000 года он составлял в среднем 6 млрд долл. за квартал. Вследствие этого на внутреннем рынке наблюдалась напряжённость с ликвидностью, рост процентных ставок, ужесточение условий кредитования.

После глобального финансово-экономического кризиса 2008–2009 годов в банковском секторе России сформировались и продолжают генерироваться ряд системных рисков. В 2012 году по сравнению с предыдущим годом величина кредитного риска банковского сектора увеличилась примерно на 5%. Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора по состоянию к концу 2012 года составила почти 30%.

Поскольку большинство российских банков имеют универсальный характер и выполняют функции как депозитно-кредитных, так и инвестиционных институтов, то инвестиционные риски накладываются на кредитные риски, что в дальнейшем может привести к кумулятивному эффекту. Кроме того, наиболее острыми проблемами устойчивости российских банков и развития кредитно-банковской системы являются низкий уровень капитализации банковской системы, рост числа банков с низким показателем достаточности капитала и высокая степень концентрации банковских активов; агрессивная кредитная политика коммерческих банков на рынке потребительского кредитования; нехватка ликвидности; ухудшение условий кредитования реального сектора экономики; высокий уровень проблемных и безнадежных кредитов и низкая производительность труда в отрасли.

Капитал и активы

Общий объем собственных средств (капитала) кредитных организаций на конец 2012 года составлял 5,5 трлн руб.; почти треть, 1,6 трлн руб., приходилась на Сбербанк. Отношение объема собственных средств банков к ВВП в настоящее время составляет ниже 10% (в Бразилии — 30%, во Франции — 25%, в ФРГ — 15%).

Низкий уровень рыночной капитализации характерен для большинства российских банков. По состоянию на конец 2012 года в России действовали 963 кредитные организации, из них только 170 (около 18%) имели капитал более 1 млрд руб. В рейтинге FT Global 500 крупнейших компаний мира по уровню капитализации присутствовали только два российских банка — Сбербанк РФ с капитализацией 72 млрд долл. (86-е место) и ВТБ с капитализацией 24 млрд долл. (366-е место). Несмотря на определённый рост, совокупный размер капитализации российской банковской системы в 2012 году был меньше, чем размер капитализации таких американских банков, как Bank of America и Citibank.

Одной из государственных мер, которые помогли бы остановить генерирование системных рисков, могло бы стать повышение уровня капитализации россий-

ских банков. В последнее время одной из наиболее эффективных и востребованных мер государственной поддержки кредитно-банковской сферы было предоставление через Внешэкономбанк коммерческим банкам субординированных кредитов за счёт Фонда национального благосостояния. Данная мера была направлена на пополнение капитала второго уровня российских банков для обеспечения устойчивости банковской системы страны и расширения объёмов кредитования экономики. В первые два года кризиса Внешэкономбанк удовлетворил более двух десятков заявок российских банков на пополнение капитала на общую сумму 404 млрд руб. При этом общий лимит средств Фонда национального благосостояния, предназначенных для выдачи субординированных кредитов, составлял 410 млрд руб.

Новым механизмом укрепления капитальной базы российской банковской системы призван стать Фонд капитализации российских банков, созданный в 2012 году Внешэкономбанком и Международной финансовой корпорацией. Фонд будет инвестировать в капитал банков второго эшелона, прежде всего входящих в первую сотню крупнейших банков России. Банки, отобранные для инвестирования со стороны фонда, смогут получить от 20 млн до 100 млн долл. Максимальная доля нового фонда в капитале банка не должна превышать 20–25%. Запланированный объём фонда составит 550 млн долл., что для дальнейшего развития российской банковской системы всё-таки недостаточно. В обозримом будущем можно было бы увеличить размер фонда, например, за счёт выпуска специальных государственных облигаций.

Другим механизмом укрепления капитальной базы российской банковской системы могут стать целевые схемы рефинансирования с участием зарубежных финансовых институтов развития и международных организаций. Хорошим примером использования такого механизма может стать соглашение, заключённое Внешэкономбанком и германским государственным банком развития KfW, предусматривающее предоставление со стороны KfW целевых кредитов российским банкам на срок до пяти лет на общую сумму до 200 млн евро под гарантии Внешэкономбанка. К настоящему моменту в рамках соглашения Внешэкономбанком в пользу KfW выдано четыре гарантии на общую сумму почти 100 млн долл. в обеспечение обязательств российских банков.

Помимо низкого уровня капитализации сохраняется тенденция снижения показателя достаточности капитала. Если за 2011 год данный показатель снизился на 3,4 процентного пункта — до 14,7%, то в 2012 году сократился лишь до 13,8%, хотя в целом по банковскому сектору остаётся на уровне, превышающем регулятивные требования. Достаточность капитала первого уровня за тот же период повысилась с 9,3 до 9,5%.

Оптимальным уровнем достаточности капитала, т. е. отношения капитала банков к активам, взвешенным с учётом рисков, по методике Банка России считается значение 12%. В течение последнего года резко

выросло число банков с более низкими показателями достаточности капитала. Причём таких банков в 2012 году стало примерно вдвое больше (107), чем в предыдущем году, а доля их активов в совокупных активах банковской системы страны увеличилась за этот же период с 6,4 до 34,3 %.

Из первой тридцатки норматив достаточности капитала ниже 12 % имели девять банков — ВТБ, ВТБ24, Промсвязьбанк, Транскредитбанк, Номосбанк, «Уралсиб», «Санкт-Петербург», Ханты-Мансийский банк и банк «Траст». Если исключить из расчётов четыре крупнейших банка (Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и Россельхозбанк), то в группу с низкой достаточностью капитала попадут кредитные организации, на которые в 2012 году приходилось около 50 % совокупных активов банковской системы. У некоторых крупных банков данный показатель приблизился к критической отметке в 10 %.

Такое сокращение достаточности капитала вынуждает банки капитализировать прибыль, теряя перспективы расширения бизнеса. Для целой группы банков характерен устойчиво низкий уровень прибыльности активов, что ограничивает возможности повышения их капитализации и соответственно делает ситуацию низкой достаточности капитала самовоспроизводящейся. Примерно у 200 российских банков могут возникнуть проблемы с ликвидностью, если их показатель достаточности капитала опустится ниже 10 %. Общая сумма дефицита ликвидности оценивается в 455 млрд руб.

Главными препятствиями на пути обеспечения достаточной капитализации российских банков являются их слабая диверсификация бизнеса по отраслям, по источникам прибыли по регионам страны и высокая степень концентрации корпоративного кредитного портфеля на отдельных заёмщиках.

Потребительское кредитование и проблемы ликвидности

Если говорить о розничном кредитовании в России, то оно сейчас переживает своеобразный бум. В первую очередь это относится к таким формам потребительского кредитования, как кредиты наличными, POS-кредиты, кредиты на приобретение товаров в торговых сетях, карточные кредиты. В то же время слишком агрессивная политика на указанном рынке со стороны некоторых коммерческих банков имеет не только негативную экономическую, но и опасную социальную составляющую.

Темпы розничного кредитования уже близки к докризисным показателям и составили к концу 2012 года около 45 %. Доля розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле коммерческих банков к концу 2012 года превышала 20 %. У отдельных банков удельный вес потребительских кредитов достигал 70 % от активов банка. В среднем розничный портфель стал сопоставим с кредитами малому и среднему бизнесу и более чем вдвое превысил ипотечный портфель банков. Высокая доходность розничного кредитования даже при сравнительно высокой частоте дефолтов сни-

жает волатильность финансового результата по сравнению с корпоративным портфелем, где дефолт одного крупного заёмщика может оказать существенное влияние на финансовые показатели деятельности банка. При этом у розничного кредитования сохраняется достаточно высокое соотношение «риск — доходность». По сути банки увлеклись раздачей краткосрочных денег ЦБ РФ, что привело к опасному разрыву в сроках погашения активов и пассивов. Правда, большую часть выдали госбанки, у которых этот портфель не столь рискован, поскольку приходится в основном на зарплатных клиентов. Наконец, повышенный рост потребительского кредитования не обеспечен ростом реальных доходов населения.

Темпы розничного кредитования существенно опережают динамику привлечения вкладов. В 2012 году в целом по сектору кредитование населения, по предварительным оценкам, выросло на 37 %, а привлечённые средства физических лиц — на 18 %. Это связано с эффектом отложенного спроса, а также ростом активности банков, ориентирующихся на массовый сегмент. Больше всего растут сегменты кредитов наличными и кредитных карт. При этом, естественно, наиболее высокую маржу имеют кредиты, которые выдаются срочно и по сокращённому количеству документов, без подтверждения дохода¹. Всё это привело к усилению конкуренции и в некоторых случаях к понижению стандартов расчёта страховых рисков. Существенное увеличение задолженности заёмщиков в случае экономического спада приведёт к значительному ухудшению портфеля, у некоторых банков — даже более глубокому, чем во время последнего кризиса.

В последнее время зарубежные эксперты, в частности эксперты МВФ, не раз выражали опасение по поводу того, что в России, как и в большинстве развивающихся стран, возможен перегрев кредитного рынка. За период с 2000 по 2012 год кредиты нефинансовым организациям выросли примерно в 14 раз, а стоимостный объём ВВП — в шесть раз. В качестве мер по охлаждению агрессивно растущего рынка потребительского кредитования Банк России планирует повысить нормы резервирования по таким кредитам, а также рассматривает возможность введения изменений в методологию оценки рисков по необеспеченному розничному кредитованию при расчёте норматива достаточности капитала.

Нынешняя цель регулятора состоит в том, чтобы сделать высокорисковые кредиты менее интересными для банков. В 2013 году ЦБ РФ стремится замедлить темпы роста потребительского кредитования до 25–30 %. Стабильность банковской системы выгодна всем как залог устойчивого роста экономики, а резкое введение жёстких мер регулирования может привести к тому, что банки будут вынуждены сократить объёмы кредитования. На фоне сохраняющегося спроса на кредиты население может пойти в микро-

¹ Рынок потребительских кредитов вообще считается самым маржинальным и демонстрирует наибольший разброс ставок — от 17–19 % годовых у крупнейших банков до 50–70 % у мелких игроков и 350–700 % у микрофинансовых организаций.

финансовые организации, ломбарды, кредитные кооперативы. Деятельность этих организаций по сравнению с банками регулируется в значительно меньшей степени (контроль над ними осуществляют Минфин России и ФСФР России). Они предоставляют свои услуги по гораздо более высоким, чем банки, ставкам.

Может так получиться, что у банков не останется иного выбора, кроме как снизить ставки по потребкредитам. В то же время замедления темпов кредитования может не произойти: более низкие процентные ставки будут стимулировать рост кредитной активности, и банки его станут удовлетворять, насколько им это позволит достаточность капитала. Если же принять во внимание принятие поправок к Инструкции ЦБ РФ № 110-И и введение закона о банкротстве с учётом последнего повышения ставки рефинансирования до 8,25 %, то в ближайшие несколько месяцев будет обеспечено перемещение кредитной активности банков в сферу кредитования долгосрочных реальных проектов, а также общее замедление прироста кредитного рынка при одновременном возможном увеличении инвестиций банков на рынке ценных бумаг. При этом динамика ставок во многом будет зависеть от действий Банка России по ограничению максимальных ставок, а также от возможности самих банков конкурировать на понижении.

Проблема дефицита ликвидности банков решается за счёт средств Банка России, которые предоставляются на аукционах РЕПО (кредитование под залог ценных бумаг). Ситуация с ликвидностью банковского сектора начала усложняться с марта 2012 года, когда процентные ставки по однодневным рублёвым межбанковским кредитам не опускались ниже 4,4 % годовых. За прошлый год соотношение средней величины наиболее ликвидных активов со средней величиной совокупных активов банковского сектора составило 7,2 %. Поскольку дополнительную ликвидность получают в основном крупные банки, у них соответственно и выросла концентрация полученных средств. В то же время получение дополнительной ликвидности банками, не имеющими доступа к сделкам РЕПО с Банком России, оставалось проблематичным, что вызвало определённый рост средств, привлечённых с межбанковского рынка.

Сокращение банковской ликвидности, повлёкшее за собой увеличение объёма кредитов и ставок межбанковского рынка, а также ограничение доступа к международным рынкам капитала заставили многие банки повышать ставки по своим операциям. По предварительным оценкам, более 100 банков в ближайшее время могут столкнуться с дефицитом ликвидности в случае падения экономического роста.

Проблемы кредитования реального сектора экономики

Поскольку ситуация на нефтяных рынках уже не может рассматриваться как стабильная, то сохранение высоких темпов роста за счёт динамики сырьевого секто-

ра в длительной перспективе видится маловероятным. И даже относительно благоприятный уровень цен на нефть не станет гарантом устойчивого развития экономики России, поскольку параллельно продолжится сжатие конкурирующих с импортом производств. Сюда можно добавить исчерпание потенциала экстенсивного роста и неравномерный характер динамики капиталовложений, обусловленный тем, что инвестиционная активность по-прежнему в большей степени сконцентрирована в рамках узкой группы экспортно-сырьевых компаний.

Серьёзным недостатком российской банковской системы является отсутствие у банков «длинных» денег, в которых нуждается реальный сектор экономики, что сдерживает инвестиционную активность предприятий. По уровню доступности финансирования для бизнеса Россия в 2012 году находилась на 53-м месте из 62 обследованных стран (данные World Economic Forum). Кроме того, в последние годы прослеживается тенденция к ухудшению условий кредитования нефинансовых предприятий и замедлению динамики спроса на кредитные ресурсы.

По предварительным данным, в 2012 году имели место более скромные показатели прироста кредитного портфеля банков в корпоративном сегменте по сравнению с 2011 годом (около 25 %), динамика которых будет определяться макроэкономическими условиями и состоянием мирового и внутреннего финансовых рынков. В настоящее время ставка по длинным кредитам в рублях составляет для промышленных предприятий в среднем 10,5 % в год. При этом процентные платежи по кредитам промышленных предприятий достигают 2 трлн руб. в год и формируют около 9 % себестоимости продукции промышленного сектора. В такой ситуации сокращение ставки по кредитам всего лишь на 1 процентный пункт могло бы привести к снижению себестоимости производства на 1 %, т. е. обеспечивало бы около 200 млрд руб. экономии по всем отраслям промышленности.

Общий объём кредитов, предоставленных российскими коммерческими банками малым и средним предприятиям, к концу 2012 года составил почти 5 трлн руб., или половину всех кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. В то же время ограниченный доступ к финансированию в России за последние два года испытывали почти 40 % таких предприятий, что почти на 20 % превышает среднеевропейский показатель. Потребность только производственных предприятий малых и средних размеров в инвестиционных кредитах составляет почти триллион рублей ежегодно. Расширение кредитования таких предприятий требует увеличения капитала профильных финансовых организаций, расширения их возможностей заимствования через гарантийные механизмы, а также создания благоприятных условий финансового регулирования в данной сфере.

В целях привлечения «длинных» денег банки прибегают к заимствованиям из-за рубежа, что ставит их в зависимость от конъюнктуры, складывающейся на

зарубежных финансовых рынках. В случае неблагоприятного развития событий западные банки ограничивают лимиты предоставления кредитов российским заёмщикам, что автоматически сокращает приток «длинных» денег в экономику.

Таким образом, в России сохраняется неоправданно высокая стоимость денег, причём существенное влияние на это оказывает банковская маржа. В среднем по российской банковской системе в 2012 году она составляла 5,2% (в странах Еврозоны этот показатель составлял 1,4%, в странах Восточной Европы — 2,7%). Высокая процентная маржа тянет вверх ставки по кредиту, а поскольку суммы процентных платежей предприятия закладывают в цену продукции, то всё это в конечном счёте ведёт к удорожанию товаров и увеличению инфляции.

Дорогое фондирование за счёт частных депозитов вынуждает банки отдавать предпочтение высокодоходным кредитам физическим лицам во избежание потерь в марже. Отраслевые показатели кредитования свидетельствуют о том, что приоритетным сектором является торговля, которая получает кредитов больше, чем вся российская обрабатывающая промышленность. В 2012 году прирост кредитов в торговле превысил 10%, в то время как в обрабатывающей промышленности — только 6%. Если учесть, что большая часть кредитов населению являются потребительскими, то именно торговля получает наиболее благоприятные условия для развития.

Вложения банков в долгосрочные кредиты хотя и увеличиваются, но не становятся важным источником финансирования инвестиций, необходимых для стимулирования роста экономики. За последние пять лет общий объём кредитов сроком более одного года вырос с 4,5 до 12,5 трлн руб., а из общего объёма чистого прироста долгосрочных кредитов нефинансовые предприятия получили почти 8 трлн руб. На финансирование инвестиций в основной капитал приходилось только 1,7 трлн руб., или около 22% долгосрочных кредитов российских банков. Кроме того, некоторые крупнейшие банки направляют существенные средства на финансирование сделок слияния и поглощения, в том числе и в финансовом секторе. В 2012 году общий объём сделок такого рода с участием российских компаний достиг 2,2 трлн руб., что больше, чем все российские инвестиции в основной капитал (около 20% объёма долгосрочных кредитов, выданных российскими банками в 2011 году). Значительная часть сделок по слиянию и поглощению финансируется крупнейшими российскими банками, прежде всего Сбербанком и ВТБ.

Дальнейшее развитие российской экономики требует значительного объёма долгосрочных инвестиций, что, в свою очередь, предполагает наличие собственного рынка длинных денег, включая рынок пенсионных накоплений и рынок облигационных займов. В настоящее время пенсионные накопления являются фактически единственным источником долгосрочных финансовых ресурсов для российской экономики. Кроме того, рост экономики России сдерживается инфраструктурными ограничениями. По оценкам Минэко-

номразвития России, в ближайшие три года в России должно быть реализовано 48 крупных инфраструктурных проектов стоимостью 9,6 трлн руб. В этой связи отказ от накопительного компонента пенсионной системы лишит экономику важнейшего финансового ресурса для развития и модернизации экономики. Помимо российского Пенсионного фонда, источником «длинных» денег может стать Инвестиционный фонд РФ, бюджетные ассигнования которого в 2012 году составили почти 40 млрд руб. Наконец, инвестиционный процесс можно было бы стимулировать посредством такого механизма, как государственные гарантии, которые в 2012 году в федеральном бюджете были установлены в размере 511 млрд руб., а через два года должны достигнуть отметки в 1,3 трлн руб.

Необходимо отметить, что сохраняется достаточно высокий уровень просроченной задолженности по общему объёму кредитов, депозитов и прочих размещённых средств банков, который к концу 2012 года составлял почти 5%. Просроченная задолженность по средствам, предоставленным нефинансовым организациям и физическим лицам, составляла 4,9 и 4,6% соответственно. Данные показатели всё ещё высоки по сравнению с докризисным уровнем.

Доля проблемных и безнадёжных кредитов в совокупном кредитном портфеле российских банков хотя и имеет тенденцию к снижению, тем не менее значительно превышает докризисные показатели, особенно в таких секторах экономики, как торговля, сельское хозяйство, строительство. Около 20% потребительских кредитов сформировано в течение 2012 года, поэтому качество этой части портфеля ещё не прошло проверку временем. Иными словами, не исключено, что ситуация по просрочке может в итоге ухудшиться. В группу риска сегодня попадают самые активные розничные банки. Если потребительские кредиты составляют существенную часть кредитного портфеля, то в случае очередной волны кризиса и резкого падения доходов населения невозвращённые и необеспеченные кредиты целиком лягут на плечи банков, и многие из них при отсутствии достаточного фондирования могут не справиться с такой нагрузкой.

Перспективы развития банковского сектора

Принятые в последнее время документы стратегического развития российского банковского сектора нацеливают банковское сообщество на интенсификацию банковской деятельности. Речь, прежде всего, идёт о совершенствовании банками операционной деятельности, повышении её эффективности, рационализации, включая повышение производительности труда и экономию затрат. Как показал ряд исследований, производительность труда в банковском секторе России примерно в 10 раз ниже уровня США, Германии и Италии, в 17 раз ниже уровня Франции и Швейцарии, в 25 раз — Нидерландов и в 35 раз — Ирландии. Основными факторами, определившими отставание по этому показателю, считаются неэффективность

бизнес-процессов российских банков и низкая доля платежей по электронным каналам. При этом уровень зарплат в финансовом секторе самый высокий по сравнению с другими отраслями экономики России и превышает средний отраслевой уровень примерно в 2,5 раза. Если в финансовом секторе средняя зарплата составляет около 55 тыс. руб., то, например, в обрабатывающей промышленности — чуть более 20 тыс. руб., а в сельском хозяйстве — чуть более 10 тыс. руб. Неоправданно большие затраты компенсируются пока высокими ставками по кредитам и низкими ставками по депозитам и переносятся на плечи населения и предприятий. По уровню развития финансового сектора Россия находится на 127-м месте в мире (данные World Economic Forum). Таким образом, в среднесрочной перспективе первоочередной задачей деятельности банков должна стать работа над повышением эффективности их деятельности.

Российский финансовый рынок является одним из самых волатильных в мире. Противодействие системным рискам на финансовом рынке и реализация антикризисных мер государства являются одной из ключевых задач государственной политики на современном

этапе. Это возможно только в случае раннего отслеживания сигналов финансовой нестабильности. Пока же ни в российской, ни в зарубежной практике не было создано эффективных систем предупреждения и регулирования финансовых кризисов. В связи с этим важнейшее значение приобретает анализ источников системных рисков, а также определение различных сценариев и реализация комплекса мер, направленных на снижение системных рисков кредитно-банковской системы и финансовых рынков. Необходима разработка эффективной национальной системы мониторинга, оценки и предупреждения рисков финансовых кризисов.

С конца 1970-х годов в разных регионах мира были зарегистрированы 120 эпизодов системных финансовых кризисов и 54 случая пограничных ситуаций и не-системных кризисов. По оценкам экспертов, потери от банковских кризисов составляют в среднем ежегодно более 10 % ВВП, а банковское кредитование и прибыльность банков в течение нескольких послекризисных лет остаются в депрессивном состоянии. В своём недавнем исследовании американские экономисты Г. Хоггарт, Дж. Рейдхилл и П. Синклер выяви-

Антикризисные меры и издержки банковских кризисов

	Число кризисов	Средняя продолжительность кризиса, лет	Удельный вес просроченных кредитов в общей сумме кредитов в среднем, % ¹	Отношение суммы кредитов к номинальному ВВП в среднем, % ²	ВВП на душу населения (по паритету покупательной способности) на начало кризиса, 1000 долл.	Совокупные бюджетные расходы на разрешение кризиса в среднем, в % от ВВП ³	Потери производства 1, в % от ВВП, медиана ⁴	Потери производства 2, в % от ВВП, медиана ⁴
Все страны	33	4,3	26,7	44,2	6,6	15,0	7,1	23,1
Вливания центрального банка (кредитора в последней инстанции) ⁵								
— есть	21	4,8	31,1	47,1	6,7	17,3	13,9	37,0
— нет	11	3,4	19,3	39,1	6,4	10,9	3,8	9,1
Государственные гарантии по общему страхованию депозитов								
— есть	22	4,3	29,3	47,8	7,9	16,6	9,8	28,7
— нет	11	4,3	17,3	37,0	4,0	11,8	5,0	15,7
Только банковский кризис	10	4,6	23,7	44,9	7,3	7,8	2,4	15,7
Банковский и валютный кризисы⁶	23	4,2	28,2	43,9	6,3	17,4	11,6	32,2
в том числе:								
— при вмешательстве центрального банка	16	4,5	32,9	45,1	5,9	18,9	17,0	43,9
— без вмешательства центрального банка	7	3,4	17,5	41,3	7,3	14,1	4,8	13,2
в том числе:								
— при гарантиях по общему страхованию депозитов	16	3,9	29,7	46,9	7,5	19,4	17,0	37,2
— без гарантий по общему страхованию депозитов	7	4,9	19,5	37,1	3,6	12,8	4,8	24,7

Примечания. 1. На пике кризиса, данные только по 19 странам. Сравнение следует оценивать осторожно, поскольку принимаемые меры зависят от различий в определении просроченных кредитов в отдельных странах и часто объём таких кредитов занижается.

2. На начало кризиса — кредиты частному сектору депозитных банков.

3. Рекапитализация банков, выплаты держателям ликвидных средств и покупка государством просроченных долговых обязательств.

4. Потери производства 1 — это совокупное отклонение в приросте производства во время кризиса по сравнению с докризисным десятилетним периодом (кризис считается закончившимся, когда прирост ВВП достигает докризисного уровня); потери производства 2 — совокупное отклонение уровня производства во время кризиса по сравнению с докризисным десятилетним периодом.

5. Случаи, когда центральный банк осуществляет поддержку ликвидными средствами на протяжении более одного года.

6. Валютный кризис — ситуация, когда номинальное обесценение национальной валюты относительно доллара США достигает 25 % и ежегодно темпы обесценения увеличиваются на 10 %.

ли следующие особенности преодоления финансовых кризисов (см. таблицу).

Российская банковская система ещё не вышла на требуемый уровень развития конкурентной среды и рыночной дисциплины, что отрицательно сказывается на доступности и качестве предоставляемых банками услуг. В проекте основных направлений деятельности Правительства РФ на период до 2018 года в разделе «Приоритеты денежно-кредитной и бюджетной политики» отмечается, что основными задачами денежно-кредитной политики в 2013–2018 годах являются задачи снижения уровня инфляции и обеспечения экономики необходимой ликвидностью. Согласно прогнозу, уровень инфляции должен снизиться к 2018 году до 3–3,5%, постепенно будет осуществлён переход к таргетированию инфляции, а также предполагается снизить до минимума влияние тарифной составляющей на уровень цен в стране.

Использование режима таргетирования инфляции по сравнению с другими монетарными инструментами требует соблюдения более жёстких условий с точки зрения уровня развития экономики и её институциональной структуры. В частности, при переходе к такому режиму необходимо соблюдение следующих условий:

- отсутствие давления на центральный банк со стороны властей;
- отсутствие сильной зависимости экономики от мировых цен на экспортируемое сырьё;
- прогнозируемый уровень колебаний обменного курса;
- минимальный уровень долларизации финансовой сферы;
- устойчивость банковской системы и развитость финансового рынка;
- надёжная статистическая база, надёжная методика определения базовой и других видов инфляции и высокая квалификация аналитиков.

Опыт стран, применяющих инфляционное таргетирование, говорит о том, что чем более точно соблюдались данные условия, тем выше были достигнутые макроэкономические результаты. Очевидно, что в настоящее время не все условия могут быть выполнены для введения режима таргетирования инфляции в России. В частности, законодательно Банк России обладает автономией, однако регулярно испытывает давление со стороны как исполнительной, так и законодательной власти по вопросам денежно-кредитной политики. Особенностью российской экономики является её экспортно-сырьевая направленность, вследствие чего она достаточно сильно зависит от мировых цен на сырьевые ресурсы, и прежде всего на энергоносители. Долларизация экономики России хотя и резко снижается, но остаётся достаточно высокой. По сравнению с другими странами финансовая система России развивается достаточно высокими темпами, но по уровню её капитализации, спектру предоставляемых финансовых услуг, возможности регулировать ликвидность пока отстаёт от многих развитых стран. Одновременно следует отметить, что улучшение институциональной среды

в странах, использующих режим таргетирования инфляции, обычно происходило не до, а после перехода к новому режиму денежно-кредитной политики.

Режим инфляционного таргетирования является гибким инструментом денежно-кредитной политики, однако для его успешного применения важно обеспечить полное доверие экономических агентов к проводимой политике и заявлениям руководителей Банка России. Учитывая эти особенности российской экономики, а также последствия последнего финансово-экономического кризиса, Банк России вряд ли в ближайшее время сможет перейти к полномасштабному режиму таргетирования инфляции. Вместе с тем постепенное смещение акцента в денежно-кредитной политике от целеполагания по обменному курсу к целеполаганию по инфляции в ближайшей перспективе будет совершенно оправданно.

Решению проблемы кредитования малых и средних предприятий помогло бы создание специального федерального гарантийного фонда, имеющего высокий уровень кредитного рейтинга и обладающего возможностью предоставления гарантий по кредитам среднего бизнеса на сумму от 100 млн руб. Это укладывается в рамки выполнения положений Указа Президента РФ от 07.05.12 № 596 «О долгосрочной государственной экономической политике» в части создания механизмов предоставления гарантий для среднего бизнеса, работающего в сфере производства и инноваций. В настоящее время в банковском сообществе обсуждается проект изменений в Положение Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Данный проект содержит требования, которые создают сложные условия для развития малого и среднего бизнеса. Требования проекта не позволят банкам развивать программы кредитования начинающих предпринимателей и вновь создаваемых предприятий. При отсутствии иных источников финансирования это не позволит реализовывать федеральную целевую программу развития малого предпринимательства в России.

В последнее время всё большую актуальность приобретает задача снижения экологических и социальных рисков при реализации инвестиционных проектов, финансируемых банками. Уже почти 10 лет существуют так называемые принципы экватора² — набор правил, позволяющих улучшить качество подготовки и экспертизы проектов с позиций экологических и социальных рисков, учесть мнения заинтересованных сторон, доработать и сделать более безопасными финансируемые проекты ещё на прединвестиционной стадии. Аналогичные стандарты

² 4 июня 2003 года десять крупнейших мировых банков, аккумулирующих примерно треть всех кредитов для мирового производства на развитых и развивающихся рынках, договорились соблюдать так называемые «экваторские принципы» при выборе приоритетов финансовой поддержки в различных сферах экономической активности. На сегодняшний день число таких банков возросло почти в 8 раз, и этот процесс, по оценкам финансовых аналитиков, будет продолжаться.

принимаются и в развивающихся странах. Из 75 банков, применяющих принципы экватора, 16 банков представляют страны с развивающейся экономикой.

Что касается России, то разработка и внедрение практики ответственного финансирования потребует от наших банков значительных усилий по совершенствованию бизнес-процессов и проведения активной работы со своими заёмщиками. Эта деятельность будет более успешной, если банки подойдут к решению этой задачи совместно, создав, в частности, коллективный консультативный орган по вопросам стандартов и совершенствования практики ответственного финансирования в России.

Наконец, разработанные новые стандарты Базеля-3 включают в себя дополнительные требования к достаточности капитала и новые нормативы ликвидности банков. Как и применительно к другим странам, для России эти требования направлены на повышение устойчивости банков. Однако в то же время они также ограничивают возможности роста кредитования, особенно долгосрочного, и такая позиция заявлена ведущими мировыми долгосрочными инвесторами. Влияние стандартов Базеля-3 на долгосрочные инвестиции необходимо учитывать при разработке планов их применения в России.

Как уже говорилось, в настоящее время банковская система испытывает перегрев в части потребительских кредитов и одновременно острый недостаток капитала (показатель недостаточности капитала ниже, чем в 2008 году). Действия регулируемых органов прежде всего направлены на «охлаждение» рынка кредитования на ближайший период и параллельное повышение качества этого рынка за счёт постепенного вытеснения с него наименее устойчивых к подобным спадам банков.

Конечно, с одной стороны, сдерживание роста рынка потребительских кредитов будет негативно сказываться на потребительском спросе и, соответственно, повлечёт за собой снижение темпов роста экономики страны в целом. Активность банков в развитии потребительского кредитования будет снижаться, что, в свою очередь, отразится на доступности кредито-

вания в целом. Если сейчас клиенты достаточно легко могут брать потребительские кредиты, например в магазинах, без справок о зарплате, без поручителей и т. д., то ужесточение требований регулятора приведёт к тому, что банки станут более тщательно подходить к отбору заёмщиков. Снижение объёмов выдаваемых кредитов в целом приведёт к тому, что ставки по потребительским кредитам, скорее всего, снизятся и, соответственно, для банков этот вид бизнеса будет не таким интересным, как на сегодняшний день. С другой стороны, если подход банка изначально предполагает максимальное снижение рисков и применение эффективных скоринговых методик, инициатива Банка России не приведёт к большим финансовым потерям. Достаточно уверенно себя, в частности, будут чувствовать крупные игроки. В то же время мелкие и средние банки, которые делают прибыль преимущественно за счёт потребкредитования, окажутся в затруднительном положении: для сохранения своей розницы в полном объёме им как минимум придётся изымать из оборота довольно значимые для них суммы, чтобы обеспечить все кредиты.

Возможность сохранения существующих коэффициентов резервирования в отношении необеспеченных займов, выдаваемых в рамках зарплатных проектов, может спасти многие банки. При этом следует различать оформляемые в магазине при наличии паспорта займы под несколько десятков процентов годовых и кредиты зарплатным клиентам — их выдают под 18% людям, которые уже несколько лет обслуживаются в банке и имеют определённую регулярную прибыль. Однако такие послабления практически не коснутся кредитных организаций, которые занимаются исключительно кредитованием населения. Тем не менее повышение нормативов не станет сильным ударом для их бизнеса: у ведущих специализированных спекулянтов вполне достаточно розницы и капитала, чтобы соответствовать новым требованиям. Вряд ли стоит ожидать, что крупные спекулянты пересмотрят структуру своего портфеля, уменьшив долю клиентов «с улицы» в пользу зарплатников: этот рынок уже перераспределён между банками, и рост здесь очень медленный. ■

информация

Сбербанк признан самым дорогим брендом России

В рейтинге самых дорогих мировых брендов, опубликованном консалтинговой компанией Brand Finance, Сбербанк признан самым дорогим брендом России. Он занял 63-е место, поднявшись по итогам года на 15 позиций. Стоимость бренда Сбербанка оценена в 14,16 млрд долл., за год она выросла почти на 3,4 млрд. Как и годом ранее, первое место в рейтинге занял бренд Apple. На втором и третьем местах — Samsung и Google соответственно. Сбербанк опередил

в рейтинге такие известные бренды, как, например, Bank of China (64-е место), JP Morgan (65-е), BP (80-е), Credit Suisse (96-е), Sony (98-е), Panasonic (99-е).

Сбербанк стал единственным российским банковским брендом, вошедшим в список 500 самых дорогих мировых брендов. В 2012 году он признан банком года по версии журнала The Banker.

Учредителем и основным акционером ОАО «Сбербанк России» является ЦБ РФ, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция, другие акционеры — более 245 тыс. физических и юридических

лиц. На долю Сбербанка приходится около трети активов всего российского банковского сектора, он имеет более 18 тыс. отделений и внутренних структурных подразделений, а зарубежная сеть банка состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в 20 странах, в том числе в странах СНГ, Центральной и Восточной Европы и Турции. В сентябре 2012 года Сбербанк закрыл сделку по приобретению DenizBank, который занимает 6-е место среди частных банков Турции и 9-е — среди банков страны по размеру общих консолидированных активов.

Александр ЗРЕЛОВ, к. ю. н., член экспертного совета при Торгово-промышленной палате РФ по совершенствованию налогового законодательства и правоприменительной практики

Дополнительные основания для приостановления операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств¹

Предложенные правила требуют существенной доработки

На рассмотрении Госдумы РФ находится законопроект «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»² (далее — законопроект № 196666-6). Он был разработан во исполнение поручения Президента РФ от 12.01.12 № Пр-65 первому заместителю председателя Правительства РФ Виктору Зубкову о повышении результативности работы по выявлению и пресечению финансовых операций (в том числе с использованием так называемых фирм-«однодневок»), направленных на легализацию доходов, полученных преступным путём, финансирование терроризма, уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей, получения коррупционных доходов. Поручением предписывалось сформировать межведомственную рабочую группу под руководством первого заместителя председателя Правительства РФ с участием представителей правоохранительных органов, Банка России и ФНС России, а также обеспечить работу группы на регулярной основе.

Законопроект предусматривает внесение изменений в целый комплекс федеральных законов. Изменения коснутся федеральных законов «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» в части расширения оснований для отказа в государственной регистрации, «О бухгалтерском учёте» в части обеспечения сохранности бухгалтерской и иной документации при смене руководства организации, «О несостоятельности (банкротстве)» в части установления материальной ответственности контролирующего должника лиц, руководителей должника и членов ликвидационной комиссии, действия которых повлекли банкротство, Гражданского кодекса РФ в части предоставления права ликвидационной комиссии обращаться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве юридического лица.

Федеральные законы «Об оперативно-розыскной деятельности» и «О банках и банковской деятельности» предложено дополнить нормами, согласно которым органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, получают право в процессе реализации этой деятельности осуществлять на основании решения суда доступ к информации, содержащей банковскую тайну.

В целях своевременного и в полном объёме представления резидентами в налоговые органы документов в соответствии с Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» проектом увеличивается сумма штрафа за непредставление таких документов. Увеличены будут и санкции, предусмотренные статьёй 16.4 КоАП РФ, предусматривающей ответственность за недекларирование либо недостоверное декларирование физическими лицами иностранной валюты или валюты Российской Федерации. Кроме того, проектом вносятся изменения в КоАП РФ, расширяющие перечень лиц, чьи обращения могут рассматриваться в качестве поводов для возбуждения дела об административном правонарушении.

Предусмотренные изменения в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» направлены на пресечение незаконных финансовых операций с учётом новых рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ, от англ. Financial Action Task Force on Money Laundering — FATF), принятых в феврале 2012 года. В этой связи расширяется перечень организаций, обязанных участвовать в исполнении требований указанного закона, актуализируется перечень операций, подлежащих обязательному контролю.

В соответствии с рекомендациями ФАТФ Уголовный кодекс РФ предлагается дополнить положениями, предусматривающими конфискацию доходов от преступлений экономической направленности и возлагающими ответственность за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, а также за общественно опасные нарушения законодательства в части трансграничного перемещения валютных средств. Проектом предлагается установить уголовную ответственность за незаконное перемещение через таможенную границу Таможенного союза в рам-

¹ См. также статью А. Габбасовой «Противодействие легализации: контроль жёстче, затраты больше» в «Б&Б» № 3 за 2013 г.

² Внесённый Правительством РФ законопроект № 196666-6 зарегистрирован и направлен председателю Госдумы РФ 24 декабря 2012 года, прошёл рассмотрение в совете Госдумы (14 и 17 января 2013 года), 18 февраля 2013 года законопроект внесён на рассмотрение палаты и принят в первом чтении 22 февраля 2013 года.

ках ЕврАзЭС наличных денежных средств в валюте РФ и (или) в иностранной валюте, а также дорожных чеков либо внешних или внутренних ценных бумаг.

Также проектом вносятся изменения в Налоговый кодекс РФ и Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации» в части уточнения полномочий налоговых органов. Предлагается дополнить статью 49 НК РФ положением о взыскании налогов и сборов (пеней, штрафов) в порядке, предусмотренном статьями 46 и 47 НК РФ, при неисполнении ликвидационной комиссией обязанности по уплате налогов и сборов (пеней, штрафов), возникшей после принятия в соответствии с гражданским законодательством решения о добровольной ликвидации организации. В статью 86 НК РФ вносятся изменения, направленные на возможность получения налоговыми органами сведений о наличии счетов физических лиц, а статья 23 НК РФ дополняется положением, предусматривающим закрепление обязанности налогоплательщика-организации получать почтовые отправления налоговых органов по его адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, что позволяет исключить факты сообщения налогоплательщиками недостоверных адресов, затрудняющих переписку с налогоплательщиками и доставку документов налогового органа.

При всём разнообразии предлагаемых изменений в рамках настоящей статьи особое внимание представляется необходимым уделить положению о внесении в текст статьи 76 НК РФ нового пункта 3.1, предусматривающего ещё одно основание для приостановления операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств.

Согласно внесённому тексту законопроекта текст нормы должен иметь следующий вид:

«31. Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств может также приниматься руководителем (заместителем руководителя) налогового органа при возврате организацией почтовой связи почтового отправления налогового органа с отметкой об отказе организации от его получения либо об отсутствии организации по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц.

В случае возврата почтового отправления с отметкой организации почтовой связи об отказе организации от его получения приостановление операций по счетам и переводов электронных денежных средств отменяется решением налогового органа не позднее одного дня, следующего за днём получения организацией документа, который был возвращён с почтовым отправлением. В случае возврата почтового отправления с отметкой организации почтовой связи об отсутствии организации по адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, приостановление операций по счетам и переводов электронных денежных средств отменяется решением налогового органа не позднее одного дня, следующего за днём получения налоговым органом до-

кументов, подтверждающих, что место нахождения налогоплательщика-организации соответствует адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, и получения налогоплательщиком-организацией документа, который ранее был возвращён с почтовым отправлением».

Уже при первом внимательном прочтении предлагаемого изложения текста нормы можно найти достаточно убедительные аргументы для вывода о наличии в предложенной редакции правовых пробелов и логических нестыковок, которые неизбежно обусловят на практике возникновение спорных ситуаций и могут стать причиной для нарушений законных прав и обязанностей участников налоговых отношений.

Прежде всего, следует обратить внимание, что согласно предложенному изложению нормы решение о приостановлении операций по счетам в банке и переводов его электронных денежных средств по основанию, предусмотренному пунктом 3.1 статьи 76, «может также приниматься руководителем (заместителем руководителя) налогового органа». Отнесение данного полномочия к категории прав, а не обязанностей руководства налоговых органов предоставляет возможность указанным должностным лицам принимать такое решение, руководствуясь собственным пониманием целесообразности такой меры в каждой конкретной ситуации. Это означает, что на принятие решения о приостановлении по данному основанию могут повлиять как объективные данные о добросовестном поведении конкретного налогоплательщика, так и факторы коррупционного или иного давления на конкретное должностное лицо налогового органа.

На практике это неизбежно будет означать вариативность решений органов налоговой администрации применительно к одним и тем же типовым ситуациям, отнесённым к числу формальных оснований для применения нормы 3.1 статьи 76 НК РФ.

Также следует обратить внимание, что для принятия решения о приостановлении операций и переводов законодатель считает достаточным факт однократного возврата организацией почтовой связи почтового отправления. При этом отмена приостановления возможна только после получения налогоплательщиком возвращённого отправления. Соответственно для предусмотренной процедуры не имеют принципиального значения факты надлежащего получения налогоплательщиком в рассматриваемый период иных почтовых отправлений, отправленных в его адрес налоговым органом как до, так и после даты отправки возвращённого письма.

Не предусмотрен и механизм проверки налоговым органом причин неполучения почтового отправления налогоплательщиком, соблюдения всех предусмотренных процедур уведомления его о поступившем почтовом отправлении и достаточности оснований для возврата почтового отправления налоговому органу. Как известно, для российской действительности далеко не редки случаи нарушения организациями почтовой связи как сроков, так и самой процедуры доставки почтовых отправлений. При этом для

большинства случаев весьма проблемно применение механизмов привлечения виновных лиц к существенной для них ответственности, а также возмещение организациями почтовой связи понесённого ущерба и сумм упущенной выгоды в связи с ненадлежащей доставкой почтового отправления.

Дополнительным стимулом к коррупционному воздействию на лиц, к компетенции которых отнесено принятие решения по данному основанию, будет служить и отсутствие в предлагаемом изложении нормы чётких сроков, в пределах которых должно приниматься предусмотренное пунктом 3.1 статьи 76 НК РФ решение о приостановлении операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств.

Весьма сложной для соблюдения представляется и норма, предусматривающая необходимость отмены решения о приостановлении не позднее «одного дня, следующего за днём получения организацией документа, который был возвращён с почтовым отправлением». Для данной ситуации законодатель не предусмотрел достаточных правовых механизмов, гарантирующих поступление в налоговый орган в указанные сжатые сроки информации о получении налогоплательщиком почтового отправления. По этой причине увеличивается риск нарушения прав налогоплательщика в связи с несвоевременной отменой приостановления его операций и переводов, а для налогового органа — риск привлечения к ответственности, предусмотренной пунктом 9.2 статьи 76 НК РФ, предусматривающей необходимость начисления и уплаты налогоплательщику процентов за каждый календарный день нарушения срока отмены решения о приостановлении операций по счетам в банке.

Следует также согласиться с замечаниями, прозвучавшими в адрес рассматриваемой нормы на этапе подготовки к рассмотрению законопроекта.

Так, в заключении правового управления Госдумы РФ по проекту федерального закона № 196666-6, внесённому Правительством РФ (первое чтение), отмечалось, что правоотношения, возникающие между операторами почтовой связи и пользователями услуг почтовой связи, относятся к исключительно предмету регулирования Федерального закона от 17.07.99 № 176-ФЗ «О почтовой связи». Согласно статье 19 этого закона получение почтовых отправлений по своему почтовому адресу является правом пользователей услуг почтовой связи, а не их обязанностью. Кроме того, пользователь услуг почтовой связи вправе отказаться от поступившего в его адрес почтового отправления. В этой связи рассматриваемое изменение противоречит положениям отраслевого законодательства. Учитывая, что налоговый орган при осуществлении полномочий направляет налогоплательщику почтовые отправления, в том числе не связанные с исполнением решения о взыскании налога, сбора, пени и (или) штрафа, данное положение противоречит пунктам 1 и 9 статьи 76 НК РФ, согласно которым приостановление операций в банке осуществляется исключительно для обеспечения решения о взыскании налоговых платежей и санкций; при этом организация

при превышении денежных средств, находящихся на её счетах, вправе обратиться с заявлением об отмене приостановления операций по счетам.

Категорически против принятия указанных поправок выступил комитет по бюджету и налогам нижней палаты парламента, в заключении которого отмечалось, что принятие налоговым органом решения по предусмотренному основанию в значительной степени ставится в зависимость от качества работы ФГУП «Почта России», т. е. организации, не являющейся участником отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, взаимоотношения которой с налогоплательщиками и налоговыми органами регулируются исключительно Федеральным законом «О почтовой связи». При этом не исключается ситуация, при которой налогоплательщик, располагающийся по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, может не знать о факте возврата почтового отправления налогового органа. При таких обстоятельствах налогоплательщик будет лишён возможности представить налоговому органу доказательства, подтверждающие обоснованность приостановления операций по его счёту. Следует также иметь в виду, что отсутствие налогоплательщика по адресу, указанному в ЕГРЮЛ, само по себе не свидетельствует о невозможности связаться с ним по фактическому адресу его местонахождения (информация о котором, как правило, имеется в распоряжении налогового органа) и, соответственно, о его недобросовестности. Предлагаемая мера противоречит и содержанию пункта 1 статьи 76 НК РФ, который предусматривает применение приостановления операций по счетам в банке только для обеспечения исполнения решения о взыскании налога (сбора, пеней и (или) штрафа), обеспечения исполнения налогоплательщиком обязанности по представлению в налоговый орган налоговой декларации, а также в качестве обеспечительной меры, направленной на реализацию возможности исполнения решения налогового органа, вынесенного по результатам налоговой проверки. Одновременно проектируемые нормы вступают в коллизию и с положениями действующей редакции НК РФ, согласно которым независимо от фактического получения корреспонденции документы считаются полученными налогоплательщиком по истечении шести дней после дня их отправки по почте заказным письмом. Таким образом, предлагаемая мера по предоставлению налоговому органу права приостанавливать в рассматриваемом случае операции по счетам в банке нарушает права налогоплательщика, фактически допуская возможность привлечения налогоплательщика к ответственности без наличия в его действиях вины и при этом лишая его возможности осуществить защиту своих прав с применением положений главы 15 кодекса. Необходимо учитывать и тот факт, что незаконное приостановление налоговым органом операций по счёту может привести к возникновению у налогоплательщика убытков, которые в соответствии с положениями статьи 35 НК РФ подлежат возмещению за счёт средств федерального бюджета.

Проект закона № 196666-6 стал предметом обсуждения и на состоявшемся 14 февраля 2013 года заседании рабочей группы по управлению налоговыми рисками при экспертном совете Торгово-промышленной палаты РФ по совершенствованию налогового законодательства. На заседании также отмечалось, что установление права налогового органа приостановить операции налогоплательщика по его счетам в банке при возврате организацией почтовой связи любого почтового отправления налогового органа является необоснованным и может повлиять не только на рост документооборота и количество обращений в суд в связи с неправомерным принятием решений о приостановлении и их отмене, но и негативно повлиять на инвестиционный климат в целом. Последствия приостановления операций по счетам в банке явно несоразмерны последствиям неполучения налогоплательщиком корреспонденции налогового органа.

Проблемы могут возникнуть и при исполнении требования законопроекта о необходимости предоставления налогоплательщиком «документов, подтверждающих, что место нахождения налогоплательщика-организации соответствует адресу, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц». Перечень таких документов действующим законодательством не определен.

Кроме того, следует помнить, что расхождение в адресной базе может произойти и по причине несвоевременного или неточного внесения в ЕГРЮЛ изменений, произошедшего по вине самих сотрудников налоговых органов. Тем не менее действующий текст законопроекта допускает возможность приостановления операций и переводов и в этой ситуации.

Попутно заметим, что хотя на основании пункта 11 статьи 76 НК РФ правила, установленные настоящей статьёй, применяются также в отношении приостановления операций по счетам в банках и приостановления переводов электронных денежных средств индивидуальных предпринимателей — налогоплательщиков, налоговых агентов, плательщиков сборов, законодатель не предусмотрел возможность распространения действия пункта 3.1 статьи 76 НК РФ на случаи отсутствия указанных лиц по адресу, указанному в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

Неоднозначное толкование возможно и в отношении самого понятия «почтовое отправление налогового органа». Следует ли относить к числу таковых только направляемые налогоплательщику официальные документы налогового органа, связанные с исчислением и уплатой налогов или сборов, либо таким почтовым отправлением будет признаваться любое отправление налогового органа, например поздравление с прошедшими праздниками или приглашение на бесплатный обучающий семинар, организованный силами налоговых органов?

Таким образом, для снижения потенциальной коррупционной составляющей и устранения пробелов в правовом регулировании предлагаемой процедуры целесообразно при подготовке окончательной редакции пункта 3.1 статьи 76 НК РФ как минимум:

- отнести процедуру принятия решения о приостановлении операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств по основанию, предусмотренному пунктом 3.1 статьи 76 НК РФ, к обязанностям, а не правам руководителя (заместителя руководителя) налогового органа;
- признать достаточным основанием для приостановления только случаи регулярного возврата организацией почтовой связи почтовых отправлений налогового органа, отправленных в адрес конкретного налогоплательщика (например, в случае возврата всех почтовых отправлений, отправленных в адрес налогоплательщика на протяжении трёх календарных месяцев подряд). При этом необходимо предусмотреть обязанность налогового органа предпринять действия по извещению налогоплательщика о факте возврата почтовых отправлений при помощи иных средств связи по имеющимся в распоряжении налогового органа данным;
- установить срок, в течение которого должно быть принято решение о приостановлении операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств по основанию, предусмотренному пунктом 3.1 статьи 76 НК РФ, а также предусмотреть последствия его несоблюдения;
- установить в тексте НК РФ легальные определения понятий «почтовое отправление налоговых органов» и «состав документов, подтверждающих, что место нахождения налогоплательщика-организации соответствует адресу, указанному в ЕГРЮЛ»;
- предусмотреть обязанность организаций почтовой связи (а также иных лиц, которым может быть поручена доставка возвращённого отправления) незамедлительно (в срок не более 24 часов) извещать налоговые органы о факте получения налогоплательщиком документа, который был возвращён с почтовым отправлением;
- по аналогии с банковскими организациями, не отнесёнными законодателем в статье 9 НК РФ к числу участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, но привлекаемых к налоговой ответственности на основании норм главы 18 НК РФ, ввести в текст части первой НК РФ и в КоАП РФ нормы, устанавливающие ответственность организаций почтовой связи и их должностных лиц за ненадлежащую или несвоевременную доставку почтовых отправлений налоговых органов, а также ненадлежащее или несвоевременное исполнение иных обязанностей, возложенных на организации почтовой связи нормами законодательства о налогах и сборах.

Следует заметить, что и помимо предлагаемой поправки текст статьи 76 НК РФ до настоящего времени содержит множество пробелов и логических нестыковок, вызывающих немало вопросов у правоприменителей. В приложении к статье продолжим ранее начатый реестр спорных ситуаций, обусловленных неточностью или неполнотой изложения соответствующих норм статьи 76 НК РФ³.

³ См. статью А. Зрелова «Решение спорных ситуаций по вопросам приостановления операций по счетам в банке и переводов электронных денежных средств» в «Б&Б» № 6 за 2012 г.

Вопрос из практики применения статьи 76 НК РФ	Ответ	Примеры судебных решений или соответствующих разъяснений органов налоговой администрации
Допускается ли приостановление операций по счетам ликвидируемой организации?	Да	Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 17.11.09 по делу № А55-13621/2009
Допускается ли приостановление операций по банковским счетам, открытым в небанковской кредитной организации, по которым расчёты осуществляются в безналичном порядке?	Да	Постановление ФАС Северо-Западного округа от 17.10.08 по делу № А42-723/2008
Незаконность решения о взыскании влечёт незаконность принятых для его исполнения обеспечительных мер?	Да	Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 21.10.11 № 07АП-7980/11 по делу № А03-4830/2011
Распространяется ли действие режима приостановления операций на денежные средства, внесённые на счёт после введения процедуры приостановления операций?	Да	Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.02.09 № 09АП-472/2009-АК по делу № А40-49940/08-115-194
Является ли осуществление расходных операций по платежам, не предшествующим налоговым, в период исполнения банком решения о приостановлении всех расходных операций по счетам налогоплательщика до полного погашения суммы задолженности по налогам основанием для привлечения к ответственности, предусмотренной статьёй 134 НК РФ?	Да	Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 06.02.07 № 17АП-185/07-АК по делу № А71-7463/2006-А25
Приостановление операций по счёту в порядке статьи 76 НК РФ распространяется на поступление денежных средств на счёт налогоплательщика?	Нет	Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 02.10.09 по делу № А55-11123/2008
Допустимо ли приостановление операций по лицевым счетам, открытым бюджетным учреждениям для учёта операций со средствами во временном распоряжении?	Нет	Письмо Минфина России от 25.10.07 № 03-02-07/1-447
Возможно ли выставление инкассовых поручений к одному счёту в одном банке и принятие налоговым органом соответствующих решений о приостановлении операций по другим счетам?	Да	Постановление ФАС Дальневосточного округа от 19.08.10 № Ф03-3911/2010 по делу № А73-20684/2009
Распространяется ли приостановление операций по счёту налогоплательщика в банке на операции по списанию банком денежных средств со счёта клиента банка для оплаты банковской комиссии?	Да	Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 17.11.08 № 17АП-8332/2008-АК по делу № А71-6054/2008
Распространяется ли приостановление операций по счёту налогоплательщика в банке на операции по списанию банком денежных средств по платежам, совершённым с использованием платёжных карт до момента приостановления операций по счёту?	Да	Письмо Минфина России от 07.06.12 № 03-02-07/1-135
Списание средств по расчётным документам, предусматривающим платежи в бюджеты бюджетной системы РФ, а также перечисление или выдача денежных средств по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, производятся в порядке календарной очерёдности поступления указанных документов после перечисления платежей, осуществляемых в соответствии со статьёй 855 ГК РФ в первую и во вторую очередь?	Да	Постановление Конституционного суда РФ от 23.12.97 № 21-П; федеральные законы о федеральном бюджете на соответствующий период
Приостановление операций по счетам препятствует исполнению обязанностей по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование?	Нет	Абзац 3 пункта 2 статьи 855 ГК РФ; постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 13.08.09 № А33-2229/2009-03АП-2843/2009 по делу № А33-2229/2009
В настоящее время приостановление операций по счетам препятствует исполнению обязанностей по расчётным документам о взыскании страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов, поступивших в банк до 1 января 2009 года?	Нет	Письмо Минфина России от 11.03.09 № 03-02-07/1-122
При наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счёту налогоплательщика банк вправе исполнить поручение налогоплательщика по списанию денежных средств по оплате государственной пошлины?	Да	Письмо Минфина России от 12.04.07 № 03-02-07/1-172
При наличии решения налогового органа о приостановлении операций по счёту этого налогоплательщика в банке вправе ли он исполнять расчётные документы на списание страховых взносов по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний со счёта налогоплательщика в Фонд социального страхования РФ?	Да	Письмо Минфина России от 20.02.12 № 03-02-07/1-41
Означает ли приостановление операций по счетам налогоплательщика запрет на исполнение поручений налогового органа, связанных с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора в бюджет и внебюджетные фонды?	Нет	Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 13.01.05 № А19-15354/03-40-Ф02-5598/04-С1
Означает ли приостановление операций по счетам налогоплательщика запрет на исполнение налоговоплательщиком связанных с исполнением обязанностей по уплате налога или сбора в бюджет и внебюджетные фонды?	Нет	Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 13.01.05 № А19-15354/03-40-Ф02-5598/04-С1
Возможно ли подписание решения о приостановлении операций и переводов иным должностным лицом, не являющимся руководителем налоговой инспекции или его заместителем?	Нет	Постановление ФАС Северо-Западного округа от 14.06.07 по делу № А05-13604/2006-18
Можно ли признать решение налогового органа о приостановлении операций по счетам в банке недействительным в связи с его ненадлежащим оформлением?	Нет	Постановление ФАС Северо-Западного округа от 26.10.04 № А56-29324/03
Можно ли признать решение налогового органа о приостановлении операций по счетам в банке недействительным в случае, если о нём не был своевременно уведомлен налогоплательщик?	Нет	Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 10.06.10 по делу № А45-23256/2009
Решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика является расчётным документом и подлежит постановке в картотеку?	Нет	Кассационное определение Хабаровского краевого суда от 16.11.11 по делу № 33-8247
Необходимо ли в случае приостановления операций на основании подпункта 2 пункта 10 статьи 101 НК РФ соблюдать требования, установленные пунктом 2 статьи 76 НК РФ?	Да	Определение ВАС РФ от 19.07.10 № ВАС-9566/10 по делу № А12-12858/2009

Вопрос из практики применения статьи 76 НК РФ	Ответ	Примеры судебных решений или соответствующих разъяснений органов налоговой администрации
На основании подпункта 2 пункта 10 статьи 101 НК РФ допускается ли право налогового органа приостановить операции по счетам налогоплательщика только в сумме, составляющей разницу между суммой, определённой решением о привлечении к налоговой ответственности, и стоимостью имущества, не подлежащего отчуждению (передаче в залог), определённой решением о принятии обеспечительных мер?	Да	Постановление Десятого арбитражного апелляционного суда от 08.02.12 по делу № А41-30259/11
Необходимо ли для вынесения решения о приостановлении по пункту 3 статьи 76 НК РФ проведение каких-либо контрольных мероприятий и оформление их результатов в виде какого-либо документа?	Нет	Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 02.07.09 № 07АП-4474/09 по делу № А27-3499/2009-6
В норме пункта 3 статьи 76 НК РФ срок 10 дней установлен для ограничения периода, в течение которого налоговый орган может принять решение о приостановлении операций?	Да	Постановление ФАС Московского округа от 20.02.09 № КА-А41/433-09 по делу № А41-6525/08
	Нет	Письмо Минфина России от 05.05.09 № 03-02-07/1-227; письмо ФНС России от 09.02.11; постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 21.04.10 по делу №А70-13930/2009
Решение о приостановлении операций по счетам в банке может быть вынесено в случае выявления в текущем налоговом периоде факта непредставления налоговых деклараций по тем налогам, которые налогоплательщик был обязан уплачивать в предыдущих налоговых периодах?	Да	Письмо ФНС России от 09.02.11 Предусмотрен ли НК РФ пресекательный срок, по истечении которого налоговый орган не вправе выносить решение о приостановлении операций по счетам в банке в связи с непредставлением налоговой декларации?
	Нет	Письмо ФНС России от 09.02.11
Обязаны ли налоговые органы вручать налогоплательщику подлинники (а не копии) решений о приостановлении и об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке?	Нет	Письмо Минфина России от 17.12.08 № 03-02-07/1-517
Положения пункта 5 статьи 76 НК РФ устанавливают смягчающие ответственность правила?	Нет	Постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 27.06.11 по делу № А70-12033/2010
Банк обязан сообщить в налоговый орган об остатках денежных средств налогоплательщика на счетах после получения каждого решения этого налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика?	Да	Постановление Второго арбитражного апелляционного суда от 13.07.10 по делу № А29-2263/2010
Вправе ли банк не предоставлять сведения об остатках денежных средств на счетах налогоплательщика, если он уже предоставлял такие сведения (например, при поступлении в банк в один день нескольких решений о приостановлении операций по счетам одного налогоплательщика)?	Нет	Постановление Второго арбитражного апелляционного суда от 13.07.10 по делу № А29-2263/2010
В случае приостановления по решению налогового органа операций по счёту налогоплательщика в банке при наличии остатка денежных средств на указанном счёте вправе ли банк закрыть указанный счёт клиента по его требованию и выдать клиенту либо перечислить по его указанию на другой счёт остаток денежных средств на счёте?	Нет	Письмо МНС России от 16.09.02 № 24-1-13/1083-АД665
В случае приостановления по решению налогового органа операций по счёту налогоплательщика в банке вправе ли банк при отсутствии денежных средств на счёте клиента по заявлению клиента закрыть указанный счёт?	Да	Письмо МНС России от 16.09.02 № 24-1-13/1083-АД665
Заккрытие банком счёта налогоплательщика, в отношении которого принято решение о приостановлении операций, прекращает действие запрета на открытие налогоплательщику новых счетов в этом банке?	Нет	Письмо Минфина России от 17.12.08 № 03-02-07/1-517; постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 16.11.06 № А19-12735/06-20-Ф02-6063/06-С1 по делу № А19-12735/06-20, Западно-Сибирского округа от 23.07.08 № Ф04-4466/2008 (8489-А70-15) по делу № А70-8068/2007
Запрет на открытие банком новых счетов налогоплательщику действует до момента отмены решения налогового органа о приостановлении операций налогоплательщику по счетам в банке?	Да	Письмо Минфина России от 17.12.08 № 03-02-07/1-517; постановление Восьмого арбитражного апелляционного суда от 18.11.10 по делу № А70-4259/2010
Могут ли налоговые органы проверить выполнение банком обязанностей, предусмотренных пунктом 5 статьи 76 НК РФ, путём проведения документальной проверки?	Да	Постановление Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 05.08.11 по делу № А14-9391/2010330/28
Является ли закрытие банком счетов, в отношении которых принято решение налогового органа о приостановлении операций, основанием для признания соответствующего решения налогового органа утратившим силу или прекратившим действие?	Нет	Письмо Минфина России от 17.12.08 № 03-02-07/1-517; постановления ФАС Восточно-Сибирского округа от 16.11.06 № А19-12735/06-20-Ф02-6063/06-С1 по делу № А19-12735/06-20, Западно-Сибирского округа от 23.07.08 № Ф04-4466/2008 (8489-А70-15) по делу № А70-8068/2007
Обязанность налогового органа вручить решение об отмене приостановления операций по счёту в банк считается исполненной только с момента, когда решение получено банком?	Да	Постановление Одиннадцатого арбитражного апелляционного суда от 18.04.11 по делу № А55-21440/2010
В случае если налоговым органом нарушен установленный срок направления в банк решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке, проценты в соответствии с пунктом 9.2 статьи 76 НК РФ начисляются на сумму непосредственно заблокированных денежных средств за каждый календарный день нарушения срока?	Да	Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 13.01.12 по делу № А53-9126/2011
Можно ли осуществить начисление процентов по пункту 9.2 статьи 76 НК РФ в случае, если в период приостановления операций по счёту на расчётном счёте отсутствовали денежные средства?	Нет	Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 13.01.12 по делу № А53-9126/2011

Какую ипотеку нам ждать?

Широкому внедрению ипотеки в банковскую практику способствует не только растущий спрос на улучшение жилищных условий, но и ряд благоприятных изменений в отечественном законодательстве. Это, например, отмена обязательного нотариального удостоверения договора об ипотеке (ст. 339 ГК РФ), а также изменение статьи 446 ГПК РФ, связанное с возможностью обращения взыскания на жилое помещение, если оно является предметом ипотеки.

Однако в рамках реализации Концепции развития гражданского законодательства в соответствии с пунктом 3 Указа Президента РФ от 18.06.08 № 1108 «О совершенствовании Гражданского кодекса Российской Федерации», по сути дела, подготовлена новая редакция ГК РФ, которая существенно меняет правила игры, к которым субъекты гражданских правоотношений уже адаптировались и приспособились¹. Между тем изменения, которые предлагается внести в гражданское законодательство, носят прямо-таки революционный характер.

Для примера рассмотрим вещные права. К ним отнесены право собственности, а также ограниченные вещные права, список которых значительно расширился по сравнению с действующим ГК РФ. К ограниченными вещным правам в проекте новой редакции ГК РФ отнесены:

- право постоянного землевладения;
- право застройки;
- сервитут;
- право личного пользования;
- ипотека;
- право приобретения чужой недвижимой вещи;
- право вещной выдачи;
- право оперативного управления;
- право ограниченного владения земельным участком.

По замыслу авторов новой редакции ГК РФ, введение в действующее законодательство широкого набора ранее не известных ему ограниченных вещных прав призвано охватить максимально широкий круг случаев, в которых одно лицо имеет экономическую потребность в пользовании имуществом другого лица. Однако то обстоятельство, что большая часть из указанных ограниченных вещных прав вводится в гражданское право впервые, вызвало неоднозначное отношение.

Так, Российский союз промышленников и предпринимателей в своих замечаниях и предложениях к проекту новой редакции ГК РФ прямо отметил (п. 31), что в настоящее время «отсутствуют какие-либо веские

экономические, социальные или политические причины для подобного резкого изменения системы вещных прав. При этом ввиду отсутствия явных выгод от пересмотра системы вещных прав заслуживают внимания те очевидные неудобства, которое повлечёт за собой её пересмотр. За вычетом права собственности, изменения коснутся владельцев примерно 30 млн земельных участков, а также владельцев примерно 50 млн объектов недвижимости, что приведёт к огромным организационным расходам (в десятки миллиардов рублей). Быстрое оформление этих отношений, как это предполагается законопроектом, невозможно, поскольку они потребуют совершения регистрационной системой порядка 80 млн регистрационных действий за короткий срок».

Обратимся к одному из ограниченных вещных прав — ипотеке. Уже само по себе регулирование ипотеки как ограниченного вещного права является новым для современного российского законодательства. В настоящее время ипотека — один из способов обеспечения исполнения обязательств, а потому тяготеет скорее к обязательственным правам, нежели к вещным.

В проекте новой редакции ГК РФ наблюдается возврат к обязательному нотариальному удостоверению договора об ипотеке (за исключением независимой ипотеки (см. ниже)). В отсутствие действенных механизмов ответственности нотариуса за причинённые участникам сделки убытки вследствие ненадлежащей проверки законности такой сделки требование об обязательном нотариальном удостоверении сделок повлечёт существенное удорожание ипотечных сделок для граждан и увеличение сроков их совершения.

В настоящее время в сфере ипотечного жилищного кредитования проверку законности сделки по приобретению и передаче жилого помещения в залог (ипотеку) осуществляет будущий кредитор-залогодержатель, который несёт риски, связанные с признанием сделки недействительной и утратой залогового обеспечения.

Многие эксперты считают, что нотариальное удостоверение ипотеки является избыточной формой контроля сделки, которая усложняет процесс её заключения в условиях существования системы государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Поэтому предлагается исключить из проекта требование об обязательном нотариальном удостоверении ипотечной сделки. В крайнем случае эксперты предлагают найти оптимальный баланс между производимыми затратами на совершение сделки и гарантиями действительности сделки для её участников. Для этого можно рассмотреть:

- закрепление в законодательстве о нотариате функций нотариусов по проверке законности указанных

¹ См. также статью А. Сперанского «Правила бухучёта кредитных организаций могут снова измениться» в «Б&Б» № 2, 3 за 2013 г.

сделок, а также эффективных механизмов ответственности нотариусов за убытки, причинённые участникам сделки и залогодержателю;

- введение исключения из общего правила о нотариальном удостоверении сделок, установленного проектом, для сделок с жилой недвижимостью, совершаемых гражданами в качестве составляющей ипотечной сделки в целях приобретения жилья с привлечением кредитных ресурсов и с передачей приобретаемого жилья в ипотеку с последующей выдачей залогодержателю закладной.

* * *

В соответствии с проектом новой редакции ГК РФ различают два вида ипотеки:

1) *акцессорную ипотеку*, которая может быть установлена на недвижимую вещь в обеспечение исполнения обязательства с указанием в договоре ипотеки данных о существе, размере и сроках исполнения этого обязательства;

2) *независимую ипотеку*, которая устанавливается без указания в договоре ипотеки данных о существе, размере и сроках исполнения, обеспечиваемого ипотекой обязательства при условии определения в договоре ипотеки предельной суммы, которая может быть получена залогодержателем из денежных средств, вырученных от продажи предмета ипотеки, в счёт удовлетворения своих требований, а также срока существования права залога.

Независимая ипотека может быть также установлена путём обременения собственником (залогодателем) своей недвижимой вещи, удостоверенного закладной, без указания лица, в пользу которого установлено такое обременение (залогодержателя). В этом случае право ипотеки на соответствующую недвижимую вещь считается возникшим с момента внесения в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество записи о залогодержателе. Случай ипотеки, указанный в данном абзаце, представляет своего рода исключение: он не требует нотариальной формы договора; в остальных случаях договор ипотеки должен быть заключён в нотариальной форме.

Иначе говоря, при независимой ипотеке залогодержатель может сам определить, какое обязательство должника-залогодателя (или третьего лица, если ипотека установлена в обеспечение обязательств третьего лица) считается обеспеченным такой ипотекой, уведомляя об этом залогодателя и третье лицо.

Залогодержателем по независимой ипотеке, как правило, выступает банк или иная кредитная организация. Залогодателем по независимой ипотеке, удостоверенной закладной, может быть только коммерческая организация.

В случае если независимая ипотека устанавливается для обеспечения обязательств третьего лица, то должно быть обязательно получено согласие залогодателя, если иное не предусмотрено договором ипотеки.

Если же независимая ипотека удостоверена закладной, то согласие залогодателя на использование ипотеки для обеспечения обязательств третьего лица должно быть указано в закладной.

Когда срок независимой ипотеки не определён или превышает 30 лет, считается, что независимая ипотека установлена на заложенную недвижимую вещь на 30 лет.

Как и в действующем ГК РФ, ипотека согласно проекту может возникать на основании договора или закона (ипотека возникает на основании закона, если в законе предусмотрено, какое имущество и для обеспечения исполнения какого обязательства признаётся находящимся в залоге). Ипотека подлежит государственной регистрации и возникает с момента государственной регистрации независимо от основания возникновения. Если же зарегистрированная в установленном порядке ипотека обеспечивает обязательство, которое возникнет в будущем, то ипотека возникает в момент возникновения этого обязательства.

Согласно проекту ГК РФ если права залогодержателя по договору ипотеки удостоверены закладной, то в случае несоответствия условий договора ипотеки содержанию закладной преимущественную силу, безусловно, имеет закладная. Действующий в настоящее время Федеральный закон от 16.07.98 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (далее — закон об ипотеке) на этот случай предусматривает исключение — случай, когда приобретатель закладной в момент совершения сделки знал или должен был знать о таком несоответствии. Также закон об ипотеке предоставляет законному владельцу закладной право требовать устранения указанного несоответствия путём аннулирования закладной, находящейся в его владении, и одновременной с этим выдачи новой закладной, если требование было заявлено немедленно после того, как законному владельцу закладной стало известно о таком несоответствии. Проект ГК РФ о таком праве владельца закладной умалчивает, равно как и об ответственности составителя закладной за убытки, возникшие в связи с указанным несоответствием и его устранением.

* * *

Предметом ипотеки согласно новой редакции ГК РФ могут быть не только недвижимые вещи, право собственности на которые зарегистрировано в установленном порядке, или доли в праве собственности на такие недвижимые вещи, но и право постоянного землевладения, а также право застройки.

Право постоянного землевладения представляет собой право владения и пользования чужим земельным участком, устанавливаемое бессрочно или на определённый срок для ведения сельскохозяйственного производства, лесного хозяйства, организации рыболовства, рыбоводства, охоты, создания особо охраняемых территорий и геологических объектов, а также для иных предусмотренных законом целей, достижение которых связано с использованием природных свойств и качеств земельного участка.

Правом застройки является право владения и пользования чужим земельным участком в целях возведения на нём здания или сооружения и его последующей эксплуатации. Право застройки может быть основа-

нием возведения на чужом земельном участке как одного, так и нескольких зданий и сооружений. В отношении одного земельного участка может быть установлено несколько прав застройки.

К отношениям, связанным с ипотекой права постоянного землевладения и права застройки, применяются общие правила об ипотеке недвижимых вещей, если иное не вытекает из существа указанных вещных прав.

В общем случае ипотека права постоянного землевладения и ипотека права застройки не требуют согласия собственника соответствующего земельного участка. Из этого правила есть только одно исключение — когда в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество имеется запись о том, что распоряжение названными правами допускается только с согласия собственника земельного участка.

Ипотека права постоянного землевладения и ипотека права застройки допускаются только с одновременной ипотекой зданий и сооружений, находящихся на земельном участке и принадлежащих залогодателю на праве собственности. Сделка, совершённая с нарушением этого требования, является недействительной.

Если же здания или сооружения возведены после установления ипотеки права постоянного землевладения или права застройки, ипотека будет распространяться на указанные здания или сооружения (если только иное не будет установлено законом). В этом случае залогодержатель вправе требовать от органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, государственную регистрацию ипотеки указанных зданий или сооружений.

* * *

Если сравнивать нормы проекта ГК РФ, регулирующие ипотеку здания или сооружения, с действующими нормами закона об ипотеке, то увидим, что они достаточно близки, хотя, конечно же, имеются и некоторые отличия.

Во-первых, если в момент заключения договора ипотеки здания или сооружения залогодатель является собственником земельного участка, на котором находится это здание или сооружение, то ипотека здания или сооружения допускается только с одновременной ипотекой этого земельного участка — это общее. Тем не менее в проекте сделано добавление о том, что сделка, совершённая с нарушением этого требования, является недействительной.

Кроме того, в проекте особо подчёркивается, что если ипотека здания или сооружения возникла на основании закона, она распространяется также на принадлежащий залогодателю на праве собственности земельный участок, на котором здание или сооружение находится, и залогодержатель вправе требовать от органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, государственную регистрацию права залога в отношении такого земельного участка.

Во-вторых, в проекте указывается, что здание или сооружение может быть заложено без одновременной

ипотеки земельного участка, на котором оно находится, если в момент заключения договора ипотеки или возникновения ипотеки на основании закона залогодатель не является собственником земельного участка. Согласие собственника земельного участка на ипотеку такого здания или сооружения не требуется. В законе об ипотеке рассматривается особый случай, когда залогодатель владеет земельным участком на праве аренды (при ипотеке находящихся на данном земельном участке зданий или сооружений заложённым считается и право аренды земельного участка). Проект такой оговорки не содержит, в нём просто отмечается, что если ипотека установлена на здание или сооружение, находящееся на земельном участке, не принадлежащем залогодателю на праве собственности, то при обращении залогодержателем взыскания на такое здание или сооружение и его реализации к приобретателю переходят права пользования или владения и пользования земельным участком, которые в отношении этого участка имел залогодатель, на тех же условиях.

Кроме того, в проекте указано, что если в последующем залогодатель здания или сооружения приобретёт в собственность земельный участок, на котором оно находится, то участок будет считаться находящимся в ипотеке по тому же основанию и у того же залогодержателя. В таком случае у залогодержателя возникнет право требовать от органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, осуществления государственной регистрации права залога в отношении такого земельного участка.

* * *

В том, что касается ипотеки земельного участка, проект ГК РФ предусматривает «симметричную» картину в отношении находящихся на нём зданий и сооружений, принадлежащих залогодателю земельного участка. Это означает, что ипотека земельного участка без ипотеки находящихся на нём зданий и сооружений допускается в случае, когда здания и сооружения не принадлежат залогодателю на праве собственности. Ипотека земельного участка не требует согласия собственников находящихся на участке зданий и сооружений. Если же в собственность залогодателя земельного участка в последующем поступит возведённое или находящееся на этом участке здание или сооружение, оно будет считаться находящимся в ипотеке по тому же основанию и у того же залогодержателя, которому заложен земельный участок. В таком случае залогодержатель может требовать от органа, осуществляющего государственную регистрацию прав на недвижимое имущество, государственную регистрацию права залога в отношении такого здания или сооружения. Собственно говоря, здесь нет ничего нового: согласно действующему закону об ипотеке при ипотеке земельного участка право залога распространяется также на находящееся или строящееся на земельном участке здание или сооружение залогодателя.

Нормы проекта новой редакции ГК РФ об ипотеке помещения также в основном повторяют соответствующие

ющие положения закона об ипотеке. При этом отмечается, что в этом случае заложенной считается и принадлежащая залогодателю помещения доля в праве собственности на общее имущество здания, включая долю в праве собственности на земельный участок или иные права в отношении такого участка, как существующие, так и те, которые могут быть приобретены в будущем.

Интересная ситуация складывается в отношении закладной по независимой ипотеке. Дело в том, что в пункте 1 статьи 303.9 проекта ГК РФ содержится норма, согласно которой в том случае, если договор допускает передачу независимой ипотеки третьему лицу, залогодатель обязан выдать залогодержателю *ордерную ценную бумагу — закладную*, которая удостоверяет право залога владельца закладной на указанную в ней недвижимую вещь.

Между тем если обратиться к пункту 2 статьи 13 действующего закона об ипотеке, то там прочитаем, что:

«2. Закладная является именной ценной бумагой, удостоверяющей следующие права её законного владельца:

— право на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой, без представления других доказательств существования этих обязательств;

— право залога на имущество, обременённое ипотекой».

Поскольку закон об ипотеке входит в перечень законов, в которые будут вноситься изменения в связи с принятием новой редакции ГК РФ, надо полагать, что двуликий статус закладной будет ликвидирован.

В процессе обсуждения проекта новой редакции ГК РФ высказывались предложения о введении бездокументарной (электронной) формы закладных. Однако если вспомнить эпопею с проектом закона о бездокументарных векселях и чем она закончилась, то к этому предложению следует отнестись скептически.

Далее, в закладной по независимой ипотеке предлагается указывать:

- недвижимую вещь, которая является предметом ипотеки;
- залогодателя;
- залогодержателя, который выступает в качестве первого владельца закладной;
- предельную сумму, которая может быть получена залогодержателем;
- срок ипотеки;
- данные о государственной регистрации закладной в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество.

Хотя приведённый перечень выглядит как закрытый и значительно короче перечня реквизитов, установленного законом об ипотеке, тем не менее в проекте есть оговорка о том, что закладная может быть выдана в удостоверение прав залогодержателя по договору ипотеки, *содержащему указание на обеспеченное обязательство*, и к такой закладной положения о за-

кладной по независимой ипотеке применяются постольку, поскольку иное не установлено законом об ипотеке и не вытекает из существа отношений по ипотеке.

Удивительно также, что проект ГК РФ не требует указывать в закладной по независимой ипотеке само слово «закладная» в названии документа.

Коль скоро закладная становится ордерной ценной бумагой, её передача осуществляется путём совершения владельцем передаточной надписи на закладной и вручения закладной приобретателю. При этом права залогодержателя в отношении указанной в закладной недвижимой вещи в пределах определённой в закладной суммы переходят к её приобретателю. Передача закладной, в которой указано обеспеченное ипотекой обязательство, означает и передачу прав по такому обязательству. Лица, которые передали закладную по передаточным надписям, отвечают перед владельцем закладной за недействительность права, удостоверенного ценной бумагой. Лицо, передавшее права, удостоверенные ценной бумагой, несёт ответственность за исполнение обязательства по ней при наличии соответствующей оговорки, а также в иных случаях, установленных законом.

Владелец закладной, обнаруживший подлог или подделку, вправе потребовать от лица, передавшего ему ценную бумагу, исполнения обязанности по такой ценной бумаге и возмещения убытков.

Однако указанные лица не несут ответственности перед владельцем закладной в случае неудовлетворения его требования по обеспеченному ипотекой обязательству путём обращения взыскания на предмет ипотеки.

Переход независимой ипотеки имеет некоторые особенности. В общем случае (если только цедент и цессионарий не договорились об ином) уступка права (требования), обеспеченного независимой ипотекой, другому лицу не влечёт переход к этому лицу независимой ипотеки, а также переход иных прав и обязанностей залогодержателя, вытекающих из договора ипотеки.

Переход от залогодержателя к другому лицу независимой ипотеки допускается без передачи этому лицу обязательства, исполнение которого на момент передачи обеспечено независимой ипотекой, и осуществляется путём передачи закладной.

Если переход независимой ипотеки осуществляется посредством передачи закладной, независимая ипотека считается перешедшей с момента внесения в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество записи о соответствующей отметке на закладной.

В проекте ГК РФ предусматривается возможность передачи *старшинства ипотек* (старшинство ипотек в отношении заложенной недвижимой вещи определяется очерёдностью записей о государственной регистрации ипотек).

Старшинство ипотек может быть передано залогодержателем другому залогодержателю в пределах суммы, обеспеченной правом залога, старшинство по

которому передаётся, если это не нарушает прав и охраняемых законом интересов залогодателя, должника по обеспеченному залогом обязательству или других залогодержателей. Передача старшинства подлежит государственной регистрации. Лицо, передавшее старшинство своей ипотеки другому залогодержателю, занимает его положение в ряду залогодержателей в пределах суммы, старшинство по которой передано.

Залогодатель при установлении ипотеки вправе по соглашению с залогодержателем оговорить возможность и условия установления на ту же недвижимую вещь в будущем в пользу другого лица ипотеки, которая будет обладать старшинством по отношению к уже установленной ипотеке. Предоставление старшинства будущей ипотеке подлежит государственной регистрации с указанием суммы и других условий ипотеки, которой предоставляется старшинство.

* * *

Особое внимание проект уделяет защите прав ипотечного залогодержателя, соответствующие нормы изложены в статье 303.13 проекта новой редакции ГК РФ. Так, установлено, что:

- залогодержатель имеет право истребовать заложенную ему недвижимую вещь из владения залогодателя или третьего лица для целей обращения на неё взыскания и последующей реализации, а также защищать свою ипотеку иными способами, предусмотренными ГК РФ;
- при утрате залогодателем владения предметом ипотеки залогодержатель вправе предъявлять иск об истребовании предмета ипотеки во владение залогодателя;
- в тех случаях, когда залогодатель не принимает мер по защите своего права на заложенное имущество от нарушений, представляющих угрозу сохранности имущества, залогодержатель может требовать от других лиц прекращения нарушений, хотя бы они и не были соединены с лишением владения;
- если после установления ипотеки её предмет оказался обременён ограниченным вещным правом без согласия залогодержателя, последний может потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства, а в случае неисполнения этого требования — обращения взыскания на предмет ипотеки. Наконец, в случае когда ограниченное вещное право на предмет ипотеки установлено за плату, залогодержатель вместо выставления требования о досрочном исполнении обеспеченного ипотекой обязательства может потребовать, чтобы соответствующие платежи перечислялись залогодержателю, о чём по его заявлению вносится запись в Единый государственный реестр прав на недвижимое имущество. Указанные платежи засчитываются в счёт исполнения обязательства, обеспеченного ипотекой.

В случаях, когда имущество, являющееся предметом ипотеки, изымается у залогодателя в установленном законом порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо, или как следствие недействительности сделки, по которой залогодатель приобрёл это

имущество, ипотека в отношении этого имущества сохраняется, если государственная регистрация права собственности залогодателя или государственная регистрация ипотеки не была основана на подложных документах.

При переходе права собственности на предмет ипотеки от залогодателя к другому лицу в результате возмездного или безвозмездного отчуждения этого имущества либо в порядке универсального правопреемства ипотека сохраняется. В этом случае правопреемник залогодателя становится на его место и приобретает права и обязанности залогодателя.

Когда вещь, являющаяся предметом ипотеки, перешла в порядке правопреемства к нескольким лицам, каждый из правопреемников несёт последствия неисполнения обеспеченного ипотекой обязательства соразмерно перешедшей к нему части заложенного имущества. Однако если предмет ипотеки неделим или по иным основаниям остаётся в общей собственности правопреемников, они становятся солидарными залогодателями.

Когда право собственности залогодателя на недвижимую вещь, являющуюся предметом ипотеки, прекращается вследствие изъятия (выкупа) для государственных или муниципальных нужд, реквизиции или национализации и залогодателю предоставляется другое имущество или соответствующее возмещение, ипотека на эту недвижимую вещь сохраняется, если залогодержатель не получил право залога на имущество, предоставленное залогодателю взамен изъятых предмета ипотеки, или не получил право преимущественного удовлетворения своего требования из суммы причитающегося залогодателю возмещения.

В отличие от действующего закона об ипотеке проект умалчивает о том, что залогодержатель, интересы которого не могут быть в полной мере защищены правами, предусмотренными в предыдущем абзаце, может потребовать досрочного исполнения обеспеченного ипотекой обязательства и обращения взыскания на имущество, предоставленное залогодателю взамен изъятых.

Из сказанного видно, что нормы проекта о защите прав ипотечного залогодержателя также во многом повторяют аналогичные положения действующего закона об ипотеке (за некоторыми исключениями и особенностями).

* * *

Согласно проекту ипотека прекращается по общим основаниям прекращения залога, только прекращение независимой ипотеки имеет ряд особенностей: в частности, она не прекращается с прекращением обеспеченного залогом обязательства, а прекращается по окончании срока, на который она установлена, если к моменту окончания этого срока залогодержатель не приступил к обращению взыскания на заложенную недвижимую вещь в установленном порядке. При прекращении ипотеки залогодатель вправе требовать от залогодержателя совершения действий, необходимых для погашения записей об ипотеке в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество. ■

Ирина РЯБИНИНА

Где официально публикуются нормативно-правовые акты

Перманентная реформа законодательства сопровождается усилением потока руководящих документов, которые необходимо как можно быстрее ввести в действие.

Традиционные официальные печатные источники с этим конвейером уже не справляются, тем более что объём некоторых нормативно-правовых актов превышает «мощности» изданий, не рассчитанные на столь бурное нормотворчество.

С точки зрения «ёмкости площадей» и оперативности размещения информации интернет предоставляет неограниченные возможности. Поэтому туда потихоньку и начала передислоцироваться основная нормативная база.

В данной статье мы рассмотрим источники официального опубликования нормативных документов, включая бухгалтерские стандарты, которые кредитные организации используют в своей работе.

НПА перебираются в интернет, но пока не все

Согласно статье 15 Конституции РФ законы подлежат официальному опубликованию. Неопубликованные законы не применяются. Любые нормативно-правовые акты (НПА), затрагивающие права, свободы и обязанности человека и гражданина, не могут применяться, если они не опубликованы официально для всеобщего сведения.

Ограниченный перечень источников (изданий), в которых должны быть опубликованы (обнародованы) предварительно зарегистрированные Минюстом России НПА, установлен в том числе Федеральным законом от 14.06.94 № 5-ФЗ «О порядке опубликования и вступления в силу федеральных конституционных законов, федеральных законов, актов палат Федерального Собрания» (далее — закон № 5-ФЗ), Указом Президента РФ от 23.05.96 № 763 «О порядке опубликования и вступления в силу актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти» (далее — указ № 763) и его отсылочными нормами.

Согласно статьям 1 и 4 закона № 5-ФЗ на территории РФ применяются только официально опубликованные *федеральные конституционные законы, федеральные законы, акты палат Федерального Собрания*. При этом официальным опубликованием этих документов считается первая публикация их полного текста в «Парламентской газете», «Российской газе-

те», «Собрании законодательства Российской Федерации» (далее — Собрание законодательства).

С 10 ноября 2011 года к официальным источникам опубликования этих НПА добавлен *официальный интернет-портал правовой информации* (www.pravo.gov.ru) (далее — официальный интернет-портал).

Указанные акты вступают в силу одновременно на всей территории Российской Федерации *по истечении десяти дней* после их официального опубликования, если самими законами или актами палат не установлен другой порядок вступления их в силу.

Официальный интернет-портал является сетевым изданием и входит в государственную систему правовой информации (ст. 9.1 закона № 5-ФЗ).

Под сетевым изданием понимается сайт в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, зарегистрированный в качестве средства массовой информации в соответствии с законом о СМИ (ст. 2 Закона РФ от 27.12.91 № 2124-1 «О средствах массовой информации»).

Следующая группа НПА — это *акты Президента РФ (указы и распоряжения), а также акты Правительства РФ (постановления и распоряжения)*, имеющие нормативный характер. До недавнего времени они подлежали официальному опубликованию в «Российской газете» и Собрании законодательства (п. 2 указа № 763).

С 10 ноября 2011 года дополнительным официальным источником опубликования актов Президента РФ был назначен официальный интернет-портал. Первое размещение (опубликование) полного текста акта Президента РФ на этом интернет-портале тоже считается его официальным опубликованием (п. 2.1 указа № 763).

Указом Президента РФ от 02.02.13 № 88 официальный интернет-портал назначен дополнительным официальным источником опубликования ещё и для актов Правительства РФ. В связи с нововведением пункт 2.1 указа № 763 упраздняется, а пункт 2 указа № 763 откорректирован. Эти поправки вступили в силу 7 марта 2013 года (п. 4 указа № 88).

Акты Президента РФ и Правительства РФ вступают в силу *по истечении семи дней* после их первого официального опубликования (п. 5 и 6 указа № 763).

Заметим, что акты Правительства РФ публиковались на официальном интернет-портале уже давно, но до вступления в силу указа № 88 это считалось дополнительным опубликованием, не влияющим на сроки их вступления в силу.

Нормативно-правовые акты федеральных органов исполнительной власти издаются в виде постановлений, приказов, распоряжений, правил, инструкций и положений. Издание ведомственных НПА в виде писем и телеграмм не допускается (п. 2 Правил подготовки нормативно-правовых актов федеральных органов исполнительной власти и их государственной регистрации, утвержденных постановлением Правительства РФ от 13.08.97 № 1009).

Не прошедшие государственную регистрацию, а также зарегистрированные, но не опубликованные в установленном порядке, эти документы не влекут правовых последствий как не вступившие в силу (п. 10 указа № 763).

В настоящее время официальными источниками опубликования актов федеральных органов исполнительной власти являются «Российская газета» и «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти» (далее — бюллетень) (п. 9 указа № 763).

В отличие от актов Президента РФ и Правительства РФ для ведомственных актов пока не практикуется официальное доведение их до всеобщего сведения через интернет. Официальные сайты ведомств в интернете для этих целей не используются.

Согласно статье 9.1 закона № 5-ФЗ правовые акты других федеральных органов исполнительной власти (не только Правительства РФ) могут быть размещены (опубликованы) на официальном интернет-портале в порядке, устанавливаемом Президентом РФ, но пока такое размещение не определяет дату их вступления в силу.

НПА федеральных органов исполнительной власти вступают в силу одновременно на всей территории РФ по истечении десяти дней после их официального опубликования, если самими актами не установлен другой порядок вступления их в силу (п. 12 указа № 763).

Нормативные акты (но не нормативно-правовые акты) Банка России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издаются в форме указаний, положений и инструкций, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц (далее — НА) (ст. 7 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).

Нормативные акты Банка России должны быть зарегистрированы Минюстом России в порядке, установленном для государственной регистрации НПА федеральных органов исполнительной власти.

Не подлежат государственной регистрации НА Банка России, устанавливающие:

- курсы иностранных валют по отношению к рублю;
- изменение процентных ставок;
- размер резервных требований;
- размеры обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп;

- прямые количественные ограничения;
- правила бухгалтерского учета и отчетности для Банка России;
- порядок обеспечения функционирования системы Банка России.

Правила подготовки нормативных актов Банка России установлены Положением Банка России, утвержденным приказом Банка России от 15.09.97 № 02-395.

Согласно пунктам 1.5.1–1.5.3 правил № 02-395 Банк России принимает НА:

- в форме указаний, если их содержанием является установление отдельных правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России;
- в форме положений, если их основным содержанием является установление системно связанных между собой правил по вопросам, отнесенным к компетенции Банка России;
- в виде инструкций, если их основным содержанием является определение порядка применения положений федеральных законов, иных нормативно-правовых актов по вопросам компетенции Банка России (в том числе указаний и положений Банка России). Нормативные акты Банка России вступают в силу по истечении 10 дней после их официального опубликования в «Вестнике Банка России», за исключением случаев, установленных советом директоров ЦБ РФ (ст. 7 закона № 86-ФЗ).

Акты нормативного характера, издаваемые Пенсионным фондом РФ, Федеральным фондом обязательного медицинского страхования и Фондом социального страхования Российской Федерации (ПФР, ФФОМС и ФСС), если они затрагивают права и обязанности граждан, устанавливают правовой статус организаций или носят межведомственный характер, тоже подлежат государственной регистрации Минюстом России. После этого такие НА подлежат обязательному официальному опубликованию в порядке, установленном для официального опубликования НПА федеральных органов исполнительной власти (п. 1 Указа Президента РФ от 20.03.01 № 318).

Таким образом, НА, выпущенные ПФР, ФФОМС и ФСС, подлежат официальному опубликованию в «Российской газете» и бюллетене. А распространение их в интернете, в том числе на официальных сайтах государственных внебюджетных фондов, не считается их официальным опубликованием и не влияет на дату их вступления в силу.

Особенности налогового и таможенного законодательства

Особенности вступления в силу опубликованных актов законодательства о налогах и сборах установлены статьей 5 НК РФ. Сроки их введения в действие отличаются от общеустановленных сроков из указа № 763.

В общем случае акты законодательства о налогах вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по со-

ответствующему налогу, за исключением случаев, предусмотренных статьёй 5 НК РФ.

Федеральные законы, вносящие изменения в НК РФ в части установления новых налогов и (или) сборов, а также акты законодательства о налогах и сборах субъектов РФ и нормативно-правовые акты представительных органов муниципальных образований, вводящие налоги, вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом их принятия, но *не ранее одного месяца со дня их официального опубликования*.

Акты, ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют.

Акты, устраняющие или смягчающие ответственность за нарушение налогового законодательства либо устанавливающие дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков, имеют обратную силу. Акты, улучшающие положение налогоплательщиков, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это. Эти «положительные» акты могут вступать в силу со дня их официального опубликования, если прямо предусматривают это.

Похожие особенности вступления в силу НПА в области таможенного дела установлены статьёй 6 Федерального закона от 27.11.10 № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Судебная практика

Отметим, что последнее время к решению вопроса об определении даты «самого первого опубликования» НПА, влияющей на его вступление в силу, в некоторых случаях проявляется формальный подход. Предпочтение «Российской газете», некогда провозглашённое Конституционным судом РФ (постановление от 24.10.96 № 17-П), судьи и нормотворцы всё чаще не разделяют.

Аналогичная проблема определения даты первого опубликования существует и для ведомственных НПА, официальными источниками опубликования которых являются «Российская газета» и бюллетень.

В связи с наличием этой проблемы напомним *решение ВАС РФ от 19.09.12 № ВАС-10330/12*. В нём опубликование НПА в «Российской газете» признано вообще необязательным.

ВАС РФ заявил, что по смыслу пункта 9 указа № 763 официальным опубликованием зарегистрированных Минюстом России нормативно-правовых актов федеральных органов исполнительной власти считается их опубликование *хотя бы в одном из* указанных в нём источников — «Российской газете» или бюллетене. Оспариваемый заявителем приказ ФСФР России не может быть признан недействующим на том основании, что он не опубликован в «Российской газете». Тот факт, что заявитель не пользуется бюллетенем в качестве источника информации о принятых правовых актах, по мнению ВАС РФ, не свидетельствует о нарушении порядка опубликования оспариваемого приказа, а также прав и законных интересов заявителя.

Аналогичные выводы содержатся в постановлении ФАС Центрального округа от 28.09.12 по делу

№ А08-361/2012, ФАС Поволжского округа от 08.11.10 по делу № А65-2932/2010.

Напомним также прецедент успешного оспаривания юридической значимости документа, опубликованного в усечённом виде — только текста приказа без приложения.

В решении ВАС РФ от 06.09.11 № 7889/11 указано следующее. Ссылка в опубликованном в бюллетене тексте приказа Минкультуры России от 25.08.10 № 558 на размещение утверждённого этим приказом Перечня типовых управленческих архивных документов... с указанием сроков хранения на официальном сайте Минкультуры России и факт размещения указанного перечня на указанном сайте, а также в информационных справочно-правовых системах не свидетельствуют об опубликовании приказа. Подобное опубликование не является официальным. Не опубликованный в установленном порядке ведомственный НПА не влечёт правовых последствий как не вступивший в силу и не подлежит приращению в полном объёме с момента его издания.

Заметим, что после выхода этого судебного акта приказ № 558 был оперативно опубликован в бюллетене от 19.09.11 № 38. На этот раз полностью, т. е. вместе с перечнем.

Особенности публикации МСФО

Постановлением Правительства РФ от 25.02.11 № 107 утверждено Положение о признании Международных стандартов финансовой отчётности (МСФО) и разъяснений к ним для применения на территории Российской Федерации.

Согласно пункту 26 Положения № 107 официальным опубликованием документа МСФО считается первая публикация его текста в официальном печатном издании, определяемом Минфином России, или первое размещение (опубликование) его на официальном сайте Минфина России в интернете.

Минфин России определил в качестве официального печатного издания для опубликования МСФО, разъяснений МСФО, а также изменений в эти документы журнал «Бухгалтерский учёт» (приказ Минфина России от 22.11.11 № 156н).

Бухгалтерские стандарты

С 1 января 2013 года вступил в силу Федеральный закон от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее — закон № 402-ФЗ, новый закон).

Согласно статье 4 закона № 402-ФЗ законодательство РФ о бухгалтерском учёте состоит из этого закона, других федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативно-правовых актов.

В соответствии с пунктом 1 статьи 21 закона № 402-ФЗ к документам в области регулирования бухгалтерского учёта относятся:

- федеральные стандарты;
- отраслевые стандарты;
- рекомендации в области бухгалтерского учёта;
- стандарты экономического субъекта.

Федеральные стандарты могут устанавливать специальные требования к бухгалтерскому учёту (включая учётную политику, план счетов бухгалтерского учёта и порядок его применения) организаций бюджетной сферы, а также требования к бухгалтерскому учёту отдельных видов экономической деятельности (п. 4 ст. 21 закона № 402-ФЗ).

Отраслевые стандарты устанавливают особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности (п. 5 ст. 21 закона № 402-ФЗ).

Специалисты отмечают недостаточную проработанность нормы пункта 5 статьи 2 закона № 402-ФЗ, согласно которой, в частности, действие нового закона не распространяется на отчётность, представляемую хозяйствующими субъектами кредитной организации в соответствии с её требованиями.

Стандарты экономического субъекта (например, организации) предназначены для упорядочения организации и ведения им бухгалтерского учёта. Необходимость и порядок их разработки, утверждения, изменения и отмены устанавливаются этим субъектом самостоятельно (п. 13–14 ст. 21 закона № 402-ФЗ).

Можно отметить спорный характер пункта 5 статьи 2 закона № 402-ФЗ, согласно которому, в частности, *действие нового закона не распространяется на отчётность, представляемую кредитной организации* в соответствии с её требованиями.

К сожалению, в новом законе, так же как в старом законе о бухгалтерском учёте¹, отсутствуют положения, определяющие действие актов бухгалтерского законодательства во времени, подобные нормам статьи 5 НК РФ о вступлении в силу актов налогового законодательства, разрешениях и запретах на введение новшеств задним числом и т. д.

В целях сохранения стабильности деятельности экономических субъектов и преемственности старого и нового бухгалтерского законодательства пунктом 1 статьи 30 закона № 402-ФЗ предусмотрено, что до утверждения федеральных и отраслевых стандартов, предусмотренных новым законом, применяются правила ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской отчётности, утверждённые до дня его вступления в силу.

Утверждаются нормативно-правовыми актами

Процедура разработки и утверждения предусмотренных новым законом федеральных стандартов (ст. 27 закона № 402-ФЗ), особенности которых раскрываются в отраслевых стандартах, достаточно сложна и многоступенчата.

Так, разработчиком *федерального стандарта* может быть любой субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учёта (п. 1 ст. 27 закона № 402-ФЗ). Для опубликования промежуточных результатов работы над проектами стандартов могут ис-

пользоваться разные источники, включая интернет.

Уполномоченный федеральный орган, которым в новом законе именуется Минфин России, разрабатывает федеральные стандарты (ст. 28 закона № 402-ФЗ):

- для организаций государственного сектора;
- в случае если ни один субъект негосударственного регулирования бухгалтерского учёта не принимает на себя обязательства разработать федеральный стандарт, предусмотренный утверждённой Минфином России программой разработки федеральных стандартов.

Минфин России утверждает, в частности, программу разработки федеральных стандартов, сами федеральные стандарты и в пределах его компетенции — отраслевые стандарты (п. 1 ст. 23 закона № 402-ФЗ).

ЦБ РФ в пределах его компетенции *утверждает отраслевые стандарты* и обобщает практику их применения, участвует совместно с уполномоченным федеральным органом (Минфином России) в разработке международных стандартов и осуществляет иные функции, предусмотренные новым законом и иными федеральными законами (п. 2 ст. 23 закона № 402-ФЗ).

Напомним, что согласно статье 57 закона № 86-ФЗ Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учёта и отчётности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчётности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчётности, которая составляется за период, начинающийся *не ранее даты опубликования* указанных правил.

В соответствии со статьёй 40 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» правила ведения бухгалтерского учёта, представления финансовой и статистической отчётности, составления годовых отчётов кредитными организациями устанавливаются Банком России с учётом международной банковской практики. Банк России устанавливает особенности ведения бухгалтерского учёта государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Федеральные и отраслевые стандарты, а также программа разработки федеральных стандартов утверждаются нормативно-правовыми актами в установленном порядке с учётом положений закона № 402-ФЗ (п. 16 ст. 21 закона № 402-ФЗ).

Документы для организации и ведения бухгалтерского учёта ЦБ РФ, в том числе план счетов бухгалтерского учёта и порядок его применения, утверждаются в порядке, установленном Федеральным законом от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (п. 17 закона № 402-ФЗ).

План счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядок его применения утверждаются нормативно-правовым актом ЦБ РФ (п. 6 ст. 21 закона № 402-ФЗ).

¹ Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

Действующее с 1 января 2013 года Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» содержит План счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях. Таким образом, отслеживать офи-

циальное опубликование НПА, которыми утверждены федеральные и отраслевые бухгалтерские стандарты, нужно будет в тех изданиях, которые предусмотрены для официального опубликования остальных НПА федерального органа исполнительной власти — Минфина России — и нормативных актов Банка России. ■

информация

Рекомендации по разработке планов восстановления финансовой устойчивости

Банк России выпустил два новых нормативных документа — методические рекомендации для кредитных организаций по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков и рекомендации по разработке планов восстановления финансовой устойчивости. Регулятор указал, что подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) к расчёту кредитного риска является альтернативой стандартизированному подходу к оценке кредитного риска и предполагает использование фиксированных коэффициентов кредитного риска по различным группам активов. Он также перечислил условия, при которых банк может перейти к расчёту достаточности капитала на основе ПВР.

В основе другого нормативного документа — методических рекомендаций по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости — лежат подходы Совета по финансовой стабильности, одобренные группой G20. В соответствии с ними одним из новых механизмов урегулирования несостоятельности системно значимых кредитных организаций должны стать планы самооздоровления, которые предусматривают планирование конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для кредитной организации сценариям, включая наиболее критические.

Банки ожидают ускорения спроса на кредиты

По данным исследования Банком России рынка кредитования, банки ждут ускорения роста спроса на кредиты во втором квартале 2013 года, особенно в розничном сегменте, под влиянием сезонных факторов и смягчения условий для малого и среднего бизнеса.

В первом квартале 2013 года банки ожидают роста спроса на кредиты, в первую

очередь со стороны крупных корпоративных заёмщиков, а также малого и среднего бизнеса, а в следующем квартале его темпы возрастут, отмечает регулятор, оценивающий динамику кредитного рынка при принятии решений о процентных ставках. Темпы роста банковских кредитов компаниям стали замедляться с сентября прошлого года на фоне торможения российской экономики. В 2012 году они сократились вдвое до 12,7% с 26% в предыдущем. Розничное кредитование в прошлом году росло в три раза быстрее корпоративного, прибавив почти 40%. В январе банки сократили кредиты компаниям на 0,2% и нарастили ссуды населению на 0,8%.

Сезонный всплеск спроса со стороны заёмщиков в четвёртом квартале был ниже ожиданий во всех сегментах кредитного рынка и в основном пришёлся на долгосрочные потребительские кредиты. «Удорожание внутреннего фондирования способствовало повышению процентных ставок, а сохраняющаяся конкуренция между банками — смягчению неценовых условий банковского кредитования», — отмечается в исследовании. Банки ужесточили условия выдачи кредитов крупным корпоративным заёмщикам, сильнее повышая требования по долгосрочным ссудам. Свыше 23% опрошенных банков повысили процентные ставки. По оценкам банков, в первом полугодии 2013 года условия выдачи кредитов крупным заёмщикам и населению почти не изменятся, ожидать смягчения требований можно только для малого и среднего бизнеса. Однако, согласно опросу банкиров, в первом квартале произойдёт некоторое ужесточение выдачи ипотечных кредитов при одновременном смягчении условий по потребительским ссудам, во втором квартале ухудшение условий ожидается по обоим направлениям.

«Более 60% обследованных банков не планируют изменять условия банковского кредитования физических лиц в течение двух первых кварталов 2013 года», — отмечает ЦБ РФ.

С 1 марта регулятор вводит двукратное повышение норм резервирования по необеспеченным потребительским кредитам, с 1 июля — повышенную «плату» капиталом.

Проблемы регулирования банковского рынка

Самыми актуальными проблемами банковского рынка участники опроса, проведённого Ассоциацией региональных банков России и агентством Bankir.Ru, считают вопросы развития кредитного рынка (более 27% респондентов), увеличения собственного капитала банков (более 15%), фондирования банкинга (11%), выполнение нормативных требований ЦБ РФ (более 10%), работу малых банков (более 10%). Также в числе актуальных проблем банкинга названы перспективы введения регуляторных стандартов Базеля-3 (более 8%), процессы слияния и поглощения (более 7%).

В опросе приняли участие более 300 респондентов. По их мнению, в настоящее время наиболее актуальны для финансового рынка законопроект о банкротстве физических лиц (более 45%), законопроект о потребительском кредитовании (более 36%), законопроект о коллекторской деятельности (более 27%).

16% опрошенных считают, что надзор и регулирование банкинга в России чрезмерно либеральны, ещё 14% считают их чрезмерно жёсткими, более 49% — чрезмерно бюрократизированными, а 20% уверены, что они оптимальны. 22% респондентов считают, что стандарты Базеля-3 необходимы для российского рынка, более 52% считают их эффективными, но добавляют, что российский рынок пока не готов к ним. Более 25% считают Базель-3 не актуальным для России.

По пятибалльной шкале работу Банка России неудовлетворительно оценили 12% опрошенных, на «удовлетворительно» — 28%, а более 31% поставили регулятору «четвёрку» и «пятёрку».

Правила осуществления перевода денежных средств

Банком России подготовлены разъяснения по вопросам применения новых правил осуществления переводов денежных средств на территории России в валюте РФ согласно Положению ЦБ РФ от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Содержатся разъяснения, в частности, по вопросам порядка оформления заранее данного акцепта и уведомления получателя средств об отказе от акцепта плательщика, формы безналичных расчётов при списании денежных средств в счёт задолженности перед поставщиком, требования к реквизитам форм распоряжений, идентификации получателя средств при зачислении денежных средств на его счёт, порядка удостоверения права распоряжения денежными средствами при переводе средств на основании заявления клиента и списания с банковских счетов сумм задолженности по лизинговым платежам.

? Каким образом должен быть оформлен заранее данный акцепт? Какая информация обязательно должна содержаться в заранее данном акцепте (условия о сумме, порядке её определения, сроке и т. д.)?

При оформлении заранее данного акцепта плательщика следует руководствоваться требованиями пункта 3 статьи 6 Федерального закона «О национальной платёжной системе» (далее — закон о НПС), согласно которому акцепт плательщика может быть дан в договоре между обслуживающим плательщика оператором по переводу денежных средств и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения с учётом предъявляемых к содержанию акцепта требований, установленных пунктами 4, 8, 13 статьи 6 закона о НПС.

В соответствии с пунктом 2.9.1 Положения Банка России от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение № 383-П) заранее данный акцепт плательщика может быть дан с указанием в том числе суммы акцепта или порядка её определения. При этом требования к порядку определения суммы заранее данного акцепта Положением № 383-П не установлены. Плательщик вправе самостоятельно указать порядок определения суммы заранее данного акцепта. Стороны в договоре вправе указать на возможность предъявления любыми или указанными плательщиком получателями средств в банк платёжных требований как на конкретную сумму, так в сумме предъявленных требований.

При оформлении заранее данного акцепта следует учитывать нормы части 14 статьи 6 закона о НПС, согласно которым при невозможности проверки требования получателя средств условиями заранее данного акцепта плательщика обслуживающий плательщика оператор по переводу денежных средств обязан возратить требование получателя средств без исполнения, если договором не предусмотрена обязанность обслуживающего плательщика оператора по переводу денежных средств в указанном случае запросить акцепт плательщика.

? В какой форме банк может уведомить получателя средств об отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика по платёжному требованию? Может ли банк в качестве уведомления использовать экземпляр платёжного требования с указанием на оборотной стороне платёжного требования причины возврата?

Положение № 383-П не содержит требований к форме уведомления в электронном виде или на бумажном носителе, направляемом банком плательщика отправителю распоряжения при отказе от акцепта плательщика или неполучении акцепта плательщика по платёжному требованию; при этом пунктом 2.9.2 Положения № 383-П предусмотрено обязательное указание в уведомлении даты и проставление на уведомлении на бумажном носителе штампа банка и подписи уполномоченного лица банка.

В соответствии с пунктом 1.11 Положения № 383-П кредитная организация может установить форму уведомления в электронном виде, на бумажном носителе или в качестве уведомления использовать экземпляр распоряжения на бумажном носителе, в котором указана дата, причина возврата, проставлен штамп банка и подпись уполномоченного лица банка.

? Какая из форм безналичных расчётов может быть применена при списании денежных средств с банковского счёта в случае возникновения задолженности перед поставщиком?

В соответствии со статьёй 862 ГК РФ стороны по договору вправе избрать и установить в договоре любую из форм расчётов, указанных в ГК РФ, а также расчёты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При осуществлении безналичных расчётов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платёжное требование, которое принимается к исполнению и исполняется банком плательщика при наличии за-

ранее данного акцепта плательщика или получении акцепта плательщика. При этом право получателя средств предъявлять требования к банковскому счёту плательщика должно быть предусмотрено договором между банком плательщика и плательщиком.

Стороны в основном договоре вправе указать на возможность предъявления получателем средств в банк платёжных требований с заранее данным акцептом плательщика. Условия заранее данного акцепта вытекают из основного договора между плательщиком и получателем средств.

Платёжное требование используется, как правило, при расчётах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, установленных основным договором.

При осуществлении перевода денежных средств в форме расчётов инкассовыми поручениями применяется инкассовое поручение при наличии в договоре банковского счёта между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счёта плательщика и представлении им сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения, об обязанности плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом.

Инкассовые поручения применяются в случаях взыскания денежных средств в соответствии с законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции, для взыскания по исполнительным документам, а также могут применяться в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору.

При осуществлении безналичных расчётов стороны по договору вправе использовать как платёжные требования с заранее данным акцептом при наличии заранее данного акцепта плательщика в отношении данных требований получателя, так и инкассовые поручения при наличии в договоре банковского счёта условия о списании денежных средств со счёта плательщика в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору.

? **Вправе ли банк принять решение об использовании формы платёжного поручения, установленной Положением № 383-П, при осуществлении клиентами банка переводов в иностранной валюте? Каков порядок заполнения реквизитов в этом случае?**

Положение № 383-П устанавливает правила осуществления перевода денежных средств банками на территории России в валюте РФ.

Кредитная организация вправе принять решение об использовании в целях осуществления перевода денежных средств в иностранной валюте как форм, установленных Банком России, так и иных форм распоряжений, утверждённых внутренними документами кредитной организации.

В случае использования платёжного поручения, установленного Положением № 383-П, порядок его составления устанавливается кредитной организацией с учётом требований законодательства, регулирующего осуществление перевода денежных средств в иностранной валюте на территории РФ; при этом счета, указанные в платёжном поручении, должны соответствовать валюте, в которой осуществляется перевод денежных средств.

? **Требуется ли получение акцепта при избрании в договоре между банком плательщика и плательщиком такой формы расчётов, как расчёты по инкассо?**

Согласно части 1 статьи 6 закона о НПС оператор по переводу денежных средств осуществляет списание денежных средств с банковского счёта плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по распоряжению получателя средств. Соответственно акцепт как понятие возникает только при расчётах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), поэтому получение акцепта не требуется при расчётах инкассовыми поручениями.

? **Каков порядок заполнения реквизита платёжного поручения «Назначение платежа» и какие действия осуществляет кредитная организация при поступлении платёжного поручения, оформленного с нарушением установленного порядка?**

Положением № 383-П установлено, что перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям клиентов, в том числе применяемым в рамках форм безналичных расчётов.

Согласно приложению 1 к Положению № 383-П «Перечень и описание реквизитов платёжного поручения, инкассового поручения, платёжного требования» в значении реквизита 24 «Назначение платежа» указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость.

Положение № 383-П не содержит требований к указанию полного перечня значений, которые может содержать реквизит «Назначение платежа» платёжного поручения. При большом объёме информации может указываться обобщённое наименование оплачиваемых товаров, выполненных работ, оказанных услуг, например: «за электроэнергию», «за информационные услуги» и т. д.

В соответствии с пунктом 1.7.2 части III Положения Банка России от 26.03.07 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с 1 января 2013 года — Положение

Банка России от 16.07.12 № 385-П) клиент обязан указывать в расчётных документах назначение платежа, чёткое изложение сущности операции.

Банк при приёме платёжного поручения обязан проверить заполнение реквизита «Назначение платежа» в части наличия наименования оплачиваемой услуги, ссылки на номер и дату договора или товарного документа.

? **Вправе ли банк на основании пункта 4.3 Положения № 383-П установить в договоре с клиентом для зачисления денежных средств на счёт получателя контроль только по одному реквизиту — номеру банковского счёта получателя средств?**

Из нормы пункта 4.3 Положения № 383-П следует, что при зачислении денежных средств на банковский счёт получателя средств получатель средств должен идентифицироваться не менее чем по двум реквизитам, один из которых — номер банковского счёта получателя средств.

? **Включается ли в подсчёт 10 календарных дней, в течение которых действительны платёжное поручение, инкассовое поручение, платёжное требование, дата их составления?**

Пунктами 5.5, 7.7, 9.6 Положения № 383-П установлено, что платёжные поручения, инкассовые поручения, платёжные требования действительны для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня их составления, т. е. исчисление срока начинается на следующий день после их составления.

? **Каким образом банк может осуществить контроль удостоверения права распоряжения денежными средствами, находящимися на счёте физического лица, если перевод денежных средств осуществляется только на основании заявления клиента?**

Согласно пункту 3.1 Инструкции Банка России от 14.09.06 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» карточка с образцами подписей и оттиска печати должна представляться в банк клиентом — физическим лицом вместе с другими документами, необходимыми для открытия текущего счёта. Однако в случаях, предусмотренных пунктом 1.12 Инструкции № 28-И, карточка может не оформляться.

При перечислении денежных средств со счёта исключительно на основании заявления клиента — физического лица с составлением банком расчётных документов, необходимых для проведения указанной банковской операции, применяются требования пункта 1.15 Положения № 383-П, в соответствии с которым на основании распоряжения плательщика, в том числе в виде заявления, или до-

говора с ним банк плательщика может составлять распоряжение (распоряжения) и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств.

В соответствии с пунктом 2.2 Положения № 383-П порядок выполнения процедур приёма к исполнению распоряжений устанавливается кредитными организациями и доводится до клиентов в договорах, документах, разъясняющих порядок выполнения процедур приёма к исполнению распоряжений, а также путём размещения информации в местах обслуживания клиентов.

Порядок удостоверения права распоряжения денежными средствами при приёме заявления клиента — физического лица определяется банком самостоятельно.

? **Подлежит ли помещению в очередь не исполненных в срок распоряжений платёжное требование, частично акцептованное?**

При частичном акцепте плательщика платёжного требования при недостаточности денежных средств на счёте плательщика в очередь не исполненных в срок распоряжений помещается платёжный ордер, составленный банком на основании поступившего заявления об акцепте (отказе от акцепта) плательщика, и платёжное требование, частично акцептованное плательщиком.

? **Что подразумевается под последующим возмещением банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателем средств?**

Согласно пункту 1.5 Положения № 383-П перевод денежных средств может быть осуществлён банком с последующим возмещением в соответствии с договором банком плательщика денежных средств в размере сумм распоряжений, исполненных банком получателем средств. В этом случае получатель средств получает денежные средства до зачисления денежных средств на банковский счёт банка, исполняющего распоряжение, например при получении наличных денежных средств с использованием банковской карты в банкомате кредитной организации, не являющейся эмитентом, при переводе денежных средств без открытия банковского счёта, когда банк получателя средств до возмещения предоставляет денежные средства получателю средств.

? **Каким должен быть разделитель между числом, месяцем и годом в штампах, представляемых на распоряжениях на бумажных носителях?**

Приложения 1, 8 к Положению № 383-П содержат перечень и описание реквизитов платёжного поручения, инкассового поручения, платёжного требо-

вания и платёжного ордера, которые определяют в том числе требования к формату даты при её указании в реквизитах 4, 37, 45, 48, 62, 63, 66, 71, 72, 41 распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях. При этом Положение № 383-П не содержит требований к формату даты, проставляемой на распоряжениях на бумажных носителях с использованием штампа.

Учитывая изложенное, банки вправе использовать любые форматы даты для проставления с применением штампа на распоряжениях на бумажных носителях.

? Каков порядок списания с банковских счетов сумм задолженности по лизинговым платежам согласно Федеральному закону «О финансовой аренде (лизинге)»?

В целях обеспечения прав лизингодателя в Федеральном законе «О финансовой аренде (лизинге)» предусмотрены положения (п. 1 ст. 13), согласно которым при неперечислении лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа их списание со счёта лизингополучателя осуществляется в бесспорном порядке путём направления лизингодателем в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счёт лизинго-

получателя, распоряжения на списание с его счёта денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей.

В соответствии с пунктом 7.4 Положения № 383-П применение инкассовых поручений при расчётах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счёта между плательщиком и банком плательщика условия о списании денежных средств с банковского счёта плательщика и представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счёту плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре, в том числе в случаях, предусмотренных федеральным законом. Право предъявления инкассовых поручений к банковскому счёту плательщика может быть подтверждено получателем средств посредством представления в банк плательщика соответствующих документов.

Таким образом, для подтверждения права предъявления инкассовых поручений к банковскому счёту плательщика получателем средств должны быть представлены в банк плательщика соответствующие документы, содержащие сведения о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счёту плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре. ■

информация

Растёт востребованность банковских услуг

Количество пользователей банковскими услугами за прошедший год стабилизировалось. И наиболее популярными остаются зарплатные карты, платежи и потребительские кредиты. Таковы результаты всероссийского опроса, проведённого Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) в 2013 году.

Общая доля банковских клиентов среди населения на протяжении последних пяти лет уверенно росла. Если в 2008 году только каждый второй россиянин пользовался услугами банков (52%), в 2011 году таких было 74%, а в 2012-м — уже 77%. Однако в течение 2012 года темпы роста не увеличились, а доля пользователей стабилизировалась на уровне 77%.

По данным экспертов НАФИ, стабилизация доли пользователей за прошедший год наблюдается в большинстве сегментов банковских услуг. Исключение составили срочные вклады и денежные переводы: по этим услугам наблюдается

незначительное снижение доли пользователей. В части банковских депозитов это во многом обусловлено сезонностью. Что касается денежных переводов, отток клиентов из банков объясняется активным развитием на рынке небанковских провайдеров платёжных услуг.

Всемирный банк положительно оценил работу БКИ

Начиная с 2002 года в России достигнуты серьёзные результаты по укреплению правовой системы для обеспечения ответственного доступа к кредитным ресурсам. Существующий в стране закон о кредитных историях в основном соответствует лучшим мировым практикам, отмечается в докладе Всемирного банка «Оценка системы несостоятельности и защиты прав кредиторов и должников».

Однако, по мнению специалистов Всемирного банка, в закон можно внести следующие изменения. Отменить пункт о необходимости получения согласия заёмщика на передачу данных в бюро кре-

дитных историй (БКИ). Наличие такого требования приводит к дискриминации в пользу влиятельных заёмщиков, у которых кредиторы не могут или не хотят получать согласие. В результате сведения об их платёжной дисциплине не передаются в бюро, что создаёт пробелы в данных БКИ.

Изменить время хранения данных в БКИ. Срок в 15 лет превышает принятый в передовых международных практиках период в 5–7 лет. Оценка 15-летней кредитной истории увеличивает риск искажения решений, принятых на основании событий, которые давно не актуальны. Такая практика может привести к несправедливым по отношению к заявителям решениям.

Ввести норму, обязывающую кредитора сообщать заёмщику об отказе в кредите из-за плохой кредитной истории. Наличие такого обязательства побудило бы заёмщиков более тщательно контролировать свои кредитные истории и сделало бы взаимоотношения между кредиторами и заёмщиками более прозрачными и доверительными.

iPad

2013

www.pbu.ru



ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad
и планшетах
с Android!**

Полная электронная версия журнала, дополненная календарём бухгалтера. Ничего лишнего, только развёрнутые комментарии к свежим нормативным актам и официальным документам с подробными примерами и схемами проводок, построенные по принципу: «Что было? Что стало? Что делать?»!

Бесплатно!

**Подробности
на www.pbu.ru**



Подписные индексы по каталогам:

71540 11470

«Роспечать»

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

Организация и ведение бухгалтерского учёта, налогообложение, финансовый анализ, юридические аспекты деятельности банка и его взаимоотношений с клиентами.

Современные банковские технологии, новинки в оборудовании банков, интересные статистические материалы и нормативные документы с комментариями.

**БУХГАЛТЕРИЯ
И БАНКИ**
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ

127055, Москва, а/я 3, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru