

А&Б

6'2013

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Обязательства
по выпущенным ценным
бумагам к исполнению

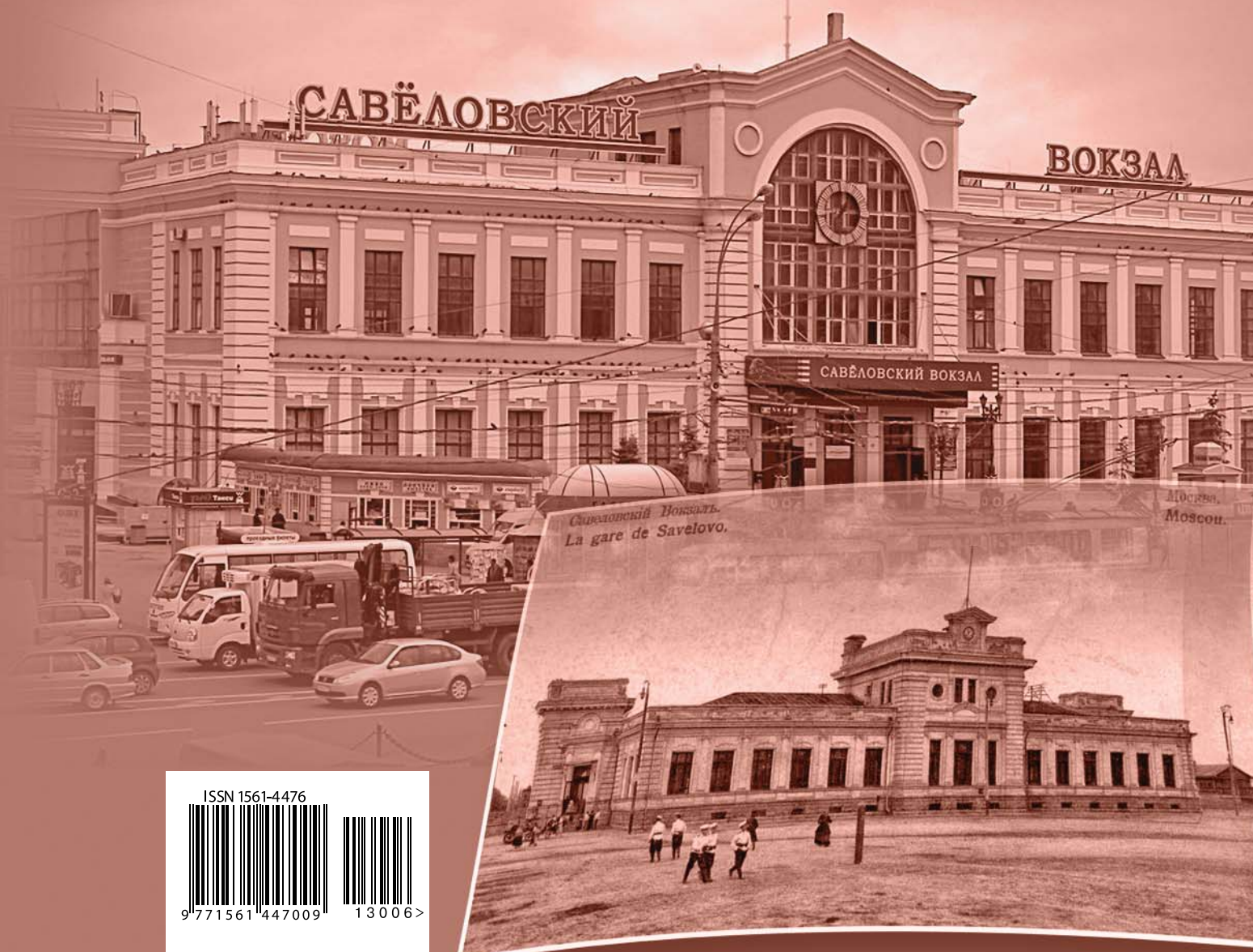
С. 9

Возможна ли компенсация
обесцененных банковских
депозитов?

С. 40

Персональные данные:
новости сражения
за закон

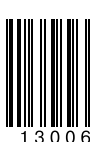
С. 44



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



13006>

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.pbu.ru**



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 16.05.13.

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

Подписные индексы:

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

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2013

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

2

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Марина ПОСАДСКАЯ

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

Часть 16. Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению 9

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Денежные средства и драгоценные металлы. Операции с дорожными
чеками.

1. Покупка дорожных чеков 18
2. Продажа дорожных чеков 19
3. Приём на инкассо дорожных чеков 22

НАЛОГИ

Елена СИТНИКОВА

Налоговые споры с участием банков: обзор арбитражной практики 24

Материалы Информационно-методической системы

«Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 30

КРЕДИТОВАНИЕ

Анатолий СПЕРАНСКИЙ

Поможем заёмщику — поможем банку 35

МНЕНИЕ

Сергей СЕМЕНОВ

Возможна ли компенсация обесцененных банковских депозитов? 40

ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Михаил ЛЕВАШОВ

Персональные данные: новости сражения за закон 44

ИНВЕСТИЦИИ

Артос САРКИСЯНЦ

Альтернативные инвестиции: последние тенденции 47

КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

Анастасия АЗИЕВА

Материальная ответственность работника 54

БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Регулятор разъяснил особенности расчёта величины рыночного риска 57

ПУБЛИКУЕМАЯ БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

62

июнь 2013

Поправки в правила выпуска ценных бумаг

Банком России принято Указание от 19.02.13 № 2971-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 10 марта 2006 № 128-И „О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации“».

В связи с изменениями в законодательстве о ценных бумагах Банком России внесены поправки в правила выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями.

Так, в частности, предусмотрена возможность оплаты уставного капитала кредитной организации путём зачёта денежных требований к банку-эмитенту о выплате объявленных дивидендов, в отдельных случаях совету директоров (наблюдательному совету) банка-эмитента предоставлено право принятия решения о размещении дополнительных акций, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала, определены особенности размещения ценных бумаг путём подписки с привлечением услуг брокера, уточнены требования к уведомлению акционеров кредитной организации — эмитента о возможности осуществления ими преимущественного права приобретения дополнительных акций, в некоторых случаях вместо регистрации отчёта об итогах выпуска ценных бумаг предусмотрена возможность направления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг (определены условия, форма уведомления и требования к его содержанию), а также в новой редакции изложены положения инструкции о порядке представления в регистрирующий орган отчёта эмитента ценных бумаг.

Зарегистрировано Минюстом России 18 апреля 2013 года. Регистрационный № 28201.

Госрегистрация изменений, вносимых в устав банка

ЦБ РФ принято Указание от 19.02.13 № 2972-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2333-У „О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав банка, и о порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение банком приви-

легированных акций у Российской Федерации в рамках осуществления процедур повышения капитализации“».

Актуализирован нормативно-правовой акт Банка России по вопросам государственной регистрации изменений, вносимых в устав банка.

Содержащиеся в тексте Указания Банка России от 12.11.09 № 2333-У ссылки на Инструкцию от 14.01.04 № 109-И, утратившую силу, заменены ссылками на действующий нормативный акт — Инструкцию от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Зарегистрировано Минюстом России 17 апреля 2013 года. Регистрационный № 28152.

Особенности оплаты уставного капитала облигациями

Банком России принято Указание от 19.02.13 № 2973-У «О внесении изменений в пункты 1.1 и 1.2 Положения Банка России 12 ноября 2009 года № 347-П „О порядке оплаты уставного капитала банков облигациями федерального займа, а также о порядке осуществления эмиссии привилегированных и обыкновенных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации“».

Положение Банка России, устанавливающее особенности порядка оплаты уставного капитала банков облигациями федерального займа, приведено в актуальное состояние.

Данное положение содержит отсылочную норму, в соответствии с которой при решении общих вопросов, связанных с оплатой уставного капитала облигациями федерального займа, а также при осуществлении эмиссии привилегированных и обыкновенных акций, размещаемых в рамках процедуры повышения капитализации, необходимо руководствоваться Инструкцией Банка России от 14.01.04 № 109-И. В связи с тем что данная инструкция утратила силу, её упоминание заменено ссылкой на действующую Инструкцию Банка России от 02.04.10 № 135-И.

Направление в банк поручения на списание взносов

Банком России принято Указание от 15.03.13 № 2980-У «О порядке направле-

ния в банк поручения органа контроля за уплатой страховых взносов в электронном виде».

Установлено, как в банк направляется поручение органа контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление данных сумм в бюджеты соответствующих внебюджетных госфондов со счетов плательщиков в электронном виде. Поручение пересылается в банк, обслуживающий плательщика, для направления взыскателем средств инкассового поручения в электронном виде.

Порядок в том числе распространяется на подразделения ЦБ РФ — головные РКЦ, РКЦ, операционное управление и отделения в составе территориальных учреждений, Первое операционное управление, полевые учреждения. Исключение — полевые учреждения, не являющиеся участниками электронных расчётов согласно Справочнику банковских идентификационных кодов участников расчётов, осуществляющих платежи через расчётную сеть ЦБ РФ, и РКЦ.

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

Зарегистрировано Минюстом России 19 апреля 2013 года. Регистрационный № 28244.

Скорректировано положение о платёжной системе Банка России

ЦБ РФ принято Указание от 15.03.13 № 2981-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2012 года № 384-П „О платёжной системе Банка России“».

В частности, предусмотрено, что полевые учреждения ЦБ РФ могут переводить средства в составе региональных компонент, определяемых решением Банка России. Кроме того, установлено, что при переводе денег полевыми учреждениями, структурными подразделениями центрального аппарата Банка России и подразделениями Центрального хранилища ЦБ РФ, не являющимися участниками электронных расчётов (согласно БИК), электронные документы (распоряжения, заявления, запросы, ответы, уведомления, извещения) не применяются.

Уточнён порядок работы с распоряжениями, в том числе с не исполненными в срок.

Скорректирован порядок проведения операций со счёта, функционирующего в ограниченном режиме. Так, предусмотрено возможность заключить дополнительное соглашение к договору, в соответствии с которым кредитной организации (филиалу) будут направляться извещения (в электронном виде) о зачислении средств на счёт с ограниченным режимом функционирования.

Уточнены правила расчётов инкассовыми поручениями и платёжными требованиями. В частности, закреплено право взыскателя — клиента ЦБ РФ направлять (в случаях, установленных законодательством) в Банк России электронное инкассовое поручение для последующей передачи банку плательщика — участнику обмена (подразделению) ЦБ РФ. Это не касается инкассовых поручений с приложенным исполнительным листом.

Предусмотрено дополнительное основание для приостановления участия клиента ЦБ РФ (в том числе кредитной организации и её филиала) в обмене электронными сообщениями. Это случаи, определённые в договоре об обмене.

Указание вступает в силу через 10 дней после официального опубликования (за исключением некоторых положений, для которых предусмотрены иные сроки).

Зарегистрировано Минюстом России 19 апреля 2013 года. Регистрационный № 28207.

Порядок ведения баз данных на электронных носителях

Банком России принято Положение от 21.02.13 № 397-П «О порядке создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях».

Банком России определён перечень информации, подлежащей включению в электронные базы данных кредитных организаций. Разработан порядок создания, ведения и хранения баз данных на электронных носителях, содержащих информацию об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении. Согласно утверждённому порядку в электронные базы данных должна включаться информация об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении, содержащаяся в определяемых кредитной организацией объектах файловых систем (электронные таблицы, базы данных, файлы электронных образов бумажных документов, текстовых документов, электронных документов и т. д.),

создаваемых и хранящихся в кредитной организации (в том числе в её структурных подразделениях) на электронных носителях, в том числе на жёстких дисках серверов, рабочих станциях и удалённых устройствах, а также на отчуждаемых (съёмных) машинных носителях информации. Кредитная организация обязана включать в электронные базы данных информацию о договорах и иных сделках, об иных документах, включая информацию о первичных учётных документах, отражающих совершение операций либо факты возникновения, изменения или прекращения прав или обязанностей кредитной организации, а также информацию о документах, определяющих права на имущество, основания возникновения, изменения, перехода, прекращения таких прав, их ограничениях (обременениях).

В состав информации об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении включаются сведения о принятии органами управления кредитной организации решений о совершении сделок в случае, если принятие таких решений предусмотрено федеральными законами. Кредитной организации рекомендуется включать в электронные базы данных сведения о системе органов управления кредитной организации, в том числе исполнительных органов, о порядке их образования и их полномочиях, а также принятых ими решениях, о распределении полномочий между советом директоров (наблюдательным советом), коллегиальным исполнительным органом и единоличным исполнительным органом, о внутренних документах кредитной организации, принятие которых предусмотрено нормативными актами Банка России, в том числе при формировании резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, об образовании и полномочиях подразделений (комитетов) кредитной организации, в компетенцию которых входит принятие решений о совершении сделок, и принятых ими решениях, а также об учётной политике, принятой кредитной организацией.

Способ отражения в электронных базах данных информации должен обеспечить её хранение не менее чем пять лет с даты включения в электронные базы данных и обеспечить возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день.

Кредитная организация должна разработать внутренние документы (распоряжения, приказы, решения, правила, положения, методики, регламенты, должностные инструкции и иные документы) по вопросам создания, ведения и хранения электронных баз данных. Зарегистрировано Минюстом России 9 апреля 2013 года. Регистрационный № 28051.

Письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 28.01.13 № 7-Т «О рекомендуемых условиях договора корреспондентского счёта (субсчёта), заключаемого между Банком России и кредитной организацией (её филиалом)».

Банком России подготовлены рекомендации по заключению с кредитными организациями договора корреспондентского счёта (субсчёта), предусматривающего осуществление перевода денежных средств в рамках платёжной системы Банка России.

Рекомендации коснулись, в частности, определения предмета данного договора (отмечено, что предметом такого договора является в том числе регулирование отношений, возникающих при осуществлении Банком России перевода денежных средств в рамках платёжной системы Банка России по корреспондентскому счёту (субсчёту) клиента), включения в договор условий, определяющих порядок извещения клиента о времени выполнения процедур, предусмотренных регламентом функционирования платёжной системы, о периоде его обслуживания и изменениях в функционировании платёжной системы, установления дополнительных условий в части управления переводом денежных средств в системе БЗСП для ПУР (права устанавливаются для переводов приоритет «экстренный», а также определения лимитов для денежных переводов и возможности осуществления мониторинга лимитов в режиме реального времени и др.).

В письме приведены также рекомендации, относящиеся к условиям договора по количеству представляемых клиентом экземпляров распоряжений на бумажном носителе в зависимости от вида платежа (почтой, телеграфом), к осуществлению переводов денежных средств по распоряжению получателя средств, а также условий договора для размещения информации о клиенте в Справочнике соответствия БИК и SWIFT BIC.

Банком России выпущено письмо от 18.03.13 № 41-Т «О централизованном обмене электронными сообщениями (документами) между Банком России и кредитными организациями», в котором разъяснён порядок организации централизованного обмена электронными сообщениями (документами) между Банком России и кредитной организацией с использованием автоматизированного рабочего места. Под централизованным обменом электронными сообщениями (документами) понимается обмен электронными сообщениями (документами) головным офисом (филиалами) с Банком России, при котором фактический обмен (направление и получение) электронными сообщениями (документами) с Банком России осуществляется одним или несколькими уполномоченными филиалами кредитной организации с использованием каждым своего АРМ и своего ключа кода аутентификации (электронной подписи). Банком России сообщается порядок заключения договора об обмене электронными сообщениями (документами) и дополнительных соглашений к нему, а также порядок подтверждения начала централизованного обмена электронными сообщениями (документами).

Банком России выпущено информационное письмо от 28.03.13 № 42 «Вопросы по применению Инструкции Банка России от 04.06.2012 № 138-И „О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядка учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением“ (далее — Инструкция № 138-И)». Банк России разъяснил отдельные вопросы, возникающие в связи с применением Инструкции от 04.06.12 № 138-И, регламентирующей порядок представления документов и информации о валютных операциях и осуществления контроля за их проведением. В информационном сообщении содержатся разъяснения, касающиеся, в частности, представления нерезидентом в уполномоченный банк распоряжений о переводе денежных средств при осуществлении валютных операций, правил оформления (заверения подписями) документов, составленных на бумажном носителе,

оформления паспорта сделки на агентские договоры (договоры комиссии, поручения), заключённые между резидентом и нерезидентом, отражения в паспорте сделки в составе общей суммы обязательств сумм процентных платежей по кредитному договору, сумм штрафов, пеней и иных аналогичных платежей по контракту, признания платежей по контракту «периодическими фиксированными платежами», исполнения обязанности уполномоченным банком по направлению резиденту оформленного паспорта сделки, а также представления сведений о банке плательщика при зачислении денежных средств на счёт резидента (нерезидента) со счетов, открытых в иностранных банках, если перевод осуществляется через несколько уполномоченных банков.

ЦБ РФ выпущено письмо от 03.04.13 № 59-Т «О значении реквизита 3 „N“ распоряжений, применяемых в платёжной системе Банка России», в котором регулятором разъяснён порядок идентификации распоряжений в электронном виде на перевод денежных средств по реквизиту «N» (порядковый номер электронного сообщения). В электронное сообщение (пакет электронных сообщений) включаются обязательные реквизиты, позволяющие их идентифицировать в Банке России: уникальный идентификатор составителя электронного сообщения, дата составления, а также уникальный для каждого составителя порядковый номер электронного сообщения (п. 4.2 Положения Банка России от 29.06.12 № 384-П). Сообщается, что в случае если значение реквизита 3 «N» распоряжения состоит из более чем трёх цифр, распоряжение идентифицируется по трём последним разрядам номера, которые должны быть отличны от «000».

Банком России выпущено письмо от 10.04.13 № 64-Т «О включении ценных бумаг в Ломбардный список Банка России». Такими бумагами являются, в частности, биржевые облигации ЗАО «Банк Русский Стандарт», имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4B020402289B, биржевые облигации ОАО «АЛЬФА-БАНК», имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4B020801326B, биржевые облигации ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», име-

ющие государственный регистрационный номер выпуска 4B020200316B, облигации ОАО междугородной и международной электрической связи «Ростелеком», имеющие государственный регистрационный номер выпуска 4-66-00124-A, облигации ООО «МегаФон Финанс», имеющие государственные регистрационные номера выпусков 4-06-36027-R, 4-07-36027-R, и обыкновенные акции ОАО «Московская Биржа ММВБ-ПТС».

ЦБ РФ выпустил письмо от 17.04.13 № 73-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов», в котором кредитным организациям рекомендовано осуществлять дополнительную проверку представленной клиентами информации о контрагентах по внешнеторговым сделкам. При обращении клиентов для оформления паспортов сделок по внешнеторговым контрактам, а также при осуществлении клиентами расчётов по внешнеторговым контрактам кредитным организациям рекомендовано проверять достоверность представленных клиентами сведений об учредителях, участниках и руководителей юридических лиц — нерезидентов с использованием официальных открытых источников информации государства, являющегося страной регистрации нерезидента. При этом указано, что установление факта представления недостоверных сведений следует в первом случае рассматривать как непредставление соответствующих документов и информации, необходимых для оформления паспорта сделки, а во втором — как основание для отказа в осуществлении валютной операции. Кроме того, сведения о таких операциях рекомендовано направлять в Росфинмониторинг.

Банком России выпущено письмо от 19.04.13 № 78-Т «О мерах по выполнению резолюций Совета Безопасности ООН в отношении КНДР и Ирана». До сведения кредитных организаций доводится информация о физических и юридических лицах, включённых в санкционные списки физических и юридических лиц, на которых распространяются меры, предусмотренные резолюциями Совета Безопасности ООН в отношении КНДР и Ирана. Также сообщается, что актуализированные списки, обновляемые комитетами Совета Безопасности ООН по санкциям, раз-

мещаются на официальном сайте Организации Объединённых Наций в интернете и доступны по ссылке <http://www.un.org/ru/sc/subsidiary>.

Банком России выпущено письмо от 17.04.13 № 75-Т «О письме Рособоронпоставки по заключению соглашений с кредитными организациями».

Кредитным организациям предложено заключить с Федеральным агентством по поставкам вооружения, военной, специальной техники и материальных средств соглашение об информационном взаимодействии по вопросу подтверждения фактов выдачи банковских гарантий.

Соглашение об информационном взаимодействии по установленной форме предлагается заключить в связи с выявлением фактов представления победителями торгов фиктивных банковских гарантий при размещении государственного оборонного заказа, а также в целях создания условий для оперативного обмена информацией по вопросам выдачи и подтверждения банковских гарантий.

ЦБ РФ в письме от 26.04.13 № 83-Т «О раскрытии информации о сберегательных (депозитных) сертификатах на предъявителя» банкам рекомендовано организовать информирование клиентов об условиях привлечения денежных средств физических лиц во вклады, удостоверенные сберегательными (депозитными) сертификатами на предъявителя.

В доступных для клиентов помещениях банков рекомендовано разместить информацию о том, что указанные вклады физических лиц не подлежат обязательному страхованию, предусмотренному Федеральным законом от 23.12.03 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Чиновникам запретили иметь счета за рубежом

Принят Федеральный закон от 07.05.13 № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами».

Чиновникам высокого ранга запрещается, во-первых, открывать и иметь счета (вкла-

ды), хранить наличные деньги и ценности в зарубежных банках за границей. Во-вторых, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами. Помимо этого их обязывают указывать сведения о принадлежащей им, их супругам и несовершеннолетним детям заграничной недвижимости, об источниках получения средств, на которые она приобретена, об обязательствах имущественного характера за рубежом.

Запрет распространяется на лиц, замещающих государственные должности: на заместителей (в том числе первого) генерального прокурора РФ, членов совета директоров Банка России, федеральных госслужащих, назначаемых и освобождаемых Президентом РФ, Правительством РФ или генеральным прокурором РФ, на заместителей руководителей федеральных ведомств, на лиц, занимающих в государственных корпорациях (компаниях), фондах и иных организациях, созданных на основании федеральных законов, должности, на которые назначает и от которых освобождает Президент РФ или Правительство РФ, на глав городских округов, муниципальных районов, — на супругов и несовершеннолетних детей данных чиновников, на иных лиц в случаях, предусмотренных федеральными законами. Из-под запрета открывать и иметь счета (вклады) выведены те, кто замещает должности в официальных зарубежных представительствах России, федеральных ведомств.

Дается три месяца на то, чтобы закрыть счёт (вклад), прекратить хранение денег и ценностей в заграничном банке, избавиться от иностранных финансовых инструментов.

За нарушение запрета будут досрочно прекращать полномочия, освобождать от должности или увольнять в связи с утратой доверия.

Если есть достаточная информация о том, что запрет не соблюдается, проводится проверка. В ходе неё направляются запросы, наводятся справки у физлиц, беседуют с проверяемым чиновником, получают от него пояснения, изучают дополнительные материалы.

На время проверки чиновника могут отстранить от должности на период, не превышающий 60 дней. Этот срок разрешается продлить до 90 дней.

Также принят Федеральный конституционный закон от 07.05.13 № 3-ФКЗ «О вне-

сении изменения в статью 11 Федерального конституционного закона «О Правительстве Российской Федерации».

Членам Правительства РФ запрещено открывать и иметь счета (вклады), хранить наличность и ценности в иностранных банках за границей. Также им нельзя владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами. Речь идёт не только о зарубежных ценных бумагах, но и о производных финансовых инструментах (фьючерсные, форвардные, опционные контракты, свопы).

Указанные запреты распространяются на супругов и несовершеннолетних детей членов Правительства РФ. Порядок контроля за их соблюдением устанавливает Президент РФ.

Данные запреты вводятся, чтобы повысить эффективность мер по борьбе с коррупцией и обеспечить национальную безопасность.

Также принят Федеральный закон от 07.05.13 № 102-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона „О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами“».

Запрет для чиновников иметь счета за рубежом повлечёт изменения в ряд законов. Поправки обусловлены законом о запрете отдельным категориям чиновников открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в зарубежных банках, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами.

В связи с этим внесены корреспондирующие поправки в соответствующие законы, в том числе о банках и банковской деятельности, налоговых органах, прокуратуре, статусе судей, политических партиях, выборах, госслужбе, противодействии коррупции и в ТК РФ.

Агентство по страхованию вкладов: новые права

Принят Федеральный закон от 07.05.13 № 81-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Фе-

дации" и статью 9 Федерального закона „О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года“».

Скорректированы законы о страховании вкладов физлиц и о дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года.

Установлено, что Агентство по страхованию вкладов может открывать банковские счета в кредитных организациях на территории России и совершать с ЦБ РФ сделки РЕПО.

Приобретатель имущества и обязательств банка и временная администрация, действующая от имени последнего, заключают договор передачи имущества и обязательств банка. В нём могут быть указаны последствия передачи приобретателю имущества ненадлежащего качества.

Закреплено, что сюда в том числе входит возврат имущества с компенсацией банком его стоимости приобретателю (обратная передача). В таких случаях агентство вправе исполнить за банк его обязательство по компенсации. При этом сумма, которая может быть уплачена приобретателю за счёт средств фонда обязательного страхования вкладов, не должна превышать ту, что пропорциональна доле застрахованных обязательств в составе всех переданных приобретателю обязательств.

В указанной ситуации к АСВ переходит право требования к банку в пределах уплаченной приобретателю суммы.

Оборудование платёжных терминалов ККТ

Принят Федеральный закон от 07.07.13 № 89-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт“ в части уточнения обязанностей кредитных организаций».

Поправки касаются использования контрольно-кассовой техники в платёжных терминалах и банкоматах.

Закрепляется перечень случаев, когда кредитные организации при осуществлении наличных денежных расчётов через платёжные терминалы обязаны применять ККТ. Такое требование вводится, если терминал установлен вне помещения банка или не является основным средст-

вом этой кредитной организации и не принадлежит только ей на праве собственности либо осуществляемые через него операции не подлежат ежедневному отражению в бухучёте.

Платёжные агенты (в том числе банковские) и субагенты должны оборудовать ККТ каждый используемый ими платёжный терминал или банкомат независимо от того, кому он принадлежит. ККТ устанавливается внутри корпуса терминала (банкомата), содержащего устройство для приёма и (или) выдачи наличных. При её регистрации в налоговых органах требуется указать адрес места её установки в составе терминала (банкомата).

Кроме того, обязательной функцией банкомата должна быть выдача и (или) приём банкнот с использованием платёжных карт. Контроль за применением кредитными организациями ККТ передаётся от ЦБ РФ налоговым органам.

Федеральный закон вступает в силу через год после его официального опубликования.

Внесены изменения в закон о банках

Принят Федеральный закон от 07.05.13 № 90-ФЗ «О внесении изменений в статью 16 Федерального закона „О банках и банковской деятельности“ и Федеральный закон „О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан“».

Поправки призваны привести положения данных законов в соответствие с ТК РФ. В законе о банках и банковской деятельности закреплены основания для отказа в госрегистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. Среди таковых: кандидаты на должности руководителя, главбуха организации и его заместителей не соответствуют квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Уточнено, что понимается под таким несоответствием. Это, в частности, наличие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для госрегистрации организации, фактов прекращения с указанными лицами трудового договора по ряду оснований, предусмотренных ТК РФ (ранее упоминался КЗоТ РФ).

Так, речь идёт о совершении на работе хищения чужого имущества, растраты, умыш-

ленного его уничтожения или повреждения, установленных вступившим в законную силу приговором суда или постановлением судьи, органа, должностного лица, о совершении виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если они дают основание для утраты доверия к нему со стороны работодателя.

Это также осуждение работника к наказанию, исключающему продолжение прежней работы, в соответствии с приговором суда, вступившим в законную силу. При этом оно должно быть обусловлено совершением сотрудником по месту работы хищения чужого имущества, растраты, умышленного его уничтожения или повреждения.

Поправки в законы о защите персональных данных

Принят Федеральный закон от 07.05.13 № 99-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона „О ратификации Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных“ и Федерального закона „О персональных данных“».

Поправки обусловлены ратификацией Конвенции Совета Европы о защите физических лиц при автоматизированной обработке персональных данных и законом о таких данных.

Вносятся изменения в 14 законодательных актов: Трудовой кодекс РФ, ГПК РФ, законы о прокуратуре, НПФ, государственной соцпомощи, связи, лотереях, гражданской службе и ряд других.

Они направлены на введение в действие принципов защиты персональных данных. В частности, речь идёт об обязательном согласии субъекта персональных данных на их предоставление или дальнейшую обработку, кроме случаев, определённых законом, об установлении повышенных мер охраны и защиты особых категорий персональных данных, о праве доступа лица к персональным данным о себе по запросу и на возражение против их обработки, о регистрации информационных систем персональных данных.

Установлено, что иски о защите прав субъекта персональных данных, в том числе возмещении убытков и (или) компенсации морального вреда, могут предъявляться также в суд по месту жительства истца.

Внесены изменения в ГК РФ

Принят Федеральный закон от 07.05.13 № 100-ФЗ «О внесении изменений в подпункты 4 и 5 пункта 1 части первой и статью 1153 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации». Пересмотрены общие положения ГК РФ о сделках и представительстве, об исковой давности. Изменения вносятся в подпункты 4 (сделки и представительство) и 5 (сроки, исковая давность) общих положений ГК РФ. Это лишь часть масштабных поправок. Напомним, что в первом чтении Госдумой РФ принимался единый законопроект. Но затем его разделили на несколько самостоятельных частей.

В ГК РФ добавляются статьи, посвящённые таким вопросам, как согласие на совершение сделки, юридически значимые сообщения, недействительность сделки, совершённой без необходимого согласия, последствия совершения сделки в отношении имущества, распоряжение которым запрещено (ограничено).

Исключается положение о том, что срок действия доверенности не должен превышать трёх лет. Вводится безотзывная доверенность. Она должна быть нотариально удостоверена. Устанавливается ещё одно основание для прекращения доверенности — введение такой процедуры банкротства, при которой соответствующее лицо утрачивает право самостоятельно выдавать доверенности.

Утрачивает силу норма о том, что несоблюдение простой письменной формы внешнеэкономической сделки влечёт её недействительность. Согласно поправкам сделка, предусматривающая изменение условий зарегистрированной сделки, подлежит госрегистрации.

Требование о применении последствий недействительности ничтожной сделки вправе предъявить её сторона, а в случаях, предусмотренных законом, — также иное лицо. Прежде любое заинтересованное лицо было вправе предъявить такое требование.

Притворной признаётся в том числе сделка, совершённая с целью прикрыть сделку на иных условиях.

Устанавливается, что срок исковой давности по недействительной сделке для лица, не являющегося её стороной, во всяком случае не может превышать 10 лет со дня начала её исполнения.

Вводится новая глава, посвящённая правому регулированию решений собраний.

До одобрения представляемой сделки, заключённой неуполномоченным лицом, другая сторона вправе отказаться от неё в одностороннем порядке. Исключение — случаи, когда при совершении сделки она знала (должна была знать) об отсутствии у лица полномочий либо об их превышении. Изменениям подверглись в том числе статьи, в которых речь идёт о начале, приостановлении течения срока исковой давности. Федеральный закон вступает в силу 1 сентября 2013 года. Исключение — норма, касающаяся признания недействительной сделки, совершённой гражданином, впоследствии ограниченным в дееспособности из-за психического расстройства. Она вступает в силу 2 марта 2015 года.

Рекомендации по консолидированной годовой финотчётности

ФСФР России выпущено информационное письмо от 24.04.13 «Об объёме, порядке, сроках и формате составляемой и (или) представляемой в ФСФР России в электронном виде консолидированной годовой финансовой (бухгалтерской) отчётности за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО) и (или) Общепринятыми принципами бухгалтерского учёта США (US GAAP)».

Приведены рекомендации по предоставлению организациями (кроме страховых) консолидированной годовой финансовой (бухгалтерской) отчётности за 2012 год в соответствии с МСФО и (или) Общепринятыми принципами бухучёта США (US GAAP).

Ими могут воспользоваться организации, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам путём их включения в котируемый список, и (или) которые обязаны составлять (представлять, публиковать) консолидированную финансовую отчётность (КФО), и (или) учредительными документами которых предусмотрено её представление (публикация).

Так, организации, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам и которые составляют КФО по Общепринятым принципам бухучёта США (US GAAP), обязаны представлять и публиковать КФО начиная с отчётности за год, следующий за тем, в котором МСФО признаны для применения в России, но не ранее чем за 2015 год.

Если ценные бумаги организаций, не являющихся кредитными или страховыми,

исключены из котируемого списка, то это влечёт прекращение обязанностей по составлению, представлению и публикации таким лицом КФО.

Организации, которые должны раскрывать КФО согласно требованиям законодательства о ценных бумагах, не обязаны представлять отчётность в ФСФР России при отсутствии у них ценных бумаг, допущенных к организованным торгам путём включения в котируемый список.

Обращено внимание также на следующее. КФО, составляемая организацией, и её бухгалтерская (финансовая) отчётность — это разные виды отчётности. Перечислены сведения о представленной годовой КФО. Текст годовой КФО направляется в ФСФР России в форме электронного документа, подписанного неквалифицированной электронной подписью. Приведены соответствующие рекомендации.

Увеличены лимиты по суммам банковских гарантий

Росалкогольрегулированием издан приказ от 04.02.13 № 25 «О внесении изменений в приказ Федеральной службы по регулированию алкогольного рынка от 1 июня 2010 г. № 38н „Об утверждении максимальной суммы одной банковской гарантии и всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним гарантом“».

Производители алкогольной продукции, приобретая федеральные специальные марки, в качестве обеспечения обязательства по их использованию могут представить в территориальные органы Росалкогольрегулирования банковскую гарантию. Почти вдвое увеличены максимальные суммы одной и всех одновременно действующих гарантий, выданных одной финансовой организацией.

Так, для банков, чей капитал в течение трёх последних месяцев превышает 40 млрд руб., названные суммы составляют 2,7 млрд и 13,5 млрд руб. соответственно, 20 млрд руб. — 1,4 млрд и 6,7 млрд руб., 10 млрд руб. — 700 млн и 3,5 млрд руб., 5 млрд руб. — 350 млн и 1,7 млрд руб. Для иных кредитных, а также страховых организаций сумма одной гарантии не может быть более 70 млн руб., а всех одновременно действующих — 350 млн руб. (но не свыше размера собственного капитала). Зарегистрирован Минюстом России 18 апреля 2013 года. Регистрационный № 28200.

Утверждена новая форма заявки кредитной организации

ФСС России издал приказ от 11.02.13 № 45 «Об утверждении формы заявки кредитной организации на заключение договора банковского депозита».

Утверждена новая форма заявки кредитной организации на заключение договора депозита в отношении средств резерва на обязательное соцстрахование.

ФСС РФ в 2013 году и в плановый период 2014 и 2015 годов вправе формировать, размещать и расходовать резерв средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Средства резерва могут размещаться на банковские депозиты в кредитных организациях, отвечающих определённым требованиям, путём отбора заявок на заключение соответствующих договоров.

Утверждена форма заявки кредитной организации на заключение договора банковского депозита. Прежняя форма заявки, которая использовалась при размещении средств резерва в 2011 и 2012 годах, утрачивает силу.

В новой форме, в отличие от предыдущей, дополнительно указывается, что кредитная организация соответствует необходимым требованиям, а именно имеет генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций, собственные средства (капитал) — не менее 5 млрд руб., рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже уровня BB+ по классификации агентств Fitch Ratings или Standard & Poor's либо не ниже уровня Ba3 по классификации агентства Moody's Investors Service.

Зарегистрирован Минюстом России 10 апреля 2013 года. Регистрационный № 28069.

Приём уведомлений о контролируемых сделках

ФНС России выпустила письмо от 10.04.13 № ОА-4-12/6612 «О порядке представления, приёма и обработки уведомлений о контролируемых сделках».

Разъяснения касаются, в частности, переноса сроков представления уведомления о контролируемых сделках, совершённых в 2012 году, представления уведомлений за реорганизованную организацию, принятия и отказа в принятии уведомления, невозможности отзыва налогоплательщиком уведомлений и др.

Согласно налоговому законодательству РФ налогоплательщики обязаны уведомлять налоговые органы о совершённых ими в календарном году контролируемых сделках. Форма уведомления о таких сделках, а также порядок его заполнения и представления в электронной форме утверждены приказом ФНС России от 27.07.12 № ММВ-7-13/524.

Налогоплательщик направляет уведомление в тот налоговый орган, в котором он состоит на налоговом учёте, т. е. либо по месту своего нахождения (налогоплательщики — организации), либо по месту жительства (налогоплательщики — физические лица). Организации, отнесённые к крупнейшим налогоплательщикам, представляют уведомление в налоговый орган по месту учёта. Если в состав организации входят обособленные подразделения, то уведомление о сделках следует подавать только в налоговый орган по месту нахождения (учёта) головной организации.

По выбору налогоплательщика уведомление можно представлять на бумажном носителе в виде утверждённой машинно ориентированной формы, заполненной от руки или распечатанной на принтере, или в электронной форме по установленным форматам.

Уведомление о контролируемых сделках, доходы и расходы по которым признаются в соответствии с главой 25 НК РФ в 2012 году, направляется налогоплательщиком в налоговый орган в срок не позднее 20 ноября 2013 года.

Рекомендации по подготовке и представлению документации в целях налогового контроля изложены в письме ФНС России от 30.08.12 № ОА-4-13/14433.

Порядок применения сертификатов ключей проверки электронной подписи

ФНС России издала приказ от 08.04.13 № ММВ-7-4/142 «Об утверждении Порядка применения квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи в информационных системах ФНС России».

С 15 апреля 2013 года действует новый порядок применения квалифицированных сертификатов ключей проверки электронной подписи в информационных системах ФНС России.

Документом определены общие принципы применения участниками электронного

взаимодействия квалифицированных сертификатов ключей проверки электронных подписей (КСКПЭП), выданных в соответствии с Федеральным законом от 06.04.11 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

Налогоплательщики при взаимодействии с ФНС России в электронном виде применяют следующие сертификаты: организации с указанием физического лица, действующего от имени владельца КСКПЭП — юридического лица на основании учредительных документов юридического лица или доверенности (КСКПЭП ЮЛ), индивидуального предпринимателя (КСКПЭП ИП), физического лица (КСКПЭП ФЛ).

Определено, что КСКПЭП налогоплательщиков должны в том числе содержать следующие обязательные значения атрибутов имени: для КСКПЭП ЮЛ — должностного лица — наименование организации, ОГРН, адрес местонахождения в соответствии с учредительными документами, ИНН организации, Ф. И. О. физического лица, действующего от имени юридического лица владельца КСКПЭП (на основании учредительных документов юридического лица или доверенности), должность физического лица, действующего от имени юридического лица владельца КСКПЭП, СНИЛС физического лица, действующего от имени юридического лица владельца КСКПЭП; для КСКПЭП ИП и КСКПЭП ФЛ — Ф. И. О. физического лица, адрес регистрации (при этом название улицы и номер дома указываются по желанию владельца), СНИЛС, ИНН.

При сопровождении информационных систем ФНС России обеспечивается загрузка сертификатов уполномоченного федерального органа с адреса <http://e-trust.gosuslugi.ru/MainCA>, а также мониторинг реестра и загрузка актуальных КСКПЭП УЦ с адреса <http://e-trust.gosuslugi.ru/UFOCerts>.

Приказ ФНС России от 02.07.09 № ММ-7-6/353 «Об утверждении Требований к сертификату ключа подписи и списку отозванных сертификатов для обеспечения единого пространства доверия сертификатам ключей» действует до даты признания утратившим силу Федерального закона от 10.01.02 № 1-ФЗ «Об электронной цифровой подписи».

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

Часть 16. Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению

Завершая обзор операций с ценными бумагами с точки зрения возникающей при их совершении дебиторской и кредиторской задолженности, рассмотрим порядок учёта обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Речь в данном разделе пойдёт только о **кредиторской задолженности** (начисленных процентных расходах и обязательствах по выпущенным ценным бумагам с истекшим сроком обращения).

Нормативные акты

Основным нормативным актом, регламентирующим порядок начисления и отражения в бухгалтерском учёте обязательств кредитных организаций по выпущенным ими ценным бумагам, в настоящее время является 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).

Положение Банка России от 26.06.98 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» не распространяется на «порядок начисления причитающихся к уплате (получению) процентов по долговым обязательствам юридических и физических лиц».

К долговым обязательствам в рассматриваемом случае относятся выпущенные кредитной организацией долговые ценные бумаги: облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, а также векселя.

В отличие от вложений (инвестиций) банков в ценные бумаги, порядок бухгалтерского учёта которых установлен приложением 10 к Положению № 385-П, для пассивных операций с ценными бумагами Банк России отдельного приложения к правилам бухгалтерского учёта разрабатывать не стал. Поэтому при изучении порядка бухгалтерского учёта по данным операциям (или, скажем, при разработке соответствующего раздела учётной политики банка) следует руководствоваться частью II «Характеристика счетов» Положения № 385-П.

Основные принципы и допущения бухгалтерского учёта обязательств по выпущенным ценным бумагам

Для учёта операций, связанных с выпуском и погашением кредитной организацией долговых ценных бумаг и обязательств, закреплённых ими, предназначены счета подраздела «Выпущенные ценные бумаги» раздела 5 «Операции с ценными бумагами» главы А «Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях.

Долговые обязательства, выпущенные кредитными организациями, отражаются на счетах по их учёту по номинальной стоимости.

Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учёте отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчётного месяца.

При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчёт принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Если период обращения ценной бумаги либо процентный (купонный) период приходится на календарные годы с различным количеством дней (365 или 366 дней соответственно), то начисление процентов осуществляется отдельно:

- за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, — из расчёта 365 календарных дней в году;
- за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, — из расчёта 366 календарных дней в году.

Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с приложением 3 к Положению № 385-П.

В балансе за последний рабочий день отчётного месяца подлежат отражению все обязательства, начисленные за отчётный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

Нормативными актами Банка России могут быть установлены (пока, впрочем, не установлены) особен-

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–12 за 2012 г., № 2–5 за 2013 г.

ности начисления обязательств для отдельных видов ценных бумаг или выплат (процент, купон, дисконт).

По факту отражения в балансе начисленных процентных расходов по долговым обязательствам у кредитной организации возникает **кредиторская задолженность**.

При начислении обязательств должно быть обеспечено ежедневное начисление в разрезе:

- государственных регистрационных номеров облигаций и выпусков;
- серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;
- каждого векселя.

Следует иметь в виду, что в терминах Банка России «начисление обязательств» и «отражение начисленных обязательств в бухгалтерском учёте» — не одно и то же. То есть в рассматриваемом случае *начисление обязательств* по выпущенным ценным бумагам осуществляется *ежедневно*, и факт этого начисления отражается в некоем *внесистемном*, как его иногда называют, учёте, а вот *отражение в бухгалтерском учёте* — не реже одного раза в месяц.

Согласно пункту 3.5 приложения 3 к Положению № 385-П 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.

В случае с выпущенными долговыми обязательствами все три условия можно считать априори выполненными по факту существования самого долгового обязательства (выпущенной ценной бумаги).

По классификации Банка России процентные расходы по выпущенным кредитной организацией долговым обязательствам относятся к расходам от банковских операций и других сделок. В отчёте о прибылях и убытках такие расходы отражаются по символам подраздела 8 «По выпущенным долговым обязательствам» раздела 1 «Процентные расходы» главы II «Расходы»:

- 21801 — по облигациям;
- 21802 — по депозитным сертификатам;
- 21803 — по сберегательным сертификатам;
- 21804 — по векселям.

Счета бухгалтерского учёта

Счета по учёту выпущенных долговых обязательств

Учёт выпускаемых банком долговых обязательств ведётся на пассивных счетах:

- 520 «Выпущенные облигации»;
- 521 «Выпущенные депозитные сертификаты»;
- 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»;
- 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Счета второго порядка открываются по срокам обращения долговых обязательств.

Назначение счетов — учёт номинальной стоимости выпущенных банком долговых ценных бумаг (долговых обязательств) по срокам обращения и (или) погашения.

Счета пассивные.

Выпущенные банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учёту обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению (счёт 524). Перенос осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения ценной бумаги либо дате очередной выплаты по процентам (купонам). Если срок обращения не определён самой ценной бумагой, он определяется в соответствии с законодательством РФ по ценным бумагам.

По кредиту счетов 520–523 проводится номинальная стоимость выпущенных банком долговых ценных бумаг при их размещении в корреспонденции с корреспондентскими счетами, счётом кассы, банковскими счетами клиентов.

Если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то сумма **дисконта** (разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения) относится в дебет счёта по учёту дисконта по выпущенным ценным бумагам (счёт 52503).

По дебету счетов 520–523 номинальная стоимость выпущенных банком ценных бумаг списывается:

- при их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счётом кассы (если владелец является физическим лицом);
- при принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления в корреспонденции со счетами по учёту обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению (счёт 524);
- при истечении срока обращения и (или) установленного срока погашения в корреспонденции со счетами учёта обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению (счёт 524).

По дебету счетов учёта выпущенных облигаций (счёт 520) и выпущенных векселей и банковских акцептов (счёт 523) списывается также сумма дисконта в части, не выплачиваемой при досрочном выкупе ценной бумаги, в корреспонденции со счётом по учёту дисконта по выпущенным ценным бумагам (счёт 52503), а в части, превышающей сумму дисконта, — со счётом по учёту расходов или доходов.

Аналитический учёт ведётся:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям — по каждому векселю.

Следует отметить, что указанные требования к аналитическому учёту перешли в Положение № 385-П из действовавшего ранее Положения № 302-П дословно

(хотя в большинстве случаев новые правила бухгалтерского учёта в кредитных организациях позволяють банкам вести аналитику по собственным правилам).

Счета по учёту обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению

Если указанные выше счета по учёту долговых обязательств являются по сути отражением **привлечённых средств** банка, то счета по учёту обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению уже переходят в разряд **кредиторской задолженности**.

Учёт обязательств кредитной организацией по выпущенным ею ценным бумагам осуществляется на счетах второго порядка балансового счёта 524:

- 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»;
- 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»;
- 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению»;
- 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению»;
- 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»;
- 52406 «Векселя к исполнению»;
- 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям».

Счета пассивные.

Назначение счетов — учёт обязательств кредитной организации, закреплённых выпущенными ею долговыми ценными бумагами:

- подлежащими исполнению по истечении срока обращения и (или) установленного срока погашения, принятыми к досрочной оплате, но не оплаченными в день предъявления (счета 52401–52406);
- подлежащих выплате по процентам (купонам) по истечении процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (счёт 52407).

Выпущенные банком долговые ценные бумаги с истекшим сроком обращения и (или) погашения переносятся на соответствующие счета по учёту обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению. Перенос осуществляется в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения ценной бумаги либо дате очередной выплаты по процентам (купонам).

Предъявленные к платежу векселя «во столько-то времени от предъявления» переносятся на счёт 52406 «Векселя к исполнению» в конце последнего рабочего дня, предшествующего обусловленной дате погашения.

Если по каким-либо причинам вексель «по предъявлении» не оплачен в день предъявления, невыплаченные суммы в конце дня подлежат переносу на счёт 52406 «Векселя к исполнению». В таком же порядке осуществляется перенос обязательств по ценным бумагам, принятым банком к оплате, до истечения срока обращения и (или) установленного срока погашения, но не оплаченным в день предъявления.

При условии оплаты досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления перенос подлежащих выплате сумм на счёт 524 может не осуществляться. Выплаты по таким ценным бумагам отражаются непосредственно по дебету счетов 521–523 и 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

На счетах 52401, 52403, 52404, 52406 отражаются суммы обязательств по самим ценным бумагам (их номинальная стоимость), по счетам 52402, 52405, 52407 — суммы обязательств по процентам (купонам) по выпущенным ценным бумагам.

По кредиту счетов **52401 «Выпущенные облигации к исполнению», 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению», 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению», 52406 «Векселя к исполнению»** проводится номинальная стоимость перечисленных ценных бумаг (векселей, облигаций и сумм вкладов, удостоверенных депозитными и сберегательными сертификатами) в корреспонденции со счетами по учёту выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения (счета 520–523).

По кредиту счёта **52406 «Векселя к исполнению»** также проводятся суммы процентов, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости, в корреспонденции со счётом по учёту обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счёт 52501) либо со счётом по учёту расходов.

По кредиту счетов **52402 «Обязательства по процентам и купонам по обязательствам к исполнению» и 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»** проводятся суммы процентов, подлежащие выплате по процентным долговым обязательствам по истечении срока обращения, в корреспонденции со счётом по учёту обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счёт 52501) либо со счётом по учёту расходов.

По кредиту счёта **52402 «Обязательства по процентам и купонам по обязательствам к исполнению»** также проводятся суммы процентов и купонов, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения облигации, в корреспонденции со счётом по учёту обязательств по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (счёт 52407).

По дебету счетов 52401–52406 списываются суммы, выплачиваемые по ценным бумагам, в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счётом кассы (если владельцем является физическое лицо).

На счёте **52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»** учитываются суммы периодических выплат процентов (погашения купонов), если они осуществляются в течение срока обращения облигаций (а не по окончании срока обращения ценной бумаги, как это

происходит с другими счетами второго порядка балансового счёта 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»).

По кредиту счёта 52407 зачисляются суммы, подлежащие выплате за соответствующий процентный (купонный) период, в корреспонденции со счётом по учёту обязательств по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (счёт 52501) либо счётом по учёту расходов.

По дебету счёта 52407 списываются:

- выплаченные суммы в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счётом кассы (если владельцем является физическое лицо);
- суммы, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, в корреспонденции со счётом по учёту обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения (счёт 52402).

Аналитический учёт ведётся:

- на счёте 52401 — в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков облигаций;
- на счёте 52402 — в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков облигаций и каждого процентного (купонного) периода;
- на счетах 52403–52405 — в разрезе серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов;
- на счёте 52406 — по каждому векселю;
- на счёте 52407 — в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.

Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами

Обязательства по процентам и купонам, начисляемые в течение срока обращения долговых ценных бумаг либо в течение процентного (купонного) периода, отражаются на счёте 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам». Счёт пассивный.

Дисконт по долговым ценным бумагам, размещённым по цене ниже номинальной, отражается на счёте 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам». Счёт активный.

По кредиту счёта **52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»** зачисляются суммы обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам в корреспонденции со счётом по учёту расходов.

По дебету счёта 52501 суммы начисленных обязательств списываются:

- при окончании срока обращения ценной бумаги — в корреспонденции со счётом по учёту обязательств по процентам и купонам по облигациям к исполнению (счёт 52402), счётом по учёту процентов, удостоверяемых сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению (счёт 52405), счётом по учёту векселей к исполнению (счёт 52406);
- при окончании процентного (купонного) периода — в корреспонденции со счётом по учёту обязательств

по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (счёт 52407). Если окончание периода совпадает с окончанием срока обращения облигации, то начисленные обязательства переносятся непосредственно на счёт учёта обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения (счёт 52402);

- при оплате досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления — в корреспонденции с корреспондентскими счетами, банковскими счетами клиентов, счетами вкладов (депозитов) физических лиц, счётом кассы.

По дебету счёта 52501 списываются также излишне начисленные суммы при досрочном погашении ценных бумаг в корреспонденции со счетами по учёту расходов (в части, относящейся к текущему году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).

Аналитический учёт по счёту 52501 ведётся:

- по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров;
- по векселям — по каждому векселю.

По дебету счёта **52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»** в корреспонденции со счетами по учёту выпущенных ценных бумаг (520, 523) зачисляется разница между номинальной стоимостью и ценой размещения, если долговые ценные бумаги (облигации, векселя) размещаются по цене ниже их номинальной стоимости (сумма дисконта).

По кредиту счёта 52503 ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) в корреспонденции со счётом по учёту расходов списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц.

Аналитический учёт, порядок которого определяется банком самостоятельно, должен обеспечить получение информации по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.

Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается в корреспонденции со счетами по учёту выпущенных ценных бумаг (520–523) либо со счетами по учёту обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению (524).

Следует отметить, что, хотя счёт 52503 и является активным, к **дебиторской задолженности** (т. е. задолженности, подлежащей исполнению контрагентом кредитной организации) его отнести нельзя. По сути он представляет собой разновидность расходов будущих периодов, которая относится на счета расходов по мере наступления соответствующего периода.

Соответственно остатки на активном счёте 52503 не являются элементом расчётной базы для резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по выпущенным долговым обязательствам

1. Порядок бухгалтерского учёта выпущенных облигаций

1.1. Реализация выпущенных банком облигаций

1.1.1. По номинальной стоимости:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

Д-т банковские счета клиентов — юридических лиц,

Д-т 423XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»,

Д-т 426XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц — нерезидентов»,

Д-т 40817 «Физические лица»,

Д-т 40820 «Счета физических лиц — нерезидентов»,

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

К-т 520XX «Выпущенные облигации» по счёту второго порядка в соответствии со сроком обращения — на сумму номинальной стоимости облигаций.

1.1.2. По цене ниже номинальной стоимости:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

Д-т банковские счета клиентов — юридических лиц,

Д-т 423XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»,

Д-т 426XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц — нерезидентов»,

Д-т 40817 «Физические лица»,

Д-т 40820 «Счета физических лиц — нерезидентов»,

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

К-т 520XX «Выпущенные облигации» по счёту второго порядка в соответствии со сроком обращения — на фактическую цену реализации;

Д-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 520XX «Выпущенные облигации» по счёту второго порядка в соответствии со сроком обращения — на величину разницы между номинальной стоимостью и ценой реализации.

1.2. Списание суммы дисконта

Ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца в сумме, приходящейся на соответствующий месяц:

Д-т 70606 «Расходы», символ 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям»,

К-т 520XX «Выпущенные облигации».

Символ 21801 (а не 23201 «Расходы по операциям с ценными бумагами», например) рекомендуется использовать, так как дисконт по сути своей является процентными расходами банка по привлечённым средствам.

1.3. Начисление процентного (купонного) дохода по облигациям

1.3.1. Начисление обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам в последний рабочий день каждого месяца по обращающимся облигациям:

Д-т 70606 «Расходы», символ 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям»,

К-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

1.3.2. Отнесение начисленных процентов (купонов) на счета обязательств к исполнению по истечении процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (в конце рабочего дня, предшествующего дате очередной выплаты по процентам (купоном)):

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям».

1.3.3. Начисление обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам по обращающимся облигациям по окончании процентного (купонного) периода:

Д-т 70606 «Расходы», символ 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям»,

К-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям».

1.3.4. Отнесение начисленных процентов (купонов) на счета обязательств к исполнению по истечении срока обращения облигаций:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению».

1.3.5. Отнесение на счёт обязательств к исполнению сумм процентов и купонов, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения облигации, по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению».

1.3.6. Доначисление процентов (купонов) на счета обязательств к исполнению по истечении срока обращения облигаций (с даты последнего начисления обязательств по процентам (купоном)):

Д-т 70606 «Расходы», символ 21801 «Процентные расходы по выпущенным облигациям»,

К-т 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению».

1.3.7. Отнесение начисленных процентов (купонов) на счета обязательств к исполнению по облигациям, принятым к досрочной оплате, но не оплаченным в день предъявления:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению».

1.3.8. Отнесение начисленных процентов (купонов) по обращающимся облигациям, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, на счета обязательств к исполнению:

Д-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»,

К-т 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению».

1.4. Отражение обязательств банка, закреплённых его облигациями, принятых к исполнению

1.4.1. Перенос облигаций с истекшим сроком обращения на счета обязательств к исполнению:

Д-т 520XX «Выпущенные облигации»,

К-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению».

1.4.2. Перенос облигаций, принятых к досрочной оплате, но не оплаченных в день предъявления, на счета обязательств к исполнению:

Д-т 520XX «Выпущенные облигации»,

К-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению».

1.5. Исполнение обязательств банка, закреплённых его облигациями

1.5.1. Оплата облигаций с истекшим сроком обращения:

Д-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»,

К-т счёта по учёту денежных средств.

1.5.2. Оплата облигаций, принятых к досрочному погашению, но не оплаченных в день предъявления:

Д-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»,

К-т счёта по учёту денежных средств.

1.5.3. Оплата облигаций, принятых к досрочному погашению и оплаченных в день предъявления:

Д-т 520XX «Выпущенные облигации»,

К-т счёта по учёту денежных средств.

1.5.4. Погашение начисленного процентного (купонного) дохода по облигациям, принятым к досрочному погашению и оплаченным в день предъявления:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т счёта по учёту денежных средств.

1.5.5. Погашение процентного (купонного) дохода по облигациям с истекшим сроком обращения и облигациям, принятым к досрочному погашению, но не оплаченным в день предъявления:

Д-т 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»,

К-т счёта по учёту денежных средств.

1.5.6. Погашение процентного (купонного) дохода по обращающимся облигациям:

Д-т 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»,

К-т счёта по учёту денежных средств.

1.6. Досрочный выкуп облигаций по цене ниже номинала

1.6.1. Списание суммы дисконта в части, не выплачиваемой при досрочном выкупе облигации, при оплате облигации в день предъявления:

Д-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 520XX «Выпущенные облигации».

1.6.2. Списание суммы дисконта в части, не выплачиваемой при досрочном выкупе облигации, при оплате облигаций, принятых к досрочному погашению, но не оплаченных в день предъявления:

Д-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 52401 «Выпущенные облигации к исполнению».

1.6.3. Списание разницы между номинальной стоимостью и ценой досрочного выкупа в части, превышающей сумму дисконта:

Д-т 520XX «Выпущенные облигации»,

К-т 70606 «Расходы», символ 21801 «Процентные расходы по облигациям» — на сумму излишне начисленных процентов (купонов) в текущем году;

Д-т 520XX «Выпущенные облигации»,

К-т 70601 «Доходы», символ 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами» — на сумму процентов (купонов), признанных расходами в предшествующих годах (оставшаяся часть разницы между номинальной стоимостью и ценой досрочного выкупа, превышающей сумму дисконта).

1.6.4. Списание излишне начисленных сумм процентов (купонов) при досрочном выкупе облигаций в части, относящейся к текущему году:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 70606 «Расходы», символ 21801 «Процентные расходы по облигациям».

1.6.5. Списание излишне начисленных сумм процентов (купонов) при досрочном выкупе облигаций в части, признанной расходами в предшествующие годы:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 70601 «Доходы», символ 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами».

2. Порядок бухгалтерского учёта операций с депозитными и сберегательными сертификатами

2.1. Выпуск сертификатов

2.1.1. Выпуск сберегательного сертификата:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

Д-т 423XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»,

Д-т 426XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц — нерезидентов»,

Д-т 40817 «Физические лица»,

Д-т 40820 «Счета физических лиц — нерезидентов»,

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

К-т 522XX «Выпущенные сберегательные сертификаты» по счёту второго порядка в соответствии со сроком погашения — на сумму номинальной стоимости сертификата.

2.1.2. Выпуск депозитного сертификата:

Д-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

Д-т банковские счета клиентов — юридических лиц,
К-т 521XX «Выпущенные депозитные сертификаты» по счёту второго порядка в соответствии со сроком погашения — на сумму номинальной стоимости сертификата.

2.1.3. Начисление процентов по депозитным и сберегательным сертификатам:

начисление процентов в последний рабочий день:

Д-т 70606 «Расходы», символы 21802 «Процентные расходы по депозитным сертификатам», 21803 «Процентные расходы по сберегательным сертификатам»,

К-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму процентов за отчётный месяц.

2.2. Окончание срока сертификата и предъявление его к оплате

2.2.1. Операции, осуществляемые перед датой погашения сертификата

В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днём перед датой востребования по сертификату, осуществляется:

а) доначисление процентов до суммы, указанной в реквизитах сертификата:

Д-т 70606 «Расходы», символы 21802 «Процентные расходы по депозитным сертификатам», 21803 «Процентные расходы по сберегательным сертификатам»,

К-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму процентов с даты последнего начисления по дате востребования;

б) отнесение номинальной стоимости сертификата на счёт 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»:

Д-т 521XX «Выпущенные депозитные сертификаты»,

К-т 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению» — на сумму номинала депозитного сертификата;

Д-т 522XX «Выпущенные сберегательные сертификаты»,

К-т 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению» — на сумму номинала сберегательного сертификата;

в) перенос начисленных процентов на счёт 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению» — на сумму начисленных процентов.

Доначисление процентов может быть отражено и непосредственно на балансовом счёте 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению».

В случае когда дата востребования по сертификату приходится на нерабочий день, указанные проводки осуществляются в конце операционного дня последнего рабочего дня перед датой востребования по сертификату.

2.2.2. Выплаты по сертификату:

а) по сберегательному сертификату:

Д-т 52404 «Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению»,

Д-т 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»,

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

К-т 423XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»,

К-т 426XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц — нерезидентов»,

К-т 40817 «Физические лица»,

К-т 40820 «Счета физических лиц — нерезидентов»,

К-т 20202 «Касса кредитных организаций»;

б) по депозитному сертификату:

Д-т 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению»,

Д-т 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»,

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

К-т банковские счета клиентов — юридических лиц.

2.3. Досрочное предъявление сертификата к оплате

2.3.1. Досрочное предъявление сертификата к оплате (без оплаты в день предъявления)

В случае досрочного предъявления сертификата к оплате, если по каким-либо причинам он не был оплачен в день предъявления, причитающиеся к выплате суммы (номинальная стоимость сертификата и проценты) в конце дня переносятся на счета по учёту обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению (52403, 52404, 52405). Бухгалтерский учёт осуществляется в соответствии с пунктом 2.2.2 с учётом следующего.

Сумма ранее начисленных процентов пересчитывается по предусмотренной реквизитами сертификата ставке процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате.

При этом если рассчитанная сумма процентов больше, чем отражённая на соответствующем лицевом счёте балансового счёта 52501, то осуществляется проводка по доначислению процентов, указанная в подпункте «а» пункта 2.2.1.

Если рассчитанная сумма процентов меньше, чем отражённая на соответствующем лицевом счёте балансового счёта 52501, то осуществляется проводка:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 70606 «Расходы», символы 21802 «Процентные расходы по депозитным сертификатам», 21803 «Процентные расходы по сберегательным сертификатам» — в части процентов, начисленных в отчётном году,

К-т 70601 «Доходы», символ 17201 «Доходы прошлых лет, выявленные в отчётном году, по операциям

привлечения и предоставления (размещения) денежных средств» — в части процентов, начисленных в предшествующих годах.

2.3.2. Оплата досрочно предъявленного сертификата в день предъявления

При условии оплаты досрочно предъявленного сертификата в день предъявления перенос номинальной стоимости сертификата и причитающихся к выплате процентов на счета 52404, 52405 может не осуществляться. При этом выплаты по сертификату отражаются проводками:

а) по сберегательному сертификату:

Д-т 522XX «Выпущенные сберегательные сертификаты»,

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

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

К-т 423XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц»,

К-т 426XX «Депозиты и прочие привлечённые средства физических лиц — нерезидентов»,

К-т 40817 «Физические лица»,

К-т 40820 «Счета физических лиц — нерезидентов»,

К-т 20202 «Касса кредитных организаций»;

б) по депозитному сертификату:

Д-т 521XX «Выпущенные депозитные сертификаты»,

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

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

К-т банковские счета клиентов — юридических лиц.

3. Порядок бухгалтерского учёта операций с собственными векселями

3.1. Выдача, начисление процентов и погашение процентного векселя

3.1.1. Выдача процентного векселя:

Д-т банковского счёта клиента,

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (для физических лиц),

Д-т 301XX «Корреспондентские счета»,

К-т 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — на сумму фактически уплаченных денежных средств (номинала).

3.1.2. Оплата клиентом комиссии за выдачу векселя (за бланк векселя) с учётом НДС:

Д-т банковского счёта клиента,

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» (для физических лиц),

Д-т 301XX «Корреспондентские счета»,

К-т 70601 «Доходы», символ 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами» на сумму комиссии без НДС,

К-т 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» — на сумму НДС.

3.1.3. Ежемесячное начисление процентов по процентному векселю, а также доначисление процентов

при предъявлении векселя или по окончании срока обращения по векселю:

Д-т 70606 «Расходы», символ 21804 «Процентные расходы по векселям»,

К-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму начисленных процентов.

3.1.4. При предъявлении векселя к погашению, если вексель не оплачивается в день предъявления, либо по окончании срока обращения в день, предшествующий дню окончания срока обращения:

Д-т 523XX «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — на величину номинальной стоимости,

Д-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на величину начисленных и выплачиваемых процентов,

К-т 52406 «Векселя к исполнению» — на величину вексельных обязательств (номинал плюс начисленные проценты).

При этом в случае досрочного предъявления векселя, если он был оплачен в день предъявления, перенос на счёт 52406 «Векселя к исполнению» может не осуществляться.

3.1.5. Выплата по векселю «по предъявлении» либо досрочно предъявленного к оплате векселя, если оплата происходит в день предъявления:

Д-т 523XX «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — на сумму номинала векселя,

Д-т 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на величину начисленных и выплачиваемых процентов,

К-т счетов по учёту денежных средств.

3.1.6. Перечисление денежных средств векселедержателю при оплате векселя, если он отражался на счёте 52406:

Д-т 52406 «Векселя к исполнению» — на величину вексельных обязательств,

К-т счетов по учёту денежных средств.

3.2. Выдача, начисление процентов и погашение дисконтного векселя

3.2.1. Выдача дисконтного векселя:

Д-т счёта по учёту денежных средств — на сумму поступивших денежных средств,

Д-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — на сумму дисконта,

К-т 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — на сумму номинала.

3.2.2. Оплата клиентом комиссии за выдачу векселя (за бланк векселя) с учётом НДС:

Д-т счёта по учёту денежных средств,

К-т 70601 «Доходы», символ 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами» — на сумму комиссии без НДС,

К-т 60309 «Налог на добавленную стоимость полученный» — на сумму НДС.

3.2.3. Ежемесячное списание суммы дисконта, приходящейся на соответствующий месяц:

Д-т 70606 «Расходы», символ 21804 «Процентные расходы по векселям»,

К-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — на сумму дисконта, приходящуюся на соответствующий месяц.

3.2.4. Предъявление векселя к погашению:

а) при предъявлении векселя к погашению, если вексель не оплачивается в день предъявления, либо по окончании срока обращения в день, предшествующий дню окончания срока обращения:

Д-т 523XX «Выпущенные векселя и банковские акцепты»,

К-т 52406 «Векселя к исполнению» — на величину номинальной стоимости;

б) списание оставшейся части дисконта на расходы при предъявлении векселя к погашению:

Д-т 70606 «Расходы», символ 21804 «Процентные расходы по векселям»,

К-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — на оставшуюся часть дисконта;

в) в случае досрочного предъявления векселя, если он был оплачен в день предъявления, перенос на счёт 52406 «Векселя к исполнению» не осуществляется.

3.2.5. Выплата по векселю «по предъявлении» либо досрочно предъявленного к оплате векселя, если оплата происходит в день предъявления:

Д-т 523XX «Выпущенные векселя и банковские акцепты» — на сумму номинала векселя,

К-т счетов по учёту денежных средств — на сумму номинала векселя.

3.2.6. Перечисление денежных средств векселедержателю при оплате векселя, если он отражался на счёте 52406:

Д-т 52406 «Векселя к исполнению» — на величину вексельных обязательств,

К-т счетов по учёту денежных средств.

3.3. Перенос векселя «по предъявлении, но не ранее определённой даты» и «по предъявлении, но не ранее и не позднее определённой даты» при наступлении срока предъявления в последний рабочий день, предшествующий сроку платежа

Д-т 52302–52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»,

К-т 52301 «Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования» — на сумму номинала.

3.4. Выкуп (погашение) векселей до срока погашения

3.4.1. Отнесение оставшейся недоначисленной суммы дисконта либо процентов, выплачиваемых при досрочном погашении, на финансовые результаты:

Д-т 70606 «Расходы», символ 21804 «Процентные расходы по векселям»,

К-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» — на сумму дисконта либо процентов, выплачиваемых при досрочном погашении.

3.4.2. Списание излишне начисленных процентов при досрочном погашении процентного векселя:

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»,

К-т 70606 «Расходы», символ 21804 «Процентные расходы по векселям» — в части ранее начисленных процентов, относящихся к текущему году,

К-т 70601 «Доходы», символ 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами» — в части, признанной расходами в предшествующие годы.

3.4.3. Списание суммы дисконта, не выплачиваемой при досрочном погашении векселя:

Д-т 52302–52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»,

К-т 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

3.4.4. Оплата выкупленного процентного векселя:

Д-т 52302–52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»,

Д-т 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — на сумму выкупа векселя —

и одновременно при наличии дохода:

Д-т 52302–52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»,

К-т 70601 «Доходы», символ 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами» — на сумму полученного дохода (разницы между номиналом и ценой выкупа).

3.4.5. Оплата выкупленного дисконтного векселя:

Д-т 52302–52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»,

К-т счетов по учёту денежных средств — на сумму выкупа векселя —

и одновременно при наличии дохода:

Д-т 52302–52307 «Выпущенные векселя и банковские акцепты»,

К-т 70601 «Доходы», символ 13201 «Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами» — на сумму полученного дохода (разницы между номиналом и ценой выкупа).

3.5. Списание векселей с баланса в связи с истечением срока давности

Д-т 52406 «Векселя к исполнению»,

К-т 70601 «Доходы», символ 17305 «Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности» — на сумму дохода от списания кредиторской задолженности.

Продолжение следует



Данная рубрика ведётся по материалам информационно-справочной системы методологического характера «Бухгалтерские Контировки 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>

Денежные средства и драгоценные металлы

Операции с дорожными чеками

1. Покупка дорожных чеков

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Покупка чеков за наличную валюту РФ	20203	20202	— на сумму купленных чеков. Наличная иностранная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в аналитическом учёте отражаются в двойном выражении: в иностранной валюте по её номиналу и в рублях по официальному курсу. В аналитическом учёте ведутся отдельные лицевые счета по видам чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и видам иностранных валют. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.7; Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, глава 2, п. 2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.1, 2.2, 2.3; Инструкция Банка России от 16.09.10 № 136-И, п. 3.1.5
Отражение расходов	70606	20203	— отрицательная курсовая разница, символ 22101. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 4.6, приложение 4
Отражение доходов	20203	70601	— положительная курсовая разница, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 4.6, приложение 4
Покупка чеков за наличную иностранную валюту	20203	20202	— на сумму купленных чеков. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.6; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 2.3; Инструкция Банка России от 16.09.10 № 136-И, п. 3.1.6

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в валюте РФ	20203	40817 40820 42301– 42307 42601– 42607	— на сумму купленных чеков. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.13
Отражение расходов	70606	20203	— отрицательная курсовая разница, символ 22101. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 4.6, приложение 4
Отражение доходов	20203	70601	— положительная курсовая разница, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 4.6, приложение 4
Покупка чеков с зачислением денежных средств на банковские счета, счета по вкладу физических лиц в иностранной валюте	20203	40817 40820 42301– 42307 42601– 42607	— на сумму купленных чеков. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.12
Взимание комиссионного вознаграждения в наличной валюте РФ или в наличной иностранной валюте по операциям покупки, продажи, конверсии наличной иностранной валюты, чеков	20202 (810) (840) (978)	70601	— на сумму комиссионного вознаграждения, символ 16201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 4 Кредитная организация при осуществлении кассовых операций применяет контрольно-кассовую технику в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт», с учётом требований нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок их совершения. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 1.16

2. Продажа дорожных чеков

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Продажа чеков за наличную валюту РФ	47423	30110 30114	— приобретение бланков чеков с предварительной оплатой у банка-эмитента. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.5.1; Инструкция Банка России от 16.09.10 № 136-И, п. 3.1.7
	91207	99999	— получение бланков чеков от банка-эмитента. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.5.1, 2.5.2

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	99999 91203	91207 99999	— выдача бланков чеков под отчёт кассовому работнику (через счёт 99999). Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.5.3
	91203	91207	— выдача бланков чеков под отчёт кассовому работнику (прямыми проводками, минуя счёт 99999). Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.5.3
	20203	47422 47423	— на сумму номинальной стоимости заполненных чеков. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.5.4; Инструкция Банка России от 16.09.10 № 136-И, п. 3.1.7; Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, глава 2, п. 2.4
	99999 91207	91203 99999	— списание бланков чеков, выданных кассовому работнику под отчёт (через счёт 99999). Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.5.5
	91207	91203	— списание бланков чеков, выданных кассовому работнику под отчёт (прямыми проводками, минуя счёт 99999). Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.5.5
	20202	20203	— на сумму проданных чеков. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.5.6
Отражение расходов	70606	20203	— отрицательная курсовая разница, символ 22101. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 4.6, приложение 4
Отражение доходов	20203	70601	— положительная курсовая разница, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 4.6, приложение 4
	47422	30110 30114	— перечисление суммы номинальной стоимости реализованных чеков банку-эмитенту. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.5.7
	20203	47423	— на сумму номинальной стоимости заполненных чеков в случае предварительной оплаты бланков чеков и по мере полной реализации всех бланков чеков. Отражение операций по балансовому счёту 47423 «Требования по прочим операциям», лицевой счёт «Расчёты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты), осуществляется в соответствии с договором о реализации чеков, заключённым уполномоченным банком с банком — эмитентом чеков. Если чеки не были реализованы в полном объёме, то остаток, учитывающийся на счёте 47423 «Требования

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			по прочим операциям», лицевой счёт «Расчёты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты), должен быть погашен банком-эмитентом (при наличии такого условия в договоре, заключаемом уполномоченным банком с банком-эмитентом). Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.5.7
Продажа чеков за наличную иностранную валюту			Приобретение, получение, выдача под отчёт, списание бланков чеков, выданных под отчёт, перечисление суммы номинальной стоимости реализованных чеков банку-эмитенту отражаются в бухгалтерском учёте в порядке, аналогичном для продажи чеков за наличную валюту РФ. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.6.1
	20202	20203	— на сумму проданных чеков. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.6.2
Продажа чеков за счёт денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в валюте РФ			Приобретение, получение, выдача под отчёт, списание бланков чеков, выданных под отчёт, перечисление суммы номинальной стоимости реализованных чеков банку-эмитенту отражаются в бухгалтерском учёте в порядке, аналогичном для продажи чеков за наличную валюту РФ. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.15.1
	40817 40820 42301– 42307 42601– 42607	20203	— на сумму проданных чеков. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.15.2
Отражение расходов	70606	20203	— отрицательная курсовая разница, символ 22101. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах (в том числе по срочным сделкам) определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 4.6, приложение 4
Отражение доходов	20203	70601	— положительная курсовая разница, символ 12201. Положительно Банк России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 4.6, приложение 4
Продажа чеков за счёт денежных средств на банковских счетах, счетах по вкладу физических лиц в иностранной валюте			Приобретение, получение, выдача под отчёт, списание бланков чеков, выданных под отчёт, перечисление суммы номинальной стоимости реализованных чеков банку-эмитенту отражаются в бухгалтерском учёте в порядке, аналогичном для продажи чеков за наличную валюту РФ. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.14.1

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	40817 40820 42301– 42307 42601– 42607	20203	— на сумму проданных чеков. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.14.2
Взимание комиссионного вознаграждения в наличной валюте РФ или в наличной иностранной валюте по операциям покупки, продажи, конверсии наличной иностранной валюты, чеков	20202 (810) (840) (978)	70601	— на сумму комиссионного вознаграждения, символ 16201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 4 Кредитная организация при осуществлении кассовых операций применяет контрольно-кассовую технику в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт», с учётом требований нормативных актов Банка России, регламентирующих порядок их совершения. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 1.16
Отражение доходов			

3. Приём на инкассо дорожных чеков

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Приём на инкассо чеков	91101	99999	— на сумму чеков, принятых для отправки на инкассо. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.18; Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.1
Отправка чеков на инкассо банку-корреспонденту	91102	91101	— на сумму чеков, отправленных на инкассо. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.18; Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.2
Получение от инкассирующего банка возмещения	20202 30110 30114	47422	— на сумму полученного возмещения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.6, 3.8, 4.70; Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.3
Внебалансовый учёт	99999	91102	— на номинальную сумму чеков. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.18, 9
Отражение расходов	70606	30110 30114	— на сумму комиссии банка-корреспондента за обработку оплаченных чеков, символ 25201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.8, 7.1
Отказ в оплате банком-корреспондентом	99999	91102	— на номинальную сумму неоплаченных чеков. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.18, 9
Выплата возмещения по чекам клиенту	47422	20202 40817 40820	— на сумму возмещения. Полученное возмещение может быть выплачено клиенту наличными или зачислено на счёт в иностранной валюте или валюте РФ.

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		42301– 42307 42601– 42607	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.42, 4.44, 4.55, 4.70; Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.4, 2.9.5
Отражение доходов по комиссии за приём чеков на инкассо	47422	70601	— на сумму комиссии банка за вычетом НДС, символ 16201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 7.1, приложение 4
Отражение налога на добавленную стоимость	47422	60309	— на сумму НДС. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 6.8

информация

Изменения в законе о контрольно-кассовой технике

Президент РФ Владимир Путин подписал в редакции согласительной комиссии законопроект о внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчётов и (или) расчётов с использованием платёжных карт».

Заместитель председателя комитета Госдумы РФ по финансовому рынку, президент Ассоциации региональных банков России Анатолий Аксаков отметил, что законопроект в редакции согласительной комиссии, с одной стороны, направлен на решение проблемы контроля за незаконным оборотом наличности, а с другой — снимает с банков излишнюю нагрузку, связанную с установкой контрольно-кассовой техники в банкоматах и терминалах, операции по которым и так учитываются в ежедневной отчётности.

Изменения в закон о применении ККТ были приняты Госдумой РФ в декабре 2012 года. Основанием для их отклонения Советом Федерации стало положение о снабжении всех терминалов кредитных организаций контрольно-кассовой техникой, которое могло повлечь удорожание стоимости банковских услуг для конечных потребителей — физических лиц.

По словам А. Аксакова, согласительная комиссия выработала правильное решение, согласно которому все платёжные агенты и субагенты должны устанавливать контрольно-кассовую технику на

своих терминалах, за исключением чётко оговорённых случаев. Для этого было сделано более корректное определение банкоматов, которые можно не оснащать контрольно-кассовой техникой, поскольку все операции по картам отражаются в ежедневной отчётности банков. Кредитные организации также могут не оснащать терминалы ККТ, если эти терминалы являются собственностью банка и учитываются на балансе, находятся на территории кредитной организации и по ним ведётся обязательный учёт всех операций, сообщил А. Аксаков.

Уполномоченных по защите прав предпринимателей узаконили

Федеральным законом от 07.05.13 № 78-ФЗ «Об уполномоченных по защите прав предпринимателей в Российской Федерации» закреплено правовое положение уполномоченного при Президенте РФ по защите прав предпринимателей, а также уполномоченных по защите прав предпринимателей в субъектах Федерации.

Так, уполномоченный при Президенте РФ по защите прав предпринимателей и его рабочий аппарат — это государственный орган с правом юридического лица, обеспечивающий гарантии государственной защиты прав и законных интересов субъектов бизнеса и соблюдения указанных прав органами государственной власти, местного самоуправления и должностными лицами. Уполномоченного назначает Президент РФ с учётом мнения предпринимательского сообщества сроком на пять лет.

Он рассматривает жалобы субъектов предпринимательской деятельности в установленном законодательством порядке с учётом ряда особенностей, а также в соответствии с процедурой подачи и рассмотрения жалоб, принятия решений по ним, утверждённой им самим.

Среди действий, которые должны быть выполнены в результате рассмотрения жалобы, отмечены следующие. Это направление в адрес соответствующего органа власти, должностного лица заключения с указанием мер по восстановлению прав и соблюдению законных интересов субъектов бизнеса, обращение в суд.

Информация о результатах рассмотрения жалоб субъектов бизнеса размещается на официальном сайте уполномоченного при условии обязательного обезличивания персональных данных. Уполномоченный наделён правом запрашивать и получать необходимые сведения, документы и материалы от органов государственной власти, местного самоуправления и должностных лиц, в ряде случаев без специального разрешения посещать места содержания под стражей подозреваемых и обвиняемых, а также учреждения, исполняющие наказание в виде лишения свободы.

Законами субъектов Федерации может учреждаться должность уполномоченного по защите прав предпринимателей в регионе — государственная должность субъекта Федерации.

Закон вступает в силу со дня официального опубликования, кроме отдельного положения, которое вводится в действие 1 января 2014 года.

Налоговые споры с участием банков: обзор арбитражной практики

Споры, возникающие между банками и налоговыми органами, достаточно часто рассматриваются арбитражными судами. Весной 2013 года предметами споров были как вопросы, связанные со своевременностью и обязанностью банков представлять различные документы в налоговые органы, так и итоги выездных налоговых проверок.

Представление документов в налоговые органы

Традиционно среди судебных актов достаточно много посвящённых вопросам привлечения банков к ответственности за непредставление документов по запросам налоговых органов. Суды, как правило, поддерживают банки, которые отказываются представлять документы в ответ на необоснованные запросы, но при этом, если запрос обоснован, строго проверяют соблюдение банком сроков отправки документации.

1. Запрос о представлении документов должен соответствовать требованиям законодательства. В противном случае у банка не возникает обязанности его исполнять, а у налогового органа — права привлекать банк к ответственности.

ФАС Западно-Сибирского округа в постановлении от 09.04.13 по делу № А27-14798/2012 занял сторону банка. Конфликт же состоял в следующем. Налоговый орган запросил в банке выписку по операциям на счёте ООО «А». Банк таковую выписку не представил, за что был оштрафован по статье 135.1 НК РФ (непредставление банком справок (выписок) по операциям и счетам в налоговый орган). Суд пришёл к выводу, что в запросе налогового органа, направленном в банк, не указано, какие именно мероприятия налогового контроля проводятся налоговым органом в отношении данной организации.

Суд отклонил ссылку налогового органа в подтверждение проведения в отношении ООО «А» мероприятий налогового контроля на поручение МРИ ФНС России № 10 об истребовании у ООО «А» документов, касающихся деятельности ООО «Б». Суд посчитал, что запрос инспекции, направленный в соответствии с пунктом 2 статьи 86 НК РФ, мотивирован проведением мероприятий налогового контроля в отношении ООО «А» без указания, какие мероприятия проводятся и в рамках какой налоговой проверки они назначены. Суды указали, что из содержания поручения следует, что мероприятия налогового контроля проводились в отношении ООО «Б», а не в отношении ООО «А». В запросе же отсутствует указание на то, кто является проверяемым налогоплательщиком, в отношении кого проводятся ме-

роприятия налогового контроля — непосредственно самого ООО «А» как налогоплательщика либо как контрагента в рамках проверки другого лица. Поэтому суд посчитал, что банк был необоснованно привлечён к налоговой ответственности по статье 135.1 НК РФ.

2. Представление в налоговый орган документов на бумажном, а не электронном носителе — ещё не повод для штрафа.

Банк направил в налоговый орган справки об остатках денежных средств на счетах своих клиентов на бумажном носителе. Инспекция привлекла банк к ответственности за непредставление сведений в электронном виде. Но ФАС Поволжского округа в постановлении от 06.03.13 по делу № А12-18676/2012 отметил, что ответственность, установленная статьёй 135.1 НК РФ, наступает в случае несообщения банком в электронном виде об остатках денежных средств на счетах, операции по которым приостановлены, либо направления банком такого сообщения в электронном виде с нарушением срока. В иных случаях, в том числе при сообщении банком сведений об остатках денежных средств налогоплательщика-организации на счетах в банке, операции по которым приостановлены, на бумажном носителе, оснований для привлечения банка к ответственности, предусмотренной статьёй 135.1 НК РФ, нет. Судебные инстанции пришли к выводу, что нарушение формы и порядка представления справки об остатках денежных средств не может приравниваться к её непредставлению.

Кроме того, на момент совершения вменяемого банку правонарушения действовал приказ ФНС России от 30.03.07 № ММ-3-06/178, не исключающий права на представление информации на бумажном носителе. Суд подчеркнул, что в статье 119 НК РФ, так же как и в статье 135.1 НК РФ, установлена ответственность за непредставление сведений либо за представление сведений с нарушением срока. Следовательно, нарушение формы и порядка представления сведений (в электронном виде или на бумажном носителе) не может приравниваться к их непредставлению. Также судебная коллегия учла и то обстоятельство, что непредставление сведений банком в электронном виде обусловлено отсутствием технической возможности в связи со сбоем в программе, о чём банк уведомлял инспекцию при рассмотрении дела о допущенном банком нарушении.

3. Привлечение к ответственности неправомерно, если задержка в отправке письма допущена почтовым отделением.

Банк направил сведения об остатках денежных средств на счетах его клиента 11.10.11, что подтверж-

дается реестром заказных почтовых отправлений от 11.10.11 № 548. В письме почтамт сообщил, что корреспонденция, направленная по реестру от 11.10.11 № 548, предоставлена банком в отделение почтовой связи 11 октября 2011 года и направлена налоговому органу 14.10.11. Налоговый орган посчитал, что документы в его адрес были отправлены с нарушением установленного срока, и привлёк банк к ответственности согласно статье 135.1 НК РФ.

Суд установил, что в обязанности отделения почтовой связи входит принятие от банка корреспонденции с проставлением оттиска календарного почтового штемпеля в копии реестра почтовых отправлений, возвращаемой заказчику и свидетельствующей о приёме от заказчика простых и заказных почтовых отправлений. Договором между банком и отделением связи предусмотрена обязанность отделения связи принимать от заказчика партионные регистрируемые почтовые отправления по спискам формы 103, проставлять оттиск календарного почтового штемпеля в копии списка формы 103, возвращаемой заказчику. Согласно оттиску почтового штемпеля на реестре почтовых отправлений банк сдал в отделение связи спорную почтовую корреспонденцию 11.10.11.

Суды установили, что оттиск печати с датой 11.10.11 соответствует дате представления банком в отделение почтовой связи заказных почтовых отправлений, а оттиск с указанием даты 14.10.11 соответствует дате фактического отправления почтой корреспонденции в адрес налогового органа после обработки франкировальной машиной. Суды указали, что, поскольку представленной в материалы дела копией договора на оказание услуг почтовой связи подтверждается обязанность почтового органа по франкированию почтовой корреспонденции на франкировальной машине, нанесению оттиска государственного знака почтовой оплаты франкировальной машиной перед отправлением корреспонденции в адрес инспекции и согласно оттиску датой приёма корреспонденции является 11.10.11, вина банка в несоблюдении срока отсутствует (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 27.03.13 № А32-9475/2012).

4. Налоговое законодательство не предусматривает возможность выездной проверки соблюдения банком положений статей 60, 76 и 86 НК РФ по вопросам своевременности направления сообщения об открытии (закрытии) счетов.

Налоговый орган решил провести мероприятия налогового контроля по соблюдению банком требований пунктов 4, 6 статьи 46, статей 60, 76, 86 НК РФ по вопросам своевременности направления сообщения об открытии (закрытии) счетов ряда налогоплательщиков в налоговый орган. На основании этого решения в банк был направлен запрос о представлении документов в отношении ряда его клиентов (сообщение об открытии (закрытии) счетов, документов дня, платёжных поручений и др.).

Федеральный арбитражный суд Северо-Западного округа в постановлении от 13.03.13 № А56-39449/2012 посчитал, что статьёй 86 НК РФ определены основа-

ния, при которых налоговый орган вправе запрашивать у банков информацию о наличии счетов и об остатках денежных средств по ним, а также выписки операций по счетам. К таким основаниям отнесены мероприятия налогового контроля в отношении организаций или индивидуальных предпринимателей применительно к счетам, относительно которых и запрашивается у банка соответствующая информация, осуществление налоговым органом процедуры принудительного взыскания налоговой задолженности, а также принятие решения о приостановлении операций по счетам. Из содержания указанной нормы права, по мнению суда, следует, что перечисленные документы могут быть запрошены налоговым органом у банка только по указанным основаниям в отношении конкретного налогоплательщика, перечень которых носит рамочный характер. Именно в таких случаях банк обязан представить соответствующую информацию налоговому органу по его мотивированному запросу.

Проверка соблюдения кредитной организацией статей 60, 76 и 86 НК РФ путём проведения выездной налоговой проверки законодательством РФ о налогах и сборах не предусмотрена. Такая проверка может осуществляться другими методами, определёнными законодательством. Суд установил, что документальные свидетельства о необходимости представления такой информации о перечисленных клиентах (как связанные с целями и задачами налогового органа по основаниям, предусмотренным статьёй 86 НК РФ) отсутствуют. В рассматриваемом деле основанием для направления банку запроса о представлении документов явилось решение инспекции о назначении проверки самого банка. Иные законные основания, подтверждающие необходимость представления банком информации о своих клиентах, ни в решении, ни в запросе не указаны.

Поскольку основанием для направления банку оспариваемого запроса явилось решение инспекции о назначении проверки самого банка, в отсутствие надлежащих оснований, подтверждающих необходимость представления банком информации о своих клиентах, судами признаны недействительными оспариваемые ненормативные правовые акты налогового органа как не основанные на нормах законодательства о налогах и сборах.

5. Направление в налоговый орган одной справки по форме 2-НДФЛ вместо двух не является нарушением требований НК РФ. Конечно, при условии, что представленный документ содержит всю необходимую информацию.

Налоговый орган привлёк банк к ответственности по пункту 1 статьи 126 НК РФ за непредставление в налоговый орган по итогам налогового периода двух справок по форме 2-НДФЛ (с признаком «1» и признаком «2»), содержание которых отличается. Но ФАС Восточно-Сибирского округа в постановлении от 09.04.13 № А19-16467/2012 налоговый орган не подержал, исходя из следующего.

1. Согласно пунктам 1, 2 приказа ФНС России от 17.11.10 № ММВ-7-3/611 (далее — приказ) сведения о доходах физических лиц истекшего налогового

периода и суммах начисленных, удержанных и перечисленных в бюджетную систему РФ за этот налоговый период налогов, а также сообщение о невозможности удержать налог и сумме налога представляются налоговым агентом по форме 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица за 20__ год». В силу абзаца 5 раздела II приложения к данному приказу «Рекомендации по заполнению формы 2-НДФЛ» в заголовке справки указывается: в поле «признак» проставляется цифра 1, если справка представляется в соответствии с пунктом 2 статьи 230 НК РФ (сведения о суммах начисленного, удержанного и перечисленного налога), цифра 2 — если справка представляется в соответствии с пунктом 5 статьи 226 НК РФ (сведения о невозможности удержать налог).

В рассмотренном споре с налоговым агентом обязанности, регламентированные пунктом 5 статьи 226 и пунктом 2 статьи 230 НК РФ, фактически исполнены посредством представления одного документа, поскольку представленные банком справки формы 2-НДФЛ с признаком «2» также содержали все необходимые сведения, подлежащие указанию в справке формы 2-НДФЛ с признаком «1».

Суды пришли к выводу о том, что неверное заполнение поля «признак» в представленных инспекции справках формы 2-НДФЛ (вместо цифры 1 указана цифра 2) не является существенной ошибкой, свидетельствующей о непредставлении банком как налоговым агентом сведений, перечисленных в пункте 5 статьи 226 и пункте 2 статьи 230 НК РФ. Поэтому нет правовых оснований для привлечения банка к налоговой ответственности на основании пункта 1 статьи 126 НК РФ.

2. Инспекцией допущены существенные нарушения процедуры оформления результатов мероприятий налогового контроля, поскольку, как следует из пункта 1 резолютивной части оспариваемого решения, к налоговой ответственности привлечён филиал банка, а не сам банк. Это в силу пункта 1 статьи 107 НК РФ, правовой позиции, изложенной в пункте 9 постановления Пленума Верховного суда РФ и Пленума ВАС РФ от 11.06.99 № 41/9, не допускается.

Вопросы, связанные с банкротством

Ещё одна категория споров — это вопросы перечисления банками сумм налогов и сборов со счетов компаний, которые признаны банкротами. В обоих рассмотренных судами случаях действия банков были признаны неправомерными.

1. *Банк обязан проверить правомерность взыскания по формальным признакам и не вправе исполнять документ, если содержащиеся в нём сведения не содержат информации, подтверждающей отнесение требований взыскателя к текущим платежам.*

ООО «Ц» было признано банкротом. Банк списал с расчётного счёта ООО «Ц» денежные средства по инкассовым поручениям, выставленным пенсионным фондом.

Суд, признавая действия банка неправомерными, указал, что банк осуществляет проверку правомерности взыскания по формальным признакам, квалифицируя подлежащее исполнению требование как текущее на основании данных, имеющихся в направленном для исполнения исполнительном или ином документе о взыскании денежных средств (либо в прилагаемом к нему документе). Если названные документы не содержат сведений, подтверждающих отнесение требований взыскателя к текущим платежам или к требованиям, по которым исполнение не приостанавливается, либо эти сведения являются противоречивыми, то банк не вправе исполнять направленный для исполнения исполнительный или иной документ — он подлежит возврату взыскателю с указанием причины его возвращения.

Судами установлено, что исполненные банком инкассовые поручения не содержали данных о дате окончания налогового периода и срока уплаты денежных сумм. В связи с чем суды пришли к выводу об отсутствии у банка правовых оснований для списания в бесспорном порядке денежных средств со счёта клиента на основании инкассовых поручений, не содержащих сведений, позволяющих отнести обязательства должника к текущим. Довод банка о том, что сведения, содержащиеся в письмах ГУ-ГУ ПФР, позволяли достоверно идентифицировать спорные требования взыскателя в качестве текущих платежей, был отклонён, поскольку, по мнению суда, из представленных в материалы дела сопроводительных документов невозможно определить период образования недоимки, дату возникновения обязанности по её уплате.

Суд пришёл к выводу, что, поскольку на банк возложена обязанность по проверке правильности заполнения инкассовых поручений, при невозможности определить указанные обстоятельства оснований для исполнения поручений не было (постановление ФАС Московского округа от 10.04.13 № А40-104171/12-70-278).

2. *Банку не удалось получить назад денежные средства, списанные с компании-банкрота на уплату недоимки и пени.*

ООО «Т» было признано банкротом. Банк списал с расчётного счёта ООО «Т» в пользу ФНС России денежные средства на уплату недоимки и пени, страховых взносов. Затем банк обратился в арбитражный суд с иском к налоговому органу о признании односторонней сделки по перечислению денежных средств недействительной и применении последствия недействительности ничтожной сделки путём взыскания с ФНС России списанных денежных средств.

Но суд в удовлетворении заявленных банком требований отказал, указав, что действия банка по исполнению инкассовых поручений налогового органа в данном случае не являются сделкой, потому как не были направлены на установление, изменение или прекращение прав и обязанностей сторон спора. Действия банка были направлены на исполнение обязанностей ООО «Т» по уплате налога, а также на исполнение обязанности банка по исполнению решения налогового органа.

Суд указал, что в пункте 12 постановления Пленума ВАС РФ от 22.06.06 № 25 «О некоторых вопросах, связанных с квалификацией и установлением требований по обязательным платежам, а также санкциям за публичные правонарушения в деле о банкротстве» разъяснено, что банк осуществляет проверку правомерности взыскания по формальным признакам, квалифицируя подлежащее исполнению требование как текущее на основании имеющихся в инкассовом поручении данных. Инкассовое поручение, не содержащее соответствующих данных, подлежит возврату банком налоговому органу. Суд подчеркнул, что указанное толкование правовых норм является общеобязательным и подлежит применению при рассмотрении арбитражными судами аналогичных дел.

Суды указали, что обязанность по восстановлению на счёте клиента незаконно списанных денежных средств является мерой гражданско-правовой ответственности банка за нарушение условий договора банковского счёта, основанного на риске повышенной ответственности банка, и в удовлетворении иска банка к налоговому органу отказали (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 21.03.13 № А67-2941/2012).

Обжалование итогов налоговых проверок

За анализируемый период суды рассмотрели ряд споров, связанных с оспариванием банками итогов налоговых проверок. Причём во всех случаях суды признавали правомерность требований банков.

1. *Операции по приёму коммунальных платежей от населения являются банковскими и не подлежат обложению НДС.*

Операции по приёму коммунальных и иных платежей от населения и перечислению их на счета юридических лиц, не имеющих расчётных счетов в данном банке, не являются посредническими. В соответствии с договором поручения поверенный обязуется совершить от имени и за счёт доверителя определённые юридические действия, а по договору комиссии комиссионер обязуется от своего имени, но за счёт комитента совершить одну или несколько сделок. В данном же случае банк, будучи специализированным учреждением, осуществлял расчётные операции и не являлся представителем (посредником) по договорам между физическими лицами и коммунальными предприятиями. Сам по себе факт получения банком вознаграждения за совершение расчётных операций и кассовое обслуживание физических лиц не свидетельствует о том, что банком осуществлены посреднические услуги. Осуществляемые участниками расчётов операции по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов в рамках системы денежных переводов и платежей относятся к банковским операциям и соответственно освобождаются от обложения НДС (постановление ФАС Поволжского округа от 05.03.13 № А55-19369/2012).

2. *Банк не является налоговым агентом по НДФЛ при купле-продаже векселей у физических лиц.*

При совершении банком операций купли-продажи векселей у физических лиц — как первых, так и не первых векселедержателей, в том числе при досрочном выкупе собственных векселей, банк не будет признаваться налоговым агентом. В таких случаях в соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 228 НК РФ обязанность по исчислению и уплате НДФЛ от операций с векселями лежит на самом физическом лице. Учёт доходов по формам 1-НДФЛ и 2-НДФЛ организациями, не являющимися налоговыми агентами, не ведётся и сведения о доходах физических лиц в налоговые органы не представляются. Поэтому согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 228 НК РФ обязанность по исчислению и уплате НДФЛ от операций с векселями лежит на самом физическом лице (постановление ФАС Поволжского округа от 05.03.13 № А55-19369/2012).

3. *Начисление и учёт амортизации по частично ремонтируемой недвижимости, которая продолжает эксплуатироваться, правомерны.*

По мнению налогового органа, банк неправомерно учёл в целях налогообложения прибыли суммы начисленной амортизации по зданию курсового (учебного) комбината. Инспекция сочла списание банком этих затрат в состав расходов по реконструкции здания учебного комбината в здание фитнес-центра нарушением требований статьи 251 НК РФ, поскольку эти затраты экономически не обоснованы по причине невведения здания в эксплуатацию и неиспользования его в банковской деятельности для получения дохода. Но суд занял сторону банка, исходя из следующего:

- банк в период проведения реконструкции здания учебного комбината не исключал его из состава амортизируемого имущества, в этом здании осуществляла работу операционная касса банка № 3;
- банк сдавал в аренду отдельные помещения, в том числе значительной площадью, иным лицам;
- оценив представленные договоры, акты выполненных работ, суд установил, что работы выполнялись разными строительными организациями в разное время, осуществлялись по этапам;
- банк не осуществлял новое строительство, а производил ремонт уже существующего объекта недвижимости;
- спорное здание учебного комбината, переданное банку, соответствовало установленным статьёй 256 НК РФ признакам амортизируемого имущества;
- расходы на достройку и дооборудование этого объекта обоснованно и своевременно учтены банком и включены в стоимость амортизируемого имущества в налоговом и бухгалтерском учёте, начислена амортизация, в течение проверяемого периода уплачен налог на имущество, в том числе с восстановленной стоимости указанного объекта.

На основании изложенного суд сделал вывод об отсутствии оснований считать заниженной налоговую базу за счёт неправомерного завышения амортизации по указанному объекту.

В отношении вывода налогового органа о том, что банк необоснованно учёл «входной» НДС по спорному

зданию в расходах по налогу на прибыль, тем самым занизил подлежащую уплате в бюджет сумму налога на прибыль, суд пришёл к следующим выводам. Суд установил, что в составе расходов по налогу на прибыль банк отразил «входной» НДС только по произведённым реконструкционным работам и счёл эти расходы экономически обоснованными ввиду их направленности на улучшение здания для получения доходов.

Учётная политика банка закрепляет порядок учёта НДС: банк вправе включать в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы НДС, уплаченные поставщикам. При этом вся сумма НДС по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет. В связи с этим суд сделал вывод о правомерности включения банком «входного» НДС в расходы по налогу на прибыль по мере окончания строительных работ. Реальность выполнения работ инспекция не оспаривает. Документы, подтверждающие реальность хозяйственных операций и обоснованность понесённых расходов, представлены в полном объёме. Суд признал не соответствующим НК РФ решение инспекции о неправомерности включения банком «входного» НДС в расходы по налогу на прибыль (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 29.03.13 № А53-26118/2011).

6. Выдача подарков физическим лицам на сумму свыше 100 руб. подлежит обложению НДС.

Банк произвёл розыгрыши призов среди лиц, открывших вклады в банке, по результатам розыгрыша выигравшим вкладчикам банк передавал подарки. В качестве призов передавалась бытовая техника, сотовые телефоны, компьютеры и легковые автомобили.

Налоговый орган, доначисляя банку НДС к уплате, посчитал, что выдача подарков физическим лицам на безвозмездной основе является передачей права собственности на это имущество, что в силу положений пункта 3 статьи 38, пункта 1 статьи 39 и подпункта 1 пункта 1 статьи 146 НК РФ признаётся реализацией товаров и объектом обложения НДС.

Суды установили, что переданные заявителем подарки не являются сувенирной продукцией, не содержат логотип банка, обладают потребительской ценностью для получателя, имеют рыночную стоимость, т. е. являются товаром в понимании, изложенном в НК РФ. Поэтому суды указали, что при реализации в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых составили менее 100 руб., НДС не начисляется. В случае реализации в рекламных целях товаров (работ, услуг), расходы на приобретение (создание) единицы которых составляют более 100 руб., НДС начисляется в общеустановленном порядке (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 19.03.13 № А20-2704/2010).

Ответственность за ненадлежащую проверку документов при открытии счёта

Ненадлежащая проверка документов при открытии счёта в банке может привести к значительным финансовым потерям.

Так, налоговый орган получил заявление налогоплательщика о возврате излишне уплаченных налогов в общей сумме чуть меньше 8 млн руб. на счёт данного юридического лица в банке. Указанная сумма была перечислена на счёт налогоплательщика в банке.

После этого в суд обратился налогоплательщик с заявлением о признании недействительным решения инспекции, ссылаясь на то, что возврат налогов произведён налоговым органом на основании заявления, которое фактически налогоплательщиком не оформлялось, а также на расчётный счёт, который налогоплательщику не принадлежит. Арбитражный суд, назначив проверку, установил, что подписи на заявлении о возврате излишне уплаченного налога были выполнены не директором организации, а другим лицом.

Также судом при рассмотрении заявления общества было установлено, что при открытии счёта была представлена копия паспорта Т., в ходе сравнения которой с подлинником паспорта Т. суд пришёл к выводу об их явном несоответствии, т. е. о представлении в банк лицами, осуществлявшими действия по открытию счёта, поддельной копии паспорта директора общества. Кроме того, судом отмечено, что при открытии расчётного счёта в банк была представлена копия устава общества, утверждённого 22.08.08, тогда как на момент подачи заявления об открытии расчётного счёта в банк у общества действовала иная редакция устава. Решением арбитражного суда решение инспекции было признано недействительным и она была обязана восстановить налогоплательщику на его счёте суммы излишне уплаченных налогов.

Исполнив обязанность, установленную указанным судебным актом, инспекция, полагая, что распределение рисков исполнения денежной обязанности ненадлежащему лицу на расчётный счёт, открытый по поддельным документам, должно производиться между налоговым органом как уполномоченным государством лицом и кредитной организацией, выступающей профессиональным участником банковских операций, обратился в арбитражный суд с иском о взыскании с банка убытков в сумме около 4 млн руб. Суд требование инспекции удовлетворил и указал следующее.

Инструкцией Банка России от 14.09.06 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» предусмотрено, что открытие клиенту банковского счёта, счёта по вкладу (депозиту) должно производиться только в том случае, если банком получены все предусмотренные данной инструкцией документы, а также проведена идентификация клиента в соответствии с законодательством РФ.

Суды пришли к выводу о том, что между противоправным бездействием банка, выразившимся в неосмотрительности при открытии расчётного счёта, и возникшими у налогового органа убытками имеется причинно-следственная связь. При этом суды указали, что банк является профессиональным участником рынка банковских услуг, в связи с чем должен предполагать наличие возможности открытия счетов по поддельным документам. При той степени разумности и осмотри-

тельности, какая требовалась от работников банка при проведении проверки представленных документов, принимая во внимание, что все документы были представлены только в копиях, факт несоответствия даты выдачи доверенности и решения о назначении на должность единоличного исполнительного органа должен был вызвать обоснованные сомнения в действительности представленной доверенности, а соответственно и иных документов, в связи с чем кредитной организацией должна была быть проведена дополнительная проверка представленных документов путём запроса сведений у самого заявителя, нотариуса и т. д.

Однако такие действия ответчиком не были совершены, что повлекло за собой открытие банковского счёта по поддельным документам, а впоследствии способствовало необоснованному перечислению на

данный счёт денежных средств налоговым органом. Распределение рисков исполнения денежной обязанности ненадлежащему лицу на расчётный счёт, открытый по поддельным документам, должно производиться без участия общества между налоговым органом как уполномоченным государством лицом и кредитной организацией, выступающей профессиональным участником банковских операций (постановление Президиума ВАС РФ от 03.06.08 № 3245/08).

Суд посчитал, что нереализация банком своего права на отказ от заключения договора банковского счёта в случае непредставления необходимых документов либо представления недостоверных документов накладывает на него риск несения негативных последствий такого бездействия (постановление ФАС Уральского округа от 27.03.13 № Ф09-2090/13).

информация

Регулятор усиливает оперативный надзор

Банк России в письме от 15.04.13 № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования» сообщает, что территориальным учреждениям ЦБ РФ поручено выявлять и оперативно предотвращать ситуации быстрого ухудшения финансового положения кредитных организаций. Особенно это касается банков — участников системы страхования вкладов.

Приведён перечень обстоятельств, на которые следует обращать пристальное внимание. В частности, однозначно рискованными для банков являются следующие ситуации: акционеры (участники) банка действуют в интересах третьих лиц, существенное увеличение остатков на счетах и вкладах физлиц в целом по кредитной организации (более 20 % за месяц), выполнение обязательных нормативов за счёт финансовой помощи акционера или доходов от нерыночных сделок, остатки в кассе более 25 % от активов, отношение дебетовых оборотов по корсчёту в Банке России к кредитовым оборотам по вкладам физлиц менее 100 % и др.

В этих ситуациях территориальным учреждениям ЦБ РФ рекомендовано переводить банки на ежедневное представление основных форм отчётности (0409101, 0409134 и 0409135). Также целесообразно запросить у них реестр обязательств перед вкладчиками. Исключения составляют случаи, когда территориальное учреждение уже располагает сведениями о причинах возникновения этих ситуаций. Однако оно обязано проинформировать об этом ЦБ РФ.

Ежедневная отчётность подлежит оперативному анализу на предмет её достоверности, установления экономического содержания проводимых операций, выявления нарушений законодательства, причин их возникновения и оценки их влияния на экономическое положение банка. Непредставление отчётности и реестра (либо подача неполных или недостоверных данных) грозит банку неприятностями. Сначала ему направят предписание об устранении нарушений. Затем могут запретить привлекать вклады физлиц и открывать им счета. Крайняя мера — ходатайство об отзыве лицензии.

Потенциально рискованными ситуациями считаются: существенное расхождение данных о количестве принадлежащих банку ценных бумаг со сведениями депозитария, значительный (более 10 % в месяц) рост ссудной задолженности по кредитной организации в целом, увеличение остатков на счетах и во вкладах физлиц отдельно по головному офису или филиалу более 50 % за месяц и др. Такие обстоятельства — сигнал территориальному учреждению более внимательно оценить работу банка и подаваемую им отчётность. При выявлении угрозы интересам кредиторов и вкладчиков принимают вышеуказанные меры реагирования. Кроме того, банкам рекомендовано более осторожно подходить к назначению на должности, не подлежащие согласованию в ЦБ РФ, лиц, ранее работавших в кредитных организациях, у которых отозваны лицензии. Таких кандидатов целесообразно проверять по ведущейся в территориальном учреждении специальной базе данных.

Программа разработки федеральных стандартов бухучёта

Минфином России издан приказ от 11.03.13 № 26н «Об утверждении Правил подготовки и уточнения программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учёта, за исключением программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учёта для организаций государственного сектора» (зарегистрирован Минюстом России 19 апреля 2013 года, регистрационный № 28242).

Приказом определены правила подготовки Минфином России программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учёта (кроме стандартов для организаций государственного сектора). Проект программы представляет собой перечень подлежащих разработке проектов федеральных стандартов бухучёта, подготавливаемый Минфином России ежегодно на три календарных года — очередной год и двухлетний плановый период.

Не позднее 1 ноября года, предшествующего очередному году программы, субъектами негосударственного регулирования бухучёта могут представляться в Минфин России предложения к проекту программы, включающие в себя разработку новых проектов федеральных стандартов, а также уточнения в отношении проектов стандартов, подлежащих разработке в плановом периоде.

Субъекты также могут сообщать в предложении о взятии на себя обязательства разработать проект федерального стандарта, предлагаемый ими. Проект размещается в интернете для публичного обсуждения.

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. Расходы на формирование резервов

Резервы, которые можно создать в налоговом учёте, подразделяются на две группы:

• **резервы предстоящих расходов:**

- 1) на оплату отпусков;
- 2) на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;
- 3) на выплату вознаграждений по итогам работы за год;
- 4) на ремонт основных средств;

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 324, 324.1)

• **оценочные резервы:**

- 1) по сомнительным долгам;
- 2) на возможные потери по ссудам (для банков);
- 3) под обесценивание ценных бумаг (для профессиональных участников рынка ценных бумаг).

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 266, 292, 300)

Решение о создании или прекращении использования резервов необходимо отразить в учётной политике. Эти решения вступают в силу с начала нового налогового периода.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 313)

Формирование резерва по сомнительным долгам

Сомнительным долгом признаётся любая задолженность перед банком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией, а также иными способами, предусмотренными законодательством или договором.

Таким образом, при формировании резервов по сомнительным долгам сомнительным долгом признаётся любая задолженность перед налогоплательщиком, возникающая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.09.11 № 03-03-06/2/150)

Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

Банки вправе помимо задолженности, возникшей в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, формировать резерв по сомнительным долгам в отношении задолженности по начисленным процентам по долговым обязательствам.

При этом сумма создаваемого банками резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от суммы доходов, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

Банк вправе учитывать при формировании резерва по сомнительным долгам задолженность по начисленным, но не выплаченным процентам по облигациям, приобретённым банком.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.05.10 № 03-03-06/2/85)

Если сумма средств, полученная по договору отступного в результате реализации заложенного имущества, недостаточна для исполнения денежного обязательства в полном объёме, то при отсутствии в условиях договора иного порядка в первую очередь погашаются издержки кредитора по получению исполнения, затем — проценты, а оставшейся частью — основная сумма долга.

(Гражданский кодекс РФ (часть 1) от 30.11.94 № 51-ФЗ, ст. 319)

Очередность, определённая в кредитном договоре, если это предусмотрено, может быть изменена, о чём уведомляется заёмщик.

Условием кредитного договора установлено, что при недостаточности поступивших средств для погашения заёмщиком обязательств в полном объёме предусмотрена очередность платежей, согласно которой сумма процентов за пользование кредитом погашается после суммы основного долга. В указанной ситуации налогоплательщик при возникновении просроченной задолженности по процентам за пользование

кредитом вправе сформировать резерв по сомнительным долгам.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.06.11 № 03-03-06/2/104)

По задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по облигациям, приобретённым банком, банк может сформировать резерв по сомнительным долгам. При этом формирование резерва по сомнительным долгам в отношении основного долга по облигациям положениями НК РФ не установлено.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.03.11 № 03-03-06/2/51)

По задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по облигациям, приобретённым банком, банк может сформировать резерв по сомнительным долгам. При этом формирование резерва по сомнительным долгам в отношении основного долга по облигациям положениями НК РФ не установлено.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.03.11 № 03-03-06/2/51)

Возможность формирования резерва по сомнительным долгам в связи с предоставлением оператором по приёму платежей коммерческого кредита платёжному субагенту положениями НК РФ не предусмотрена.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.05.11 № 03-03-06/1/283)

Сумма создаваемого резерва

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведённой на последнее число отчётного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней — в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) — в сумму резерва включается 50 % от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности;
- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней — не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Таким образом, организация (кроме банков), получающая денежные средства от агентов по сбору платежей за оказанные ею услуги связи покупателям (абонентам), не вправе создавать резерв по сомнительным долгам в случае неисполнения в срок агентом по сбору платежей обязанности по перечислению денежных средств, собранных от абонентов, вышеуказанной организацией.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.04.12 № 03-03-06/1/178)

При этом сумма создаваемого резерва не может превышать 10 % от суммы доходов, за исключением доходов в виде восстановленных резервов. Если такое превышение есть, то резерв создаётся исходя из максимального размера.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадёжных долгов, признанных таковыми в установленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.02.13 № 03-03-06/1/2431)

При расчёте суммы резерва по сомнительным долгам величина просроченной дебиторской задолженности определяется по данным инвентаризации дебиторской задолженности без уменьшения на суммы авансов, полученных от заказчика по другим заданиям договора.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.03.10 № 03-03-06/1/142)

Таким образом, резерв по сомнительным долгам формируется в части необеспеченных процентов, начисленных на сумму (непогашенной) задолженности по кредитным договорам, когда период просрочки по уплате соответствующих процентов составляет 45 и более дней.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.05.12 № 03-03-06/2/50)

Если на конец отчётного остаётся неиспользованный остаток резерва, то он переносится на следующий отчётный период следующим образом:

- если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов в текущем отчётном (налоговом) периоде;
- если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчётном (налоговом) периоде.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 266)

Указанное выше положение не применяется в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов, за исключением банков. Банки вправе формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, а также в отношении иной задолженности, за исключением ссудной и приравненной к ней задолженности.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.06.12 № 03-03-06/2/70)

Таким образом, если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода, указанное ограничение распространяется на всю сумму резерва по сомнительным долгам, включающую в себя сумму не полностью использованного резерва и сумму досоздаваемого резерва.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.03.10 № 03-03-06/1/165)

В отношении конкретной задолженности, возникшей в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, не создавался резерв по сомнительным долгам; по нашему мнению, данная сумма безнадежного долга учитывается непосредственно в составе внереализационных расходов при расчёте налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.11.11 № 03-03-06/1/748)

Если организация приняла решение о создании резерва по сомнительным долгам в отношении конкретной задолженности, возникшей в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, и отразила данное решение в своей учётной политике, то сумма безнадежной задолженности не может быть включена в состав внереализационных расходов без корректировки резерва по сомнительным долгам. В составе внереализационных расходов могут быть учтены только суммы безнадежных долгов, не покрытые за счёт средств резерва.

Если же резерв по сомнительным долгам в отношении указанной задолженности не создавался, то данная сумма безнадежного долга учитывается непосредственно в составе внереализационных расходов при расчёте налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.11.11 № 03-03-06/1/750)

В случае если организация не использовала созданный резерв по сомнительным долгам ни в какой части и в полном объёме переносит его на следующий отчётный (налоговый) период, то сумма вновь создаваемого резерва, определяемая соответствующим образом (не более 10 % от выручки отчётного (налогового) периода), должна быть скорректирована в вышеуказанном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.02.11 № 03-03-06/1/97)

Безнадежные долги

Резерв по сомнительным долгам используется банком лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются долги, по которым:

- истёк установленный срок исковой давности;
- обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения;

- обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- обязательство прекращено при ликвидации организации;
- долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:
 - 1) невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;
 - 2) у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

(Федеральный закон от 29.11.12 № 206-ФЗ, ст. 1, п. 9, ст. 4, п. 1)

Таким образом, с 1 января 2013 года в НК РФ теперь чётко указано, что к безнадежным можно отнести и такую задолженность, по которой есть постановление судебного пристава об окончании исполнительного производства.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 266, п. 2)

Налогоплательщик, имеющий дебиторскую задолженность, может отнести её к безнадежной только при наступлении одного из вышеперечисленных обстоятельств.

Дебиторская задолженность организации, которая признана банкротом и в отношении которой введена процедура конкурсного управления, не может быть признана безнадежной до завершения конкурсного производства при условии, что кредитор заявил свои требования в установленном порядке и включён в реестр кредиторов.

Таким образом, задолженность организации, в отношении которой осуществляется процедура банкротства и которая включена в реестр требований кредиторов, не может быть признана для целей налогообложения прибыли безнадежной и не учитывается в расходах при формировании налоговой базы по налогу на прибыль до завершения конкурсного производства.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.03.13 № 03-03-06/1/6313)

Сумма основного долга, невозможность взыскания которой подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, в случае возврата взыскателю исполнительного документа по вышеуказанным основаниям признаётся безнадежным долгом для целей налогообложения.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.03.13 № 03-03-06/1/6356)

Учитывая наличие поручителя и неисполненного обязательства, организация-кредитор не может признать задолженность по обязательству безнадежной и учесть её в расходах для целей налогообложения.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.07.12 № 03-03-06/2/78)

Таким образом, если речь не идёт об истечении срока исковой давности, то основным условием для признания расходов для целей налогообложения является факт прекращения гражданских обязательств в трёх вышеперечисленных случаях.

При этом имеются в виду случаи, когда прекращение таких обязательств обусловлено нормами статей 216, 217 и 219 ГК РФ, а не оценкой кредитором или иными лицами способности должника погасить долг.

В таких условиях, даже если считать, что акт судебного пристава об окончании исполнительного производства является актом государственного органа (что судами трактуется неоднозначно), для подтверждения правомерности уменьшения налоговой базы по налогу на прибыль этого недостаточно. Необходимо, чтобы этот акт государственного органа являлся предусмотренным ГК РФ основанием для прекращения обязательства между сторонами. Постановление об окончании исполнительного производства означает, что на определённый момент долг взыскать не удалось, при этом обязательство не прекращается.

Таким образом, нет разницы, относится ли постановление судебного пристава об окончании исполнительного производства к актам государственного органа или нет. Наличие у кредитора такого акта не даёт права квалифицировать в целях налогообложения невзысканные суммы как безнадежные долги, поскольку в этом случае условие о прекращении обязательства нельзя считать выполненным.

(Письмо ФНС России от 06.09.10 № ШС-37-3/10674)

«О порядке признания дебиторской задолженности в составе безнадежных долгов»)

Внереализационными доходами признаются доходы в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанные в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям, за исключением кредиторской задолженности по уплате налогов и сборов перед бюджетами разных уровней, списанных и (или) уменьшенных иным образом.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 250, п. 18)

Основания для прекращения обязательств невозможностью исполнения устанавливаются гражданским законодательством РФ или применимым законодательством иностранных государств.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.05.12 № 03-03-06/1/218)

Налогоплательщик не может признать безнадежной задолженность контрагента, в отношении которого вы-

несено постановление о возбуждении уголовного дела и постановление о его розыске.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.11.11 № 03-03-06/1/776)

Задолженность, образовавшаяся в связи с невыплатой процентов по облигациям, приобретённым банком, по которой истёк установленный срок исковой давности, может быть признана безнадежным долгом.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.03.11 № 03-03-06/2/54)

Если в течение трёх лет налогоплательщик не обратился в налоговый орган за возвратом переплаты по налогу, сумма указанной переплаты не является дебиторской задолженностью, не признаётся безнадежным долгом и не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль организаций.

Кроме того, расходы в виде суммы налога на прибыль не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 270, п. 4;

письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 08.08.11 № 03-03-06/1/457)

Ликвидация юридического лица считается завершённой, а юридическое лицо — прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

(Гражданский кодекс РФ (часть 1) от 30.11.94 № 51-ФЗ, ст. 63, п. 8)

Документальным подтверждением ликвидации организации-должника может служить выписка из ЕГРЮЛ.

(Федеральный закон от 08.08.01 № 129-ФЗ

«О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»)

Таким образом, безнадежный долг может быть учтён в расходах для целей налогообложения прибыли после внесения записи в ЕГРЮЛ о завершении ликвидации организации и прекращении её существования.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.03.10 № 03-03-06/1/100)

Долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие ликвидации организации, признаются безнадежными.

В случае наличия нескольких оснований для признания задолженности безнадежной (истечение срока исковой давности и ликвидация организации-должника) задолженность признаётся безнадежной в том налоговом (отчётном) периоде, в котором имело место первое по времени возникновения основание для признания задолженности безнадежной.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.06.11 № 03-03-06/1/373)

В случае если у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными, исполнительный документ возвращается взыскателю, о чём судебным приставом-исполнителем составляется акт, который утверждается старшим судебным приставом. При этом судебный пристав-исполнитель выносит постановление об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа.

Таким образом, учитывая основания окончания исполнительного производства, свидетельствующие о невозможности исполнения должником обязательства, дебиторская задолженность, в отношении которой судебным приставом-исполнителем вынесено постановление об окончании исполнительного производства, признаётся безнадёжной для целей налогообложения прибыли и включается в состав внереализационных расходов. Таким образом, банк-налогоплательщик, не формирующий в налоговом учёте резерв по сомнительным долгам, убытки в виде процентов по кредиту, в отношении которых судебным приставом-исполнителем вынесено постановление о невозможности их взыскания, имеет право учесть в составе внереализационных расходов.

В случае погашения должником задолженности, признанной в налоговом учёте кредитора безнадёжной, денежные средства или иное имущество, поступившее в счёт погашения такой задолженности, включаются организацией-кредитором в состав доходов, учитываемых для целей налогообложения прибыли организаций.

(Федеральный закон от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», ст. 46, п. 1 (4);

письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.04.10 № 03-03-05/80, от 22.10.10 № 03-03-05/230, от 15.03.11 № 03-03-06/2/42, от 19.08.11 № 03-03-06/2/131)

Судебный пристав-исполнитель выносит постановление об окончании исполнительного производства и о возвращении взыскателю исполнительного документа.

(Федеральный закон от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», ст. 46, п. 3)

Таким образом, обязательство, по которому судебный пристав-исполнитель вынес постановление об окончании исполнительного производства и о возвращении организации исполнительного документа, признаётся

безнадёжным долгом для целей налогообложения прибыли организаций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 27.02.12 № 03-03-06/1/101)

Налогоплательщик не может признать безнадёжной задолженность контрагента, в отношении которого осуществляется процедура банкротства.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.05.12 № 03-03-06/1/250)

Общий срок исковой давности устанавливается в три года.

(ГК РФ (часть 1) от 30.11.94 № 51-ФЗ, ст. 196)

Таким образом, долг, возникший в связи с неполной уплатой страхователем страховой премии по договору страхования, по истечении установленного срока исковой давности признаётся безнадёжным долгом страховщика и, следовательно, может быть учтён страховщиком в расходах для целей налогообложения.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.03.13 № 03-03-06/1/6360)

В состав безнадёжных долгов помимо основной суммы задолженности могут быть включены штрафы, пени и иные санкции за нарушение обязательств, если они признаны должником или подлежат уплате на основании решения суда и ранее были учтены в составе внереализационных доходов.

(Письмо УФНС России по г. Москве от 08.04.08 № 20-12/034110)

Суммы неустойки, взыскиваемые за нарушение договорных условий, не относятся к процентам по долговым обязательствам, и соответственно резервы по сомнительным долгам по суммам штрафных санкций не формируются.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.02.10 № 03-03-06/2/19)

При определении внереализационных доходов в виде штрафов, пеней или иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба налогоплательщика, определяющие доходы по методу начисления, отражают причитающиеся суммы в соответствии с условиями договора. В случае если условиями договора не установлен размер штрафных санкций или возмещения убытков, у налогоплательщика-получателя не возникает обязанности для начисления внереализационных доходов по этому виду доходов. При взыскании долга в судебном порядке обязанность по начислению этого внереализационного дохода у налогоплательщика возникает на основании решения суда, вступившего в законную силу.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 317; письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.03.10 № 03-03-06/2/52)



Поможем заёмщику — поможем банку

Снижение бремени на заёмщика представляет собой благо и для кредитора: вероятность того, что кредит будет обслуживаться без проблем, повышается. Однако снижать это бремя, уменьшая процентную ставку, кредитной организации не очень-то хочется, ибо это отрицательно скажется на её доходах. Тем не менее кредитная организация всё-таки может помочь заёмщику снизить нагрузку за счёт налога на прибыль, причём всё это делается вполне легально, без использования каких-то мошеннических схем и может способствовать развитию добрых отношений между банком и его клиентами.

Как известно, при расчёте налога на прибыль налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведённых расходов, каковыми признаются *обоснованные и документально подтверждённые* затраты, осуществлённые (понесённые) налогоплательщиком. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода (здесь и далее выделено курсивом автором. — Примеч. ред.).

(Из этого, однако, не следует, как утверждалось в письме УМНС России по г. Москве от 11.12.03 № 26-12/69502, что нельзя учесть в целях налогообложения проценты по кредиту, который был использован для уплаты налога на прибыль, поскольку, уплачивая налог, организация не получает дохода. На самом деле — и это подтвердила судебная практика — уплата налогов в бюджет является необходимым условием осуществления налогоплательщиком предпринимательской деятельности, которая по определению направлена на систематическое получение прибыли. К тому же при наличии у организации собственных средств порой весьма сложно, а то и невозможно определить, за счёт каких средств осуществлялась уплата налога.)

Обоснованными расходами считаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме.

Под документально подтверждёнными расходами понимаются затраты, совершение которых можно обосновать документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы. Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Согласно статье 265 НК РФ в состав внереализационных расходов, т. е. расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются, в частности, расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида; нас будут интересовать кредиты или займы вне зависимости от их оформления и характера (текущего и (или) инвестиционного). Расходом признаётся только сумма процентов, начисленных за фактическое время пользования заёмными средствами, но не выше фактической.

Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам определяет статья 269 НК РФ. В частности, проценты, относимые к внереализационным расходам, нормируются; при этом налогоплательщику предоставляется выбор:

- во-первых, он может относить к расходам проценты при условии, что их размер существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, *выданным* в том же квартале (месяце — для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях;
- во-вторых, при отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 % по долговым обязательствам в иностранной валюте, если иное не предусмотрено пунктом 1.1 статьи 269 НК РФ. Следует отметить, что в период с 1 января 2011 года по 31 декабря 2013 года включительно пункт 1.1 статьи 269 НК РФ как раз и предусматривает иное: предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Банка России, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной произведению ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0,8 по долговым обязательствам в иностранной валюте. Здесь под ставкой рефинансирования Банка России понимается:

- 1) в отношении долговых обязательств, не содержащих условия об изменении процентной ставки в течение всего срока действия долгового обязательства, — ставка рефинансирования Банка России, действовавшая на дату привлечения денежных средств;
- 2) в отношении прочих долговых обязательств — ставка рефинансирования Банка России, дейст-

вующая на дату признания расходов в виде процентов.

Принимая во внимание тот факт, что на момент написания статьи ставка рефинансирования равняется 8,25 %, можно сделать вывод, что предельная величина процентов, признаваемых расходом, по второму варианту нормирования не может превышать $8,25\% \times 1,8 = 14,85\%$ при оформлении долгового обязательства в рублях и $8,25\% \times 0,8 = 6,6\%$ по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Учитывая то обстоятельство, что в настоящее время нередко коммерческие кредиты, выдаваемые по ставке 18 % и выше (в рублях), нетрудно сделать вывод, что часть процентов клиент не сможет включить в состав внереализационных расходов, если он будет применять второй вариант нормирования процентов, относимых на расходы, и ему придётся уплатить более высокий налог на прибыль.

По этой причине имеет смысл обратиться к первому варианту нормирования процентов, ибо он позволяет включать в расходы не просто средний уровень процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце) на сопоставимых условиях, но ещё и учитывать некоторое отклонение от этого среднего уровня, которое, однако, не должно быть существенным. НК РФ считает существенным отклонение размера начисленных процентов по долговому обязательству более чем на 20 % в сторону повышения или в сторону понижения от среднего уровня процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях. Если предположить, что 18 % — это средний уровень процентов, начисленных по аналогичным долговым обязательствам в рублях, выданным в том же квартале на сопоставимых условиях, то заёмщик будет вправе списать на расходы проценты в размере $18\% \times 1,2 = 21,6\%$. Это гораздо выгоднее, нежели 14,85 % (если отталкиваться от ставки рефинансирования Банка России).

В письме Минфина России от 23.06.05 № 03-03-04/2/13 говорится, что «налогоплательщик выбирает один из установленных статьёй 269 кодекса способов определения предельной величины процентов (по среднему уровню или по ставке рефинансирования) и закрепляет их в своей учётной политике для целей налогообложения на длительный период (не менее налогового)». На самом деле формулировка статьи 269 НК РФ позволяет налогоплательщику в учётной политике для целей налогообложения прописать в качестве основного способа нормирования процентов, относимых на расходы, 20-процентное отклонение от среднего уровня, тогда как автоматически в качестве запасного — при отсутствии долговых обязательств, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, — будет использоваться способ нормирования, опирающийся на ставку рефинансирования Банка России, умноженную на соответствующий коэффициент, предусмотренный НК РФ. Такая гибкая система нормирования процентов, относимых на расходы, представляется более предпочтительной по сравнению с жёсткой системой, безого-

ворочно ориентированной на ставку рефинансирования Банка России с теми коэффициентами, которые определены в НК РФ на данное время.

В то же время нельзя не предупредить читателя о недопустимости некоторых «вольностей» в учётной политике для целей налогообложения. Например, в упомянутом письме Минфина России № 03-03-04/2/13 утверждается, что налогоплательщик не может одновременно рассчитывать предельную величину процентов разными способами для разных видов долговых обязательств (например, для кредитов — по ставке рефинансирования, а для векселей и других ценных бумаг — по среднему проценту), равно как и устанавливать разные способы учёта процентов для доходов и расходов.

Вопрос нормирования процентов по долговым обязательствам, включаемых во внереализационные расходы, довольно долгое время трактовался неправильно: считалось, что для организации, у которой есть сопоставимые долговые обязательства, НК РФ устанавливает два возможных способа нормирования процентов для целей налогообложения, а для организации, у которой сопоставимых долговых обязательств нет, предусмотрен только один вариант определения суммы процентов, включаемых в расходы, — исходя из ставки рефинансирования Банка России.

Порочность такой трактовки статьи 269 НК РФ заключается в фактической подмене слова «выданным» словом «полученным» в следующей правовой норме: «расходом признаются проценты, начисленные по долговому обязательству любого вида при условии, что размер начисленных налогоплательщиком по долговому обязательству процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, *выданным* в том же квартале (месяце...) на сопоставимых условиях».

В результате неверной трактовки организации, получившие всего один кредит в квартал (месяц), лишаются возможности нормировать проценты, относимые на внереализационные расходы, в размере, существенно не отклоняющемся от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам, *выданным* в том же квартале (месяце) на сопоставимых условиях, а это своего рода дискриминация. А это принципиально неверно: налогоплательщик-заёмщик не выдаёт кредиты, а получает их.

И вот здесь-то на авансцену выходит банк, ибо кто, как не он, владеет информацией о среднем уровне процентов, взимаемых по долговым обязательствам, *выданным* в том же квартале (месяце) на сопоставимых условиях. В выдаче соответствующей справки и будет заключаться помощь банка заёмщику!

Новой трактовки пункта 1 статьи 269 НК РФ в настоящее время стали придерживаться и органы исполнительной, и органы судебной власти. Например, в письме Минфина России от 27.04.10 № 03-03-05/92 подчёркивается, что при анализе сопоставимости условий долговых обязательств пункт 1 статьи 269 НК РФ предписывает принимать во внимание именно *выданные* долговые обязательства.

Из этого следует, что при определении среднего уровня процентов налогоплательщик должен провести анализ на предмет сопоставимости долговых обязательств, полученных как *данном налогоплательщиком*, так и *иными налогоплательщиками* (при наличии такой информации). Минфин России обращает также внимание на то, что в силу абзаца 4 пункта 1 статьи 269 НК РФ анализируемые долговые обязательства должны являться долговыми обязательствами перед *российскими организациями*.

Иная трактовка пункта 1 статьи 269 НК РФ (в частности, предъявление требования о проведении анализа на сопоставимость только по долговым обязательствам, выданным данному налогоплательщику-заёмщику) может привести к невозможности использования этого метода определения предельной величины процентов, признаваемых расходом. Подобная ситуация, например, может возникнуть при наличии у налогоплательщика по итогам квартала только одного долгового обязательства либо нескольких долговых обязательств перед российскими организациями, заведомо не являющихся выданными на сопоставимых условиях (на разные сроки, в разных валютах и т. д.). К тому же по смыслу статьи 269 НК РФ именно этот метод определения предельной величины процентов, признаваемых расходом, является основным.

Эта позиция подтверждается и более поздним письмом Минфина России от 21.11.11 № 03-03-06/1/770. В нём прямо указывается, что для подтверждения среднего уровня процентов по кредитам (займам), выданным (полученным) на сопоставимых условиях, может быть использована *справка российского банка (банков)*. Кроме того, в этом письме особо отмечается, что если одно из выданных ранее долговых обязательств перестало соответствовать критериям сопоставимости или одно из новых долговых обязательств, выданных в определённом квартале (месяце), соответствует таким критериям сопоставимости, то в данном квартале (месяце) организации необходимо пересчитать средний уровень процентов.

По долговым обязательствам (как выданным ранее, так и новым), не соответствующим критериям сопоставимости, предельную величину процентов, признаваемых расходом, необходимо определять, исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на коэффициент, установленный пунктом 1 статьи 269 НК РФ (или пунктом 1.1 статьи 269 НК РФ).

Президиум ВАС РФ в постановлении от 17.01.12 № 9898/11 также подчёркивает, что статья 269 НК РФ, определяя долговые обязательства, выданные на сопоставимых условиях, не содержит указания на то, что сравнению между собой подлежат *исключительно обязательства самого налогоплательщика-заёмщика*.

Свою позицию ВАС РФ объясняет тем, что цель регулирования, установленного нормой статьи 269 НК РФ, — исключить возможность учёта в составе расходов для целей налогообложения процентов, уплачиваемых за пользование заёмными средствами, в той сумме, в которой их размер превышает *рыночный* (поскольку именно в этой части плата за пользование де-

нежными средствами не может быть признана в качестве экономически обоснованных расходов).

С учётом данной цели регулирования вывод о несоответствии размера процентов среднему уровню процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях, либо об отсутствии сопоставимых обязательств не может быть сделан только лишь путём сравнения условий кредитных обязательств хозяйствующего субъекта, без анализа сведений банка-кредитора об условиях выдававшихся им в соответствующем квартале кредитов и сравнения этих условий с условиями кредитов, полученных налогоплательщиком.

Противоположный подход, основанный на сравнении на предмет сопоставимости условий нескольких долговых обязательств самого хозяйствующего субъекта, приводит к невозможности применения рассматриваемого метода при наличии у налогоплательщика по итогам квартала только одного кредитного обязательства, хотя по смыслу статьи 269 НК РФ именно рассматриваемый метод определения предельной величины процентов, основанный на сравнении обязательств налогоплательщика с сопоставимыми долговыми обязательствами, является основным.

В упомянутом постановлении ВАС РФ отмечается, что налоговая инспекция не проводила анализ условий кредитов, выдававшихся банком (АКБ «Фора-Банк»), и факт превышения более чем на 20 % размера платы за кредит, предусмотренной условиями кредитных договоров с заёмщиком, над средним уровнем процентов по кредитам, выданным этим банком в соответствующем квартале на сопоставимых условиях иным лицам, не устанавливался.

При таких обстоятельствах оспариваемые судебные акты по указанному эпизоду были отменены как нарушающие единообразие в толковании и применении арбитражными судами норм права.

Особо отмечается, что вступившие в законную силу судебные акты арбитражных судов со схожими фактическими обстоятельствами, принятые на основании норм права в истолковании, расходящемся с содержащимся в настоящем постановлении толкованием, могут быть пересмотрены, если для этого нет других препятствий.

II

Если выбрать первый вариант нормирования процентов, относимых на расходы, то в этом случае важным является вопрос о том, какие долговые обязательства считаются выданными на сопоставимых условиях. Долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, НК РФ (п. 1 ст. 269) считает долговые обязательства, которые выданы:

- в той же валюте;
- на те же сроки;
- в сопоставимых объёмах;
- под аналогичные обеспечения.

(При определении среднего уровня процентов по межбанковским кредитам принимается во внимание информация только о межбанковских кредитах.)

Такова точка зрения законодателя. Однако Минфин России в письмах от 05.03.05 № 03-03-01-04/2/35 и от 23.06.05 № 03-03-04/2/13, по сути дела, расширил перечень критериев сопоставимости по сравнению с НК РФ. В частности, в первом из писем содержится фраза: «Долговые обязательства, соответствующие всем критериям сопоставимости, но принятые от разных категорий кредиторов — *физических лиц или юридических лиц*, считаются *несопоставимыми*». Во втором говорится, что «одним из критериев сопоставимости долговых обязательств является *наличие разных кредиторов*». Скорее всего, подобная точка зрения Минфина России базируется на утратившем (ныне) силу приказе Министерства РФ по налогам и сборам (МНС РФ) от 20.12.02 № БГ-3-02/729 «Об утверждении методических рекомендаций по применению главы 25 „Налог на прибыль организаций“ части второй Налогового кодекса Российской Федерации». В методических рекомендациях, утверждённых названным приказом, можно было прочитать, что долговые обязательства, соответствующие всем критериям сопоставимости, но принятые от разных категорий кредиторов — *физических лиц или юридических лиц*, — считаются *несопоставимыми*. Обратим внимание на тот факт, что письмо Минфина России от 23.06.05 № 03-03-04/2/13 появилось уже после того, как вышел приказ ФНС России от 21.01.05 № САЭ-3-02/173, отменивший действие приказа МНС РФ от 20.12.02 № БГ-3-02/729.

В связи со сказанным некоторые эксперты рекомендуют субъектам экономической деятельности придерживаться позиции Минфина России. Между тем часть 1 статьи 4 НК РФ гласит, что «1. Правительство Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные осуществлять функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налогов и сборов и в области таможенного дела, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, исполнительные органы местного самоуправления в предусмотренных законодательством о налогах и сборах случаях в пределах своей компетенции издают нормативно-правовые акты по вопросам, связанным с налогообложением и со сборами, которые *не могут изменять или дополнять* законодательство о налогах и сборах».

К тому же позднее Минфин России вроде бы как возвращается к позиции законодателя. Например, в письме от 27.04.10 № 03-03-05/92 говорится, что «каких-либо иных критериев, при которых долговые обязательства признаются выданными на сопоставимых условиях, отличных от тех, которые установлены пунктом 1 статьи 269 кодекса, положениями кодекса не установлено. При этом, по нашему мнению, анализ процентов по долговым обязательствам на предмет сопоставимости должен осуществляться одновременно по всем перечисленным критериям».

Перечень критериев сопоставимости — не единственная сложность в этом вопросе. Понятия «на те же сроки», «в сопоставимых объёмах», «под аналогичные обеспечения» слишком далеки от определённости, поскольку НК РФ не раскрывает их содержание. Прини-

мая во внимание норму абзаца 5 статьи 313 НК РФ, которая гласит, что «система налогового учёта организуется налогоплательщиком *самостоятельно*, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учёта, т. е. применяется последовательно от одного налогового периода к другому. *Порядок ведения налогового учёта устанавливается налогоплательщиком в учётной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом (распоряжением) руководителя*. Налоговые и иные органы не вправе устанавливать для налогоплательщиков обязательные формы документов налогового учёта», следует признать, что решение всех этих нюансов отдаётся на откуп налогоплательщикам.

Позиция Минфина России по данным вопросам достаточно противоречива. Так, в упомянутом ранее письме № 03-03-04/2/13 фактически повторяются положения нормы статьи 313 НК РФ с некоторыми ограничениями, а именно что «критерии, по которым оценивается сопоставимость долговых обязательств *по объёмам*, устанавливаются налогоплательщиком *самостоятельно*, отражаются в *учётной политике для целей налогообложения* до начала налогового периода и не пересматриваются в течение налогового периода». В то же время буквально одним кварталом ранее — в письме № 03-03-01-04/2/35 — можно прочесть, что кредиты выданы в *несопоставимых суммах*, так как размер полученных кредитов отклоняется более чем на 20 %. Скорее всего, цифра 20 % здесь взята по аналогии с цифрой 20 % в статье 40 НК РФ, используемой, когда цены товаров, работ или услуг, применённые сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения более чем на 20 % от рыночной цены идентичных (однородных) товаров (работ или услуг). И хотя цифра 20 % кажется разумной, тем не менее в этих условиях клиенту-налогоплательщику следует придерживаться пункта 7 статьи 3 НК РФ, согласно которому все неустраняемые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах (и, добавим, уж тем более противоречия в их трактовках) толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

В отношении сопоставимости сроков наблюдается точно такая же картина. Скажем, письмо Минфина России от 27.08.04 № 03-03-01-04/1/20 завершается тем, что «изменение хотя бы одного из критериев сопоставимости долговых обязательств, установленных пунктом 1 статьи 269 кодекса (изменение срока предоставления займа более чем на 10 %, изменение объёмов займа и т. д.), ведёт к признанию долговых обязательств для целей налогообложения *несопоставимыми*».

Мало того что здесь и в отношении объёма указана другая цифра (10, а не 20 %), но её же предлагается использовать и в отношении сроков заимствования, хотя известно, в том числе и Минфину России, что основные кредиторы субъектов хозяйственной деятельности — банки — классифицируют ссуды по срокам следующим образом (Положение ЦБ РФ от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на терри-

тории Российской Федерации») на примере 452 счёта:

- кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчётном (текущем) счёте («овердрафт»);
- кредиты на срок до 30 дней;
- кредиты на срок от 31 до 90 дней;
- кредиты на срок от 91 до 180 дней;
- кредиты на срок от 181 дня до одного года;
- кредиты на срок от одного года до трёх лет;
- кредиты на срок свыше трёх лет;
- кредиты до востребования.

Так было и раньше, а не только с этого года. Необходимо ли было вводить 10-процентное отклонение?

Налогоплательщикам-заёмщикам можно рекомендовать определять и фиксировать в учётной политике для целей налогообложения сопоставимость по срокам именно в соответствии с приведённой классификацией, а сопоставимость — по объёмам самостоятельно (по своему усмотрению), исходя из того, к каким суммам заимствований приходится прибегать организации.

Аналогичность обеспечения проще всего налогоплательщикам-заёмщикам фиксировать в учётной политике для целей налогообложения в соответствии с видами обеспечения исполнения обязательств, которые предусмотрены гражданским законодательством: необеспеченное заимствование, неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия и другие способы, предусмотренные законом или договором. Разумеется, что в каждом виде обеспечения можно выделить какие-то подвиды, например по залогу — недвижимость, оборудование, транспортные средства, товары в обороте и т. д. Поручительство также может диверсифицироваться в зависимости от количества поручителей, их статуса (физическое или юридическое лицо) и т. д.

III

Все те риски, которые могут быть связаны с сопоставимостью долговых обязательств, как правило, не касаются кредитной организации, если только она сама

не выступает в качестве заёмщика, — их несёт клиент, прибегающий к заимствованиям. Все перипетии, связанные с сопоставимостью долговых обязательств, излагались исключительно в целях того, чтобы банк мог грамотно проконсультировать клиентов-заёмщиков, с которыми он работает, возможно, не один год (не один налоговый период), предупредить их о возможных «подводных камнях», помочь выстроить линию защиты в тех случаях, когда у клиентов-заёмщиков возникнут трения с налоговыми органами. Со стороны банка было бы целесообразно — в тех случаях, когда клиент обращается с просьбой выдать ему справку о среднем уровне процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце — для налогоплательщиков, перешедших на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли) на сопоставимых условиях, — ознакомиться с учётной политикой клиента для целей налогообложения на соответствующий налоговый период, ибо в запросе о предоставлении справки могут быть допущены ошибки.

Если банк откажется подготовить для заёмщика запрашиваемую справку, например ссылаясь на коммерческую тайну или из-за нежелания показать, что ставка, взимаемая по его кредиту, значительно превышает средний уровень, клиенту, по всей видимости, придётся нормировать сумму процентов, включаемых во внереализационные расходы, отталкиваясь от ставки рефинансирования Банка России, что, как уже показывалось выше, скорее всего, приведёт к увеличению платежей по налогу на прибыль. А это вряд ли будет способствовать установлению доверительных отношений с клиентом.

К тому же никто не говорит, что справка о среднем уровне процентов, взимаемых по долговым обязательствам, выданным в том же квартале (месяце) на сопоставимых условиях, должна выдаваться безвозмездно. Банк вполне может установить определённую плату за предоставление такой справки, так что от её предоставления выиграют обе стороны. ■

информация

Растёт просроченная задолженность в портфелях микрофинансовых институтов

На рост просроченной задолженности в портфелях микрофинансовых институтов обратил внимание участников конференции НАУМИР «Точки роста: как новации регулирования повлияют на качество управления рисками и лояльность клиентов» директор по маркетингу Национального бюро кредитных историй (НБКИ) Алексей Волков. По его словам, если на 1 апреля 2012 года в портфелях микрофинансовых институтов просроченная задолженность свыше 30 дней составляла 10,61 %, то на этот же период нынеш-

него года — 17,48 %. Наряду со снижающимся индексом кредитного здоровья (Credit Health Index) такая динамика должна стимулировать микрофинансовые институты к усилению контроля кредитных рисков и рисков мошенничества, считает эксперт.

При этом у микрофинансовых институтов есть возможность управлять рисками: в базе НБКИ, насчитывающей более 110 миллионов кредитов, 21,09 % приходится на займы до 10 тыс. руб. и 40,75 % — на займы от 10 до 50 тыс. руб. «Доля положительных ответов на запросы кредитных отчётов от микрофинансовых институтов в НБКИ со-

ставляет 89 %. При этом год назад она не превышала 85 %, — отметил А. Волков. — Такая эффективность сопоставима с запросами банков, а значит, микрофинансовые институты могут при желании управлять качеством кредитного портфеля на сопоставимом уровне».

Особенную актуальность для микрофинансовых институтов приобретает передача кредитных историй в НБКИ. Многие кредиторы страдают от того, что некоторые их клиенты могут в течение небольшого промежутка времени набрать 5 или 10 микрозаймов. Взыскивать такие долги чрезвычайно сложно.

Сергей СЕМЕНОВ, д. э. н., профессор Астраханского государственного технического университета

Возможна ли компенсация обесцененных банковских депозитов?

В статье рассматриваются проблемы восстановления вкладов, обесцененных в ходе реформы цен, как необходимая мера для восстановления и укрепления доверия граждан к государству и банковской системе, а также антикризисный и антиинфляционный фактор.

Вследствие инфляции в начале рыночных реформ в России обесценились денежные вклады нескольких поколений граждан, их восстановление — долг государства, возвращение доверия населения к банковской системе и государству в целом, антикризисный, антиинфляционный и важнейший социально-экономический фактор.

Кроме того, одним из необходимых условий стабилизации, восстановления и дальнейшего роста экономики России является оживление инвестиций в производство, для чего необходимы финансовые ресурсы, которыми могут стать тесаврированные средства населения — наличные рублёвые и, главное, инвалютные накопления.

Во всех странах мира сбережения населения представляют собой наиболее надёжные средства для инвестиций, наименее зависимые от политической ситуации и экономической конъюнктуры. К примеру, бегство этих денег из страны при кризисных ситуациях на внутреннем и мировых финансовых рынках, как это происходит со средствами иностранных инвесторов, существенно затруднено или невозможно. Следовательно, возможное увеличение инвестиций за счёт средств населения — ярко выраженный стабилизирующий фактор для экономики России, уменьшающий зависимость от иностранного, особенно спекулятивного, капитала.

Таким образом, наиболее реальным и стабильным источником инвестиций ресурсов в России остаются тесаврированные («кубышка») средства населения — наличные рублёвые и валютные денежные средства.

Денежные сбережения населения на начало июля 1998 года, по данным Госкомстата, составили 308 млрд руб., из них в банковских вкладах — 165,6 млрд руб., на руках — 102 млрд руб., с резким увеличением тесаврированных сбережений в период кризиса 1998 года.

До 1 сентября 2008 года наблюдался рост банковских рублёвых и валютных вкладов населения — 6 трлн руб., затем имело место кризисное снижение до 5,5 трлн руб. на 1 декабря и последующее повышение до 5,9 трлн руб. по состоянию на 1 января 2009 года, на 1 января 2013 года — 14,3 трлн руб.¹

Однако, несмотря на увеличение банковских депозитов, население продолжает хранить часть сбережений в наличных деньгах. Это, на наш взгляд, связано с противоречивостью и непоследовательностью экономической политики государства, что вызывает одновременно недоверие как предпринимателей (бегство капитала из России, в основном из-за непосильного налогового бремени в начале рыночных реформ, коррупции и т. д.), так и населения.

Немного истории. Сначала население вкладывало средства в наличные доллары из-за высокой инфляции. При снижении инфляции также вкладывало в иностранную валюту из-за явления, выделенного и названного автором «ожидание денежной реформы»², в связи с возможной конфискацией сбережений в ходе денежной реформы.

Деноминация началась, но конфискации не произошло, т. е. основные причины инвалютной тесаврации сбережений, казалось бы, ликвидированы, но население продолжает скупать наличную СКВ и хранить её дома. Значит, недоверие к экономической политике государства преодолено так и не было.

В США в середине 2008 года начался ипотечный кризис, переросший в мировой общеэкономический, на который российская экономика отреагировала более болезненно, чем американская. И население вновь как защиту от кризиса скупало иностранную валюту, в первую очередь американскую. Граждане России, покупая и складывая наличные доллары в «чулок», обеспечивают эмиссионный доход и осуществляют беспроцентное долгосрочное кредитование США в лице их Федеральной резервной системы, увеличивая объём инвестиций в экономику этой страны, способствуя её более быстрому восстановлению, дальнейшему росту и повышению конкурентоспособности в ущерб российской.

Для оживления инвестиций за счёт тесаврированных средств граждан, на наш взгляд, необходимо в первую очередь принципиально решить вопрос восстановления сбережений населения, обесцененных в ходе реформы цен 1992 года, которые были аккумулярованы в основном в Сбербанке (аббревиатура после акционирования — АКСБ). Именно нерешённость этой проблемы в определённой мере сдерживает приток налично-денежных сбережений граждан в сферу инвестиций.

¹ www.cbr.ru/statistics

² Семенов С. К. Современное денежное обращение и регулирование: Моногр. Волгоград: Волгоград. науч. изд-во, 2007. С. 109–111.

В утратившем с 1 января 2005 года силу Законе РСФСР от 24.10.91 № 1799-1 «Об индексации денежных доходов и сбережений граждан в РСФСР» в статье 8 был указан источник индексации «сбережений граждан в Сберегательном банке РСФСР — доходы банка»³.

По мнению Т. Онищенко, в середине 1990-х годов — руководителя рабочей группы по разработке законов о восстановлении сбережений граждан России при комитете по делам общественных объединений Госдумы РФ, в соответствии с вышеназванным законом «АКСБ обязан сохранять покупательную способность вкладов путём изменения процентных ставок по вкладам в соответствии с темпами инфляции. А если бы у АКСБ не хватило для этого своих средств, в действие должна вступить ответственность РФ. Однако АКСБ закон об индексации не исполнял. Именно на нарушении договорных обязательств по сохранности реальной ценности внесённых до 1992 года вкладов, на нарушении Закона РСФСР „Об индексации денежных доходов и сбережений граждан в РСФСР“ зиждется нынешнее богатство АКСБ»⁴.

В постановлении Конституционного суда РФ от 31.05.93 № 12-П «По делу о проверке конституционности Закона РСФСР от 24.10.91 „Об индексации денежных доходов и сбережений граждан в РСФСР“ и Постановления Верховного Совета РСФСР от 24.10.91 „О порядке введения в действие Закона РСФСР „Об индексации денежных доходов и сбережений граждан в РСФСР“», Постановления Девятого (Внеочередного) Съезда народных депутатов РФ от 27.03.93 „О компенсации и восстановлении сбережений граждан Российской Федерации“, Указа Президента РФ от 28.03.93 „О защите сбережений граждан Российской Федерации“» отмечено, что «проценты по вкладам граждан в Сберегательном банке в течение 1992–1993 годов повышались трижды. Однако в условиях акционирования Сберегательного банка повышение процентных ставок является не специальной мерой по индексации сбережений граждан, принятой для исполнения Закона РСФСР „Об индексации денежных доходов и сбережений граждан в РСФСР“, а способом привлечения клиентов в конкурентной борьбе и не компенсирует потерь граждан. Нерешённость вопросов об индексации вкладов, находящихся в Сберегательном банке (на 1 января 1992 года), отсутствие видимых усилий Правительства Российской Федерации по индексации вкладов нарушает конституционные права граждан Российской Федерации»⁵.

В любом случае независимо от роли Сбербанка основную ответственность за восстановление вкладов несёт само государство — как гарант сохранения депозитов граждан и как владелец (через Банк России) контрольного пакета акций Сбербанка.

Есть и мнения, что государство не должно восстанавливать вклады своим гражданам или что восста-

новление задержит решение других экономических проблем, поэтому и осуществление его сейчас несвоевременно.

Дискуссии идут с 1991 года, за это время принят целый ряд нормативных актов, в частности основной — Федеральный закон от 10.05.95 № 73-ФЗ «О восстановлении и защите сбережений граждан Российской Федерации»⁶ (далее — закон № 73-ФЗ), — которые необходимо когда-то исполнять.

Законом № 73-ФЗ государство гарантировало государственной собственностью и активами восстановление и обеспечение сохранения ценности сбережений, созданных гражданами до 1992 года. Это предусматривалось произвести переводом их в государственные ценные бумаги — целевые долговые обязательства РФ, а долговую ответственность государства выражать через устанавливаемую не реже одного раза в месяц долговую стоимость для единицы номинала этих ценных бумаг. Тогда был разработан механизм индексации и защиты от инфляции уже самих ценных бумаг. Предусматривалось использование целевых долговых обязательств в качестве платёжного средства при продаже акций, находящихся во владении государства и самой госсобственности, что напоминает соответствующие свойства ваучера начала 1990-х годов. Выход на рынок новой, массовой, ценной бумаги — целевого долгового обязательства — мог бы существенно активизировать отечественный рынок ценных бумаг, как было в своё время с тем же приватизационным чеком, но главное — вернуть на этот рынок (отчасти искусственный) рядового гражданина-инвестора.

В реальном решении проблем компенсации были проведены предварительные мероприятия. Указом Президента РФ от 24.12.93 № 2297 «О единовременных компенсациях вкладчикам Сберегательного банка Российской Федерации, имевшим вклады на 1 января 1992 года» Сбербанку поручалось произвести начисление единовременных компенсаций по вкладам граждан в этом банке в трёхкратном размере их депозитов на 01.01.92 с выплатой вкладчикам — пенсионерам и инвалидам начиная с 1 февраля 1994 года, а остальным категориям вкладчиков — с 1 июля 1994 года за счёт реализации на сумму 400 млрд руб. ценностей, находящихся в Государственном фонде драгоценных металлов и драгоценных камней РФ, выделения 200 млрд руб. из прибыли Сбербанка, полученной в 1993 году⁷.

Затем во исполнение Указа Президента РФ от 16.05.96 № 733 «О мерах по предварительной компенсации вкладов отдельных категорий граждан Российской Федерации в Сберегательном банке Российской Федерации, обесценившихся в 1992–1995 годах» началась частичная компенсация за счёт государственных средств не более одной тысячи рублей «до 1992 года» с каждого вклада граждан 1916 года рождения и старше⁸. Это было продолжено по тем же принципам для других возрастных категорий граждан. При-

³ КонсультантПлюс, 2013.

⁴ Онищенко Т. Вклад — не клад // Научный парк. 1997. № 7 (Новелла). С. 29.

⁵ КонсультантПлюс, 2013.

⁶ КонсультантПлюс, 2013.

⁷ КонсультантПлюс, 2013.

⁸ Там же.

чём выплаты производились деньгами, а не государственными ценными бумагами, как предусмотрено законом № 73-ФЗ, что подтверждает возможность компенсации именно денежными средствами. Дальше этих половинчатых мер восстановления вкладов государство не продвинулось.

Данная проблема с особой остротой прозвучала накануне деноминации 1998 года из-за перспектив компенсации вкладов именно «новыми» деньгами в ходе деноминации. Например, при восстановлении вкладов «до 1992 года» в номинале вклада деноминированными рублями с января 1998 года, хотя покупательная способность денег накануне реформы цен была во много раз выше, чем у нового российского рубля. В то же время полагаем, что при компенсации данных депозитов деньгами большая часть этих средств могла быть вместе с тезаврированной наличностью населения направлена им именно на инвестиции в связи с уменьшением недоверия к экономической политике государства.

Однако об отсутствии всякой связи восстановления сбережений граждан в Сбербанке РФ с процессом деноминации Банк России сообщил уже осенью 1997 года, так как для единовременного их восстановления потребуется, по оценкам экспертов, около 312 млрд деноминированных рублей, что сравнимо с денежной массой М2 на начало деноминации. Вероятно, Госдума РФ могла бы, как сообщил Банк России, принять закон, предусматривающий индексацию в тысячу раз вкладов граждан в Сбербанке, сделанных до 1992 года. При этом вклады должны быть выведены на внебалансовые счета Сбербанка, а выплаты по ним должны производиться по мере поступления в Сбербанк соответствующих средств из госбюджета⁹.

При компенсации ценными бумагами, на наш взгляд, забалансовые обязательства Сбербанка могли бы погашаться по мере эмиссии целевых долговых обязательств и их выдачи гражданам. Госдума РФ подобного решения, как известно, не приняла. Однако сама идея оформления задолженности по вкладам на внебалансовых счетах Сбербанка, по нашему мнению, представлялась весьма интересной. Это один из возможных вариантов решения проблемы и компромисс: граждане могли бы получить документально оформленную задолженность государства по компенсации названных вкладов (в реальной сумме с последующей индексацией и возможностью наследования). Считаем, что такая операция де-юре не являлась бы увеличением внутреннего государственного долга: реальный долг появился бы по мере эмиссии очередных траншей целевых долговых обязательств и компенсации ими вкладов. Причём долговые обязательства могли бы быть предъявительскими, как ваучер.

Возможен комплексный, многосторонний подход и к формированию ресурсов для компенсации — это может быть сделано частично деньгами, которые уже выплачивались, частично целевыми долговыми обязательствами, что предусмотрено законом № 73-ФЗ.

На наш взгляд, можно рассмотреть (пусть даже теоретически) использование других государственных ценных бумаг, а при согласии вкладчиков — акций и иных ценных бумаг субъектов экономики, находящихся в государственной собственности (например, того же Сбербанка), земли, недвижимости и других активов государства.

Нерешённость проблем восстановления обесцененных при реформе цен вкладов и растягивание на годы и даже десятилетия процесса компенсации таит в себе следующую опасность. В декабре 1991 года закончилось погашение послевоенных государственных займов, и населению выплатили старые долги деньгами, которые уже в январе 1992 года начали быстро обесцениваться как следствие реформы цен, в том числе и в рассматриваемых вкладах. После завершения многолетней компенсации обесцененных вкладов также может иметь место очередное монетарное мероприятие.

Формально правопреемником СССР назвала себя только Россия, однако и другие страны бывшего СССР расплачиваются по вкладам Сбербанка СССР. Так, трети населения Литвы будет выплачено более 3,6 млрд литов (более 1 млрд евро) из расчёта 1 советский рубль — 1 лит, но не более 6000 литов (средняя выплата — около 9000 евро). Причём 85 % сумм компенсаций Литва выделила не за счёт налогоплательщиков, а из фонда приватизации, например за счёт продажи принадлежащих правительству акций нефтяного холдинга Mazeikiu nafta. Компенсация проходила также в Эстонии из расчёта 1 крона за 10 советских рублей. Наиболее выгодные условия предполагаются в Азербайджане — 1 советский рубль к 1 доллару, если вклад не превышал 2000 руб., и к 0,5 доллара — при превышении названной суммы¹⁰. Глава комитета по финансовым и бюджетным вопросам парламента Грузии Давид Онопришвили в апреле 2013 года заявил о планах создания специальной комиссии, которая займётся решением проблемы банковских депозитов граждан бывшего СССР и должна будет до конца 2013 года представить «подробную информацию о реальном объёме этих вкладов с учётом инфляции»¹¹.

В России до 2007 года определённая часть совокупной уточнённой задолженности была погашена в ходе предварительной компенсации в сумме до 1000 руб. по одному депозиту. Это по давнему плану Минфина России, что неоднократно отмечалось в прессе, должно было продолжаться до полной компенсации из расчёта 2 современных рубля за 1 советский. Такое соотношение впервые официально отражено в постановлении Правительства РФ от 29.12.07 № 1002 «О порядке осуществления в 2008 году компенсационных выплат отдельным категориям граждан Российской Федерации по вкладам в Сберегательном банке Российской Федерации» как «выплата компенсации в размере остатка вкладов по состоянию на 20 июня 1991 года (исходя из нарицательной стоимо-

⁹ Деловой экспресс. 1997. 14 окт. С. 11.

¹⁰ Верность долгу // Ведомости. 2007. 2 февр.

¹¹ <http://news.mail.ru/politics/12913398>.

сти денежных знаков в 1991 году) и дополнительной компенсации в размере остатка вкладов», а затем — соответствующим документом на 2009 год¹².

При этом следует учитывать, что покупательная способность российского рубля снижается, названные суммы (включая с 2001 года — компенсация не более 6 тыс. руб. на погребение при смерти владельца вклада) никогда не индексировались, а обесцененные вклады принадлежат в основном пенсионерам. Таким образом, обесценивается сама компенсация: соответствующие возрастные категории вкладчиков в последующие годы получают неэквивалентную обесценивающуюся стоимость, что ставит граждан в неравное положение. Кроме того, дробная компенсация (предварительная, дополнительная и т. д.) не соответствует экономической сущности вклада как единого целого, часто сберегаемого для крупных приобретений и расходов.

Следовательно, при восстановлении сбережений в деньгах было бы целесообразно изначально зафиксировать задолженность государства в российских рублях с последующей индексацией (и (или) начислением процентов) или ежегодно индексировать соотношение советского и российского рублей. Могла быть также рассмотрена возможность полного единовременного восстановления сбережений поэтапно отдельным категориям граждан с учётом их возрастающей при индексации номинальной стоимости с относительным сохранением сопоставимости реальной потребительной стоимости денег в разные сроки восстановления сбережений.

На пленарном заседании Госдумы РФ 27 января 2010 года было решено создать рабочую группу по совершенствованию законодательства в сфере восстановления и защиты сбережений граждан России, цель которой — разработать комплекс мер, направленных на решение проблемы возврата россиянам вкладов, которые были сделаны в советское время. «Сам факт её создания, да и возвращение к этой теме вообще — популистские шаги...», — так прокомментировал создание группы заместитель генерального директора Ассоциации по защите прав инвесторов Игорь Репин. Председатель комитета Госдумы РФ по финансовому

рынку Владислав Резник, который возглавил и новую группу, заверил коллег в ходе дискуссии, что рано или поздно россиянам будут возвращены все обесцененные вклады, «потому что долг государства перед гражданами есть, и здесь никаких сомнений быть не может». По данным депутата, гарантированные сбережения граждан оцениваются в сумме 345,5 млрд руб. СССР, что в перерасчёте на 1 декабря 2009 года составляло 22 трлн руб.¹³, т. е. советский рубль соответствовал 63,7 российским рублям (для сравнения, в 1999 году Анна Рябых из Белгородской области через Страсбургский суд доказала, что её вклад в 11 674 советских рубля соответствует 24 300 долларам США).

Правительство РФ постановлением от 25.12.09 № 1092 определило в 2010 году гражданам России по 1945 год рождения выплату компенсации уже в трёхкратном размере остатка вкладов в Сбербанке РФ за вычетом ранее полученной предварительной и дополнительной компенсаций по вкладам; населению после 1945 года рождения без всякой аргументации компенсация по прежнему двукратная. Действие документа было продлено по 2013 год¹⁴ — компенсация вкладов в вышеназванном соотношении и, как мы полагаем, «восстановление» обесцененных в ходе реформы цен депозитов в целом тем самым фактически завершается. Поэтому достаточно странным выглядит в 2013 году беспокойство российского государства об интересах вкладчиков кипрских банков, пострадавших в ходе продолжающегося мирового экономического кризиса.

Учитывая изложенное, полагаем, что российское государство должно заботиться не о вкладчиках — клиентах кипрских банков, а осуществлять мероприятия по постепенному восстановлению обесцененных в ходе реформы цен сбережений граждан в России. Это позволит вернуть доверие населения к государственной экономической политике и использовать имеющиеся тезаврированные средства населения как инвестиционные ресурсы для стабилизации, возрождения и дальнейшего поступательного роста экономики России. ■

¹² КонсультантПлюс, 2013.

¹³ gzt.ru. 2010. 27 янв.

¹⁴ КонсультантПлюс, 2013.

информация

Регулятор — за повышение прозрачности денежного рынка

Банк России выпустил отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году, в котором приведены финансовые результаты деятельности кредитных организаций, институциональные аспекты развития банковского сектора, анализ глобальных рисков и оценки системной устойчивости банковского сектора, в том числе с использованием методов стресс-тестирования.

«В 2012 происходил достаточно сбалансированный рост банковского сектора: активы кредитных организаций возросли примерно на 19%, капитал — на 17%, вклады населения — на 20%. При стабильном качестве кредитного портфеля была получена рекордная прибыль — более 1 трлн рублей», — отметил во вступительном слове глава Банка России Сергей Игнатьев. Кроме того, вышел «Обзор денежного рынка» за I квартал 2013 года, подго-

товленный департаментом финансовой стабильности с участием сводного экономического департамента Банка России.

Издание направлено на повышение прозрачности денежного рынка и содействие его стабильности, считают в ЦБ РФ. Чем лучше информированы участники рынка о его структуре и тенденциях, тем адекватнее они смогут оценить собственные риски, прежде всего риск ликвидности.

Михаил ЛЕВАШОВ, вице-президент компании «Инфосекьюрити Сервис»

Персональные данные: новости сражения за закон¹

З атяжная война за выполнение Федерального закона от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных» прошла свою очередную фазу. 1 ноября 2012 года вышло постановление Правительства РФ № 1119 «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных», одновременно отменившее старое постановление от 17.11.07 № 781 «Об утверждении Положения об обеспечении безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных». И хотя нормативные акты регуляторов этой области, раскрывающие практические механизмы реализации принятого постановления, ещё не изданы, разработанные ранее документы в области обработки и защиты персональных данных (ПДн) начали терять свою актуальность. Среди этих документов — методики оценки актуальности информационных рисков и отношения информационных систем к различным классам защищённости, отраслевые стандарты, регламентирующие методы и оценки защищённости персональ-

ных данных, методы защиты информации, включая оценку их соответствия законодательству РФ, и т. д.

Мы неоднократно подчёркивали важную роль отраслевой стандартизации в обеспечении различных вопросов информационной безопасности, в частности защиты персональных данных. Организацию подготовки таких стандартов обычно берут на себя отраслевые некоммерческие саморегулируемые (иногда) организации, которые находятся ближе других к операторам персональных данных в любой области деятельности и лучше других знают отраслевую специфику. Эти организации в дальнейшем способствуют внедрению стандартов на предприятиях отрасли и контролируют их выполнение. В настоящее время в финансовом секторе действует ряд отраслевых организаций, которые разработали и (или) продвигают стандарты (лучшие практики), связанные с безопасностью персональных данных. Это, в частности:

1) Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ) (<http://napf.ru/14154>) (рис. 1);

2) некоммерческое партнёрство Association for Banking Information Security Standards (ABISS) (Сообщество пользователей банковских стандартов по ин-

¹ См. также статью М. Левашова «Особенности безопасности в национальной платёжной системе» в «Б&Б» № 1 за 2013 г.

НАЦИОНАЛЬНАЯ АССОЦИАЦИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

ГЛАВНАЯ
КАРТА САЙТА
КОНТАКТЫ

Членам НАПФ
Стандартизация в НАПФ > Действующие стандарты НАПФ

Главная > Членам НАПФ > Стандартизация в НАПФ > Действующие стандарты НАПФ

СТАНДАРТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЩИТЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ В НПФ

Стандарты приняты на Общем собрании НП "НАПФ" 24 июня 2011 г.

- [СТО_НАПФ_4_1-2010_Организация обработки и защиты ПДн в НПФ](#) | СКАЧАТЬ (.DOC 186 KB)
- [P_НАПФ_4_2-2010_Рекомендации по обеспечению безопасности ПДн](#) | СКАЧАТЬ (.DOC 432 KB)
- [P_НАПФ_4_3-2010_Рекомендации по формированию ОРД](#) | СКАЧАТЬ (.DOC 528 KB)
- [P_НАПФ_4_4-2010_Проведение аудита на соответствие требованиям](#) | СКАЧАТЬ (.DOC 236 KB)

Рис. 1

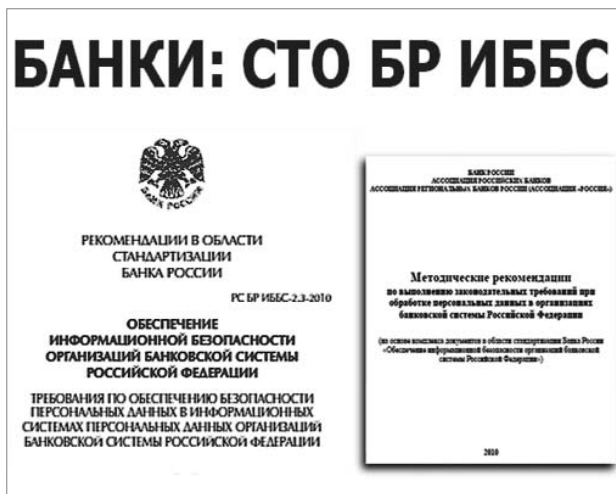


Рис. 2

формационной безопасности (АБИСС)) (<http://www.abiss.ru>), которое продвигает стандарты и рекомендации Банка России (рис. 2);

3) Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) (<http://www.naufor.ru/tree.asp?n=9009>) (рис. 3);

4) в страховом бизнесе также ведутся работы по отраслевой стандартизации защиты персональных данных. Вице-президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Александр Панкратов следующим образом охарактеризовал эти работы²: «С 2010 года РСА на основе опыта банковской и телекоммуникационной отраслей организованы работы по созданию отраслевых рекомендаций (стандартов) по информационной безопасности и защите персональных данных для страховых организаций — членов РСА. В настоящее время подготовлено и проходит согласование с регуляторами (Роскомнадзор, ФСБ России, ФСТЭК) техническое задание на отраслевые рекомендации (стандарты). С участием страховых организаций — членов РСА ведётся подготовка обобщённой бизнес-модели страховой организации и соответствующей модели угроз».

Вернёмся к указанному выше постановлению Правительства РФ. Новые требования к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных, утверждённые этим постановлением, устанавливаются, в частности, следующие важные для практического применения позиции.

Пункт 4 обязывает осуществлять «выбор средств защиты информации для системы защиты персональных данных... оператором в соответствии с нормативно-правовыми актами, принятыми ФСБ РФ и ФСТЭК РФ». В настоящее время проекты таких документов подготовлены и проходят этап согласования. После завершения всех формальных процедур, включая регистрацию Минюстом России, они будут опубликованы для исполнения всеми операторами персональных данных.

² http://www.pd-forum.ru/arhiv/files/2011/16_pankratov.pdf

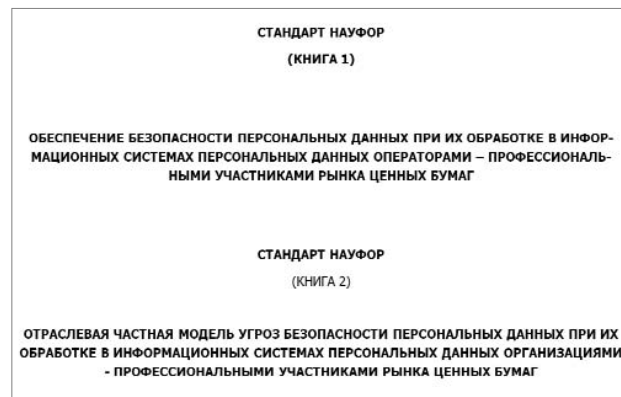


Рис. 3

Очень важным для практики применения является пункт 7, который относит определение типа угроз безопасности персональных данных, актуальных для информационной системы, также к обязанности оператора ПДн. Делается это «с учётом оценки возможного вреда... во исполнение пункта 5 части 1 статьи 181 Федерального закона „О персональных данных“, и в соответствии с нормативными правовыми актами, принятыми во исполнение части 5 статьи 19 Федерального закона „О персональных данных“».

Далее определены (п. 5) пять категорий систем персональных данных: специальные, биометрические, ПДн сотрудников предприятия, общедоступные и иные. При этом стандартом Банка России СТО БР ИББС рекомендуется относить все информационные системы персональных данных к специальным. В настоящее время актуальность этой рекомендации теряет свою значимость, хотя бы в связи с тем, что появилась отдельная (выделенная из других) категория — ПДн работников предприятия. Эта категория, очевидно, присутствует на любых предприятиях, в том числе и финансового сектора экономики.

И наконец, в постановлении введены новые градации угроз и защищённости автоматизированных систем. Введены (и определены) три типа угроз и четыре уровня защищённости. Используемые определения имеют конструктивный характер и позволяют классифицировать угрозы и определить необходимый для конкретной автоматизированной системы уровень защищённости. При этом определение степени актуальности угроз, как уже указывалось выше, остаётся за самим оператором персональных данных.

В начале текущего года прошло несколько форумов по информационной безопасности (в частности, 5-й Уральский форум «Информационная безопасность банков», ТБ Форум 2013 (Технологии безопасности)), где были озвучены подходы государственных регуляторов в области защиты информации. Для нас — пользователей требований по информационной безопасности — представляют интерес некоторые нововведения. Это:

- внедрение применения компенсационных мер защиты в случае технической невозможности или экономической нецелесообразности напрямую реализовать требования;

- возможность проведения повторной аттестации информационной системы только в случае окончания срока действия аттестата соответствия, изменения класса защищённости информационной системы, состава актуальных угроз безопасности информации или проектных решений, реализованных при создании системы защиты информации автоматизированной системы (что даёт возможность не проводить повторную аттестацию автоматизированной системы в случае незначительных (несущественных) её изменений);
- допускается аттестация информационной системы на основе результатов аттестационных испытаний выделенного набора сегментов информационной системы, реализующих полную технологию обработки информации. Особенности аттестации, а также условия и порядок распространения аттестата соответствия на другие сегменты информационной системы определяются в программе и методиках аттестационных испытаний, заключении и аттестате соответствия.

В явном виде заявлено, что подтверждением оценки соответствия средств защиты информации требованиям законодательства и нормативных актов является сертификация этих средств.

Итак, мы определили мнения и ожидания государственных регуляторов в области защиты информации. А какие задачи поставлены перед отраслевым регулятором — Банком России? Здесь необходимо обозначить предстоящие в ближайшие два года существенные изменения в области регулирования финансовых отраслей. Уже не является секретом факт создания мегарегулятора в лице Банка России, к которому должно перейти регулирование (наряду с банками) субъектов финансовых рынков (сейчас — функции ФСФР России), негосударственных пенсионных фондов и страховщиков.

В соответствии с законодательством Банк России может разрабатывать отраслевую модель угроз безопасности персональных данных. В статье «Ставка на развитие»³ заместитель начальника Главного управления безопасности и защиты информации (ГУБЗИ) Банка России Артём Сычёв пишет, что «формирование отраслевой модели угроз безопасности персональных данных будет сопровождаться совершенствованием требований отраслевого стандарта. Эта работа уже начата... Разработка отраслевой модели угроз... будет производиться с учётом как особенностей деятельности самого Банка России, так и бизнес-процессов коммерческих банков. Далее на основании принятой модели угроз будут сформулированы требования к обеспечению защиты информации». Далее А. Сычёв высказывает своё мнение об актуальности некоторых угроз. В частности, об угрозе «недокументированных возможностей» оборудования и программного обеспечения сказано: «Не для всех систем и не для всех кредитных организаций она является

столь актуальной». Это заявление фактически оставляет неизменной позицию Банка России по этому вопросу, выработанную ранее в СТО БР ИББС.

Банк России будет также заниматься актуализацией своего стандарта СТО БР ИББС. Это относится как ко всему комплексу документов, так и в части, посвящённой персональным данным. В своё время Банк России рекомендовал коммерческим банкам внедрить (приказом) у себя СТО БР ИББС и реализовывать его уже в качестве обязательного документа. Было подписано и опубликовано так называемое «письмо шести»⁴, посвящённое комплексу стандартов СТО БР ИББС. Сейчас явно возникла потребность в актуализации этого письма.

Роскомнадзор, стоящий на страже интересов субъектов персональных данных, считает (по словам консультанта по безопасности Алексея Лукацкого, высказанным на Уральском форуме — 2013⁵), что «классическими» нарушениями банков являются передача коллекторским агентствам персональных данных своих клиентов, являющихся должниками банков, а также адресная рассылка рекламы в нарушение требований Федерального закона от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Важным элементом в области защиты персональных данных является предстоящее усиление материальной ответственности за нарушения прав субъектов ПДн. При этом уже сейчас наблюдается значительный рост заявлений этих субъектов в органы Роскомнадзора. В подтверждение актуальности указанных выше нарушений можно отметить, что любое рекламное телефонное обращение к субъекту ПДн (и даже не обязательно рекламное, а практически любое обращение по телефону с любыми предложениями) с указанием его персональных данных (Ф. И. О., адреса и т. д.) может повлечь жалобу в Роскомнадзор с последующим разбирательством. И в этом случае помочь оператору персональных данных могут только опытные компании (специалисты), которые имеют большую практику работы с регуляторами и знают юридические тонкости этих вопросов.

Что же делать компаниям — операторам персональных данных?

До выхода новых документов регуляторов — выполнять «старые» требования. После выхода новых документов рекомендуется провести работы по приведению своих информационных систем персональных данных (ИСПДн) в соответствие этим требованиям.

Рекомендуется также провести аттестацию ИСПДн. Эти работы можно выполнить как самостоятельно, так и с привлечением опытных компаний. Кроме того, для решения текущих вопросов, связанных с обработкой и защитой персональных данных, рекомендуется наладить долгосрочные связи с компаниями, специализирующимися в решении рассматриваемых задач. ■

³ BIS Journal. 2013. № 2. С. 10–11.

⁴ http://www.iso27000.ru/standarty/sto-br-ibbs-standarty-bankarossii-v-oblasti-informacionnoi-bezopasnosti/Kom19_Pismo6_30-06-2010.pdf/view

⁵ <http://www.ib5.ib-bank.ru/materials>

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

Альтернативные инвестиции: последние тенденции¹

Драгоценные металлы

К драгоценным металлам относятся в первую очередь золото, серебро и платина². В последнее время годовая доходность от вложений в драгметаллы значительно превышает ставки по банковским вкладам. Например, доходность по вложениям в обезличенные металлические счета составляла 20–30 % годовых, и интерес россиян к ОМС растёт. Этому способствует появление новой услуги — покупки и продажи драгметаллов через интернет-банк.

Золото

С некоторыми оговорками золото можно было бы отнести к традиционным инвестициям. В любом случае золото по популярности стоит после фондовых ценностей.

Рынок золота представляет собой обособленный сегмент глобального международного рынка драгоценных металлов. Рынок золота включает физический (слитки и монеты) и бумажный (сделки с правами на обладание товаром) сегменты. Оба они тесно связаны как арбитражем, так и необходимостью физического опосредования сделок, не говоря уже о взаимовлиянии цен обоих сегментов. К бумажным инструментам относятся фьючерсы, опционы, варранты, левверидж-контракты и прочие виды спот-бумаг на золото, прежде всего сертификаты, депозитные расписки, счета слитков и счета накопления золота. На фьючерсы и опционы на золото приходится основной объём торговли срочными контрактами, базовым активом для которых выступает драгоценный металл.

Фондовые рынки движутся 33-летними циклами («стоимостными волнами»), в течение первой половины которых P/E^3 и цены на акции растут в мощном «бычьем» тренде, а во второй половине P/E неуклонно падает, и сейчас мы находимся именно во второй половине стоимостной волны⁴. Цены на сырьевые товары, включая золото, движутся такими же циклами, но эти циклы имеют тенденцию двигаться в противофазе со стоимостными волнами фондового рынка. Вековые пики в цене сырьевых товаров (в начале 1980-х) совпадают с дном фондового рынка, и, наоборот, вековые верхи в акциях (2000 год) совпадают с вековыми ни-

зами в сырьевых товарах. В начале 2000-х годов центробанки агрессивно распродала свои запасы, но цена на золото не обрушилась, а взлетела с 255 до 720 долл. Те же самые центробанки будут в предстоящие годы скупать его обратно по значительно более высоким ценам, в итоге приводя последние к куда более значительным уровням.

Если сегодняшняя цена на драгоценный металл сформирована за счёт стратегических инвесторов, которые стремятся уйти от рисков, имеют долгий инвестиционный горизонт и рассчитывают на стабильный рост, несмотря на кризис, то золото будет расти ещё долго. Но если нынешняя его популярность возникла из-за кризисной нервозности и спекулятивных интересов, то падение может быть быстрым и глубоким, ведь всё перечисленное — краткосрочные факторы. Не стоит забывать, что золото — это товарный дериватив, и причины, влияющие на его стоимость, несколько иные, чем те, которые действуют на рынке, например, ценных бумаг. На оценку перспектив данных вложений влияет ситуация в тех отраслях, которые являются основными потребителями золота — ювелирная и электронная промышленность.

Последний финансово-экономический кризис вновь превратил золото в один из самых популярных объектов для инвестиций. Начиная с 2001 года цена золота выросла более чем в пять раз. Лишь в 2012 году произошло некоторое замедление роста. Всё больший спрос на золото предъявляют не только профессиональные биржевые спекулянты, но и простые обыватели, стремящиеся перевести в золото часть своих сбережений. Правда, с поправкой на инфляцию рыночная цена золота ещё не достигла уровня 1980 года. С учётом обесценения валюты среднегодовая цена золота в том году (612,56 долл/унц.) соответствует примерно 1600–1700 долл/унц., а верхний уровень (850 долл/унц.) в пересчёте на нынешние цены равняется 2300–2500 долл/унц. (использована статистика по индексу потребительских цен).

Современные тенденции рынка золота и положительная динамика цены на этот драгоценный металл позитивно отразились на доходности различных финансовых инструментов, базирующихся на ценности золота, тем самым вызвав интерес у широких масс инвесторов, что предопределило увеличение доли этих инструментов в бизнесе многих банков. Обрастая инвестиционными и арбитражными операциями, золото само превратилось в финансовый инструмент ведения бизнеса как банков, так и ряда финансовых компаний. Для банков оно вообще больше является инстру-

¹ Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 4 за 2013 г.

² К благородным металлам относятся также ещё пять металлов платиновой группы — рутений, родий, палладий, осмий и иридий.

³ Отношение цены акции к чистой прибыли в расчёте на акцию.

⁴ Последний цикл начался в 1984 году, вторая половина цикла — в 2000 году.

ментом, а не активом, участвуя в непрерывном процессе аккумуляции денежных средств.

Повышение финансовой активности на рынке золота оказало, в свою очередь, влияние на реабилитацию и развитие многих финансовых инструментов, имеющих различную экономическую направленность. Современное золото постепенно переросло рамки только инвестиционного инструмента. Использование его в мировой практике в кредите, хеджировании и расчётах (в том числе на уровне киберденег) позволяет отнести его к более ёмкому финансовому инструменту.

Большинство из финансовых инструментов в золоте имели широкое применение и ранее, когда сложившаяся политико-экономическая ситуация оказала позитивное влияние на повышение цен на золото и другие драгоценные металлы, что способствовало внедрению банками и другими финансовыми организациями принципиально новых на тот момент финансовых инструментов, в которых золото выступало базовым активом. Однако затем данные инструменты временно утратили свою актуальность. Современная ситуация некоторым образом повторяет предшествующий опыт развития экономики, поэтому для рынка золота нет существенной необходимости разрабатывать новый инструментарий. Вместе с тем мировая практика уже показала, что успешное использование многих финансовых инструментов, базирующихся на ценности золота, целесообразно только при положительной конъюнктуре цен на него. Применение большинства инструментов на отечественном рынке (слитки и монеты, металлические счета, ценные бумаги, золотые займы, киберденьги) можно назвать действительно новым направлением реализации бизнеса и развития инвестиционных и арбитражных операций, однако отсутствие необходимой биржевой площадки может значительно осложнить данный процесс.

В настоящее время золото является безусловным лидером среди других драгоценных металлов по объёмам сделок, совершаемых с использованием производных финансовых инструментов, которые в исчерпывающей совокупности представлены на международных биржевых площадках. Основными среди них на рынке деривативов в золоте являются срочные контракты: фьючерсы, опционы, форварды и сделки типа «финансовый своп».

Операции российских банков с золотом проводятся пока в недостаточных объёмах. Одна из причин этого заключается в низкой ликвидности драгоценного металла в России. Если серебро, платина и палладий — в первую очередь промышленные металлы, то золото — инвестиционный. В сравнении с другими драгоценными металлами золото наименее используется в промышленности и в значительных объёмах находится преимущественно в форме банковских слитков в национальных и коммерческих банках. Тем не менее как основные агенты торговли золотом российские банки мобильно отреагировали на тенденции рынка расширением спектра продуктов и услуг с использованием золота.

В последние несколько лет российские банки начали наиболее активно развивать операции с золо-

том, используя различные схемы кредитования, привлекая и размещая средства в металлические депозиты и учреждая специализированные инвестиционные фонды. Прирост активных операций с физическим золотом напрямую связан с увеличением объёмов экспорта и продаж металла на внутреннем рынке промышленным потребителям и Банку России, использованием межбанковских металлических депозитов и новой для российского финансового рынка банковской услуги — займов в золоте. В активах коммерческих банков преобладают классические инструменты банковского бизнеса с золотом и другими драгоценными металлами (слитки, монеты, займы и корсчёта), при этом золото по объёмам занимает ключевые позиции.

Следует отметить, что официальная статистика о работе банков с драгоценными металлами по банковской системе России в целом отсутствует либо ведётся частными аналитическими компаниями по отдельным направлениям на основании официальных заявлений и пресс-релизов коммерческих банков. В последние годы маркетмейкерами российского рынка золота являлись 10 банков: Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Банк «Уралсиб», Росбанк, Банк Москвы, Уральский банк реконструкции и развития, Номос-Банк, Барс-Банк, Экспобанк. Бесспорное лидерство отечественного банковского бизнеса с золотом и драгоценными металлами принадлежит Сбербанку. На рынке золота он вне конкуренции, что обусловлено крупнейшей филиальной сетью, существенной ресурсной базой, программами развития операций с драгоценными металлами и т. д. По объёмам активов и пассивов в драгоценных металлах Сбербанк опережает другие банки более чем в три раза.

Платина, серебро и стратегические металлы

Среди основных драгоценных металлов платина — самая дорогая. Она является достаточно ликвидным активом уже потому, что активно продаётся в качестве объекта фьючерсных контрактов. Вложения в платину могут иметь место в виде слитков или пластинок, монет или «платиновых» акций. А в ближайшие годы платина может стать наиболее интересным направлением для вложений. Факторы роста стоимости платины и других металлов платиновой группы — спрос со стороны развивающихся стран, в частности их ювелирной промышленности и автопрома.

У палладия будущее связано с постепенным внедрением новой технологией производства катализаторов (водородные двигатели). Постепенно начинает проявляться интерес к ювелирным украшениям из палладия, хотя в нашей стране он пользуется меньшей популярностью, чем на Западе. На рынке России в основном востребован палладий 500-й пробы: он значительно дешевле золота и той же платины, хотя выглядит не хуже. Доля инвестиционного спроса в общем спросе на платину и палладий гораздо ниже, чем, например, в спросе на золото, что будет обеспечивать этим металлам большую устойчивость при снижении

спроса на «защитные» активы. Инвесторы также с интересом следят за рынком рутения, который до сих пор был игнорируемым побочным продуктом платинового производства. Цена на него за последние пять лет взлетела с 35 до 900 долл. за унцию, т. е. более чем в 25 раз. И такой рост связан практически только с одной областью его применения — с производством жёстких дисков компьютеров, рутениевое покрытие которых повышает их ёмкость. Специалисты прогнозируют, что в обозримом будущем платина будет торговаться в диапазоне 1100–1900, рутений — 1000–1500, а палладий — 250–420 долл. за унцию. Инвестиционный спрос на них останется высоким, промышленный спрос также растёт.

Серебро по сравнению с золотом и платиной — самый дешёвый металл. Серебро выигрывает от того, что является одновременно и промышленным, и недорогим драгоценным металлом. Промышленные металлы быстро растут на ожиданиях экономического роста, а будучи недорогим драгоценным металлом, серебро отобрало долю рынка у золотых ювелирных изделий. Серебро может быть куплено помимо ювелирных изделий в виде монет, слитков, ОМС, фьючерсных контрактов, опционов на фьючерсные контракты или обыкновенных акций.

Рынок серебра более волатильный, и он интересен для краткосрочных спекулятивных инвестиций. Исторические данные свидетельствуют: во времена экономической нестабильности инвестиции в серебро оказываются более эффективными, нежели капиталовложения в золото. Цена на серебро также чрезвычайно волатильна, этот металл предоставляет невиданные в истории спекулятивные возможности, но с точки зрения сохранения капитала серебро проигрывает золоту. Кроме жёсткой и выматывающей жилы волатильности, отношение стоимости к объёму для него куда ниже, чем для золота. Миллион долларов серебром занимает значительно больше места, чем миллион золотом.

Серебро может потянуться за золотом. Известная на рынке Scotia Mocatta (подразделение драгоценных металлов Bank of Nova Scotia) прогнозирует ценовой диапазон для серебра в 13–25 долл. за унцию. Инвестиционный спрос на серебро останется высоким, но вырастет и спрос со стороны промышленности (см. рисунок).



Интересно, что если цены выразить не в каких-то абстрактных, ничем не обеспеченных бумажных валютах, а в абсолютных деньгах — граммах золота, то за редким исключением (нефть, медь, серебро) они за последние 10 лет стабильно снижались. Иными словами, на один и тот же грамм золота в 2012 году можно было купить больше продовольствия и иных товаров, чем в 2010-м, 2008-м и тем более в 2002-м.

Стратегические металлы имеют гораздо менее развитые рынки, чем драгоценные металлы. Однако в ближайшем будущем предложение этих металлов при растущем металле будет всё более ограниченным. Речь идёт в первую очередь о кадмии, селене, титане, ванадии, а также инертных газах, литии, бериллии, галлии, индии, германии, молибдене, вольфраме, кобальте, хrome, магнии и других металлах, без которых невозможно современное машиностроение. Хотя многие из этих элементов содержатся в земной коре в больших количествах, их добыча затруднена, так как они редко образуют месторождения.

Стратегические металлы необходимы для производства большого количества товаров (электроники, телекоммуникаций, аэрокосмической промышленности и других высокотехнологичных отраслей), между тем подавляющее число стран не обладает их запасами. Титан, например, необходим для производства истребителей, родий — автомобильных каталитических конверторов.

Начиная с 80-х годов прошлого столетия эти металлы получили признание в качестве объектов инвестирования и продавались инвесторам как страховое средство на случай ограничений их предложения, вызванных кризисом, войнами, катастрофами и прочими глобальными проблемами. До сих пор опасности возникновения широкомасштабного дефицита стратегических товаров не возникло, и большинство инвесторов почти не заработали никакой прибыли, а у многих скопились такие запасы, что в случае продажи они обернутся убытками.

Стратегические металлы — инвестиции с высоким риском. Во-первых, рынки для перепродажи этих металлов неустойчивы, а комиссионные, дилерская наценка и издержки по хранению очень высоки. Во-вторых, пока страны-производители, такие как Заир и ЮАР, очень нуждаются в поступлении валюты от экспорта этих металлов. Таким образом, инвестиционные характеристики этих металлов таковы, что их использования стоило бы избегать инвесторам, кроме, быть может, богатых, способных взять на себя высокий риск возможных убытков и владеть такими низколиквидными объектами вложений.

Драгоценные камни

Владение драгоценными камнями (алмазы и так называемые окрашенные камни: рубины, сапфиры и изумруды) всегда считалось престижным, и чем

⁵ Самый популярный объект инвестирования — алмаз в один карат (карат эквивалентен 0,2 г).

больше был сам драгоценный камень, тем его обладатель считался богаче. Объясняется это тем, что стоимость драгоценных камней редко понижается, в основном она стабильно растёт. Только за последние 15 лет мировые цены на алмазы⁵ выросли на 60 %, а среднегодовой рост стоимости бриллианта составляет около 3–4 %. Инвестирование в бриллианты уже стало своеобразной мировой модой: доля розничных продаж этого вида драгоценных камней выросла в последние годы с 7 до 10 %. Следует только помнить, что цена на драгоценные камни резко не повышается, что делает инвестирование в них долгосрочным.

Первыми в конце 70-х годов прошлого столетия серьёзно вкладываться в бриллианты начали американцы (европейцы распробовали этот способ сбережений немного позже), что неудивительно: ювелирный рынок в Штатах всегда был самым крупным в мире. И хотя теракты в Нью-Йорке и Вашингтоне в сентябре 2001 года привели к заметному снижению цен на сверкающий товар, уже через год ситуация начала меняться, объём продаж изделий с бриллиантами вырос на мировом рынке примерно на четверть.

Инвестирование в драгоценности по большей части является уделом коллекционеров и людей состоятельных⁶. При этом прирост стоимости в 15 % годовых считается выдающимся результатом, а обычный показатель составляет 3–4 %, поэтому с инвестиционной точки зрения это достаточно спорный инструмент, рост которого может даже не покрыть текущую инфляцию. Специалисты советуют вкладывать деньги в инвестиционные бриллианты без примесей высших цветов. Однако их количество в свободной продаже составляет не более 3 % от общего числа предложений, а стоимость достигает 15–20 тыс. долл. за камень в один карат. Более инвестиционно надёжными считаются крупные бриллианты весом не менее одного карата. По данным главного мирового источника розничных цен на бриллианты — бюллетеня Rapaport Diamond⁷, — за последние 10 лет стоимость каратников с высокими характеристиками выросла примерно на 30 %, а цена на такие же камни, но весом в полкарата незначительно (менее чем на 1 %), но всё же снизилась.

⁶ Рекомендуемая экспертами сумма инвестиций в изделия с драгоценными камнями начинается с 50 тыс. долл., а минимальная стоимость одного украшения, которое потенциально может принести своему владельцу прибыль при последующей перепродаже, составляет примерно 8–9 тыс. долл.

⁷ Различают два типа прайс-листов Rapaport: Rapaport Diamond Report Rounds (цены указаны на бриллианты круглой формы огранки, обновляется регулярно с недельной периодичностью) и Rapaport Diamond Report Pears (цены указаны на бриллианты фантазийной формы огранки, обновляется регулярно с месячной периодичностью).

⁸ В 2005 году Sotheby's выставил на торги в женевском Le Beau Rivage Hotel бриллиантовое кольцо второй половины XVIII века, принадлежавшее некой «даме с титулом». Колье походило на то, что когда-то украшало шею императрицы, хотя бриллиантов в нём было на два больше, чем в оригинале. По итогам довольно напряжённых торгов изделие ушло от анонимного продавца к анонимному же покупателю за 1,5 млн долл. В том, что покупатель был из России, никто не сомневался. По мнению авторитетных отечественных специалистов, максимальная цена за изделие с таким провенансом не может превышать 350 тыс. долл. Бриллианты XVIII века на Западе плохо котируются и оцениваются по стоимости современных изделий.

До недавних пор западные аукционисты не рассматривали российских ценителей самоцветов как серьёзных игроков, но когда в ноябре 2003 года в течение одной недели наши сограждане приобрели три редчайших драгоценных камня за астрономическую сумму свыше 100 млн долл., они изменили своё мнение. Как только западные аукционисты поняли, что русские способны тратить огромные деньги на драгоценности, на торгах стали появляться лоты, явно рассчитанные на российского покупателя, выбирающего больше глазом и сердцем, чем разумом. История с колье Екатерины Великой — лучшее тому подтверждение⁸.

Многие предпочитают инвестировать не в исторические реликвии, а в камни современной огранки. Исторические бриллианты выглядят по сравнению с современными более тусклыми, и при оценке антикварных украшений с бриллиантами стоимость камня уменьшается на 40–50 %. Больше всего граней, 65, у бриллиантов французской фирмы Korloff: 25 на короне и 40 — на павильоне (тыльной стороне). Благодаря этому меняется преломление света в самом сердце камня, световая дисперсия и интенсивность сверкания оптимизируются, создавая максимум игры при наименьших потерях блеска. Эти бриллианты изготавливаются в ограниченном количестве и имеют лимитированную дистрибуцию. Их эксклюзивность подтверждается лазерной надписью на рундисте⁹ с логотипом фирмы и идентификационным номером GIA (Gemological Institute of America — Геммологического института Америки).

Вложение в драгоценные камни сродни покупке произведений искусства со всеми присущими этому бизнесу преимуществами и недостатками. Из минусов в первую очередь следует отметить ограниченный спрос и соответственно ограниченную ликвидность. Главный же плюс в том, что теоретически всегда найдётся тот, кто купит ваш камень значительно дороже, чем вы за него заплатили. Так же как и картину, настоящие драгоценные камни приобретают не только за объективные характеристики, но и за то, что они «ложатся на душу». Тем не менее главное в огранённом камне — всё-таки четыре фундаментальные характеристики, широко известные во всём мире как формула «4C», определяющие стоимость камня. Она объединяет первые буквы четырёх ключевых характеристик драгоценных камней в англоязычном произношении: Color — цвет, Clarity — чистота, Caratweight — вес в каратах, Cut — огранка. Кроме того, на каждом изделии с бриллиантом указаны масса камня в каратах и две цифры: 1/1 — это высший цвет и высшее качество, показатели 2/2 и 3/3 — тоже очень хорошие. Качество всех этих параметров и определяет стоимость камня. В российской классификации характеристик бриллианта есть 15 групп цвета и 13 групп чистоты, между каждой следующей группой разница в цене может достигать до 30 %, а стоимость камня с характеристиками высших и низших групп порой различается в десятки раз.

⁹ Рундист — узкий поясик, определяющий форму бриллианта, плоскость которого отделяет верх камня от низа. Может быть матовым либо огранённым (фацетированным).

Бриллиант с высокими характеристиками (но не идеальный) будет стоить как минимум 11 тыс. долл. за карат, если у камня круглая огранка. Снижение качества огранки на один шаг означает 10–15 % снижения стоимости. При этом специалисты отмечают, что вложения в камни более пяти каратов сверхзатратны и неоднозначны. С одной стороны, таких крупных бриллиантов на рынке всегда немного и на них есть спрос, а с другой — даже прайс-лист Rapaport, издаваемый GIA, ограничивается ценами на пятикаратники.

Разница в подходах различных специалистов-геммологов в нюансах — сколько принимается градаций каждого из параметров и какая методика использована для их определения. Рассчитанные геммологами характеристики заносятся в личный паспорт каждого камня — сертификат, и когда речь идёт о рыночной стоимости огранённых камней, то имеются в виду драгоценные камни с сертификатами. В мире существует несколько высокотирующихся организаций, выдающих справки по бриллиантам. Это, прежде всего, GIA, Американская геммологическая лаборатория (AGL), Европейская геммологическая лаборатория (EGL), Бельгийский высший алмазный совет (HRD) и Международный геммологический институт Бельгии (IGI). В таких сертификатах содержится полное описание камня, его вес в каратах, точные размеры в миллиметрах, оценка огранки бриллианта, его пропорций, чистоты, цвета, финальной обработки. Знание этих нюансов поможет взвесить все за и против, прежде чем принять окончательное решение.

Услуги по инвестированию в драгоценности предлагают банки, работающие в сфере Private Banking (в России, например, Росбанк и Юниаструм Банк). Они могут предоставить квалифицированную информацию о том, что следует покупать, где и когда, взять на себя заботы о приобретении, транспортировке, хранении и страховке ювелирных изделий. Драгоценные камни могут быть приобретены в инвестиционных целях через имеющих лицензию на операции с драгоценными камнями дилеров. Комиссионные и дилерские наценки могут варьироваться от 20 до 100 % в зависимости от качества и сорта (градации). Минимальный инвестиционный срок — два года.

В России рынок драгоценных камней появился в начале 1990-х годов. Специфика нашей страны состоит в том, что в связи с отсутствием государственного стандарта ни один из существующих центров сертификации не может выдать документы на изумруды, сапфиры и рубины, а только на бриллианты. Как следствие, гражданам и предприятиям, не имеющим специального удостоверения Центральной инспекции пробирного надзора, при желании удастся легально завладеть (отдельно от ювелирного изделия) только бриллиантами с сертификатами геммологического центра Пробирной палаты. Изумруды, сапфиры и рубины, как правило, ввозятся из-за рубежа с сертификатами известных геммологических фирм и ассоциаций (в первую очередь GIA). При покупке таких камней важны копии документов об уплате всех таможенных сборов, иначе могут возникнуть проблемы при

их повторной реализации. Сюда относятся, во-первых, возможная подделка (даже специалист не всегда может отличить синтетические камни от настоящих), во-вторых, камни могут быть специальным образом облагорожены, и, в-третьих, все эти документы дают возможность выяснить ещё одну очень важную характеристику драгоценного камня — происхождение. Вопросу источника драгоценного камня (страны происхождения) в последнее время придаётся такое значение, что делаются попытки ввести новый фактор «С» (Confidence) в добавление к четырём уже существующим. Формально ювелирные вставки с документами о покупке и сертификатом качества таможенные органы должны рассматривать так же, как и ювелирные изделия.

Для среднестатистического покупателя в России узнать рыночную стоимость камня достаточно сложно. Профессионалы ориентируются по немногочисленным справочникам-сборникам, в которых, как правило, приводятся оценки специалистов на основании особых опросов. Например, работа реального российского рынка бриллиантов привязана к двум основным документам: прейскуранту Минфина России «Расчётные цены на бриллианты» (по нему свободно устанавливаемая в договорах цена должна фиксироваться в виде премии или дисконта к цене прейскуранта) и бюллетеню Rapaport. Оба справочника представляют собой таблицы, в которых цены приводятся для разных весовых групп, а внутри весовых групп — в зависимости от цвета и чистоты. Очевидно, что бесцветные камни без видимых глазом трещин или включений стоят дороже своих желтоватых «родственников», испещрённых мелкими трещинками или чёрными включениями. Отличия в стоимости существуют не только между камнями с разными характеристиками. По оценкам различных справочников, солидный разрыв в стоимости наблюдается и у одинаковых (насколько это возможно) камней. Например, самый лучший бриллиант весом в один карат по оценке прейскуранта стоит 12 100 долл., а по Rapaport (на тот же год) — 17 000 долл. При оценке изумрудов можно ориентироваться на прейскурант Гохрана РФ «Отпускные цены на изумруды природные совершенной огранки», справочники Michelsen Gemstone Index, Palmier's GAA Market Monitor и др. Настоящая рыночная цена всё-таки определяется в результате длительных переговоров тет-а-тет. Практика показывает, что российские рыночные цены находятся примерно посередине — выше стоимости, указанной в прейскуранте, и ниже цен Rapaport на несколько десятков процентов.

В России, где платёжеспособность большей части населения мала, крупные ювелирные камни оценивать выше неразумно из-за их малой востребованности. В нашей стране одинаково трудно и купить, и продать крупный высококачественный ювелирный камень. Трудно купить, потому что из-за низкого спроса сателлиты не ввозят и мало гранят. За приобретение крупного камня в России придётся переплачивать (в сравнении с мировыми ценами и по отношению к мелким камням), а при продаже продавец вынужден согла-

шаться на заниженную, ориентированную на мелкие камни цену либо обрекать себя на хранение «неликвидов». У мелких дилеров можно встретить предложения камней с качеством огранки от плохого до среднего, реализуемых между тем по одной стоимости. Цену эти дилеры определяют от собственных затрат, а не от качества. Кстати, принцип формирования стоимости ювелирных камней «от затрат» для России весьма характерен, и зачастую цены никак не коррелируют с качеством. Однако и западные дилеры приобретают свой товар по самым разным ценам, но продают по адекватным устоявшимся рыночным. Обычно от образца к образцу колеблется уровень прибыли дилера, но стоимость своего товара он формирует согласно правилу «4С». Это необходимость, обусловленная рынком, иначе дилер может лишиться доверия покупателей.

К сожалению, в наше время существует масса афер с драгоценными камнями. Многие злоупотребления связаны со сложностью определения того, что является действительно драгоценным камнем. К геммологам банка нередко приходят «владельцы несметных сокровищ» и под большим секретом показывают списки (обычно копия плохо прошедшего факса) изумрудов, рубинов и сапфиров, чёрных бриллиантов и александритов на многие сотни миллионов долларов. Списки сопровождаются сертификатами несуществующих фирм GEOMAN или GEOCENTER. Фокус заключается в том, что в бумагах описываются неограниченные и слегка пришлифованные низкокачественные камни и, что особенно важно, очень большой массой — более шести карат. Надо понимать, что ни один прейскурант не содержит сведений о стоимости камней с массой свыше шести карат: это очень редкие камни и их цена определяется исключительно в ходе торгов. Такие «торговцы» — любимый объект ловли российских силовых органов. Характерный признак общения мошенников — немедленное желание после полученных разъяснений значительно снизить цену. Часто они приводят в качестве аргумента то, что в списках значится коллекционный материал. Очень распространённый приём — ярко выраженная попытка сменить один малопонятный широкой публике сегмент рынка на другой, ещё менее понятный.

По оценкам различных источников, теневая часть рынка ювелирных украшений, в том числе бриллиантов, может быть эквивалентна официальному сегменту. Болезненный удар по рынку бриллиантов наносит неконтролируемый сброс «кровавых камней», т. е. алмазов, контрабандно поставляемых из зон межэтнических конфликтов. Именно поэтому возрастает значимость такого параметра, как происхождение (Confidence). Ну а если вспомнить о том, что за последние десятилетия появились «продвинутые» технологии, позволяющие искусственно выращивать или облагораживать алмазы в условиях контролируемых РТ-параметров (температур и давлений), то становится понятным источник дополнительных волнений для бриллиантовых дилеров. Кстати, российские специалисты не только умеют лучше всех производить манипуляции с синтетическими алма-

зами и профессионально выращивать искусственные аналоги, например муассанит (карбид кремния, который имеет структуру и свойства, наиболее близкие к алмазу), они ещё в отличие от крупных западных производителей никого об этом не предупреждают. Понятно, что рынок пытается защищаться: вводятся обязательные маркировки по рундисту, отметки в сертификатах и т. д.

В наши дни в понятие «коллекционирование уникальных драгоценных камней» вкладывается более демократичный смысл. Коллекционный материал включает в себя образцы минералов, руд, горных пород, образований органического происхождения, представляющие научный интерес и имеющие декоративно-эстетическую ценность. К декоративным минеральным образованиям относят хорошо образованные отдельные кристаллы и эффектные минеральные агрегаты, обладающие естественной красотой (яркая или оригинальная окраска, прозрачность, совершенство форм выделения), необычностью цвета, формы, композиции, рисунка, хорошей сохранностью и не требующие существенной механической обработки. Редкая встречаемость, весьма ограниченные запасы, большие затраты на поиск и разведку месторождений, повышенный риск при ручной добыче и устойчивый рост спроса на мировом рынке определяют в целом высокую стоимость коллекционных камней. Выше всего ценятся крупные кристаллы драгоценных камней совершенных кристаллографических форм и их друзы, а порядок цен доходит до сотен тысяч американских долларов за один образец. И здесь хотелось бы затронуть тему инвестирования в поиски, разведку и добычу драгоценных камней. Максимальные доходы можно получить от нахождения новых месторождений изумрудов и александритов на Урале взамен утраченных. Имеет смысл финансово поддерживать поиски и разведку месторождений полихромных турмалинов, разработку якутских хромдиопсидов и дальневосточных красных цирконов и сапфиров фантазийных окрасок. Добытое уникальное сырьё в сочетании с грамотной политикой огранки и действительно квалифицированным маркетингом возместят все затраты сторицей. Дальновидного инвестора такое направление инвестиций должно заинтересовать.

Бриллианты никогда не выходят из моды и имеют приятное свойство со временем прибавлять в цене. Поэтому в массовом сознании драгоценные камни являются если не синонимом гарантированной доходности, то самым надёжным способом сбережений. Но для краткосрочного вложения средств драгоценные камни не подходят: в большинстве случаев необходимо минимум пять лет для того, чтобы только выйти на уровень безубыточности.

В течение последних десятилетий стоимость бриллиантов стабильно росла, временное падение цен было отмечено лишь после трагических событий 11 сентября в США. Потом драгоценные камни вернули утраченные позиции, а за последние два года их стоимость увеличилась в среднем на 20 %. Специалисты прогнозируют сохранение этой динамики и дальнейший рост цен.

В принципе, чтобы инвестировать в драгоценные камни, можно приобрести ювелирные изделия. Однако стоит помнить, что в таком случае к цене драгоценного камня прибавляется стоимость оправы, работы ювелира и художественная ценность. В результате розничная цена ювелирного украшения может превышать рыночную стоимость самого камня в несколько раз. Кроме того, на динамику цены приобретённого ювелирного изделия очень сильно влияет такой непредсказуемый фактор, как мода. Реализация драгоценного камня также является достаточно хлопотным мероприятием. Осуществление купли-продажи драгоценных камней частными лицами в нашей стране не разрешено. Остаются аукцион, ломбард и комиссионный магазин, что по сути является прямым путём к потерям. На первом российском аукционе, организованном Минфином России и Государственным хранилищем драгоценных металлов, частные лица могли только купить камни, но не продать. Так что главный недостаток инвестиций в драгоценные камни — их низкая ликвидность. Продать бриллиант, как и ювелирное изделие, сложно, при этом частный продавец те-

ряет уплаченные при покупке НДС и налог с продажи. Следовательно, разница между ценами покупки и продажи некрупных бриллиантов весьма ощутима.

В России основная проблема ювелирной промышленности и торговли связана с тем, что у нас на 95 % драгоценные камни не соответствуют заявленным характеристикам. Например, на бирке (тэге) может быть написано «1Бр Кр57 0,50 3/5», что соответствует одному бриллианту круглой огранки 57 граней 3-го цвета и 5-го качества, а на самом деле это будет камень с характеристиками «5/6» или хуже. В результате покупатель думает, что покупает «дорогой» камень, и платит, как за дорогой. И это касается абсолютно всех размеров камней, всех характеристик и любых ювелирных магазинов. Другой проблемой является контрабанда, хотя эта проблема носит временный характер. Действующие ввозные пошлины увеличивают стоимость импортного товара на 50 %. Эта ситуация провоцирует неофициальный ввоз украшений из-за рубежа. Уменьшение ввозных пошлин в связи с вступлением в ВТО увеличит официальные обороты импорта и снизит уровень контрабанды. ■

информация

Moody's сохранило негативный прогноз для белорусских банков

Международное рейтинговое агентство Moody's сохранило негативный прогноз для белорусских банков, который действует с июля 2009 года. Как говорится в обзоре банковской системы страны, ключевыми факторами на фоне макроэкономической уязвимости остаётся ограниченная способность правительства оказывать поддержку банкам, прогноз по вероятному ухудшению качества банковских активов и достаточности капитала, а также низкий уровень валютной ликвидности банков при наличии значительного объёма валютных депозитов.

По оценке Moody's, рост ВВП Белоруссии в этом году составит 2 %, «хотя значительные макроэкономические риски могут ограничить рост и дестабилизировать государственные финансы с негативными последствиями для кредитоспособности банков».

Эксперты объясняют внешнюю уязвимость экономики Белоруссии низким размером золотовалютных резервов по отношению к потребностям в финансировании импорта и внешнего долга.

Как отмечается в обзоре, неспособность обеспечить внешнее финансирование и (или) сохранение энергетических субсидий от России представляет собой значительный риск для экономического рос-

та. В случае развития событий по этому сценарию, например при ужесточении условий внешнего финансирования, возможности правительства по стимулированию внутреннего спроса за счёт предоставления субсидий и финансирования банков для роста кредитования будут ограничены.

Кроме того, эксперты указывают на замедление роста экономики у основных торговых партнёров Белоруссии — Евросоюза и России, что может ограничить белорусский экспорт и снизить доходы от экспортных пошлин. Они также отмечают, что государственная поддержка экономики и банков может вызвать рост инфляции и увеличение дефицита счёта текущих операций платёжного баланса страны.

В связи с этими факторами Moody's прогнозирует ухудшение качества активов банков и снижение достаточности их капитала. Так, в соответствии с базисным сценарием эксперты ожидают рост проблемных активов до 8–10 % в течение ближайших 12–18 месяцев с 6–8 % на конец 2012 года, а коэффициент достаточности капитала снизится, по их оценкам, до 15 с 21 %, если будут признаны должным образом все проблемные активы. Аналитики объясняют этот прогноз ростом кредитования (по оценке Moody's, на 20 % в номинальном выражении в этом

году) и сокращением внутренних источников капитала за счёт более высоких резервов на потери по кредитам.

По пессимистическому прогнозу агентства, который предполагает недополучение правительством необходимого внешнего финансирования, доля проблемных кредитов может достигнуть 20 %, и в этом случае потребуется значительная рекапитализация банков, поскольку достаточность их капитала упадёт ниже регулятивного минимума (10 %).

В части оценки ликвидности белорусских банков эксперты агентства констатируют хрупкое доверие вкладчиков-физлиц в связи с сохраняющимися девальвационными ожиданиями. По прогнозу экспертов, депозитная база белорусских банков вырастет в этом году на 20 %, что поддерживается высокими ставками по депозитам в белорусских рублях и ростом зарплат.

Рейтинг Moody's имеют пять белорусских банков, в которых сосредоточено почти 80 % активов и депозитов банковской системы (32 банка). Для четырёх из них (Беларусбанк, Белагропромбанк, Белинвестбанк, Минский транзитный банк) долгосрочные рейтинги по депозитам в национальной валюте подтверждены на уровне В3 с негативным прогнозом. Рейтинг БПС-Сбербанка подтверждён на уровне В1 с негативным прогнозом.

Материальная ответственность работника

По общему правилу работник обязан бережно относиться к имуществу работодателя, а работодатель имеет право требовать от работников бережного отношения к своему имуществу (ст. 21 ТК РФ), а также привлекать их к материальной ответственности (ст. 22 ТК РФ).

Материальная ответственность работника в данном случае — это его обязанность возместить причинённый работодателю ущерб. Но она, правда, возникает лишь при наличии вины работника (п. 1 ст. 233 ТК РФ). Работник обязан возместить работодателю только причинённый ему прямой действительный ущерб, неполученные доходы (упущенная выгода) взысканию с работника не подлежат (ст. 238 ТК РФ).

Прямым действительным ущербом принято считать реальное уменьшение имущества работодателя (либо имущества третьих лиц, находящегося у работодателя, если он отвечает за сохранность данного имущества) либо ухудшение состояния указанного имущества.

Примеры: недостача денежных или имущественных ценностей, порча материалов и оборудования, расходы на ремонт повреждённого имущества, выплаты за время вынужденного прогула или простоя, суммы уплаченного штрафа.

ТК РФ установлены два вида материальной ответственности: индивидуальная и коллективная (бригадная). Индивидуальная ответственность подразделяется на ограниченную материальную ответственность и полную материальную ответственность. Как правило, в трудовых отношениях применяется ограниченная материальная ответственность, когда за причинённый работодателю ущерб работник несёт материальную ответственность в пределах своего среднего месячного заработка (ст. 241 ТК РФ), определяемого на основании статьи 139 ТК РФ и Положения об особенностях порядка исчисления средней заработной платы (утв. постановлением Правительства РФ от 24.12.07 № 922).

ТК РФ не устанавливает конкретного перечня случаев, когда работник может быть привлечён к ограниченной ответственности. На практике этими случаями являются:

- потеря инструментов, приборов, приспособлений;
- утрата документов;
- порча или уничтожение имущества работодателя по небрежности или неосторожности;
- недобор денежных сумм в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения индивидуальным предпринимателем своих договорных обязанностей по вине работника и т. д.

Если сумма ущерба не превышает среднего заработка, то взыскание производится по распоряжению ра-

ботодателя. Такое распоряжение он должен сделать не позднее одного месяца со дня окончательного установления размера причинённого ему ущерба согласно статье 248 ТК РФ.

Если работник не согласен возместить ущерб добровольно или же сумма ущерба превышает средний месячный заработок, то взыскание ущерба производится только в судебном порядке.

Следует помнить также, что при удержании сумм ущерба из заработной платы работника необходимо помнить, что общий размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20%, а в случаях, предусмотренных федеральными законами, — 50% от заработной платы, причитающейся работнику (ст. 138 ТК РФ).

Если производится взыскание по нескольким исполнительным документам, то работнику в любом случае должно быть сохранено 50% от заработной платы.

Это ограничение не распространяется на удержания из заработной платы при отбывании исправительных работ, взыскании алиментов на несовершеннолетних детей, возмещение вреда, причинённого здоровью другого лица, возмещение вреда лицам, понёсшим ущерб в связи со смертью кормильца, и на возмещение ущерба, причинённого преступлением. В этих случаях размер удержаний не может превышать 70%.

Таким образом, любой работник, непреднамеренно причинивший ущерб работодателю, несёт ответственность только в пределах своего месячного заработка. Однако если ущерб был причинён в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения, а также в иных случаях, перечисленных в статье 243 ТК РФ, то к такому сотруднику могут быть применены нормы о полной материальной ответственности, т. е. об обязанности возместить ущерб в полном размере.

Чаще всего договоры о полной материальной ответственности заключаются в торговле, общественном питании, бытовом обслуживании и т. д., причём договоры о полной материальной ответственности должны заключаться лишь с теми работниками, которые постоянно имеют дело с материальными ценностями, их приёмом, обработкой, хранением и отпуском.

Так, договор о полной материальной ответственности может заключаться, в частности, с кассирами, контролёрами, контролёрами-кассирами, заведующими, администраторами, продавцами, товароведом и т. д. (полный перечень установлен постановлением Минтруда России от 31.12.02 № 85). Это закрытый перечень, он не подлежит расширению. Договор о полной материальной ответственности, заключённый

с работником, не названным в данном перечне, правовой силы не имеет. С каждым работником должен быть заключён отдельный письменный договор о полной материальной ответственности.

Заключение договора о полной материальной ответственности является соглашением сторон, то есть его заключение является правом, а не обязанностью сторон трудового договора. Однако если предприниматель не заключил с работником договор о полной материальной ответственности, то взыскать ущерб в полном объёме будет нереально. Работник будет нести ответственность лишь в пределах своего среднемесячного заработка.

Впрочем, материальная ответственность в полном размере причинённого ущерба может возлагаться на работника лишь в случаях, предусмотренных ТК РФ или иными федеральными законами. Кстати, почему-то принято считать, что несовершеннолетние работники не могут нести полную материальную ответственность. Это заблуждение. Несовершеннолетние работники несут полную материальную ответственность, но лишь:

- за умышленное причинение ущерба;
- ущерб, нанесённый в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения;
- ущерб, нанесённый в результате совершения преступления или административного проступка (ст. 242 ТК РФ).

Согласно статье 243 ТК РФ материальная ответственность в полном размере причинённого ущерба возлагается на работника в следующих случаях:

- когда в соответствии с ТК РФ или иными федеральными законами на работника возложена материальная ответственность в полном размере за ущерб, причинённый работодателю при исполнении работником трудовых обязанностей;
- недостачи ценностей, вверенных ему на основании специального письменного договора или полученных им по разовому документу;
- умышленного причинения ущерба;
- причинения ущерба в состоянии алкогольного, наркотического или иного токсического опьянения;
- причинения ущерба в результате преступных действий работника, установленных приговором суда;
- причинения ущерба в результате административного проступка, если таковой установлен соответствующим государственным органом;
- разглашения сведений, составляющих охраняемую законом тайну (государственную, служебную, коммерческую или иную), в случаях, предусмотренных федеральными законами;
- причинения ущерба не при исполнении работником трудовых обязанностей.

Этот перечень закрытый и не подлежит расширению.

Договор о полной материальной ответственности может быть заключён не только с отдельным работником, но и с целым коллективом (бригадой).

Коллективная материальная ответственность может быть введена в случаях, когда работники выполняют совместно работы, связанные с хранением, об-

работкой, продажей (отпуском), перевозкой, применением или иным использованием переданных им ценностей, и невозможно разграничить ответственность каждого работника за причинение ущерба и заключить с ним договор о возмещении ущерба в полном размере (ст. 245 ТК РФ).

Письменный договор о коллективной (бригадной) материальной ответственности за причинение ущерба заключается между работодателем и всеми членами коллектива (бригады).

По договору о коллективной (бригадной) материальной ответственности ценности вверяются заранее установленной группе лиц, на которую возлагается полная материальная ответственность за их недостачу.

Для освобождения от материальной ответственности член коллектива (бригады) должен доказать отсутствие своей вины.

При добровольном возмещении ущерба степень вины каждого члена коллектива (бригады) определяется по соглашению между всеми членами коллектива (бригады) и работодателем. При взыскании ущерба в судебном порядке степень вины каждого члена коллектива (бригады) определяется судом.

Решение работодателя об установлении полной коллективной (бригадной) материальной ответственности оформляется приказом (распоряжением) работодателя и объявляется коллективу (бригаде). Приказ (распоряжение) работодателя об установлении полной коллективной (бригадной) материальной ответственности прилагается к трудовому договору.

Основанием для привлечения бригады к коллективной материальной ответственности являются результаты инвентаризации, установившей наличие ущерба.

Отметим, что перечень работ, при выполнении которых может вводиться полная коллективная (бригадная) материальная ответственность за недостачу вверенного работникам имущества, также утверждён вышеупомянутым постановлением Минтруда России № 85.

Так, коллективная (бригадная) материальная ответственность может возлагаться в соответствии с договором на работников, выполняющих, в частности, работы:

- по приёму и выплате всех видов платежей;
- расчётам при продаже (реализации) товаров, продукции и услуг (в том числе не через кассу, через кассу, без кассы через продавца, через официанта или иное лицо, ответственное за осуществление расчётов);
- обслуживанию торговых и денежных автоматов;
- изготовлению и хранению всех видов билетов, талонов, абонементов, в том числе абонементов и талонов на отпуск пищи (продуктов питания), других знаков (документов), предназначенных для расчётов за услуги;
- купле (приёму), продаже (торговле, отпуску, реализации) услуг, товаров (продукции), подготовке их к продаже (торговле, отпуску, реализации);
- приёму на хранение, обработке (изготовлению), хранению, учёту, отпуску (выдаче) материальных ценностей на складах, базах, в кладовых, пунктах, отделениях, на участках и т. д.;

- приёму от населения предметов культурно-бытового назначения и других материальных ценностей на хранение, в ремонт и для выполнения иных операций, связанных с изготовлением, восстановлением или улучшением качества этих предметов (ценностей), их хранению и выполнению других операций с ними;
- выдаче напрокат населению предметов культурно-бытового назначения и других материальных ценностей;
- приёму и обработке для доставки (сопровождения) груза, багажа, почтовых отправлений и других материальных и денежных ценностей, их доставке (сопровождению), выдаче (сдаче) и т. д.

Кстати, это же постановление Минтруда России № 85 содержит ещё и типовые формы договоров о полной индивидуальной материальной ответственности и о полной коллективной (бригадной) материальной ответственности. Формы эти не являются обязательными, однако они разработаны очень детально, разработаны специалистами Минтруда России, и применение их более чем оправданно. Тем более что неправильно заключённый договор о полной материальной ответственности не может служить основанием для привлечения работника к полной материальной ответственности.

Так, типовая форма договора о полной индивидуальной материальной ответственности включает в себя перечень прав и обязанностей работника, как то:

- бережно относиться к переданному ему для осуществления возложенных на него функций (обязанностей) имуществу работодателя и принимать меры к предотвращению ущерба;
- своевременно сообщать работодателю либо непосредственному руководителю обо всех обстоятельствах, угрожающих обеспечению сохранности вверенного ему имущества;
- вести учёт, составлять и представлять в установленном порядке товарно-денежные и другие отчёты о движении и остатках вверенного ему имущества;

- участвовать в проведении инвентаризации, ревизии, иной проверке сохранности и состояния вверенного ему имущества.

Работодатель, в свою очередь, обязуется:

- создавать работнику условия, необходимые для нормальной работы и обеспечения полной сохранности вверенного ему имущества;
- знакомить работника с действующим законодательством о материальной ответственности работников за ущерб, причинённый работодателю, а также иными нормативными правовыми актами (в т. ч. локальными) о порядке хранения, приёма, обработки, продажи (отпуска), перевозки, применения в процессе производства и осуществления других операций с переданным ему имуществом;
- проводить в установленном порядке инвентаризацию, ревизии и другие проверки сохранности и состояния имущества.

Что до договора о полной коллективной (бригадной) материальной ответственности, то в нём определены порядок назначения руководителя коллектива (бригады), вступления в коллектив новых членов, выбытия членов из коллектива, порядок ведения учёта и отчётов, а также порядок возмещения ущерба.

Договор о полной материальной ответственности оформляют в двух экземплярах, один из которых остаётся у работодателя, а другой передаётся работнику, а в случае коллективной ответственности — руководителю коллектива.

В заключение отметим, что расторжение трудового договора после причинения ущерба не освобождает стороны этого договора от материальной ответственности. При увольнении материально ответственного лица к приказу (распоряжению) на увольнение необходимо приложить документ об отсутствии материальных претензий к увольняемому работнику. **ПВУ**

информация

Россияне внимательней выбирают финансовые услуги

Потребители всё чаще стали сравнивать условия предоставления финансовых услуг перед их приобретением. Доля тех, кто проводит такие сравнения, увеличилась за последние пять лет более чем в полтора раза. Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ) в 2008–2013 годах. Треть опрошенных россиян всегда сравнивают финансовые услуги перед приобретением. Данный показатель остаётся стабильным с 2009 года. Сравнение условий более характерно для россиян в возрасте от 25 до 44 лет, а также для жителей двух столиц. Практика сравнений условий финансовых услуг в различ-

ных компаниях постепенно распространяется и в регионы. Ощутимо выросло количество россиян, делающих сравнения иногда или изредка, в городах-миллионниках, а также крупных городах. А вот количество тех, кто никогда не сравнивает условия предоставления финансовых услуг, не меняется с 2009 года и остаётся на уровне 14–18%. Это чаще представители старшего поколения, а также жители малых городов.

Кроме того, четверть опрошенных россиян считают сбережениями любые накопленные денежные средства вне зависимости от их размера, две трети указывают конкретную (минимальную) сумму. Так, две трети россиян, назвавших сумму, с которой начинаются накопления, определили её верхнюю границу

в 50 тыс. руб., сумму от 50 000 до 100 000 руб. указали четверть респондентов (23%), свыше 100 000 руб. — чуть меньше (18%).

Напомним, что доля сберегателей в России на протяжении последних семи лет не меняется и остаётся на уровне трети населения. И в 2012 году наблюдалась тенденция роста популярности накоплений в наличных. Так, по результатам всероссийских опросов, проведённых НАФИ в 2008–2012 годах, популярность сбережений в наличных возвращается к докризисным показателям. Доля тех, кто предпочёл бы хранить свои накопления в подобной форме, увеличилась на 8% (с 21% в 2010 году до 29% в 2012 году). Сторонников банковских депозитов, наоборот, стало меньше.

Регулятор разъяснил особенности расчёта величины рыночного риска

Банк России ответил на вопросы кредитных организаций по применению вступившего в силу 1 февраля 2013 года Положения ЦБ РФ от 28.09.12 № 387-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска» (далее — Положение № 387-П), т. е. риска возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы.

Положение № 387-П реализует стандартизированный подход к оценке рыночного риска, предусмотренный документами Базельского комитета по банковскому надзору *Revisions to the Basel II market risk framework (updated as of 31 December 2010)* (Базель-2,5) и *International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards. A Revised Framework. Comprehensive Version (June 2006)* (Базель-2).



1. Каким образом определяется торговый портфель ценных бумаг в соответствии с абзацем 2 пункта 1.1 Положения № 387-П — что понимается под краткосрочной перспективой и когда необходимо определять намерение о продаже (на момент приобретения ценной бумаги или в любой момент нахождения ценной бумаги в портфеле банка)?

Положение Банка России № 387-П распространяется на ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с приложением 10 к Положению 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:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отражённого во внутренних документах кредитной организации.

В соответствии с Положением № 385-П ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают в себя в том числе ценные бумаги, приобретённые с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). В отношении указанных ценных бумаг в момент первоначального признания кредитная организация должна иметь намерение о реализации в краткосрочной перспективе, при этом понятие краткосрочной перспективы устанавливается в учётной политике кредитной организации.

Ценные бумаги согласно Положению № 385-П классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» в случае, когда на момент приобретения

они не могут быть отнесены к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «удерживаемые до погашения». В отношении указанных ценных бумаг решение о реализации принимается впоследствии уполномоченным органом и в регулятивных целях должно быть задокументировано.

Период времени, соответствующий понятию краткосрочной перспективы, должен отражать политику кредитной организации по управлению торговым портфелем (портфелями) ценных бумаг. При этом согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» при разделении активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные ориентиром служит период в 12 месяцев после окончания отчётного периода. При этом необходимо обеспечение последовательности применения избранного подхода.



2. Если у банка есть отражённое во внутренних документах намерение о реализации в краткосрочной перспективе ценных бумаг, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также имеющихся в наличии для продажи, но ценные бумаги не были реализованы в заданный срок, то каков порядок включения в расчёт рыночного риска указанных ценных бумаг?

В случае если кредитная организация отразила намерение о реализации ценных бумаг в краткосрочной перспективе, но не реализовала их в установленные сроки, данные ценные бумаги продолжают включаться в расчёт рыночного риска. Определение нового срока реализации ценных бумаг возможно только в случае изменения стратегии кредитной организации относительно ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи. Если новый срок превышает длительность краткосрочной перспективы, определённой во внутренних документах кредитной организации, то данные ценные бумаги включаются в расчёт кредитного риска в соответствии с Инст-

рукцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция № 139-И). Если в течение года имеются неоднократные случаи отсутствия торговых операций с приобретёнными ценными бумагами в силу невозможности их реализации на рынке (отсутствия активного рынка), это может свидетельствовать о необходимости принятия достоверной политики кредитной организации по формированию и управлению торговым портфелем.

? 3. Включаются ли в расчёт рыночного риска позиции по ценным бумагам, полученным по операциям обратного РЕПО, которые были переданы по операции прямого РЕПО, в случае если ценные бумаги были возвращены контрагентом по второй части сделки прямого РЕПО, переданы по другой операции прямого РЕПО?

Позиции по ценным бумагам в расчёт рыночного риска в указанных случаях не включаются в соответствии с пунктом 1.2 Положения № 387-П.

? 4. Включаются ли в расчёт рыночных рисков наличные сделки?

Наличные сделки в расчёт процентного и фондового рисков не включаются, за исключением случаев, когда наличная сделка признаётся производным финансовым инструментом в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и приказом ФСФР России от 04.03.10 № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов» или в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, в случае если правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита. Наличная часть сделок «своп» в расчёт процентного и фондового рисков не включается в соответствии с пунктами 1.2 и 1.6 Положения № 387-П.

? 5. При расчёте специального процентного риска признаются ли ценные бумаги, по которым гарантия распространяется только на номинал ценной бумаги, а не на купонные выплаты, полностью обеспеченными гарантиями?

Нет, при классификации ценных бумаг по уровню специального процентного риска (далее — СПР) в соответствии с пунктами 2.4–2.7 Положения № 387-П под полным обеспечением понимается обеспечение как по номинальной сумме, так и по процентным платежам, в силу того что в случае, если гарантия распространяется только на основную сумму долга, дефолт по такому обязательству может наступить при невыплате купонного платежа.

Этот риск дефолта может быть учтён только при расчёте СПР, поскольку активы, по которым рассчитывается рыночный риск, не включаются в сумму взвешенных по уровню кредитного риска активов согласно подпункту 2.3.21 пункта 2.3 Инструкции № 139-И.

? 6. Каков порядок применения коэффициента фондирования, в частности каким образом оценить фондированность вложений в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте?

При классификации по уровню риска ценных бумаг, номинированных в валюте страны эмитента, в целях оценки СПР коэффициент фондирования рассчитывается как соотношение пассивов и активов, включённых в расчёт размеров (лимитов) открытых валютных позиций по соответствующей валюте согласно Инструкции Банка России № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», аналогично порядку расчёта коэффициента рублёвого фондирования, установленному подпунктом 2.3.8 пункта 2.3 Инструкции № 139-И.

В случае если на дату расчёта рыночных рисков коэффициент фондирования меньше 1, вложения в ценные бумаги относятся к фондированным в валюте страны эмитента пропорционально коэффициенту фондирования. Оставшаяся часть вложений относится к ценным бумагам, фондированным в валюте, отличной от валюты страны эмитента, с применением более высокого коэффициента риска.

По позициям по ценным бумагам, открытым по производным финансовым инструментам и срочным сделкам, коэффициент фондирования не рассчитывается. К указанным позициям применяется тот же коэффициент риска, что и к вложениям в ценные бумаги, номинированные и (или) фондированные в валюту, отличную от валюты страны эмитента.

? 7. Разъясните порядок отнесения к ценным бумагам с низким риском ценных бумаг юридических лиц в случае одновременного наличия различных рейтингов долгосрочной кредитоспособности у эмитента и выпуска ценных бумаг, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, имея в виду приоритет рейтинга выпуска ценных бумаг.

В таблице приведены примеры возможных комбинаций рейтингов долгосрочной кредитоспособности эмитентов и выпусков ценных бумаг, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. Под рейтингом инвестиционного качества понимается рейтинг на уровне не ниже BBB– по классификации рейтинговых агентств Standard & Poor's или Fitch Ratings либо Baa3 по классификации рейтин-

гового агентства Moody's Investors Service, присвоенных по обязательствам в иностранной или национальной валюте по международной шкале.

Рейтинг, присвоенный выпуску ценных бумаг	Рейтинг, присвоенный эмитенту ценных бумаг	Возможность отнесения к ценным бумагам с низким риском
Инвестиционный, присвоенный одним рейтинговым агентством	Инвестиционный, присвоенный двумя рейтинговыми агентствами	Да
Два рейтинга — инвестиционный и неинвестиционный	Инвестиционный, присвоенный двумя рейтинговыми агентствами	Нет
Нет рейтингов	Инвестиционный, присвоенный двумя рейтинговыми агентствами	Да
Инвестиционный, присвоенный двумя рейтинговыми агентствами	Нет рейтингов	Да
Неинвестиционный, присвоенный одним рейтинговым агентством	Инвестиционный, присвоенный двумя рейтинговыми агентствами	Нет
Инвестиционный, присвоенный одним рейтинговым агентством	Инвестиционный, присвоенный тем же рейтинговым агентством, что и рейтинг выпуска	Нет
Инвестиционный, присвоенный одним рейтинговым агентством	Инвестиционный, присвоенный другим рейтинговым агентством, нежели рейтинг выпуска	Да

8. При расчёте специального процентного риска по ценной бумаге, эмитированной компанией специального назначения (SPV), можно ли учитывать рейтинг юридического лица, производящего выпуск ценных бумаг через данную SPV?

Нет, при классификации ценных бумаг, эмитированных компанией специального назначения (SPV), в случае отсутствия рейтинга у SPV рейтинг конечного бенефициара не используется. Для определения данного выпуска в ту или иную категорию риска необходимо учитывать рейтинги, присвоенные непосредственно выпуску ценных бумаг.

9. Возможно ли использовать рейтинги национальных рейтинговых агентств (например, определённых решением совета директоров Банка России и применяемых в целях расчёта обязательных нормативов согласно Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков») для отнесения ценных бумаг к ценным бумагам с низким риском?

Нет, для отнесения ценных бумаг к ценным бумагам с низким риском применение рейтингов, присвоенных эмитенту (выпуску) данных ценных бумаг национальными рейтинговыми агентствами, не предусматривается.

10. Каков порядок расчёта общего процентного риска по позициям в разных валютах?

Общий процентный риск (далее — ОПР) рассчитывается по позициям в рублях и по каждой валюте отдельно. Все позиции, подлежащие включению в расчёт риска, должны быть выражены в той валюте, в которой они номинированы, или валюте, от которой зависит их стоимость. Результаты расчёта риска по каждой валюте конвертируются в рубли по официальному курсу Банка России на дату расчёта, а затем суммируются с результатом расчёта риска по позициям в рублях.

Пример. По форвардному контракту с оставшимся сроком до исполнения два месяца, по которому банк приобретает 100 долл. по цене 30 рублей, при курсе Банка России, равном 30,5 руб. за доллар, в целях расчёта ОПР формируются две позиции:

1) длинная в размере 100 долл., относимая во временной интервал от одного до трёх месяцев («зона 1»);

2) короткая в размере 3000 руб., относимая к тому же временному интервалу.

При отсутствии каких-либо иных позиций величина общего процентного риска составит:

- ОПР по длинной позиции = $100 \text{ долл.} \times 0,2\% \times 100\% = 0,2 \text{ долл.};$
- ОПР по короткой позиции = $3000 \text{ руб.} \times 0,2\% \times 100\% = 6 \text{ руб.};$
- $ПР = 0,2 \times 30,5 + 6 = 12,1 \text{ руб.}$

11. Не приводит ли включение производных финансовых инструментов на иностранную валюту и долевыми инструментами в расчёт общего процентного риска к двойному учёту рисков?

Нет, в соответствии с принципами ценообразования ПФИ справедливая стоимость ПФИ вне зависимости от вида базисного актива является чувствительной к изменению рыночных процентных ставок. В соответствии со стандартизированным подходом Базельского комитета по банковскому надзору к оценке риска требования к капиталу на покрытие процентного, фондового и валютного рисков рассчитываются отдельно и потом суммируются.

12. Возможно ли сворачивание противоположных балансовой и внебалансовой позиций по ценным бумагам на стадии расчёта чистой позиции?

Нет, ценные бумаги и производные финансовые инструменты на одни и те же ценные бумаги не рассматриваются как однородные финансовые инструменты.

Компенсация чистых позиций по долговым ценным бумагам происходит только внутри одного временного интервала, к которому они относятся в целях расчёта ОПР. При этом открытая взвешенная

позиция равна нулю, а к закрытой взвешенной позиции применяется коэффициент риска 10 % для покрытия так называемого базисного риска.

В целях расчёта СПР каждая из позиций умножается на коэффициент риска, соответствующий данному эмитенту (выпуску) ценных бумаг, срочности ценной бумаги и её фондированности. Полученные результаты суммируются без учёта знака позиций.

Аналогично на стадии расчёта чистых позиций не производится «сворачивание» позиций по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам на них.

Пример 1. Торговые вложения в долговую ценную бумагу со сроком, оставшимся до погашения, 1,5 года, составляют по справедливой стоимости 100 руб., при этом заключён форвардный контракт с оставшимся сроком до исполнения два месяца на продажу указанных бумаг по цене исполнения 90 руб. Бумага относится к инструментам со средним риском с коэффициентом 8 %.

В целях расчёта процентного риска формируются три позиции: 100 руб. (длинная), 90 руб. (длинная), 100 руб. (короткая). Принцип формирования позиций единый вне зависимости от того, является ли производный финансовый инструмент поставочным или расчётным.

При отсутствии каких-либо иных позиций величина процентного риска составит:

- $СПР = 100 \times 8\% + 100 \times 8\% = 8 + 8 = 16$ руб.;
- $ОПР = 90 \times 0,2\%$ (открытая взвешенная позиция в интервале от одного до трёх месяцев) $\times 100\% + 0$ (открытая взвешенная позиция в интервале от одного года до двух лет) $+ 100 \times 1,25\%$ (закрытая взвешенная позиция в интервале от одного года до двух лет) $\times 10\% = 0,18 + 0,125 = 0,305$ руб.;
- $ПР = 16,305$ руб.;
- $РР = 12,5 \times 16,305 = 203,8125$ руб.;
- требование к капиталу на покрытие риска $= 203,8125 \times 10\% = 20,38125$ руб.

Пример 2. Торговые вложения в долевою ценную бумагу составляют по справедливой стоимости 100 руб., при этом заключён форвардный контракт с оставшимся сроком до исполнения два месяца на продажу указанной ценной бумаги по цене исполнения 90 руб.

В целях расчёта фондового и процентного рисков формируются три позиции: 100 руб. (длинная балансовая), 90 руб. (длинная внебалансовая), 100 руб. (короткая внебалансовая).

При отсутствии каких-либо иных позиций величина рыночного риска составит:

- $СФР = (100 + 100) \times 8\% = 16$ руб.;
- $ОФР = (100 - 100) \times 8\% = 0$ руб.;
- $ФР = 16$ руб.;
- $ОПР = 90 \times 0,2\% \times 100\% = 0,18$ руб.;
- $РР = 12,5 \times 16,18 = 202,25$ руб.;
- требование к капиталу на покрытие риска $= 202,25 \times 10\% = 20,225$ руб.

13. Каков порядок расчёта процентного риска по ценным бумагам с высоким риском и производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активам которых являются ценные бумаги с высоким риском?

В целях расчёта ОПР длинные и короткие позиции умножаются на коэффициент взвешивания, соответствующий временному интервалу, к которому они относятся. Полученные взвешенные чистые длинные и короткие позиции суммируются без учёта знака позиций.

В этом случае результат расчёта в примере 1 вопроса 12 составит:

- $СПР = 100 \times 12\% + 100 \times 12\% = 24$ руб.;
- $ОПР = 90 \times 0,2\% \times 100\% + 100 \times 1,25\% \times 100\% + 100 \times 1,25\% \times 100\% = 2,68$ руб.;
- $ПР = 26,68$ руб.

14. Возможна ли компенсация противоположных позиций по форвардным контрактам на валюту в случае, если цена исполнения различается?

Нет, в целях расчёта ОПР взаимозачёт позиций производится только внутри одного временного интервала по соответствующей валюте. Данное требование обусловлено тем, что чувствительность стоимости производного финансового инструмента к процентному риску зависит от цены исполнения.

15. Возможно ли сворачивание требований и обязательств по одному и тому же договору, являющемуся производным финансовым инструментом?

Нет, по каждому производному финансовому инструменту и срочной сделке рассчитываются чистые позиции по базисному (базовому) активу и чистые позиции по денежным средствам.

Пример. Если банк приобрёл 10 и продал 5 контрактов (с одним сроком исполнения) на 100 акций компании Х по цене 9 руб. за акцию при рыночной стоимости одной акции 10 руб., то формируются:

- чистая длинная позиция по акциям в размере $(10 - 5) \times 100 \times 10 = 5000$ руб.;
- чистая короткая позиция по денежным средствам в размере $(10 - 5) \times 100 \times 9 = 4500$ руб.

16. Каков порядок включения в расчёт рыночного риска опционов на фьючерс на индекс РТС?

Опцион на фьючерс на индекс РТС включается в расчёт фондового риска как позиция по индексу (т. е. позиция, рассчитываемая как произведение фактического значения индекса на дату расчёта величины рыночного риска и стоимости его пункта, указанной в спецификации контракта, и умноженная на количество контрактов) с учётом коэффициента дельта. Порядок выбора значения индекса РТС,

используемого при расчёте фондового риска, устанавливается внутренними документами кредитной организации, например, как значение, соответствующее порядку определения значения индекса при исполнении контракта согласно его спецификации (т. е. среднее значение индекса за установленный период времени).

Требования или обязательства по поставке денежных средств по рассматриваемому опциону (с учётом коэффициента дельта) включаются в расчёт ОПР с распределением во временной интервал по сроку до истечения (исполнения) опциона.

Коэффициент дельта определяется в зависимости от соотношения рыночной (расчётной) цены фьючерса, являющегося базисным (базовым) активом опциона, и цены исполнения опциона за вычетом премии по опциону, установленной при заключении сделки.



17. Каков порядок определения позиций по процентным свопам?

Расчёт общего процентного риска по процентным свопам осуществляется на основе данных внесистемного учёта, при этом требования и обязательства по договору по срочной части сделки включаются в расчёт чистой позиции развёрнуто. Процентный своп рассматривается как инструмент, по которому имеются длинная и короткая позиции, которые распределяются по временным интервалам в зависимости от срока от даты расчёта совокупной величины рыночного риска до следующей даты пересмотра процентной ставки (по позиции с плавающей процентной ставкой) и до даты истечения срока договора (по позиции с фиксированной процентной ставкой). В качестве величины длинной и короткой позиций принимается номинальная сумма, т. е. величина, исходя из которой рассчитываются процентные платежи согласно условиям договора без учёта начисленных процентов.

Так, если по договору процентного свопа, по которому банк получает платежи по плавающей ставке, а платит по фиксированной, следующая дата пересмотра процентной ставки наступает через шесть месяцев, а оставшийся срок до истечения договора составляет пять лет, требование в размере номинальной суммы должно отражаться в зоне № 1, в интервале 3–6 месяцев, а соответствующее обязательство — в зоне № 3, в интервале 4–5 лет.



18. Каков порядок определения величины позиции по фьючерсу на корзину ценных бумаг в случае, если согласно спецификации фьючерсного контракта выбор поставляемых ценных бумаг из списка выпусков, установленного биржей, осуществляется перед исполнением контракта?

Подход к определению базисного (базового) актива в данном случае может основываться на принципах ценообразования ПФИ, т. е. можно исходить из пред-

положения относительно того, какие выпуски ценных бумаг были бы поставлены на дату расчёта рыночного риска, и рассчитывать величину позиции по рыночной (справедливой) стоимости данных ценных бумаг.



19. Каков порядок определения позиций по соглашению о будущей процентной ставке (FRA) в целях расчёта общего процентного риска?

В целях расчёта ОПР по *соглашению о будущей процентной ставке (FRA)*, по которому банк уплачивает денежные средства по фиксированной ставке, т. е. приобретает контракт для защиты от роста процентных ставок, формируются две позиции:

- 1) длинная позиция по условной безрисковой облигации (здесь и далее — не несущей специальный процентный риск) с плавающей ставкой и сроком до погашения, равным сроку до даты расчёта по FRA;
- 2) короткая позиция по условной безрисковой облигации с фиксированной ставкой со сроком до погашения, равным сроку до погашения операции заимствования средств.

Пример. Куплено соглашение о будущей процентной ставке с процентным периодом на срок от двух до пяти месяцев от даты заключения FRA, номинальной суммой 10 денежных единиц и уплатой фиксированной процентной ставки 5 %.

Данный инструмент разбивается на две противоположные позиции:

- длинная позиция по условной безрисковой облигации со сроком до погашения два месяца и доходностью, соответствующей рыночной ставке процента;
- короткая позиция по условной безрисковой облигации с фиксированной доходностью со сроком до погашения пять месяцев.



20. Каков порядок определения позиций по фьючерсу на процентную ставку в целях расчёта общего процентного риска?

Приобретённый фьючерс представляется как длинная позиция по базисному (базовому) активу и короткая позиция со сроком до истечения, равным сроку до исполнения фьючерса.

Пример. По приобретённому фьючерсу на трёхмесячную ставку со сроком, оставшимся до истечения, два месяца и номинальной суммой 100 денежных единиц формируются две позиции:

- длинная позиция по условной безрисковой облигации (здесь и далее — не несущей специальный процентный риск) с плавающей ставкой, стоимостью 100 денежных единиц и сроком до погашения пять месяцев (2 + 3 месяца);
- короткая позиция по условной безрисковой облигации стоимостью 100 денежных единиц с фиксированной доходностью и сроком до погашения два месяца.

Код территории по ОКATO	19401000000
Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО	22779691
Основной государственный регистрационный номер	1023500000028
Регистрационный номер (порядковый)	2728
БИК	041909772

**Кредитная организация
Открытое акционерное общество
«Промышленный энергетический банк»,
ОАО «ПромЭнергобанк»**

Почтовый адрес 160009, Россия, г. Вологда, ул. Чехова, 30

Бухгалтерский баланс на 1 января 2013 года

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I АКТИВЫ				9.	Прочие активы	69 360	42 183	III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
1.	Денежные средства	128 767	93 678	10.	Всего активов	4 613 722	3 652 293	19.	Средства акционеров (участников)	202 346	202 346
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	312 682	137 870	II ПАССИВЫ				20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
2.1.	Обязательные резервы	34 585	35 729	11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	21.	Эмиссионный доход	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	253 884	203 005	12.	Средства кредитных организаций	159 700	181 546	22.	Резервный фонд	10 117	10 117
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 585 052	2 782 385	23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
5.	Чистая судная задолженность	3 608 465	2 999 162	13.1	Вклады физических лиц	1 478 215	1 217 157	24.	Переоценка основных средств	762	762
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	521	521	14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	406 034	281 695
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	15.	Выпущенные долговые обязательства	1 942	2 553	26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	170 956	124 339
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	16.	Прочие обязательства	73 252	62 705	27.	Всего источников собственных средств	790 215	619 259
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	240 043	175 874	17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 561	3 845	IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
				18.	Всего обязательств	3 823 507	3 033 034	28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	354 918	256 755
								29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	68 903	104 257
								30.	Условные обязательства некредитного характера	23	95

Председатель Правления Постнов Александр Анатольевич

Главный бухгалтер Хананеева Татьяна Станиславовна

Исполнитель: Коровушкин Э.Д.

Телефон: (8172) 76-95-79

25 марта 2013 г.

Код территории по ОКATO 19401000000 Код кредитной организации (фирмы) по ОКПО 22779691 Основной государственный регистрационный номер 1023500000028 Регистрационный номер (порядковый) 2728 БИК 041909772

Отчёт о прибылях и убытках за 2012 год

**Кредитной организации Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк»,
ОАО «ПромЭнергобанк». Почтовый адрес 160009, Россия, г. Вологда, ул. Чехова, 30**

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная/годовая
Тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	468 573	367 340	4.1.	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 395	- 1 222	14.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
1.1.	От размещения средств в кредитных организациях	17 911	17 347	5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	267 503	198 231	15.	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	450 662	349 993	6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	16.	Изменение резерва по прочим потерям	- 7 535	- 312
1.3.	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	17.	Прочие операционные доходы	4 822	5 797
1.4.	От вложений в ценные бумаги	0	0	8.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	18.	Чистые доходы (расходы)	379 880	305 641
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	173 470	121 297	9.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 458	5 158	19.	Операционные расходы	161 426	145 670
2.1.	По привлеченным средствам кредитных организаций	16 229	12 027	10.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 260	2 276	20.	Прибыль (убыток) до налогообложения	218 454	159 971
2.2.	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	152 931	108 901	11.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	68	21.	Начисленные (уплаченные) налоги	47 498	35 632
2.3.	По выпущенным долговым обязательствам	4 310	369	12.	Комиссионные доходы	113 919	100 255	22.	Прибыль (убыток) после налогообложения	170 956	124 339
3.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	295 103	246 043	13.	Комиссионные расходы	6 547	5 832	23.	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	- 27 600	- 47 812					23.1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
								23.2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
								24.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	170 956	124 339

Председатель Правления Постнов Александр Анатольевич

Главный бухгалтер Хананеева Татьяна Станиславовна

Исполнитель: Коровушкин Э.Д.

Телефон: (8172) 76-95-79

25 марта 2013 г.

Отчёт об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года**Кредитной организации Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк»,
ОАО «ПромЭнергобанк». Почтовый адрес 160009, Россия, г. Вологда, ул. Чехова, 30**

Код формы по ОКУД 0409808 / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (–) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода	№ строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (–) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1.	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	617 279	557 502	1 174 781	1.7.	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	390 150	390 150
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	202 346	0	202 346	1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0	0	0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	202 346	0	202 346	2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0	3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	17,8	X	26,6
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	204 567	32 280	236 827
1.3.	Эмиссионный доход	0	0	0	4.1.	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	200 068	24 664	224 732
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	10 117	0	10 117	4.2.	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	654	7 880	8 534
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	404 234	167 280	571 514	4.3.	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	3 845	– 284	3 561
1.5.1.	прошлых лет	281 695	124 339	406 034	4.4.	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0
1.5.2.	отчетного года	122 539	42 941	165 480					
1.6.	Нематериальные активы	1	107	108					

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 612 187, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 266 466;
- 1.2. изменения качества ссуд 283 668;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 11 221;
- 1.4. иных причин 50 832.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 587 523, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 2 733;
- 2.2. погашения ссуд 268 492;
- 2.3. изменения качества ссуд 210 999;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7 170;
- 2.5. иных причин 98 129.

Председатель Правления Постнов Александр Анатольевич

Главный бухгалтер Хананеева Татьяна Станиславовна

Исполнитель: Коровушкин Э.Д.

Телефон: (8172) 76-95-79

25 марта 2013 г.

Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года**Кредитной организации Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк»,
ОАО «ПромЭнергобанк». Почтовый адрес 160009, Россия, г. Вологда, ул. Чехова, 30**

Код формы по ОКУД 0409813 / Годовая

№ строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату	№ строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на отчетную дату
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1)	Мин. 10	26,6	11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.1)			12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H15.1)		
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	Мин. 15	61,4	13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		
4	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	Мин. 50	71,8	14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов — участников расчетов (H16.1)		
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	Макс. 120	58,9	15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	Макс. 25	22,3	16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	Макс. 800	196,8	17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)		
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	Макс. 50	0,0				
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	Макс. 3	1,4				
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	Макс. 25	0,0				

Председатель Правления Постнов Александр Анатольевич

Главный бухгалтер Хананеева Татьяна Станиславовна

Исполнитель: Коровушкин Э.Д.

Телефон: (8172) 76-95-79

25 марта 2013 г.

Отчёт о движении денежных средств за 2012 год**Кредитной организации Открытое акционерное общество «Промышленный энергетический банк»,
ОАО «ПромЭнергобанк». Почтовый адрес 160009, Россия, г. Вологда, ул. Чехова, 30**

Код формы по ОКУД 0409814 / Годовая (Тыс. руб.)

№ строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	№ строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности			1.2.2.	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2.3.	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1.	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	229 424	189 503	1.2.3.	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	– 643 664	– 1 061 745	2.4.	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
1.1.1.	Проценты полученные	455 278	359 471	1.2.4.	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	– 40 571	– 1 683	2.5.	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	– 96 833	– 44 532
1.1.2.	Проценты уплаченные	– 166 397	– 100 108	1.2.5.	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	2.6.	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	16 472	45 744
1.1.3.	Комиссии полученные	113 884	100 243	1.2.6.	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	– 21 846	81 335	2.7.	Дивиденды полученные	0	0
1.1.4.	Комиссии уплаченные	– 6 682	– 5 832	1.2.7.	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	821 371	717 452	2.8.	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	– 80 361	1 332
1.1.5.	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0	1.2.8.	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
1.1.6.	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	1.2.9.	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	– 611	– 46 338	3.1.	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
1.1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 458	5 158	1.2.10.	Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	– 9 414	9 872	3.2.	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.8.	Прочие операционные доходы	4 911	4 341	1.3.	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	335 833	– 133 880	3.3.	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
1.1.9.	Операционные расходы	– 151 236	– 129 500	2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности			3.4.	Выплаченные дивиденды	0	– 17 945
1.1.10.	Расход (возмещение) по налогам	– 26 792	– 44 270	2.1.	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0	3.5.	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	– 17 945
1.2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	106 409	– 323 383	2.2.	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	120	4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	– 820	7 711
1.2.1.	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	1 144	– 22 276					5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	254 652	– 142 782

Председатель Правления Постнов Александр Анатольевич

Главный бухгалтер Хананеева Татьяна Станиславовна

Исполнитель: Коровушкин Э.Д.

Телефон: (8172) 76-95-79

25 марта 2013 г.

Аудиторское заключение

независимой аудиторской компании ООО «Листик и Партнеры»
по финансовой (бухгалтерской) отчетности Открытого акционерного общества
«Промышленный энергетический банк», подготовленной по итогам деятельности за 2012 год

Аудируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество
«Промышленный энергетический банк».

Сокращенное наименование ОАО «Промэнергобанк».

Место нахождения: 160009, Россия, г. Вологда, ул. Чехова, 30.

Основной государственный регистрационный номер
1023500000028 от 31.07.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 31.07.02 серия
35 номер 001022003.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации:
31.07.02.

Регистрационный номер: 2728.

В 2012 году Банк проводил банковские операции на основании
следующих лицензий, выданных Банком России:

* лицензии №2728, выданной ЦБ РФ 23.07.03, на привлечение во
вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной
валюте;

* лицензии №2728, выданной ЦБ РФ 23.07.03, на осуществление
банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью
«Листик и Партнеры» (ООО «Листик и Партнеры»).

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина,
д.6–В.

Основной государственный регистрационный номер
1027402317920.

ООО «Листик и Партнеры» является членом Некоммерческого
партнерства «Аудиторская Палата России» (№689 в реестре НП АПР).
ОРНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской)
отчетности Открытого акционерного общества «Промышленный
энергетический банк» (в дальнейшем – Банк), состоящей из:

* бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на
1 января 2013 года;

* отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год;

* отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов
на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)
на 1 января 2013 года;

* сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по
состоянию на 1 января 2013 года;

* отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за
2012 год;

* пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Открытого акционерного общества «Промышленный
энергетический банк» несет ответственность за составление и
достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с
установленными правилами составления бухгалтерской отчетности
и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления
бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений
вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о
достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного
нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

* Федеральными правилами (стандартами) аудиторской
деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;

* Федеральными правилами (стандартами) аудиторской
деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;

* Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности,
действующими по законодательству Российской Федерации;

* Внутренними правилами (стандартами) профессионального
Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России»;

* Внутренними правилами (стандартами) аудиторской
деятельности Общества с ограниченной ответственностью «Листик
и Партнеры».

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических
норм, а также планирования и проведения аудита таким образом,
чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская
отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных
на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые
показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней
информации. Выбор аудиторских процедур является предметом
нашего суждения, которое основывается на оценке риска
существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных
действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами
рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая
составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью
выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью
выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера
применяемой учетной политики и обоснованности оценочных
показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также
оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские
доказательства дают достаточные основания для выражения мнения
о достоверности бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность
отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое
положение Открытого акционерного общества «Промышленный
энергетический банк» по состоянию на 31 декабря 2012 года,
результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение
денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными
правилами составления бухгалтерской отчетности.

25 марта 2013 года

Руководитель департамента банковского аудита

ООО «Листик и Партнеры»

по доверенности от 20.02.13 №01 Колчигин Е.В.

(квалификационный аттестат аудитора №01–000211,

выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,

без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)

Руководитель проверки Лукьянов Д.А.

(квалификационный аттестат аудитора № 01–000215,

выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,

без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)

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

«Роспечать»

11470

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

Организация и ведение бухгалтерского учёта, налогообложение, финансовый анализ, юридические аспекты деятельности банка и его взаимоотношений с клиентами.

Современные банковские технологии, новинки в оборудовании банков, интересные статистические материалы и нормативные документы с комментариями.

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

127055, Москва, а/я 3, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru