

# А&Б

7'2013

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Расчёты по операциям  
продажи и оплаты  
лотерей

С. 7

Сомнения  
в безнадёжности  
долга

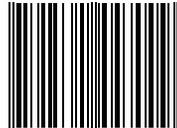
С. 16

Особенности управления  
филиалом коммерческого  
банка

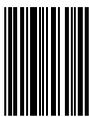
С. 36



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



13007>

# А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad  
и планшетах  
с Android!**



**Подробности  
на [www.rbu.ru](http://www.rbu.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 13.06.13.

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

**Подписные индексы:**

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

**ISSN 1561-4476**

© Бухгалтерия и банки, 2013

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



## БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

**МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА** 2

### УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Марина ПОСАДСКАЯ**

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

Часть 17. Расчёты по операциям продажи и оплаты лотерей . . . . . 7

### УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Вклады (депозиты), прочие привлечённые средства.

Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов

1. Учёт залога . . . . . 10

2. Арендная плата . . . . . 11

3. Учёт ключей . . . . . 15

### НАЛОГИ

**Ирина РЯБИНИНА**

Сомнения в надёжности долга . . . . . 16

**Анатолий СПЕРАНСКИЙ**

Сомнительные и надёжные долги: налоговые аспекты . . . . . 21

**Олег МИТРИЧ**

Приостановление операций по расчётному счёту . . . . . 25

Материалы Информационно-методической системы

«Налогообложение в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») . . . . . 32

### УПРАВЛЕНИЕ

**Роман ПАШКОВ**

Особенности управления филиалом коммерческого банка . . . . . 36

### ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

**Михаил ЛЕВАШОВ**

О защите (от) удалённых устройств . . . . . 46

### ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

**Николай СОЛИЧЕНКО**

Обработка персональных данных. Полезные документы . . . . . 50

### ИНВЕСТИЦИИ

**Артос САРКИСЯНЦ**

«Инвестиции страсти»: последние тенденции . . . . . 55

### БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Применение положения о правилах осуществления перевода денежных средств . . . . 60

июль 2013

## **Определение собственных средств кредитных организаций**

Банком России принято Указание от 04.03.13 № 2975-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П „О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций“».

Скорректирована методика определения собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Кредитным организациям предоставлена возможность относить к источникам дополнительного капитала привлекаемые денежные средства физических лиц, если это субординированные облигационные займы, размещаемые по подписке. Одновременно из состава таких источников исключаются размещаемые средства пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов.

Денежные средства, привлечённые в рамках субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) и направленные на увеличение уставного капитала кредитной организации в случае досрочного погашения субординированного долга, исключаются из расчёта дополнительного капитала с даты отражения в балансе указанного увеличения.

Кредитная организация освобождена от представления в территориальное учреждение Банка России проектов изменений и (или) дополнений в решение о выпуске и (или) проспекте облигаций, вносимых после даты включения субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) в состав источников дополнительного капитала.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в «Вестнике Банка России».

Зарегистрировано Минюстом России 27 мая 2013 года. Регистрационный № 28515.

## **Уточнены требования к обеспечению кредитов Банка России**

ЦБ РФ принято Указание от 04.03.13 № 2976-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П „О порядке представления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами“».

Основные изменения, внесённые в Положение № 312-П, коснулись порядка пре-

доставления облигаций в качестве обеспечения кредитов Банка России. Теперь стоимость облигаций будет определяться не как их средневзвешенная цена, рассчитанная фондовой биржей, а в соответствии с их рыночной стоимостью, рассчитанной на день представления кредита в порядке, установленном Банком России, а для облигаций, отбираемых в залог в ходе процедуры замены (представления дополнительного обеспечения), — на день возникновения у Банка России права залога на облигации.

Установлено также, что по выпуску облигаций, предоставляемых в обеспечение кредита, должен быть установлен поправочный коэффициент для корректировки их рыночной стоимости.

Скорректированы требования к условиям генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России. Кроме того, в новой редакции изложены некоторые формы документов: извещение о предоставлении кредита Банка России (неотъемлемой частью извещения станет уведомление, направляемое банку в случае принятия Банком России решения об одностороннем изменении состава обеспечения кредита), заявление на получение кредита Банка России по фиксированной процентной ставке, заявка на участие в кредитном аукционе.

Зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2013 года. Регистрационный № 28549.

## **Включение ценных бумаг в Ломбардный список**

Банком России принято Указание от 10.04.13 № 2992-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 10 августа 2012 года № 2861-У „О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России“».

Расширен перечень ценных бумаг, подлежащих включению в Ломбардный список Банка России. Он включает ценные бумаги, принимаемые в обеспечение кредитов Банка России. Согласно внесённому дополнению в данный список могут включаться также облигации юридических лиц — нерезидентов РФ, размещённые на территории РФ, а также российские депозитарные расписки на акции юридических лиц — нерезидентов РФ. Кроме того, уточнены условия включения в список долговых эмиссионных цен-

ных бумаг, выпущенных юридическими лицами — нерезидентами РФ за пределами РФ: данные ценные бумаги должны быть включены в котировальный лист хотя бы одной из бирж, включённых в перечень бирж, установленный Банком России (информация о перечне бирж будет публиковаться в «Вестнике Банка России» и на официальном сайте ЦБ РФ).

Зарегистрировано Минюстом России 8 мая 2013 года. Регистрационный № 28350.

## **Передача сведений о подозрительных операциях**

ЦБ РФ принято Указание от 19.04.13 № 2996-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 29 августа 2008 года № 321-П „О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“»».

При формировании сведений о подозрительных операциях необходимо использовать перечень признаков, указывающих на необычный характер сделки (классификатор), содержащийся в приложении к Положению Банка России от 02.03.12 № 375-П.

Установлено, что при возникновении подозрения в осуществлении клиентом операции с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма кредитная организация направляет в уполномоченный орган сведения о такой операции как о подозрительной (код операции 6001) с указанием в поле PRIZ6001 кода вида признака, указывающего на необычный характер сделки, в соответствии с перечнем признаков, указывающих на необычный характер сделки (классификатором), содержащимся в приложении к Положению № 375-П.

Приложение 9 «Перечень кодов признаков необычных операций и сделок» к Положению Банка России от 29.08.08 № 321-П «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансирова-

нию терроризма» признано утратившим силу.

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

Зарегистрировано Минюстом России 30 мая 2013 года. Регистрационный № 28581.

### **Составление и представление отчётности кредитных организаций**

Банком России принято Указание от 03.06.13 № 3006-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У „О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации“».

Вступают в силу новые требования к составлению и представлению отчётности кредитных организаций. Основная часть изменений, внесённых в перечень и порядок составления отчётности кредитных организаций, вступает в силу 1 июля 2013 года, для отдельных положений установлен более поздний срок — 1 августа и 1 сентября 2013 года.

Изменения связаны с принятием нормативных актов Банка России и коснулись, в частности, следующих форм отчётности. Изложены в новой редакции форма 0409110 «Расшифровка отдельных показателей деятельности кредитной организации», форма 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией», раздел 1 формы 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств», раздел 1 формы 0409260 «Информация о банкоматах и платёжных терминалах кредитной организации, предназначенных для оказания платёжных услуг». Скорректированы формы отчётности и порядок их заполнения, в том числе формы 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) (Базель III)», формы 0409124 «Расчёт показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с Базелем III», формы 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях» и формы 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц».

Указание Банка России, содержащее данные изменения, проходит регистрацию в Минюсте России, в процессе которой текст документа может быть изменён.

### **Подтверждение права предъявления инкассовых поручений**

Банком России выпущено письмо от 21.05.13 № 97-Т «По вопросам применения пункта 7.4 Положения Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П „О правилах осуществления перевода денежных средств“», в котором даны разъяснения по вопросу подтверждения права предъявления лизингодателем инкассовых поручений к банковскому счёту лизингополучателя.

Правилами осуществления перевода денежных средств (Положение от 19.06.12 № 383-П) предусматривается возможность проведения расчётов по инкассо при наличии в договоре банковского счёта соответствующего условия.

В соответствии с Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)» лизингодатель вправе направлять в банк лизингополучателя распоряжения на списание с его счёта денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей (в случае неперечисления лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного договором лизинга срока платежа).

В этой связи при предъявлении инкассового поручения лизингодателю следует представить в банк также договор лизинга и документы о неперечислении лизинговых платежей, содержащие сведения о сумме задолженности.

### **Расширен перечень организаций**

Банком России выпущено письмо от 29.05.13 № 99-Т «О перечне организаций».

Расширен перечень организаций, упомянутый в подпункте 3.6.1 пункта 3.6 Положения Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

Решением совета директоров Банка России в данный перечень включены государственная компания «Российские автомобильные дороги» (государственная компания «Автодор») и ОАО «Хабаровский аэропорт».

Письмо применяется со дня его опубликования в «Вестнике Банка России».

### **Банк России информирует**

По информации Банка России от 30.05.13 «Об изменениях в порядке проведения операций РЕПО», с 1 июля 2013 года Банк

России будет проводить ежедневно один (утренний) аукцион РЕПО на срок один день.

Сообщается, что в связи с началом с 15 апреля 2013 года проведения операций РЕПО не на организованных торгах с использованием информационной системы Bloomberg Банк России прекращает с 1 сентября 2013 года проведение операций РЕПО не на организованных торгах с использованием информационной системы Московской биржи.

\*\*\*

По информации Банка России от 23.05.13, советом директоров Банка России установлен перечень бирж, в котировальные списки по крайней мере одной из которых должны входить долговые эмиссионные ценные бумаги, выпущенные юридическими лицами — нерезидентами РФ за пределами РФ, включаемые в Ломбардный список Банка России.

В указанный перечень включены Borse Berlin (Берлинская фондовая биржа), Frankfurt Stock Exchange (Франкфуртская фондовая биржа), Irish Stock Exchange (Ирландская фондовая биржа), London Stock Exchange (Лондонская фондовая биржа), Luxembourg Stock Exchange (Люксембургская фондовая биржа), SIX Swiss Exchange (Швейцарская биржа).

\*\*\*

В информации от 30.05.13 Банк России сообщает о поправочных коэффициентах, применяемых при расчёте стоимости некоторых видов облигаций, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России. Так, с 3 июня 2013 года применяются, в частности, следующие коэффициенты: 0,9 — по государственным облигациям Республики Хакасия, 0,88 — в том числе по жилищным облигациям ЗАО «Ипотечный агент ИТБ 1» (рег. номер выпуска 4-01-79143-Н), ЗАО «Ипотечный агент НОМОС» (рег. номер 4-01-78371-Н), облигациям ОАО «Магнит», ГК «Российские автомобильные дороги», 0,8 — по жилищным облигациям с ипотечным покрытием ЗАО «Ипотечный агент БЖФ-1» (рег. номер выпуска 4-01-72790-Н), 0,75 — по облигациям Внешнеэкономического промышленного банка, 0 — по государственным облигациям Тверской области.

\*\*\*

В информации от 30.05.13 сообщается, что Банком России даны ответы на некоторые вопросы, касающиеся применения Положения ЦБ РФ от 19.06.12 № 383-П

«О правилах осуществления перевода денежных средств».

Положение № 383-П устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями на территории РФ в валюте РФ.

Банком России рассмотрены, в частности, следующие вопросы: допускается ли использование разового ключа в качестве способа удостоверения права распоряжения денежными средствами, возможно ли списание денежных средств с банковского счёта клиента при использовании им платёжной карты в случае приостановления операций по счёту, когда кредитная организация — эмитент выполнила процедуру контроля достаточности денежных средств на банковском счёте плательщика кредитной организации и подтвердила эквайеру возможность проведения операции, вправе ли банк не направлять от правителю распоряжения уведомление о невозможности отзыва распоряжения в случае поступления заявления об отзыве и наступлении безотзывности перевода.

### **Переводы денежных средств в инвалюте**

Казначейством России выпущено письмо от 31.05.13 № 95-09-11/20-623 «О реквизитах счетов МОУ ФК для зачисления денежных средств».

Переводы денежных средств в иностранной валюте через корреспондентские счета Банка России на счета Межрегионального операционного УФК, открытые в валюте РФ, подлежат возврату перевододателю. Федеральным казначейством, в частности, сообщается, что поступающие денежные средства в иностранных валютах не конвертируются Банком России в валюту РФ.

Перевод денежных средств в иностранной валюте плательщиками, находящимися не на территории РФ, может быть организован банком плательщика с осуществлением конверсии через банк-резидент или банк-нерезидент, имеющий корреспондентские отношения с банком-резидентом. Кроме того, в целях надлежащего и своевременного зачисления денежных средств, переводимых плательщиками в иностранных валютах, сообщены необходимые реквизиты: для зачисления и распределения таможенных и иных платежей от внешнеэкономической деятельности, для зачисления денежных средств,

поступивших от уплаты федеральных налогов и сборов, региональных и местных налогов, иных обязательных платежей, для зачисления денежных средств, поступающих федеральным государственным бюджетным учреждениям.

### **Ограничивается круг организаций**

Принят Федеральный закон от 07.06.13 № 128-ФЗ «О внесении изменений в статьи 8 и 10 Федерального закона „О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей“».

Цель поправок — борьба с мошенническими схемами, связанными с хищением и обналичиванием средств материнского (семейного) капитала.

Согласно изменениям за счёт такого капитала (его части) можно погашать займы на приобретение (строительство) жилья, предоставленные только определёнными видами юрлиц. Это кредитные и микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, иные организации, выдающие займы на основании договоров, обеспеченных ипотекой. Если организация не соответствует данным требованиям, то заявление о распоряжении средствами капитала на погашение займа не удовлетворяется.

Лицо, имеющее сертификат на материнский (семейный) капитал, или его супруг (супруга) должны предоставить документ, подтверждающий получение займа путём безналичного перечисления на счёт в кредитной организации. Иначе упомянутое заявление о распоряжении не удовлетворяют.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования. Нововведения распространяются на лиц, заключивших договор займа на приобретение (строительство) жилья после вступления поправок в силу.

### **Налоги при страховании экспортных кредитов**

Принят Федеральный закон от 07.06.13 № 131-ФЗ «О внесении изменений в главы 21 и 25 части второй Налогового кодекса Российской Федерации».

Скорректирован НК РФ. Услуги по страхованию, сострахованию и перестрахованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков не облагаются НДС. Уточнено, что речь идёт о деятельности в рамках закона о банке развития.

В налоговую базу по НДС теперь не включаются получаемые страхователем выплаты по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страхователя-кредитора, если страхуемые договорные обязательства предусматривают поставку страхователем товаров (работ, услуг), облагаемых по ставке 0 %. Ранее данная норма применялась только в отношении экспортируемых товаров, облагаемых по ставке 0 %. В перечень лиц, не составляющих счета-фактуры по операциям, освобождаемым от НДС, включена организация, занимающаяся страхованием экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков в соответствии с названным законом.

Данная организация сможет включать суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам), в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль.

Поправки вступают в силу по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответствующему налогу.

### **Что можно прописать в кредитном договоре**

Президиум Верховного суда РФ 22.05.13 утвердил «Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств».

Проанализирована практика по делам, связанным с исполнением обязательств по кредитам. Разобран вопрос о подведомственности споров в этой сфере.

Отмечено, что споры, возникающие из кредитных отношений, с участием физических лиц подведомственны судам общей юрисдикции. Подобное правило действует, даже если в договоре прописано иное. Это же правило применяется и в случае, когда кредитор предъявляет иск к гражданину, являющемуся поручителем юридического лица, даже если в отношении последнего введена процедура наблюдения.

Также затронут вопрос, который долгое время вызывал неоднозначное разрешение на практике. Речь идёт о применении правил территориальной подсудности такого рода категории дел, когда имеется соглашение о ней между гражданином и банком. Физическое лицо может оспо-

речь такое условие, если оно было включено в типовую форму договора. Подобное условие может включаться в договор присоединения. Права потребителя в этом случае не нарушаются, только если гражданин мог заключить соглашение и без этого пункта. Если же условие о подсудности не оспаривалось, оно действует и на день рассмотрения дела судом.

Нет единого подхода и к решению вопроса о территориальной подсудности, когда обращается взыскание на заложенную по кредиту недвижимость, а также при уступке долга третьим лицам.

Относительно взимания банками с граждан дополнительных платежей указывается следующее. В каждом случае надо устанавливать, за что именно банк берёт деньги, т. е. за самостоятельную финансовую услугу или за стандартные действия, без которых нельзя заключить и исполнить договор. Незаконен лишь второй случай.

Заставлять заёмщика страховать свою ответственность банк не вправе. Такой шаг со стороны гражданина должен быть только добровольным. Это же относится и к страхованию жизни и здоровья заёмщика. При этом банки не вправе навязывать конкретную страховую компанию. Все основания для досрочного расторжения кредитного договора есть в законе. Соответственно, устанавливая договором иные основания (например, увольнение с работы, переезд в другую местность) банки не вправе. Если один из способов обеспечения кредита (залог, поручительство и т. д.) оказался недействительным или прекратился, то это не означает, что не действуют и другие.

Также разобраны иные вопросы (о прекращении поручительства, о снижении неустойки судом и т. д.).

### **Уведомление владельцами акций организатора торговли**

ФСФР России издала приказ от 18.04.13 № 13-31/пз-н «Об утверждении Положения о требованиях к объёму, порядку, срокам и форме представления в федеральный орган исполнительной власти в области финансовых рынков уведомлений лицами, указанными в абзаце первом части 1 статьи 7 Федерального закона „Об организованных торгах“».

Лицо, которое приобрело право прямо или косвенно распоряжаться пятью и более процентами голосов, принадлежащих на ак-

ции (доли), составляющие уставный капитал организатора торговли, должно уведомить об этом последнего и ФСФР России. Также необходимо сообщать об изменении доли указанных голосов более чем на 1 %, а в случае её уменьшения ниже 5 % — независимо от количества отчуждённых голосующих акций (долей). При этом нужно подтвердить своё соответствие установленным требованиям.

Приведены формы таких уведомлений, порядок их заполнения и представления. Уведомление направляется на бумажном носителе (с приложением текста на оптическом носителе) или в форме электронного документа, заверенного ЭП или иным аналогом собственноручной подписи.

Оно представляется не позднее 10 дней с даты, когда соответствующее лицо узнало или должно было узнать о приобретении права (изменении доли).

Если право распоряжаться определённым количеством голосов лицо получило в результате размещения организатором торговли дополнительных акций, уведомление должно быть направлено не позднее 10 дней с даты раскрытия информации о госрегистрации отчёта об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Если лицо перестало соответствовать требованиям, то не позднее 10 дней с даты возникновения соответствующих причин оно должно сообщить об этом организатору торговли и ФСФР России. Приведена форма такого уведомления, порядок его заполнения и представления.

Зарегистрирован Минюстом России 28 мая 2013 года. Регистрационный № 28553.

### **Перечисление Банком России прибыли в госказну**

Принят Федеральный закон от 07.06.13 № 132-ФЗ «О внесении изменений в статью 6 Федерального закона „О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и иные законодательные акты Российской Федерации“».

Вносимые изменения касаются перечисления в федеральный бюджет прибыли Банка России, фактически полученной по итогам 2012 года после уплаты налогов и сборов.

Ранее закреплялось, что в госказну в 2013 году должно быть направлено 75 % указанной прибыли.

Однако в связи с продажей пакета обыкновенных акций ОАО «Сбербанк России»

уточнён прогнозный показатель прибыли общества: он увеличен на 23,1 млрд руб. и составляет 73 100 млрд руб. Именно эта сумма должна быть перечислена в федеральный бюджет в 2013 году.

Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

### **Как рассчитать собственные средства?**

ФСФР России издала приказ от 16.04.13 № 13-30/пз-н «Об утверждении Требований к составу собственных средств организаторов торговли, а также к порядку и срокам их расчёта».

Утверждены требования к составу собственных средств организаторов торговли, а также к порядку и срокам их расчёта. Они распространяются на лиц, осуществляющих деятельность в соответствии с законом об организованных торгах на основании лицензии биржи или организатора торговли.

Собственные средства представляют собой сумму шести показателей: уставный капитал, собственные акции, выкупленные у акционеров, резервный капитал, переоценка внеоборотных активов, добавочный капитал (без переоценки) и нераспределённая прибыль (непокрытый убыток).

Показатели берутся из бухгалтерского баланса на последнюю отчётную дату.

Расчёт проводится ежеквартально на дату составления баланса.

Зарегистрирован Минюстом России 27 мая 2013 года. Регистрационный № 28523.

### **Составлен справочник соответствия КНД**

ФНС России издала приказ от 28.05.13 № ММВ-7-6/189 «Об утверждении Справочника соответствия кодов налоговых деклараций (расчётов) (КНД) кодам бюджетной классификации (КБК), используемых в налоговых декларациях (расчётах)». Для использования в программном обеспечении составлен Справочник соответствия кодов налоговых деклараций (расчётов) (КНД) кодам бюджетной классификации (КБК).

Применение справочника направлено на обеспечение автоматизированного формирования кодов бюджетной классификации в налоговых декларациях (расчётах), в том числе уточнённых, а также иных документах, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов и сборов.

Каждая строка справочника содержит, в частности, ББК по классификатору доходов бюджета, КНД по классификатору налоговой документации, наименование документа, номер приказа и дату утверждения документа, дату начала и окончания его действия.

### **МСФО для России: что нового?**

Минфином России издан приказ от 02.04.13 № 36н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчётности на территории Российской Федерации». Решено ввести в действие на территории России МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Со дня вступления его в силу разъяснение КРМФО (IFRIC) 9 «Повторная оценка встроенных производных инструментов» прекращает своё действие.

Также вводится в действие документ МСФО «Поправки к Международному стандарту финансовой отчётности (IFRS) 7». Он применяется организациями, которые используют стандарт (IFRS) 9.

Кроме того, вводится в действие документ МСФО «Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств (поправки к МСФО (IAS) 32)».

Стандарт (IFRS) 9 и поправки к стандарту (IAS) 32 вступают в силу для добровольного применения организациями на территории России со дня их официального опубликования, для обязательного применения — в сроки, определённые в этих документах.

Поправки к стандарту (IFRS) 7 вступают в силу в нашей стране со дня их официального опубликования.

Зарегистрирован Минюстом России 27 мая 2013 года. Регистрационный № 28518.

### **Основания для признания безнадёжной к взысканию задолженности**

Правительством РФ принято постановление от 23.05.13 № 431 «О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 17 октября 2009 г. № 820», которым расширен перечень оснований для признания безнадёжной к взысканию задолженности плательщика страховых взносов.

Исчерпывающий перечень таких оснований был установлен пунктом 1 постановления Правительства РФ от 17.10.09 № 820 (ликвидация плательщика, признание ИП банкротом, смерть физического лица).

Теперь в данный перечень включено также принятие судом акта, в соответствии с которым утрачивается возможность взыскания задолженности (в том числе в связи с принятием решения об отказе в восстановлении пропущенного срока подачи заявления в суд о взыскании недоимки), исключение организации из ЕГРЮЛ. Безнадёжной может быть признана задолженность также в том случае, если списанные со счетов плательщика суммы страховых взносов не перечислены в бюджеты в связи с ликвидацией банка. С учётом данных изменений скорректирован перечень документов, подтверждающих наступление соответствующих обстоятельств и при наличии которых принимается решение о признании задолженности безнадёжной.

### **Определены критерии отбора**

Минэкономразвития России издало приказ от 21.03.13 № 143 «Об утверждении Критериев отбора российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, и осуществляемых (реализуемых) ими инвестиционных проектов».

Определены критерии, при соответствии которым организации — субъекты среднего предпринимательства смогут обеспечить свои обязательства по кредитам, привлекаемым на реализацию инвестиционных проектов, банковской гарантией дочернего общества Внешэкономбанка. Порядок и условия предоставления государственной гарантии РФ по банковской гарантии Внешэкономбанка, выданной в обеспечение исполнения обязательств субъектов среднего предпринимательства, определены правилами, утверждёнными постановлением Правительства РФ от 28.12.12 № 1451.

В соответствии с требованиями данных правил отбор заёмщиков и реализуемых ими инвестиционных проектов осуществляется на основании установленных критериев. Минэкономразвития России в качестве таких критериев определило, в частности, наличие опыта работы не менее трёх лет в отрасли, к которой относится инвестиционный проект, либо опыта осуществления инвестиционного проекта с достижением определённых показателей (в том числе накопленный дисконтированный эффект реализации проекта, соблюдение запланированного срока окупаемости), отсутствие неурегулированной за-

долженности по обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы РФ, наличие достаточного обеспечения для исполнения обязательств по возврату кредитов в части, которая не обеспечена банковской гарантией, оценку финансового положения заёмщика в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П не хуже чем среднее, финансирование не менее 20 % стоимости проекта за счёт средств заёмщика, а также общий объём государственных или муниципальных преференций по инвестиционному проекту, а также выданных кредитов на его реализацию не более 75 % полной стоимости проекта.

Зарегистрирован Минюстом России 06.05.13 № 28320.

### **Электронные счета-фактуры: изменения**

Правительство РФ приняло постановление от 28.05.13 № 446 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 26 декабря 2011 г. № 1137».

Скорректировано постановление Правительства РФ о формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчётах по НДС. Часть изменений касается правил ведения журнала учёта полученных и выставленных счетов-фактур.

Если счёт-фактура выставлен в электронном виде, для его регистрации в журнале теперь достаточно подтверждения оператора электронного документооборота (организации, обеспечивающей обмен открытой и конфиденциальной информацией по телекоммуникационным каналам связи в рамках электронного документооборота счетов-фактур между продавцом и покупателем). Извещение о получении счёта-фактуры от покупателя больше не требуется.

При повторном (неоднократном) направлении счёта-фактуры в журнал заносится дата последнего направления (ранее — дата того направления, по которому получатель подтвердил получение счёта-фактуры).

Также уточнено, что в электронных счетах-фактурах используется усиленная квалифицированная электронная подпись (ранее — электронная цифровая подпись). Это же касается и журнала учёта, книги покупок и книги продаж, если они ведутся в электронном виде. ■

Марина ПОСАДСКАЯ

# Дебиторская и кредиторская задолженность в кредитных организациях: порядок учёта и другие аспекты<sup>1</sup>

## Часть 17. Расчёты по операциям продажи и оплаты лотерей

**Р**ассматриваемые здесь операции не слишком часто встречаются в кредитных организациях, однако для их учёта (а точнее — для учёта дебиторской и кредиторской задолженности по ним) Банк России выделил специальные счета.

### Нормативные акты

Основным (и единственным) нормативным актом, регламентирующим порядок отражения в бухгалтерском учёте операций кредитных организаций по продаже и оплате лотерей, 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).

Правила участия кредитных организаций в проведении лотерей регламентированы статьёй 22 Федерального закона от 11.11.03 № 138-ФЗ «О лотереях» (далее — закон № 138-ФЗ).

### Участие кредитных организаций в проведении лотерей

Согласно статье 2 закона № 138-ФЗ лотереей считается игра, которая проводится в соответствии с договором и в которой одна сторона (организатор лотереи) проводит розыгрыш призового фонда лотереи, а вторая сторона (участник лотереи) получает право на выигрыш, если она будет признана выигравшей в соответствии с условиями лотереи.

Договор между организатором лотереи и участником лотереи заключается на добровольной основе и оформляется выдачей лотерейного билета, квитанции, другого документа или иным предусмотренным условиями лотереи способом.

Таким образом, лотерейные билеты не являются объектом продажи (товаром), что и позволяет кредитным организациям заниматься их реализацией (в общем случае торговая деятельность банкам запрещена статьёй 5 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»). Соответствующие разъяснения приведены в письме Банка России от 30.08.07 № 136-Т «Об отдельных вопросах деятель-

ности кредитных организаций и иных юридических лиц».

В соответствии со статьёй 22 закона № 138-ФЗ организатор лотереи или оператор лотереи вправе привлекать на договорной основе кредитные организации для выполнения следующих функций:

- распространения лотерейных билетов;
- хранения призового фонда лотереи;
- выплаты выигрышей в денежной форме участникам лотереи;
- возврата денежных средств по лотерейным билетам тиражной лотереи, проданным, но не участвовавшим в тиражах тиражной лотереи в связи с прекращением их проведения.

Поскольку во всех вышеперечисленных случаях, кроме хранения призового фонда, банк является посредником между организатором (оператором) лотереи и «игроками» — участниками лотереи, в балансе кредитной организации совершение соответствующих операций приводит к появлению дебиторской и (или) кредиторской задолженности.

Договор о распространении лотерейных билетов и (или) выплате выигрышей в денежной форме может быть заключён с кредитной организацией независимо от наличия в данной кредитной организации банковских счетов организатора лотереи или оператора лотереи.

В случае распространения лотерейных билетов на основании договора с организатором лотереи или оператором лотереи кредитная организация выступает в качестве поверенного от имени и за счёт организатора лотереи или оператора лотереи.

Организатор лотереи или оператор лотереи обязан перечислить на счёт кредитной организации необходимые для выплаты выигрышей участникам лотереи денежные средства, передать кредитной организации необходимые документы, в том числе инструкции, в срок, установленный соответствующим договором.

### Дебиторская и кредиторская задолженность по операциям продажи и оплаты лотерей

При реализации лотерейных билетов и выплате выигрышей из собранных сумм, а также при предварительном перечислении средств организатором лотереи на

<sup>1</sup> Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–12 за 2012 г., № 2–6 за 2013 г.

выплату выигрышей у кредитной организации возникает только кредиторская задолженность.

В случае если собранных средств недостаточно, а выплата выигрышей осуществляется кредитной организацией раньше, чем организатор лотереи перечислит необходимые средства, у банка возникнет дебиторская задолженность, отражаемая на активном счёте.

Вопрос, нуждается ли такая задолженность в резервировании, остаётся открытым. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования резерва на возможные потери» (далее — Положение № 283-П) не указывает балансовый счёт 47413 в составе элементов расчётной базы резерва, однако понятно, что риск понесения потерь по данному активу вполне присутствует (особенно если сроки перечисления средств контрагентом нарушаются). Поэтому оставлять такую дебиторскую задолженность совсем без оценки риска было бы нецелесообразно.

Здесь возможны два подхода.

Первый: оценка риска по счёту 47413 осуществляется в порядке, установленном для счёта 47423 «Требования по прочим операциям» (в частности, просроченная задолженность длительностью свыше 30 календарных дней классифицируется в V категорию качества). В этом случае сформированный резерв будет отражаться на счёте 47425 «Резервы на возможные потери».

Второй подход заключается в переносе не погашенной вовремя «дебиторки» на счета по учёту просроченной задолженности (балансовый счёт первого порядка 458). Тогда резерв будет сформирован на балансовом счёте 45818.

Оценку риска в обоих случаях следует осуществлять в соответствии с Положением № 283-П, так как рассматриваемая задолженность не относится к ссудной или приравненной к ней задолженности, определяемой в соответствии с Положением № 254-П.

Выбранный вариант (кстати, их можно совместить) следует закрепить в учётной политике кредитной организации.

## Счета бухгалтерского учёта

Учёт средств, поступивших за проданные билеты лотерей, а также выплаченных сумм по выигравшим билетам осуществляется на счетах **47412, 47413 «Операции по продаже и оплате лотерей»**.

Счёт 47412 — пассивный. Счёт 47413 — активный.

По кредиту счёта 47412 отражаются суммы, поступившие от продажи билетов лотерей, в корреспонденции со счётом по учёту кассы — так указывается в характеристике счёта (п. 4.65 Положения № 385-П). Хотя ничто не препятствует покупателям лотерейных билетов — физическим лицам оплатить своё приобретение с карточного счёта, например.

По дебету этого счёта отражаются:

- суммы, выплаченные по выигравшим билетам, в корреспонденции со счётом кассы;
- суммы, перечисленные по назначению организациям — эмитентам лотерей (почему-то именно так их

обозвал Банк России, хотя понятие «эмитент» в законе № 138-ФЗ не упоминается), оставшиеся после оплаты выигрышей, в корреспонденции с банковскими счетами эмитентов лотерей, корреспондентскими счетами;

- суммы удержанного комиссионного вознаграждения в корреспонденции со счетами по учёту доходов.

Расчёты производятся в соответствии с договором, заключённым с организациями, проводящими лотереи.

В аналитическом учёте ведутся лицевые счета по каждому эмитенту лотерей и их видам.

Счета 47412 и 47413 являются парными, т. е. сальдо по ним может изменяться на противоположное.

## Порядок отражения в бухгалтерском учёте операций по продаже и оплате лотерей

### 1. Продажа билетов лотерей:

**Д-т** 20202 «Касса кредитных организаций»,

**Д-т** 40817 «Физические лица»,

**К-т** 47412 «Операции по продаже и оплате лотерей».

### 2. Выплата сумм по выигравшим билетам:

**Д-т** 47412 «Операции по продаже и оплате лотерей»,

**К-т** 20202 «Касса кредитных организаций».

### 3. Перечисление сумм, оставшихся после оплаты выигрышей, организаторам лотерей:

**Д-т** 47412 «Операции по продаже и оплате лотерей»,

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

### 4. Удержание комиссионного вознаграждения из сумм, полученных от продажи лотерейных билетов:

**Д-т** 47412 «Операции по продаже и оплате лотерей»,

**К-т** 70601 «Доходы», символы 16202 «От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам», 16203 «По другим операциям».

Других операций по рассматриваемым счетам (точнее, одному счёту) Банк России не предусматривает. В отличие от закона № 138-ФЗ. Закон, как известно, «главнее», да и здравый смысл обязывает, поэтому включим в список ещё несколько операций.

### 5. Перечисление организатором лотереи на счёт кредитной организации денежных средств для выплаты выигрышей:

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

**К-т** 47412 «Операции по продаже и оплате лотерей».

### 6. Выплата выигрышей при недостаточности средств, собранных при реализации лотерейных билетов:

**Д-т** 47413 «Операции по продаже и оплате лотерей»,

**К-т** 20202 «Касса кредитных организаций».

## 7. Формирование резерва на возможные потери по дебиторской задолженности:

**Д-т** 70606 «Расходы», символ 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов — оценочных обязательств кредитного характера»,

**К-т** 47425 «Резервы на возможные потери».

## 8. Перенос не погашенной в установленной срок дебиторской задолженности на счёт по учёту просроченной задолженности:

**Д-т** 458XX «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещённым средствам»,

**К-т** 47413 «Операции по продаже и оплате лотерей».

## 7. Формирование резерва на возможные потери по просроченной дебиторской задолженности:

**Д-т** 70606 «Расходы», символ 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов — оценочных обязательств кредитного характера»,

**К-т** 45818 «Резервы на возможные потери».

*Продолжение следует*

## информация

### Регулятор снизил процентные ставки по отдельным операциям

Банк России 10 июня оставил без изменения уровень ставки рефинансирования и процентных ставок по основным операциям предоставления и абсорбирования ликвидности и снизил с 11 июня на 0,25 процентного пункта процентные ставки по отдельным операциям Банка России на длительные сроки.

Такое решение принято на основе оценки инфляционных рисков и перспектив экономического роста. По мнению ЦБ РФ, реализованное снижение процентных ставок по операциям предоставления ликвидности на длительные сроки продолжило приближение стоимости привлечения кредитными организациями средств в Банке России к уровню ставок по его основным операциям предоставления ликвидности и тем самым будет способствовать усилению действенности процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики. В мае и начале июня годовой темп прироста потребительских цен оставался выше целевого диапазона и, по оценке экспертов, на 3 июня 2013 года составил 7,4%. Базовая инфляция составила в мае 5,9%.

Сформировавшиеся темпы инфляции связаны, прежде всего, с ростом цен на продовольственные товары и динамикой отдельных регулируемых цен и тарифов. Сохранение темпов инфляции выше целевого диапазона в течение продолжительного периода времени может оказать влияние на ожидания субъектов экономики, что является источником инфляционных рисков, в особенности с учётом планов по повышению тарифов на услуги естественных монополий. Вместе с тем, по прогнозам Банка России, при текущей направленности денежно-кре-

дитной политики, а также при отсутствии негативных шоков на рынке продовольствия темпы инфляции вернутся в целевой диапазон во втором полугодии 2013 года.

Динамика основных макроэкономических индикаторов указывает на сохранение низких темпов роста российской экономики. Годовые темпы прироста промышленного производства остаются невысокими, продолжается снижение объёма инвестиций в основной капитал. Вместе с тем в последние месяцы показатели потребительской активности остаются устойчивыми. Состояние рынка труда наряду с динамикой кредитования продолжают выступать факторами поддержки внутреннего спроса. По оценкам Банка России, в условиях слабой инвестиционной активности и медленного восстановления внешнего спроса сохраняются риски замедления роста российской экономики.

### Как устранить неравномерность распределения ликвидности

Президент Ассоциации региональных банков России, депутат Госдумы РФ Анатолий Аксаков, выступая на банковском конгрессе в Санкт-Петербурге, предложил размещать бюджетные средства на счетах в коммерческих банках и затронул отдельные вопросы законодательного регулирования банковской деятельности.

По его словам, одна из сложных задач, которые приходится решать Банку России, связана с неравномерностью объёма ликвидности на рынке: в период налоговых платежей она исчезает, а в период массированных бюджетных платежей, обычно в конце года, возникает огромный навес ликвидности. При этом ЦБ РФ приходится, с одной стороны, сдержи-

вать рост инфляции, а с другой — насыщать рынок ликвидностью, чтобы банки, в свою очередь, могли кредитовать экономику.

Один из вариантов решения проблемы по аналогии с практикой, принятой в США, — размещать бюджетные средства на счетах в комбанках, считает А. Аксаков. Можно было бы поэтапно перейти к этой системе, отбирая банки по конкурсу. Это позволило бы решить проблему неравномерности распределения ликвидности.

Он также отметил, что ставка рефинансирования является индикативным показателем и в то же время к ней привязаны определённые налоговые отчисления. Нужно «отвязать» такие налоговые платежи и иные решения от ставки рефинансирования, считает А. Аксаков. Кроме того, он отметил, что ЦБ РФ мог бы занимать более активную позицию в вопросах взаимодействия с высшими судебными инстанциями, что помогло бы избежать недоразумений. Сейчас же принимаются решения, которые лихорадят банковский рынок, правоприменительная практика создаёт дополнительные риски для кредитных организаций. А. Аксаков напомнил, что в первом чтении принят закон о потребительском кредитовании. Сейчас идёт дискуссия о том, включать ли ипотеку в этот закон. Мы склоняемся к тому, чтобы регулировать этот вид кредитования отдельно, сказал депутат. Ещё одна дискуссия связана с закреплённым в законопроекте порядком определения штрафных санкций. Вместо привязки к ставке рефинансирования мы предлагаем фиксированный процент. Надеюсь, что осенью закон будет принят, вступит в силу и проблемы с комиссиями и передачей требований будут сняты, добавил А. Аксаков.

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

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

### Операции с клиентами. Вклады (депозиты), прочие привлечённые средства

#### Предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов

##### 1. Учёт залога

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Получение залога</b>	20202 30102 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	42310– 42315 42610– 42615 43702– 43707 43802– 43807 43902– 43907 44002– 44007 40807 40817 40820	— на сумму залога (гарантийного взноса) за ключ от сейфа, определённую в договоре с клиентом-арендатором (каждому клиенту открывается отдельный лицевой счёт в соответствии со сроком аренды по договору). Письмо ГТУ Банка России по г. Москве от 29.07.03 № 06-13-1-5/42414; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.31, 4.36, 4.42, 4.44, 4.55
<b>Возврат залога по окончании договора</b>	42310– 42315 42610– 42615 43702– 43707 43802– 43807 43902– 43907 44002– 44007 40807 40817 40820	20202 30102 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802	— возврат залога клиенту-арендатору. Если по окончании срока договора осуществляется его пролонгация, то сумма залога может быть перенесена на новый счёт по учёту прочих привлечённых средств согласно срокам пролонгации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.31, 4.36, 4.42, 4.44, 4.55
<b>Учёт залога по истечении срока договора</b>	42310– 42315	42309	— перенос суммы залога на счёт «до востребования» в связи с истечением срока договора. Если по истечении срока договора клиент-арендатор не сдал ключ, то сумма залога учитывается на счёте «до востребования». По истечении указанного в условиях договора срока производится вскрытие ячейки. Сумма залога может быть использована в возмещение ремонта

<sup>1</sup> Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			(замены) замка, уплату задолженности по арендной плате и штрафов либо отнесена на доходы банка, если такой порядок указан в условиях договора. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55
	42610– 42615	42609	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55
	43702– 43707	43701	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55
	43802– 43807	43801	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55
	43902– 43907	43901	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55
	44002– 44007	44001	Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55
<b>Использование суммы залога в возмещение ремонта (замены) замка, уплату задолженности по арендной плате и штрафов (если в договоре предусмотрено право банка использовать сумму залога на указанные цели)</b>	42309 42609	60312	— на сумму затрат по ремонту (замене) замка. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55, 6.9
	43701 43801	47423	— на сумму просроченной задолженности по арендной плате. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55, 4.70
	43901 44001	60323	— на сумму начисленных штрафных санкций. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55, 6.12
<b>Отнесение залога на доходы банка. Отражение доходов</b>	42309 42609 43701 43801 43901 44001	70601	— сумма залога за ключ, символ 17305. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55, 7.1
<b>Отражение налога на добавленную стоимость</b>	42309 42609 43701 43801 43901 44001	60309	— НДС по залому за ключ (налоговая база по НДС увеличивается согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 162 НК РФ на суммы, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг)). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.55, 6.8

## 2. Арендная плата

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Получение арендной платы при заключении договора</b>	20202 30102 40501 40502 40503	61304	— на сумму арендной платы за весь срок действия договора. В договоре аренды указываются в соответствии с законодательством РФ срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы.

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820		ГК РФ (часть 2) от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 610, 614; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.31, 4.36, 4.42, 4.44, 6.23
<b>Отражение налога на добавленную стоимость</b>	20202 30102 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	60309	— на сумму НДС полученного. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей не относится к банковским операциям и подлежит обложению налогом на добавленную стоимость. Федеральный закон от 02.12.90 № 395-1, ст. 5; НК РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 149, п. 3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.29, 4.31, 4.36, 4.42, 4.44, 6.10
<b>Отражение доходов текущего периода</b>	61304	70601	— на сумму полученной арендной платы, относящейся к текущему периоду, символ 12404. В последний рабочий день временного интервала, установленного учётной политикой кредитной организации, на доходы относится сумма дохода, относящаяся к соответствующему месяцу (кварталу). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.10, 7.1, приложение 3, п. 11.3, приложение 4
<b>Учёт просроченной арендной платы</b>			Если согласно условиям договора аренды в случае неявки клиента по окончании срока договора происходит автоматическое продление договора, то доходы подлежат начислению на дату принятия работы (оказания услуг), определённую условиями договора (в том числе как день уплаты) или подтверждённую иными первичными учётными документами. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 3, п. 11.3
<b>Отражение доходов</b>	47423	70601	— на сумму начисленной арендной платы в конце следующего временного интервала, установленного учётной политикой кредитной организации для отнесения на счёт доходов, символ 12404. Доходы по операциям выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учёте при одновременном соблюдении условий: а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом; б) сумма дохода может быть определена;

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			в) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 7.1, приложение 3, п. 3.1, 3.3, 4.13, приложение 4
<b>Отражение налога на добавленную стоимость</b>	47423	60309	— на сумму НДС, начисленного к получению (если начисление предусмотрено в учётной политике кредитной организации). Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 6.8
<b>Отражение расходов при формировании резервов</b>	70606	47425	на сумму сформированного резерва, символ 25302. Элементом расчётной базы является счёт 47423. Кредитная организация создаёт резерв в том числе и под начисленную сумму НДС, если учёт НДС ведётся в соответствии с пунктом 4 статьи 170 НК РФ. Если же учёт осуществляется согласно пункту 5 статьи 170 НК РФ, то обязанности по перечислению в бюджет суммы неполученного НДС не возникает, следовательно, риски возможных потерь отсутствуют, а резерв на возможные потери по этой сумме не формируется. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.3; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.71, 7.1
<b>Списание задолженности, признанной нереальной к взысканию</b>	60309	47423	— на сумму неполученного НДС, если кредитная организация начисляла НДС, но не создавала под него резерв в соответствии с пунктом 5 статьи 170 НК РФ. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 6.8
	47425	47423	— списание задолженности по арендной плате за счёт сформированного резерва. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 4.71
	91803	99999	— внебалансовый учёт задолженности, списанной в убыток за счёт сформированного резерва, ведётся на счёте 91803 «Долги, списанные в убыток». Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.28
<b>Отражение доходов от погашения задолженности, списанной в убыток</b>	20202 30102 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703	70601	— на сумму погашенной клиентом задолженности по арендной плате, символ 12404. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1, приложение 4

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	40802 40807 40817 40820		
<b>Отражение налога на добавленную стоимость</b>	20202 30102 40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	60309	— на сумму НДС, полученного по внесённой клиентом задолженности по арендной плате. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.8
	99999	91803	— списание с внебалансового учёта погашенной задолженности. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.28
<b>Штрафные санкции</b>			Если в договоре аренды предусмотрены штрафные санкции, они подлежат начислению на дату признания
<b>Отражение доходов при начислении штрафных санкций</b>	60323	70601	— на сумму начисленных штрафов, символ 17102. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.12, 7.1
<b>Отражение налога на добавленную стоимость</b>	60323	60309	— на сумму НДС по штрафным санкциям (налоговая база по НДС увеличивается согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 162 НК РФ на суммы, связанные с оплатой реализованных товаров (работ, услуг)). Кредитная организация может принять решение о неначислении НДС по штрафам, однако указанная позиция не всегда находит поддержку в судах высшей инстанции. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 6.12, 6.8
<b>Отражение расходов при формировании резервов</b>	70606	60324	— на сумму сформированного резерва, символ 25302. Элементом расчётной базы является счёт 60323. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1, приложение 4
<b>Получение штрафов</b>	20202 30102 40501 40502 40503 40601 40602 40603	60323	— на сумму уплаченных клиентом штрафных санкций

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
	40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820		
<b>Отражение доходов при восстановлении резервов</b>	60324	70601	— на сумму восстановленного резерва, символ 16305. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1, приложение 4
<b>Списание задолженности по штрафам при невозможности взыскания</b>	60324	60323	— на сумму штрафных санкций, признанных нереальными к взысканию

### 3. Учёт ключей

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
<b>Учёт выдачи ключей</b>	91202	99999	Ключи от не переданных в аренду индивидуальных банковских сейфов находятся в хранилище банка и учитываются в условной оценке 1 рубль за каждый ключ, принятый на хранение. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19
	91203	91202	Выдача ключей от индивидуальных банковских сейфов под отчёт ответственному сотруднику банка. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19
	99999	91203	Выдача ключей ответственным сотрудником клиенту-арендатору. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19
<b>Учёт возврата ключей</b>	91203	99999	Возврат ключей клиентом ответственному сотруднику. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19
	91202	99999	Возврат ключей клиентом непосредственно в хранилище. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19
	91202	91203	Возврат ключей ответственным сотрудником в хранилище банка. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19

**Размещение рекламы в журналах**  
(495) 778-91-20

Июль  
ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт  
БУХГАЛТЕР КОМПЬЮТЕР  
налоговый вестник  
бухгалтерский учёт

Ирина РЯБИНИНА

## Сомнения в безнадёжности долга

**В налоговом учёте просроченные задолженности контрагентов банка подразделяются на сомнительные и безнадёжные. Убытки от списания безнадёжной задолженности уменьшают налогооблагаемую прибыль. Но подтвердить безнадёжность задолженности иногда бывает не так легко.**

### Два вида задолженностей

В статье 266 НК РФ содержатся определения двух видов задолженностей для целей налогообложения прибыли.

**Сомнительным долгом** признаётся любая задолженность перед налогоплательщиком, 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, поручительством, банковской гарантией. Для налогоплательщиков-банков не признаётся сомнительной задолженность, по которой в соответствии со статьёй 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам (п. 1 ст. 266 НК РФ).

Определение безнадёжных долгов для целей налогообложения прибыли содержится в пункте 2 статьи 266 НК РФ.

**Безнадёжными долгами** (долгами, нереальными к взысканию) признаются, в частности, те долги перед налогоплательщиком, по которым истёк установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Убытки в виде суммы безнадёжных долгов, а в случае если принято решение о создании резерва по сомнительным долгам, то в виде суммы таких долгов, не покрытой за счёт средств резерва, приравниваются к внебюджетным расходам (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ).

С 1 января 2013 года к безнадёжным долгам отнесены также 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» (далее — закон № 229-ФЗ), в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

- невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или

на хранении в банках или иных кредитных организациях (подп. 3 п. 1 ст. 46 закона № 229-ФЗ);

- 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 (подп. 4 п. 1 ст. 46 закона № 229-ФЗ).

Эти поправки соответствуют прежней позиции Минфина России, изложенной до 2013 года в письмах от 15.08.12 № 03-03-06/1/410, от 03.08.12 № 03-03-06/1/383. Она основана на выводах, содержащихся в определении ВАС РФ от 07.03.08 № 2727/08. В этом судебном акте сказано, что наличие задолженности подтверждается исполнительным листом по вступившему в законную силу решению суда. А постановление судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства и возвращение исполнительного листа взыскателю является основанием для включения обществом суммы долга в состав внебюджетных расходов при исчислении налогооблагаемой прибыли.

В письме от 29.01.08 № 07-05-06/18 Минфин России подчеркнул, что при списании долгов, нереальных для взыскания, следует руководствоваться положениями Гражданского кодекса РФ.

### Сделка, породившая задолженность

Как видим, в отличие от сомнительного долга (п. 1 ст. 266 НК РФ) для признания долга безнадёжным (п. 2 ст. 266 НК РФ) вовсе не обязательно, чтобы он возник в связи с реализацией товаров (оказанием услуг, выполнением работ). Подобного требования нет ни в собственно определении безнадёжного долга (п. 2 ст. 266 НК РФ), ни в условиях его списания на внебюджетные расходы (подп. 2 п. 2 ст. 265 НК РФ).

Несмотря на это обстоятельство, Минфин России предъявляет особые требования к сделке, породившей безнадёжные долги, отвергая возможность их списания в отношении, в частности:

- долгов по неполученным дивидендам (письмо от 01.08.11 № 03-03-06/1/441);
- долгов по векселю, переданному в порядке предварительной оплаты работ в случае их невыполнения (письмо от 04.09.08 № 03-03-06/1/503);
- убытков, связанных с приобретением ценных бумаг, в том числе в виде безнадёжной задолженности по облигациям (письмо от 25.03.11 № 03-03-06/2/53).

Наряду с этим задолженность умершего должника по кредитному договору вместе с начисленными на неё

процентами Минфин России разрешает банку признать безнадежной и списать во внереализационные расходы (письмо от 19.04.12 № 03-03-06/2/39).

В отношении безнадежных долгов по операциям с ценными бумагами позиция контролирующих органов основана на особом порядке, установленном статьёй 280 НК РФ.

В письме от 15.10.12 № 03-03-06/2/116 Минфин России утверждает, что до момента реализации или иного выбытия ценных бумаг налоговая база по операциям с ценными бумагами не определяется. При этом статьёй 280 НК РФ не предусмотрен порядок включения в расходы стоимости облигаций, задолженность по которым признана безнадежной. Так, налогоплательщик, получивший убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчётном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее), в порядке и на условиях, которые установлены статьёй 283 НК РФ. Прибыль от основной деятельности не может быть уменьшена на сумму убытка, полученного от операций с ценными бумагами.

Однако судьи могут придерживаться мнения, противоположного мнению Минфина России.

Так, в постановлении от 15.04.08 № 15706/07 Президиум ВАС РФ подчёркивает, что каких-либо ограничений при включении в состав внереализационных расходов сумм безнадежных долгов в зависимости от вида и характера ранее совершённой хозяйственной операции Налоговый кодекс РФ не содержит. Если дебиторская задолженность стала нереальной к взысканию ввиду *ликвидации должника*, то говорить об убытке *по операциям* с ценными бумагами нельзя. Убыток от операций с ценными бумагами возникает только в периоде их совершения.

ФАС Северо-Западного округа (постановление от 12.04.10 по делу № А05-5855/2009) рассматривал спор между налоговой инспекцией и налогоплательщиком о включении во внереализационные расходы в качестве безнадежных долгов сумм, которые сформировались при списании непогашенных векселей должника, *ликвидированного* с применением процедуры банкротства.

В этом судебном акте так же, как и в постановлении № 15706/07, сказано, что НК РФ не содержит каких-либо ограничений при включении в состав внереализационных расходов сумм безнадежных долгов в зависимости от вида и характера ранее совершённой хозяйственной операции. На основании статьи 419 ГК РФ обязательство прекращается ликвидацией юридического лица (должника или кредитора), кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательства ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо.

Сославшись на позицию ВАС РФ из постановления № 15706/07, судьи поддержали включение стоимости непогашенных векселей ликвидированного должника в состав внереализационных расходов на основании подпункта 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ.

ФАС Северо-Западного округа (постановление от 11.01.10 по делу № А05-7454/2009) отметил наличие в статье 280 НК РФ особого порядка учёта убытка от операций с ценными бумагами, на сумму которого нельзя уменьшать прибыль от основной деятельности.

Вместе с тем, по мнению суда, НК РФ не содержит каких-либо ограничений при включении в состав внереализационных расходов сумм безнадежных долгов в зависимости от вида и характера ранее совершённой хозяйственной операции. Дебиторская задолженность возникает при наличии неисполненного обязательства. Списание задолженности по векселям (ликвидированного векселедателя) в качестве безнадежного долга не относится к операциям с ценными бумагами. Задолженность списана именно в том налоговом периоде, в котором ликвидированы организации-должники.

Принимая решение в пользу налогоплательщика, ФАС Северо-Западного округа тоже сослался на правовую позицию Президиума ВАС РФ в постановлении № 15706/07.

## Соображения о нецелесообразности взыскания задолженности

В некоторых случаях налогоплательщик может оценить свои усилия для взыскания долга как малоэффективные. Бывает даже, что старания по возврату долга вместо выгоды могут принести одни убытки или риски возникновения убытков, а также риски репутационных или иных потерь.

Убытки от списания задолженности на основании соглашения о прощении долга, по мнению Минфина России, нельзя признать обоснованными расходами как не соответствующие критериям статьи 252 НК РФ (письмо от 18.03.11 № 03-03-06/1/147).

Кстати, подобную операцию (прощение долга) суд может признать запрещённой гражданским законодательством сделкой дарения между коммерческими организациями, если её исполнение не приносит выгод кредитору (определение ВАС РФ от 04.12.12 № ВАС-15724/12).

Другое дело, если у кредитора при прощении долга некая косвенная выгода имеет место. К примеру, если на основании мирового соглашения с должником неполное погашение задолженности произойдёт в более короткий срок, чем можно ожидать при требовании от должника всей суммы долга. Такую сделку суд может счесть отличной от дарения, т. е. правомерной (п. 3 информационного письма Президиума ВАС РФ от 21.12.05 № 104).

Если безнадежная задолженность списывается в связи с истечением срока давности, то данное основание самодостаточно и претензии к кредитору в том, что он не принимал мер по взысканию долга, предъявляться не должны. Это обстоятельство Минфин России подтверждает в письме от 25.11.08 № 03-03-06/2/158.

Судьи придерживаются аналогичной точки зрения.

Так, ФАС Московского округа (постановление от 14.09.12 по делу № А40-85915/11-91-367) подтверждает, что подпункт 2 пункта 2 статьи 265 НК РФ не ставит списание дебиторской задолженности в зависимость от наличия каких-либо действий налогоплательщика по взысканию долга. Вместе с тем судьи отмечают, что в целях признания расходов в налоговом учёте суммы безнадежных долгов, а также их безнадежность для взыскания должны быть подтверждены документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ.

Списание задолженностей некоторых контрагентов может вызвать у проверяющих подозрения в выборе кредитной организацией ненадёжного партнёра (отсутствие должной осмотрительности) или прямой умысел на получение необоснованной налоговой выгоды.

Снимаются подобные подозрения при проверке определённых документов, перечень которых зависит от отраслевой принадлежности организации и её контрагентов, а также особенностей их финансово-хозяйственной деятельности (письмо ФНС России от 23.01.13 № АС-4-2/710).

ФАС Московского округа (постановление от 02.09.10 № КА-А40/9678-10-2, поддержано определением ВАС РФ от 17.01.11 № ВАС-18024/10) рассматривал спор налогоплательщика с налоговой инспекцией, которая предъявила обществу претензии в неосмотрительном выборе контрагента, имеющего признаки фирмы-«однодневки», и указывала на недоказанность наличия дебиторской задолженности (документы должника были подписаны от его имени неустановленным лицом). Эти претензии контролёров суд поддержал.

Задолженности других контрагентов налогоплательщику удалось подтвердить документально. И тут вновь прозвучал тезис суда о том, что списание дебиторской задолженности во внереализационные расходы законодательством не ставится в зависимость от наличия каких-либо действий по взысканию долга со стороны организации-кредитора. Налогоплательщик вправе по истечении срока исковой давности, который установлен статьёй 196 ГК РФ и равен трём годам, отнести просроченную дебиторскую задолженность на внереализационные расходы как долги, нереальные к взысканию (если не создавался резерв по сомнительным долгам). Условием списания безнадежного долга является нереальность его взыскания.

Форс-мажор тоже может служить поводом для признания долга безнадежным. К таким обстоятельствам относится, в частности, начало ведения военных действий в иностранном государстве, с резидентами которого российский налогоплательщик заключил контракты. В письме от 03.05.12 № 03-03-06/1/218 Минфин России разъяснил, что основания для прекращения обязательств невозможностью исполнения устанавливаются не только гражданским законодательством РФ, но и применимым законодательством иностранных государств.

Зачастую мелкие задолженности, взыскивать которые чересчур хлопотно при подобной цене вопро-

са, возникают при расчётах с уволенными работниками.

Напомним, что в силу статьи 392 ТК РФ работодатель имеет право обратиться в суд по спорам о возмещении работником ущерба, о возврате неиспользованных подотчётных сумм и т. д. в течение одного года со дня обнаружения ущерба. При пропуске указанного срока без уважительной причины суд может не принять иск.

Как видим, при возникновении индивидуальных трудовых споров срок исковой давности уменьшен по сравнению с общим сроком исковой давности, составляющим три года (ст. 196 ГК РФ).

Однако если с работником достигнуто соглашение о погашении после увольнения своей задолженности, допустим, с рассрочкой, то с момента дачи работником письменного обязательства в рамках такого соглашения отношения между ним и работодателем регулируются общими принципами обязательственного права и к ним применим общий срок исковой давности — три года (определение Санкт-Петербургского городского суда от 04.10.10 № 33-13577).

По мнению Минфина России, в подобных случаях работодателю сразу следует применять общий срок исковой давности — три года — и только после его истечения использовать данное основание для списания безнадежного долга уволенного работника (письмо Минфина России от 15.09.10 № 03-03-06/1/589).

## Если должник ликвидирован

Задолженность признаётся безнадежной, в частности, в случае ликвидации должника (абз. 1 п. 2 ст. 266 НК РФ).

Ликвидация юридического лица влечёт его прекращение без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом (ст. 61 ГК РФ).

Юридическое лицо может быть ликвидировано, в частности, по решению его учредителей, по решению суда (из-за разных нарушений), вследствие признания его несостоятельным (банкротом).

Процедура ликвидации юридического лица прописана в статье 63 ГК РФ. Она достаточно длительная.

Само по себе начало процедуры банкротства должника не позволяет признать его долги безнадежными и списать их в налоговом учёте до завершения конкурсного производства, даже если по этим долгам истёк срок исковой давности (письмо Минфина России от 21.04.06 № 03-03-04/1/380).

Согласно пункту 8 статьи 63 ГК РФ ликвидация юридического лица считается завершённой, а юридическое лицо — прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ). Следовательно, безнадежный долг может быть учтён в расходах для целей налогообложения прибыли только после внесения записи в ЕГРЮЛ о завершении ликвидации организации и прекращении её существования (письмо Минфина России от 04.09.08 № 03-03-06/1/505).

Документальным подтверждением ликвидации организации-должника может служить выписка из ЕГРЮЛ, порядок получения которой установлен статьёй 6 Федерального закона от 08.08.01 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее — закон № 129-ФЗ) (письмо Минфина России от 19.09.12 № 03-03-06/1/487).

Минфин России предупреждает, что информация о ликвидации организации-должника, размещённая на официальном сайте ФНС России, не может использоваться в качестве единственного документального подтверждения расходов в виде суммы списанного безнадежного долга (письмо от 20.02.07 № 03-03-06/1/105).

## Должник исключён из ЕГРЮЛ по решению ИФНС

Наряду с ликвидацией юридического лица вследствие признания его несостоятельным (банкротом) такое лицо в определённых случаях может быть исключено из ЕГРЮЛ в упрощённом порядке.

Юридическое лицо, которое в течение последних двенадцати месяцев, предшествующих моменту принятия регистрирующим органом соответствующего решения, не представляло документы отчётности, предусмотренные законодательством РФ о налогах и сборах, и не осуществляло операций хотя бы по одному банковскому счёту, признаётся фактически прекратившим свою деятельность (далее — недействующее юридическое лицо). Такое юридическое лицо может быть исключено из ЕГРЮЛ по решению регистрирующего органа (п. 1 ст. 21.1 закона № 129-ФЗ).

Лицам, чьи права и законные интересы затрагиваются в связи с исключением недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ (самому недействующему юридическому лицу, его кредиторам, иным лицам), предоставляется право подачи в регистрирующий орган соответствующих заявлений (п. 3 ст. 21.1 закона № 129-ФЗ).

Если в течение срока, предусмотренного пунктом 4 статьи 21.1 закона № 129-ФЗ, заявления (в частности, от кредиторов) не направлены, регистрирующий орган исключает недействующее юридическое лицо из ЕГРЮЛ путём внесения в него соответствующей записи (п. 7 ст. 22 закона № 129-ФЗ).

Пленум ВАС РФ в пункте 1 постановления от 20.12.06 № 67 подчеркнул, что при применении статьи 21.1 закона № 129-ФЗ судам необходимо учитывать: процедура исключения недействующего юридического лица из ЕГРЮЛ является специальным основанием прекращения юридического лица, не связанным с его ликвидацией.

По мнению Минфина России, исключение недействующего юридического лица по решению налогового (регистрирующего) органа из ЕГРЮЛ ещё не является ликвидацией этого лица, которая производится только по решению либо его учредителей, либо суда (п. 2 ст. 61 ГК РФ). Следовательно, в этом случае кредитор

не вправе включить в состав внереализационных расходов убытки в виде безнадежной задолженности такого лица (письма от 27.02.13 № 03-03-06/1/5556, от 11.12.12 № 03-03-06/1/649, от 08.11.12 № 03-03-06/1/577).

Вместе с тем существуют судебные решения, согласно которым при исключении юридического лица из ЕГРЮЛ в упрощённом порядке фактически происходит ликвидация этого лица. Его обязательства перед другими лицами прекращаются, и появляются основания для признания безнадежной задолженности.

Так, ФАС Северо-Западного округа в постановлении от 09.02.11 по делу № А56-14027/2010 отметил, что налогоплательщик понёс реальные документально подтверждённые затраты, выполнив свои обязательства по поставке товаров. Он представил налоговому органу первичные документы, которыми подтверждён размер дебиторской задолженности с указанием конкретных дебиторов. В выписках из ЕГРЮЛ по должникам налогоплательщика содержатся сведения о внесении записи о прекращении их деятельности. Обществом также представлена служебная записка главного бухгалтера о наличии дебиторской задолженности, на основании которой руководителем общества издан приказ о списании дебиторской задолженности в связи с невозможностью её взыскания. Списание произведено в отчётном (налоговом) периоде, когда общество узнало об исключении своих должников из ЕГРЮЛ.

Решение налоговой инспекции о доначислении налога на прибыль в связи с нарушением налогоплательщиком порядка списания внереализационных расходов суд признал недействительным.

Что касается кредиторской задолженности перед налогоплательщиком юридического лица, признанным недействующим на основании закона № 129-ФЗ, то здесь Минфин России предлагает не откладывая в долгий ящик включать эти суммы во внереализационные доходы (письмо от 25.03.13 № 03-03-06/1/9152).

Напомним, что в соответствии с пунктом 18 статьи 250 НК РФ внереализационными доходами признаются доходы в виде сумм кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям. Положения данного пункта не распространяются на списание ипотечным агентом кредиторской задолженности в виде обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.

## Если имеется возможность взаимозачёта

Встречаются ситуации, когда у кредитной организации в налоговом учёте числятся дебиторская и встречная кредиторская задолженности одного и того же контрагента.

По мнению Минфина России, «кредиторка» является резервом, который не позволяет признать сомнительной указанную дебиторскую задолженность в пол-

ной сумме. Только в случае, если «дебиторка» превышает «кредиторку», разницу можно признать сомнительным долгом. В качестве аргумента чиновники ссылаются на право налогоплательщика произвести в одностороннем порядке зачёт встречных обязательств, предусмотренный статьёй 410 ГК РФ (письмо Минфина России от 21.09.11 № 03-03-06/1/579).

Напомним, что согласно статье 410 ГК РФ обязательство прекращается полностью или частично зачётом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определён моментом востребования. Для зачёта достаточно заявления одной стороны.

Получается, что главное финансовое ведомство обязывает налогоплательщика произвести в одностороннем порядке взаимозачёт, право на который у него имеется.

Судьи такую точку зрения не разделяют.

В постановлении от 19.03.13 № 13598/12 Президиум ВАС РФ пришёл к выводу, что проведение на основании статьи 410 ГК РФ зачёта взаимных требований является правом, а не обязанностью организации, что исключает налоговые последствия, если налогоплательщик не воспользовался предоставленным ему статьёй 410 ГК РФ правом. Налоговое законодательство

во не содержит запрета на включение во внереализационные расходы сумм отчислений в резерв при наличии встречной кредиторской задолженности.

Аналогичные выводы содержатся в постановлениях ФАС Московского округа от 05.12.12 по делу № А41-40128/11, ФАС Западно-Сибирского округа от 26.09.11 по делу № А27-16788/2010, ФАС Поволжского округа от 19.07.11 по делу № А65-22211/2010.

Противоположная судебная практика тоже имела место, но в связи с формированием позиции Президиума ВАС РФ в пользу налогоплательщиков она утратила свою актуальность.

Представляется, что подход судебных органов к порядку признания сомнительной дебиторской задолженности при наличии встречной «кредиторки» вполне можно распространить и на порядок признания задолженности безнадёжной со списанием её на убытки, уменьшающие налогооблагаемую прибыль.

В судебной практике такой подход одобрен для случая, когда налогоплательщик при наличии «кредиторки» признал дебиторскую задолженность того же партнёра безнадёжной по причине истечения срока исковой давности (определение ВАС РФ от 22.01.09 № ВАС-17393/08) или ликвидации контрагента (определение ВАС РФ от 01.10.09 № ВАС-12755/09). ■

## информация

### **Налоговики «урегулируют» контроль за банками**

Правительством РФ 30.05.13 одобрены «Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов».

В частности, рассматривается возможность введения инвестиционного налогового вычета в размере положительного финансового результата, полученного налогоплательщиком от реализации (погашения) ценных бумаг, а также увеличения размера освобождаемых от налогообложения процентов по вкладам в кредитных организациях.

Ряд планируемых изменений направлен на совершенствование процедур налогового администрирования. В числе конкретных мер предлагается предоставить налоговым органам дополнительные права при проведении налоговых проверок (среди прочего — урегулирование процедур контроля за исполнением банками обязанностей, установленных законодательством о налогах и сборах).

### **S&P: процесс приватизации банков будет длительным**

«Правительство сохранит контрольные пакеты акций крупнейших российских

банков в ближайшие три–пять лет, несмотря на сделанное годом ранее заявление о планах приватизации банковского сектора страны», — говорится в отчёте «Процесс приватизации российского банковского сектора будет длительным и постепенным», подготовленном экспертами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

В июне 2012 года Правительство РФ объявило о масштабных планах приватизации банковского сектора, в котором доминируют так называемые госбанки. Эти планы предусматривали, в частности, сокращение доли государства в Сбербанке и продажу всех принадлежащих Правительству РФ пакетов акций ВТБ (ВВВ/Стабильный/А-2, рейтинг по национальной шкале ruAAA) и Россельхозбанка.

Банк России продал часть пакета акций Сбербанка, а ВТБ разместил дополнительные акции, в результате чего доля государства в его капитале уменьшилась. «Несмотря на это, служба кредитных рейтингов S&P отмечает неопределённость в отношении дальнейших шагов по приватизации банков, — заявила кредитный аналитик агентства Ирина Велиева. — Тем самым мы сохранили

оценку „очень высокой“ вероятности экстренной поддержки для ВТБ, поскольку не ожидаем существенного ослабления связей банка с правительством или снижения степени его значимости для правительства в ближайшие два–три года». Неопределённость отчасти обусловлена недостаточной чёткостью целей приватизации. По нашему мнению, правительство по-прежнему считает участие в банковском секторе одним из важнейших компонентов своей экономической политики, говорит И. Велиева. В связи с этим полагаем, что исходной целью программы приватизации являются не столько преимущества, получаемые в связи с сокращением участия государства в банковском секторе, сколько выгоды, связанные с дополнительными доходами бюджета или улучшением показателей капитализации банков.

Однако эти выгоды могут быть не столь велики, как ожидает Правительство РФ, особенно если рыночные условия будут неблагоприятными. По этим причинам эксперты агентства предполагают, что процесс приватизации российского банковского сектора будет длительным и постепенным и, по всей вероятности, выйдет за пределы двухлетнего горизонта.

Анатолий СПЕРАНСКИЙ

## Сомнительные и безнадёжные долги: налоговые аспекты

Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П) обязывает кредитные организации формировать резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным названным положением.

Согласно статье 292 Налогового кодекса РФ суммы отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные в порядке, установленном Банком России, признаются расходом в целях определения налога на прибыль. Правда, при определении налоговой базы не учитываются расходы в виде отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные кредитными организациями под задолженность, относимую к стандартной, а также в резервы на возможные потери по ссудам, сформированные под векселя, за исключением учтённых банками векселей третьих лиц, по которым вынесен протест в неплатеже. Суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам включаются в состав внереализационных расходов в течение отчётного (налогового) периода. Они используются кредитными организациями при списании с баланса безнадёжной задолженности по ссудам.

При принятии банком решения о списании с баланса кредитной организации безнадёжной задолженности по ссудам прекращается начисление процентов на данную ссудную задолженность, если начисление таких процентов не прекращено ранее в соответствии с договором.

Следует заметить, что в резервы на возможные потери по ссудам не включаются сами проценты, относящиеся к этим ссудам. Однако статья 266 НК РФ позволяет включать проценты по просроченным ссудам в резервы по сомнительным долгам (пункт 3 названной статьи): «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».

Кстати, в связи с этим положением возникает спорный момент. Во-первых, отметим, что приведённая норма носит специальный характер, поскольку распространяется только на банки, а не на всех плательщиков налога на прибыль. Во-вторых, в этой специальной норме ничего не говорится об обеспеченности (или необеспеченности) долговых обязательств, проценты по которым не уплачены. Между тем общая нор-

ма пункта 1 статьи 266 НК РФ, которая распространяется на всех плательщиков налога на прибыль, определяет сомнительный долг как любую задолженность перед налогоплательщиком, возникшую 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* (здесь и далее выделено курсивом автором. — *Примеч. ред.*). Особо подчёркивается, что для кредитных организаций не признаётся сомнительной задолженность, по которой в соответствии со статьёй 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам.

Зачем же введена приведённая выше специальная норма в пункт 3 статьи 266 НК РФ, если вполне достаточно было бы общей нормы? Ведь специальная оговорка о том, что «не признаётся сомнительной задолженность, по которой в соответствии со статьёй 292 НК РФ предусмотрено создание резерва на возможные потери по ссудам», уже сделана. Не для того ли, чтобы банки имели возможность создавать резервы по сомнительным долгам, в частности в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, как обеспеченным, так и необеспеченным? Если это не так, то логика появления обсуждаемой специальной нормы непонятна. Оговорку, согласно которой положение пункта 3 статьи 266 НК РФ о том, что суммы отчислений в резервы по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчётного (налогового) периода, не применяется в отношении расходов по формированию резервов по долгам, образовавшимся в связи с невыплатой процентов всем другим налогоплательщикам, кроме кредитных организаций, можно было бы сделать в пункте 1 указанной статьи.

Однако УФНС по г. Москве в письме от 11.08.11 № 16-15/078992, видимо отталкиваясь от определения «сомнительного долга» в НК РФ, констатирует: «Если на указанную дату при наличии просроченной задолженности по процентам *обеспечение отсутствует*, банк имеет право создавать резерв по сомнительным долгам».

Аналогичная позиция выражена в письме от 15.06.11 № ЕД-4-3/9433 Минфина России и ФНС России «О порядке формирования резерва сомнительных долгов при исчислении налога на прибыль»: в статье 266 НК РФ речь идёт о включении для расчёта суммы резерва в состав сомнительной задолженности

сумм процентов только по тем займам, в отношении которых отсутствует договор залога. Правда, в письме делается оговорка, согласно которой договором о залоге можно предусмотреть, что залогом обеспечивается только сумма основного долга, но не процентов. В этом случае задолженность по процентам может быть включена в состав сомнительной задолженности для расчёта резерва по сомнительным долгам в общеустановленном порядке.

Так или иначе, чтобы не конфликтовать с налоговыми органами, кредитные организации, которые решили формировать резервы по сомнительным долгам в отношении задолженности, образовавшейся в связи с невыплатой процентов по долговым обязательствам, могут это делать только в отношении процентов по долговым обязательствам, **не обеспеченным залогом, поручительством или банковской гарантией.**

Заметим также, что формирование резервов по сомнительным долгам — это право кредитной организации, а не обязанность; другое дело, что его надо зафиксировать в учётной политике для целей налогообложения. Поскольку суммы отчислений в резервы по сомнительным долгам включаются в состав внереализационных расходов на последнее число отчётного (налогового) периода, они уменьшают тем самым базу по налогу на прибыль. Цель создания резервов по сомнительным долгам и тому подобных резервов заключается в постепенном и равномерном накоплении средств на покрытие определённых видов затрат.

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 дней — не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Для кредитных организаций сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от суммы доходов, определяемых в соответствии с главой 25 НК РФ, за исключением доходов в виде восстановленных резервов.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном статьёй 266 НК РФ.

НК РФ называет безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) те долги перед налогоплательщиком, по которым истёк установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его

исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Очень важно отметить, что теперь прямо в НК РФ закреплено (Федеральным законом от 29.11.12 № 206-ФЗ), что безнадежными долгами также признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном Федеральным законом от 02.10.07 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

- невозможно установить местонахождение должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;
- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными.

Ранее невозможность взыскания долга и вынесение приставом-исполнителем постановления об окончании исполнительного производства не являлись основанием для признания долга безнадежным. Данное обстоятельство многократно подчёркивалось в письмах Минфина России, например от 03.10.05 № 03-03-04/1/242 и от 17.10.05 № 03-03-04/1/278, Министерства РФ по налогам и сборам от 15.09.04 № 02-5-10/53, УФНС России по г. Москве от 02.08.05 № 20-12/54789. Такой же позиции придерживались и арбитражные суды, хотя в судебной практике можно было найти и прямо противоположные решения.

Для признания сомнительного долга безнадежным вполне достаточно одного основания, а не их совокупности. Напомним, что общий срок исковой давности равен трём годам; согласно статье 195 ГК РФ исковой давностью признаётся срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. В институте исковой давности имеется такой неприятный для кредиторов момент, как перерыв течения срока исковой давности (ст. 203 ГК РФ). Неприятность его заключается в том, что после перерыва течение срока исковой давности начинается заново и время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок. Течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга.

Обязательство прекращается невозможностью исполнения, если она вызвана обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает. Обычно это имеет место вследствие непреодолимой силы, то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств. Однако к таким обстоятельствам не относятся, в частности, нарушение обязанностей со стороны контрагентов должника, отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, отсутствие у должника необходимых денежных средств.

Если говорить о ликвидации организации, то в этом случае «точкой отсчёта» является дата исключения налогоплательщика-должника из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ). 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. Об этом свидетельствует письмо Минфина России от 22.06.11 № 03-03-06/1/373.

Если обратиться к Положению № 254-П (п. 8.1), то увидим, что определение безнадежной задолженности по ссудам отличается от определения понятия безнадежных долгов в НК РФ: «Задолженность по ссудам признаётся безнадежной в случае, если кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по её взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счёт сформированного под неё резерва, а также когда предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата».

Обратим внимание на этот факт по той причине, что формально (согласно пункту 8.2 Положения № 254-П) начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам, списываются одновременно с последней, т. е. следуют её судьбе, хотя «безнадежность» самой задолженности по ссудам и процентов по ней определяются по-разному.

В случае если налогоплательщик принял решение о создании резерва по сомнительным долгам, списание долгов, признаваемых безнадежными, осуществляется за счёт суммы созданного резерва. В случае если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная налогоплательщиком в отчётном периоде на покрытие убытков по безнадежным долгам, может быть перенесена им на следующий отчётный (налоговый) период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода. В случае если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчётного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчётном (налоговом) периоде. В случае 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.

Если после списания безнадежной задолженности по кредиту и процентам заёмщик вдруг погашает эту задолженность, то банку в налоговом учёте необходимо отразить эту операцию следующим образом.

## В отношении суммы основного долга

В соответствии с подпунктом 14 пункта 2 статьи 290 НК РФ к доходам банков относятся доходы в виде сумм, полученных банком по возвращённым кредитам (ссудам), убытки от списания которых были ранее учтены в составе расходов, уменьшивших налоговую базу либо списанных за счёт созданных резервов, отчисления на создание которых ранее уменьшали налоговую базу.

Таким образом, сумму кредита, ранее списанного в убытки банка за счёт резерва на возможные потери по ссудам, необходимо отразить в его налогооблагаемых доходах.

## В том, что касается процентов

Порядок налогового учёта получения уплаты просроченных процентов может быть различен в зависимости от того, списал ли их банк ранее как безнадежный долг.

Если банк ранее отразил проценты в составе внереализационных расходов как безнадежную задолженность, то при получении от заёмщика оплаты указанных процентов налогоплательщик обязан включить данную сумму во внереализационные доходы.

В том случае если просроченные проценты по кредиту ранее не были учтены в составе внереализационных расходов как безнадежный долг, банк не отражает в своём налоговом учёте уплату таких процентов, так как в целях главы 25 НК РФ проценты по долговым обязательствам начисляются и учитываются в составе доходов ежемесячно. То есть они уже были учтены банком в целях налогообложения прибыли.

При работе с безнадежными долгами заёмщика — физического лица, а точнее при их списании, у кредитной организации может возникнуть вопрос: в какой момент у заёмщика — физического лица возникает доход, подлежащий обложению налогом на доходы физических лиц, — в момент списания с баланса задолженности в связи с признанием её безнадежной или же по истечении пяти лет при списании суммы задолженности с небалансового счёта? Дело в том, что кредитная организация обязана исполнить функции налогового агента, предусмотренные статьями 24 и 226 НК РФ, по отношению к физическому лицу — заёмщику, задолженность которого была признана безнадежной.

Ответ на этот вопрос, пользуясь правом, предоставленным статьёй 34.2 НК РФ, даёт Минфин России в письме от 17.12.12 № 03-04-06/4-351. Из него следует, что в том случае, когда должник — физическое

лицо, не исполняя своих обязанностей по кредитному договору, вынудил банк обратиться в суд и тот удовлетворил иск банка, но взыскание по исполнительному листу с должника не представляется возможным, задолженность клиента по кредитному договору может быть признана безнадежной и списана с баланса банка.

Именно в этом случае у клиента возникает экономическая выгода в виде экономии на расходах по уплате сумм основного долга и процентов и соответственно доход, подлежащий обложению налогом на доходы физических лиц по ставке в размере 13 %.

Таким образом, при наличии постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства датой получения дохода физическим лицом — клиентом банка является дата списания безнадежного долга с баланса банка.

При заполнении банком формы 2-НДФЛ доход в виде списанной безнадежной задолженности учитывается в качестве иных доходов с кодом 4800.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога банк, будучи налоговым агентом, обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учёта о невозможности удержать налог и сумме налога.

Если впоследствии задолженность заёмщика будет с него взыскана, банк как налоговый агент должен будет рассчитать сумму излишне удержанного налога и возратить её в порядке, установленном статьёй 231 НК РФ. ■

## информация

### Заёмщики стали чаще обманывать кредиторов

По статистике Национального бюро кредитных историй (НБКИ), за первые пять месяцев 2013 года количество кредитов с просрочкой свыше 90 дней, по которым не было совершено ни одно платежа, выросло на 25,19%. Прирост в три раза превышает аналогичные показатели последних двух лет (2012 год — 8,75%, 2011 год — 9,31%).

«Кредиты с признаками обманых действий заёмщиков пока не являются системной угрозой банковской системе: их доля не превышает 0,7%, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Однако настораживает динамика: если в 2012 году в среднем в месяц появлялось 11 тысяч новых подобных кредитов, то в 2013 году их количество растёт на 30 тысяч ежемесячно».

Причина, по словам А. Викулина, в активном вовлечении в кредитный процесс тех слоёв населения, которых ранее кредиторы в качестве заёмщиков не рассматривали. «В стремлении увеличить свои кредитные портфели банки начали выдавать кредиты людям, чьи возможности отдать долг весьма сомнительны, — говорит он. — Это привело к ухудшению качества кредитных портфелей, что особенно заметно в сегментах кредитных карт и кредитов на покупку потребительских товаров».

Как отметил А. Викулин, такие заёмщики склонны фальсифицировать документы, подтверждающие их доходы, в том числе справки 2-НДФЛ, а также сообщать банкам другие ложные данные.

«Мы уверены, что внедрение большинством банков скоринга FICO® Application Fraud score, а также использование других инструментов для снижения риска обманых действий в ближайшее время приведёт к сокращению доли сомнительных кредитов», — полагает генеральный директор НБКИ.

Тем не менее действия НБКИ и кредиторов в борьбе с мошенничеством, по мнению эксперта, должны поддерживаться государством. «Мы неоднократно предлагали ПФР и ФНС России открывать сведения о заёмщиках всем без исключения банкам. Наши технологии позволяют обеспечить доступ к персональным данным только с согласия субъектов и без доступа третьих лиц, — отмечает А. Викулин. — Помощь госструктур банковской системе фактически сведёт на нет кредитное мошенничество, обеспечит банки дополнительными данными, необходимыми для управления рисками, что будет способствовать снижению ставок по кредитам для добросовестных заёмщиков».

Кроме того, индекс кредитного здоровья (FICO® Credit Health Index), рассчитываемый компанией FICO совместно с НБКИ, по итогам первого квартала 2013 года опустился до отметки 108 пунктов (на 1 января 2013 года он составлял 109 пунктов, а максимальное значение — 115 пунктов — было зафиксировано 1 января 2012 года).

«Наиболее заметно ухудшение качества обслуживания кредитов в сегментах кредитных карт и кредитов на покупку потребительских товаров. В первом квартале 2013 года доля остатков по

просроченным займам в них возросла с 2,2 до 2,5% и с 4,9 до 5,1% соответственно, — отметил директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков на VI Всероссийском банковском форуме „Управление проблемными кредитами — 2013“. — В этих условиях увеличиваются нагрузки на подразделения банков по сбору просроченной задолженности, что приводит к снижению маржинальности и эффективности всего бизнеса».

Между тем, по мнению эксперта, использование современных инструментов управления рисками может значительно сократить издержки банков и помочь заёмщикам вернуться к нормальному графику погашения задолженности. Скоринговые модели способствуют разделению заёмщиков банка на сегменты по уровню риска и, в частности, отбору заёмщиков, допустивших просрочку случайно. «Есть значительное количество заёмщиков, которые по техническим причинам на несколько дней задерживают платежи — отпуск, командировка, болезнь, — говорит А. Волков. — Применение к ним активных мер по сбору задолженности не только приводит к финансовым затратам кредитора, но и вызывает негативные реакции заёмщиков, ведёт к потере лояльности». Он привёл статистику, согласно которой 20% заёмщиков, просрочивших погашение кредита на срок более одного дня, имеют достаточно высокий скоринговый балл. «Вероятность самостоятельного возвращения таких заёмщиков к нормальному графику погашения задолженности, без напоминаний банка, — 97%», — отметил А. Волков.

Олег МИТРИЧ, аудитор

## Приостановление операций по расчётному счёту

Среди прав, предоставляемых налоговым органам, имеется и возможность приостановления операций по счетам налогоплательщика, плательщика сбора и налогового агента в банках в порядке, предусмотренном НК РФ (подп. 5 п. 1 ст. 31 НК РФ). При этом приостановление операций по счетам в банке налогоплательщика и переводов электронных денежных средств рассматривается как способ обеспечения исполнения:

- обязанности по уплате налогов и сборов (п. 1 ст. 72 НК РФ);
- решения о привлечении (отказе в привлечении) к ответственности за совершение налогового правонарушения (п. 10 ст. 101 НК РФ).

В свою очередь, для обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов операции по счетам в банке могут быть приостановлены (ст. 76 НК РФ):

- с целью обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора (п. 1);
- в случае непредставления налоговой декларации (п. 3).

Приостановление операций по счетам в банках налоговики могут осуществить в отношении (п. 11 ст. 76 НК РФ):

- организаций и индивидуальных предпринимателей — налогоплательщиков, плательщиков сборов и налоговых агентов;
- нотариусов, занимающихся частной практикой, и адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты, — налогоплательщиков и налоговых агентов.

### Обеспечение решения о взыскании налога

Обязанность по уплате налога и (или) сбора налогоплательщик должен исполнить самостоятельно и своевременно, то есть в срок, который установлен налоговым законодательством для каждого налога (п. 1 и 8 ст. 45 НК РФ). В противном случае в течение трёх месяцев со дня выявления недоимки налоговый орган вправе направить ему требование об уплате налога (п. 1 ст. 70 НК РФ). Данное требование должно быть исполнено в течение восьми рабочих дней с момента его получения, если в нём не указан более продолжительный период времени для уплаты налога (п. 4 ст. 69 НК РФ).

Если налогоплательщик не погасит задолженность, то фискалы в течение двух месяцев после окончания срока, установленного в требовании, вправе принять решение о взыскании налога. Это решение доводится до сведения налогоплательщика не позднее шести ра-

бочих дней (п. 3 ст. 46 НК РФ). Решение о взыскании, принятое после истечения указанного срока, считается недействительным и исполнению не подлежит.

Одновременно налоговый орган вправе направить в банк, где открыт счёт налогоплательщика, поручение на перечисление налога в бюджетную систему. Оно подлежит безусловному исполнению банком в очерёдности, установленной гражданским законодательством РФ (п. 4 ст. 46 НК РФ).

Налоговикам при взыскании налога также предоставлено право осуществлять приостановление операций по счетам налогоплательщика либо приостановление переводов электронных денежных средств в порядке, установленном статьёй 76 НК РФ (п. 8 ст. 46 НК РФ). Решение о приостановлении операций налогоплательщика по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств принимается руководителем (его заместителем) того налогового органа, который направил требование об уплате налога, не исполненное налогоплательщиком. Такое решение может быть принято не ранее решения о взыскании налога (п. 2 ст. 76 НК РФ).

Приостановление операций по счёту означает прекращение банком всех расходных операций по данному счёту. Но такое приостановление не распространяется на платежи, очерёдность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счёт уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ.

Напомним, что пунктом 2 статьи 855 ГК РФ установлена очерёдность списания денежных средств со счёта организации для удовлетворения всех предъявленных к счёту требований при их недостаточности. Согласно этой норме списание денежных средств осуществляется в очерёдности по шести категориям.

Списание по платёжным документам, предусматривающим:

- перечисление или выдачу денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, осуществляется в третью очередь;
- платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди, производится в четвёртую очередь.

Как видим, платежи в бюджет списываются в четвёртую очередь, то есть им предшествуют платежи, которые списываются в первую, вторую и третью очередь. Однако Конституционный суд РФ в своё время признал положение абзаца четвёртого пункта 2 статьи 855 ГК РФ (списание денежных средств в третью очередь) не соответствующим Конституции РФ, исходя из того, что установленное в абзаце пятом этого пункта (четвёртая очередь списания) обязательное списание по платёжным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, означает только взыскание задолженности по указанным платежам на основании поручений налоговых органов и органов налоговой полиции, носящих бесспорный характер (постановление Конституционного суда РФ от 23.12.97 № 21-П «По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации и части шестой статьи 15 Закона Российской Федерации „Об основах налоговой системы в Российской Федерации“ в связи с запросом Президиума Верховного Суда Российской Федерации»).

В связи с чем ежегодно в федеральный закон о федеральном бюджете вносится специальная норма, согласно которой впредь до внесения изменений в пункт 2 статьи 855 ГК РФ в соответствии с упомянутым постановлением КС РФ № 21-П при недостаточности денежных средств на счёте налогоплательщика для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств по расчётным документам, предусматривающим платежи в бюджеты бюджетной системы РФ, а также перечисление или выдача денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, производится в порядке календарной очередности поступления указанных документов после перечисления платежей, осуществляемых в соответствии с указанной статьёй ГК РФ в первую и во вторую очередь (п. 1 ст. 5 Федерального закона от 03.12.12 № 216-ФЗ «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов»).

Поэтому банк исполняет решение налогового органа о приостановлении операций по счёту налогоплательщика, принятое в соответствии с пунктом 2 статьи 76 НК РФ, с учётом установленной календарной очередности списания денежных средств по расчётным документам, предусматривающим платежи в бюджетную систему РФ, и перечисления или выдачи денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору. Если поручение налогового органа на перечисление сумм налогов (сборов, пеней, штрафов) отсутствует либо передано банку после получения им расчётных документов на перечисление иных платежей в бюджетную систему РФ или денежных средств для расчётов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, исполнение указанных расчётных документов производится в порядке исполнения требований, относящихся к одной очереди (письма Минфина России от 08.02.13 № 03-02-07/1/3082, от 01.02.13 № 03-02-07/1/2020).

Приостановление переводов электронных денежных средств означает прекращение банком всех опе-

раций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, в пределах суммы, указанной в решении налогового органа.

Возможно приостановление операций налогоплательщика по его валютному счёту в банке и приостановление переводов электронных денежных средств в иностранной валюте.

Приостановление в первом случае означает прекращение банком расходных операций по валютному счёту в пределах суммы в иностранной валюте, эквивалентной сумме в рублях, указанной в решении о приостановлении операций налогоплательщика по счётам в банке, по курсу Банка России, установленному на дату начала действия приостановления операций по данному валютному счёту.

Приостановление же во втором случае означает прекращение банком операций, влекущих уменьшение остатка электронных денежных средств, в пределах суммы в иностранной валюте, эквивалентной указанной в решении налогового органа сумме в рублях по курсу Банка России, установленному на дату начала действия приостановления перевода электронных денежных средств в иностранной валюте указанного налогоплательщика (п. 2 ст. 76 НК РФ).

Выше приводилось, что решение о приостановлении операций налогоплательщика по его счётам в банке и переводов его электронных денежных средств может быть принято не ранее решения о взыскании налога. Попытки налоговых органов осуществить обеспечительные меры в виде приостановления операций по счётам налогоплательщика до вынесения требования об уплате налогов и решения о взыскании налога либо если решение о взыскании было принято после истечения установленного срока, не находят должной поддержки у судей. Ведь в этих случаях фискалами не соблюден порядок вынесения решения о принятии обеспечительных мер в отношении налогоплательщика, установленный рассматриваемой статьёй 76 НК РФ. И этим они нарушают права и законные интересы налогоплательщика (постановления ФАС Дальневосточного округа от 19.05.11 № Ф03-1940/2011, ФАС Восточно-Сибирского округа от 17.11.11 № А69-367/2009, от 31.03.10 № А19-17587/09, ФАС Поволжского округа от 25.10.10 № А55-39867/2009).

Форма решения о приостановлении операций по счётам налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) в банке, а также переводов электронных денежных средств утверждена приказом ФНС России от 03.10.12 № ММВ-7-8/662 (приложение № 7 к приказу). В решении о приостановлении операций указывается сумма, подлежащая взысканию в соответствии с решением о взыскании. Банк в этом случае должен приостановить расходные операции по расчётному счёту (кроме указанных выше, на которые подобная мера не распространяется) лишь в пределах данной суммы (абз. 3 п. 2 ст. 76 НК РФ).

#### Пример 1

В вынесенном налоговым органом требовании об уплате налога, сбора, пени, штрафа (приложение № 2 к приказу ФНС

России № ММВ-7-8/662) указаны недоимка по налогу — 57 489 руб., пени — 5683 руб., штраф — 11 498 руб. В обеспечение перечисления общей их суммы — 74 670 руб. (57 489 + 5683 + 11 498) — руководителем ИФНС принято решение о приостановлении операций по расчётному счёту налогоплательщика, в котором фигурирует эта сумма.

На сумму 74 670 руб. действует ограничение на расходование средств с расчётного счёта налогоплательщика, приведённого в упомянутом решении.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика по его счетам в банке и переводов его электронных денежных средств направляется налоговым органом в банк в электронной форме (п. 4 ст. 76 НК РФ). Банком России же утверждено Положение о порядке направления в банк поручения налогового органа, решения налогового органа, а также направления банком в налоговый орган сведений об остатках денежных средств в электронном виде (от 29.12.10 № 365-П).

Правила электронного обмена информацией, установленные положением № 365-П, предусматривают следующий порядок отправки решения. Налоговый орган направляет решение в Межрегиональную инспекцию ФНС России по централизованной обработке данных. Данная межрегиональная инспекция пересылает его в подразделение Банка России, на которое распорядительным документом Банка России возложены полномочия по приёму от МИ ФНС России по ЦОД поручений и решений налогового органа в электронном виде. Данное подразделение, в свою очередь, передаёт его в территориальное учреждение Банка России, после чего решение поступает непосредственно в банк, обслуживающий налогоплательщика (п. 1.4, 3.1, 3.4 положения).

Датой и временем получения банком (филиалом банка) решения в электронном виде, начиная с которого выполняются последующие действия банка (филиала банка) по его исполнению, считаются дата и время завершения проверки кодом аутентификации (КА) решения в электронном виде при положительных результатах проверки данного КА, если банк получил соответствующий зашифрованный пакет согласно графику, установленному в приложении к положению.

Банк (филиал банка), учреждение Банка России после завершения проверки формата сообщения, содержащего поручение или решение налогового органа, направляет в ТУ Банка России для последующей передачи уполномоченным подразделением Банка России в МИ ФНС России по ЦОД сообщение, содержащее подтверждение.

Если упомянутая межрегиональная инспекция ФНС России не получает подтверждения по истечении четырёх дней после направления зашифрованного пакета в уполномоченное подразделение Банка России, то она вправе направить запрос для выяснения причин задержки (п. 3.7, 3.8, 3.10 положения).

Копию решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщикам надлежит передать налогоплательщику под расписку или иным способом, свидетельствующим о дате получения им этой копии, в срок

не позднее дня, следующего за днём принятия такого решения (абз. 5 п. 4 ст. 76 НК РФ).

Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке, переводов его электронных денежных средств подлежит безусловному исполнению банком.

Банку надлежит сообщить в налоговый орган в электронной форме сведения об остатках денежных средств налогоплательщика на счетах в банке, операции по которым приостановлены, а также об остатках электронных денежных средств, перевод которых приостановлен, в течение трёх дней после дня получения рассматриваемого решения (п. 5, 76 НК РФ). Законодательством установлена ответственность в виде штрафа за несообщение банком налоговому органу информации об остатках:

- денежных средств на счетах, операции по которым приостановлены, в размере 20 000 руб. (ст. 135.1 НК РФ);
- электронных денежных средств, переводы которых приостановлены, а также представление справок с нарушением установленного срока — 10 000 руб. (п. 6 ст. 135.2 НК РФ).

Исполнение банком при наличии у него решения налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика (плательщика сбора, налогового агента) его поручения на перечисление средств, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога (авансового платежа), сбора, пеней, штрафа либо иного платёжного поручения, имеющего в соответствии с законодательством РФ преимущество в очередности исполнения перед платежами в бюджетную систему РФ, признаётся налоговым правонарушением. За такое деяние на банк могут быть наложены штрафные санкции в размере 20 % от суммы, перечисленной в соответствии с поручением налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, но не более суммы задолженности, а при отсутствии задолженности — в размере 20 000 руб. (ст. 134 НК РФ).

Аналогичные суммы могут быть взысканы с банка за исполнение им при наличии у него решения налогового органа о приостановлении переводов электронных денежных средств налогоплательщика его поручения на перевод электронных денежных средств, не связанного с исполнением обязанностей по уплате налога (авансового платежа), сбора, пеней, штрафа (п. 3 ст. 135.2 НК РФ).

Пока операции по счетам налогоплательщика и перевод его электронных денежных средств будут приостановлены, банк не вправе открывать новые счета и предоставлять ему право использовать новые корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств (п. 12 ст. 76 НК РФ, письмо Минфина России от 16.01.13 № 03-02-07/1-10). Запрет на открытие банком новых счетов налогоплательщика действует до момента отмены или отзыва решения налогового органа о приостановлении операций по счетам в банке (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 19.02.07

№ Ф04-383/2007 (31334-А81-40)). Банк не может открыть новый расчётный счёт налогоплательщику при наличии у него решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, даже если на момент поступления данного решения в банк счёт был закрыт на основании заявления налогоплательщика (постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 01.02.13 № А19-12728/2012). Несоблюдение приведённой выше нормы банками квалифицируется как налоговое правонарушение, за которое предусмотрен штраф в размере 20 000 руб. (п. 1 ст. 132 НК РФ). Эта же сумма взыскивается и при предоставлении банком права использовать корпоративное электронное средство платежа для переводов электронных денежных средств при наличии у него решения налогового органа о приостановлении переводов электронных денежных средств этого лица (п. 1 ст. 135 НК РФ).

Если общая сумма денежных средств налогоплательщика, находящихся на счетах, операции по которым приостановлены на основании решения налогового органа, превышает указанную в этом решении сумму, то он вправе подать в налоговый орган заявление об отмене приостановления операций по своим счетам в банке с указанием счетов, на которых имеется достаточно денежных средств для исполнения решения о взыскании налога. К заявлению рекомендуется приложить документы, подтверждающие наличие денежных средств на данных счетах (хотя это и необязательно).

Налоговики в этом случае обязаны в двухдневный срок со дня получения такого заявления принять решение об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика в части превышения суммы денежных средств, указанной в первоначальном решении о приостановлении операций.

### Пример 2

В среду 29 мая организация представила в инспекцию заявление о разблокировке счёта с выписками банка, которые подтверждают наличие достаточной для погашения задолженности суммы.

Последний день срока для налогового органа по принятию решения об отмене приостановления операций по счёту приходится на пятницу 31 мая.

В случае непредставления в налоговый орган подтверждающих документов срок разблокировки счёта может увеличиться. Связано это с тем, что после получения заявления налоговики вправе обратиться в банк с запросом об остатках денежных средств на указанных налогоплательщиком счетах. Запрос направляется не позднее следующего рабочего дня после получения заявления. Банк должен ответить на запрос в день его получения или на следующий рабочий день. И только после получения сведений из банка, подтверждающих достаточный размер денежных средств для исполнения решения о взыскании, налоговый орган в течение двух рабочих дней обязан разблокировать счёт налогоплательщика в части превышения (абз. 3, 4 п. 9 ст. 76 НК РФ).

### Пример 3

Несколько изменим условие примера 2: налогоплательщиком к заявлению об отмене приостановления операций по счёту не приложены подтверждающие документы.

Налоговый орган 30 мая сделал запрос в банк для получения информации об остатках денежных средств. Ответ от банка поступил 31 мая. Решение о разблокировке счёта налоговики должны принять не позднее вторника 4 июня.

Аналогичные действия осуществляют стороны и в случае приостановления перевода его электронных денежных средств, если общая сумма на корпоративных электронных средствах платежа налогоплательщика превышает указанную в решении сумму.

Операции налогоплательщика по его счетам в банке и перевод его электронных денежных средств приостанавливаются с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и таких переводов и до получения им от налоговиков решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке и переводов его электронных денежных средств. Решение же об отмене приостановления операций и переводов его электронных денежных средств налоговому органу надлежит принять не позднее одного дня, следующего за днём получения им документов (их копий), подтверждающих факт взыскания налога, пеней, штрафа (п. 7, 8 ст. 76 НК РФ).

## Непредставление налоговой декларации

Вторым случаем, дающим право налоговикам осуществлять приостановление операций по расчётному счёту налогоплательщика и переводов его электронных денежных средств, как было сказано выше, является непредставление им налоговой декларации в установленный срок. Руководитель налогового органа или его заместитель может принять соответствующее решение в течение 10 рабочих дней по окончании указанного срока (п. 3 ст. 76 НК РФ).

Чиновники в своё время пояснили, что решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке в случае непредставления им в налоговый орган налоговой декларации может быть принято руководителем налогового органа не ранее десятидневного срока по истечении установленного срока представления налоговой декларации. При этом конкретный срок для принятия руководителем налогового органа указанного решения НК РФ не установлен (письма Минфина России от 05.05.09 № 03-02-07/1-227, УФНС России по г. Москве от 24.12.08 № 09-14/120416).

Судьи же ФАС Московского округа считают по-иному. На их взгляд, решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в случае непредставления налогоплательщиком налоговой декларации должно приниматься налоговым органом в течение 10 рабочих дней по окончании срока её подачи (постановление от 20.02.09 № КА-А41/433-09).

Налоговый орган, по мнению судей ФАС Центрального округа, не обосновал необходимость вынесения решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке в апреле 2008 года в связи с непредставлением деклараций за 3-й квартал 2007 года, срок представления которых истёк в октябре 2007 года, то есть по истечении полугодия (постановление ФАС Центрального округа от 26.03.09 № А64-4885/08-19).

Неуказание в решении о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, по каким видам налогов и по какому установленному сроку представления налоговых деклараций такие декларации не поданы, на взгляд судей ФАС Западно-Сибирского округа, исключает возможность проверки соблюдения налоговым органом истечения 10-дневного срока для представления соответствующей налоговой декларации и наступления права на принятие решения о приостановлении операций по расчётному счёту налогоплательщика, которое наступает в случае непредставления конкретной индивидуально определённой налоговой декларации (постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 09.09.09 № Ф04-5340/2009(19012-А45-25)).

Законодатель в НК РФ не установил, в пределах какой суммы в этом случае приостанавливаются операции, в отличие от приостановления операций при неисполнении требования об уплате налоговых долгов. Финансисты считают, что при опоздании с представлением декларации денежные средства на счетах налогоплательщика блокируются в полной сумме (письма Минфина России от 17.04.10 № 03-02-07/1-182, от 15.04.10 № 03-02-07/1-167). В форме решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика, оформляемом в рассматриваемом случае, поле, в котором указывается сумма, подлежащая взысканию (обеспечению) в целях исполнения решения, налоговики не заполняют. Исходя из этого решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика распространяется на всю сумму денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика.

Приостановление операций по счёту для обеспечения решения о взыскании налога не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счёт уплаты налогов (авансовых платежей), сборов, страховых взносов, соответствующих пеней и штрафов и по их перечислению в бюджетную систему РФ. Приведённое положение, по мнению судей ФАС Центрального округа, не распространяется на случаи приостановления операций по счёту в связи с непредставлением налоговой декларации. Они посчитали действия нижестоящих судебных инстанций в части отклонения доводов истца о нарушении банком статьи 855 ГК РФ правомерными, поскольку операции по расчётному счёту истца были приостановлены в связи с неисполнением последним обязанности по представлению налоговой отчётности, а не для обеспечения исполнения решения налогового органа

о взыскании налога или сбора. В рассматриваемом случае установленная пунктом 2 статьи 855 ГК РФ очередность списания денежных средств со счёта не имеет существенного значения, учитывая, что очередность применяется в случае недостаточности денежных средств на счёте клиента для удовлетворения всех предъявленных к нему требований (постановление ФАС Центрального округа от 21.09.09 № Ф10-3848/09).

Налоговики нередко представление налоговой декларации по упразднённой форме квалифицируют как неисполнение налогоплательщиком обязанности по её подаче. Вслед за этим ими осуществляются обеспечительные меры в виде приостановления операций по счетам налогоплательщика (письмо УФНС по г. Москве от 06.06.05 № 09-10/39710). Однако арбитражные суды придерживаются иного мнения. Так, судьи ФАС Северо-Западного округа в постановлении от 28.10.08 № А05-4850/2008 отметили, что положения пункта 3 статьи 76 НК РФ не предусматривают права налогового органа выносить решение о приостановлении операций налогоплательщика по его счетам в банке в случае представления налоговой декларации, составленной по старой форме. Ранее же, в постановлении ФАС Северо-Западного округа от 26.02.07 № А56-16164/2006, они указали, что основанием для приостановления операций по счетам является именно факт непредставления деклараций.

Судьи ФАС Волго-Вятского округа в постановлении от 22.02.07 № А82-4019/2006-99 констатировали, что действия налогоплательщика, представившего в установленные законом сроки декларации по устаревшей форме, не могут служить основанием для принятия налоговым органом решений о приостановлении операций в порядке статьи 76 НК РФ.

То, что приостановление операций по счетам налогоплательщика возможно только в том случае, если он не выполнил возложенную на него обязанность по представлению налоговой декларации, указано и в постановлении ФАС Поволжского округа от 16.06.11 № А65-22703/2010.

Судьи ФАС Московского округа ограничивают действия налоговиков, когда те несколько расширительно трактуют понятие «непредставление налоговой декларации». «Замораживание» счетов налогоплательщика, поводом для которого послужило:

- непредставление бухгалтерской отчётности (постановление от 26 (28).09.06 № КА-А40/9158-06);
- неполный объём налоговой декларации — неполнота сведений, отражённых в декларации (постановление от 13.01.09 № КА-А40/12742-08);
- непредставление сведений (сведения о среднесписочной численности работников за предыдущий календарный год), которые надлежало подать налогоплательщику помимо налоговой декларации (постановления от 12.03.09 № КА-А40/1265-09, от 29.01.09 № КА-А40/13357-08);
- непредставление сведений по форме 2-НДФЛ (постановление от 14.02.08 № КА-А40/235-08), — признано судьями неправомерными.

Судьи ФАС Западно-Сибирского округа не поддержали фискалов, приостановивших операции по счетам налогоплательщика в банке, которым не исполнено требование:

- о представлении документов для проведения налоговой проверки (постановление от 09.08.07 № Ф04-5130/2007(37098-А46-32));
- представлении документов для проведения камеральной проверки (постановление от 11.04.05 № Ф04-1876/2005(10085-А46-31)).

При этом они констатировали, что возможность вынесения решения о приостановлении операций для таких случаев статьёй 76 НК РФ не предусмотрена. Исходя из смысла рассматриваемой статьи 76 НК РФ приостановление операций по счёту в банке, на их взгляд, является одним из способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов, а не способом обеспечения исполнения требований налоговых органов при осуществлении ими контрольных мероприятий.

О том, что НК РФ не предусмотрено приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке в случае непредставления им расчётов по авансовым платежам, бухгалтерской отчётности и иных документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налогов, напомнил и Минфин России в письме от 12.07.07 № 03-02-07/1-324.

Данная позиция финансистов в части непредставления налогоплательщиком расчётов по авансовым платежам поддержана и в постановлениях ФАС Московского округа от 25.07.08 № КА-А40/6867-08.

Приостановление операций по счетам в этом случае отменяется решением налогового органа только после представления декларации. Это решение налоговой должны принять в течение одного дня, следующего за днём её представления (абз. 2 п. 3 ст. 76 НК РФ). Другие основания для разблокировки счетов НК РФ не предусмотрены.

## Решение по результатам налоговой проверки

Ещё одна ситуация, когда налоговый орган может реализовать право приостановить операции по счетам налогоплательщика, предусмотрена статьёй 101 НК РФ. Если налоговыми проводилась налоговая проверка в отношении налогоплательщика (выездная или камеральная, при которой установлен факт совершения налогового правонарушения или иного нарушения законодательства о налогах и сборах), то по результатам рассмотрения её материалов руководитель налогового органа вправе вынести решение:

- о привлечении его к ответственности за совершение налогового правонарушения;
- об отказе в привлечении к ответственности налогоплательщика за совершение налогового правонарушения.

В первом указываются размер выявленной недоимки, соответствующих пеней и подлежащего уплате штрафа, во втором могут быть обозначены суммы недоим-

ки (если она была выявлена в ходе проверки) и пеней. Любой вариант решения вступает в силу по истечении 10 рабочих дней со дня его вручения налогоплательщику либо, в случае обжалования, со дня утверждения вышестоящим налоговым органом (п. 7, 8 и 9 ст. 101 НК РФ). Требование об уплате налога, пеней и штрафа налоговикам надлежит направить налогоплательщику в течение следующих 10 рабочих дней (п. 2 ст. 70 НК РФ).

После вынесения решений налоговый орган вправе принять меры, направленные на обеспечение возможности его исполнения. Но осуществить это можно при наличии достаточных оснований полагать, что непринятие этих мер может затруднить или сделать невозможным в дальнейшем исполнение такого решения и (или) взыскание недоимки, пеней и штрафов, указанных в решении.

Сразу приостановить операции по счетам в банке налоговики не вправе. Прежде они обязаны использовать другую обеспечительную меру — запрет на отчуждение (передачу в залог) имущества налогоплательщика без согласия налогового органа (подп. 1 п. 10 ст. 101 НК РФ). Блокировку фискалами счёта налогоплательщика в порядке пункта 10 статьи 101 НК РФ без наложения запрета на отчуждение его имущества однозначно не поддерживают судьи (постановления ФАС Дальневосточного округа от 11.07.11 № Ф03-2151/2011, ФАС Поволжского округа от 21.07.09 № А65-26985/2008, ФАС Северо-Западного округа от 16.04.09 № А05-11822/2008).

И только если стоимости такого имущества, по данным бухгалтерского учёта, недостаточно для покрытия задолженности перед бюджетом, то налоговый орган может вынести решение о приостановлении операций по счетам (в порядке, предусмотренном статьёй 76 НК РФ). Причём лишь в отношении разницы между общей суммой недоимки, пеней, штрафов и стоимостью имущества, на которое уже наложен запрет на отчуждение.

### Пример 4

По итогам выездной проверки вынесено решение о привлечении организации к ответственности за совершение налогового правонарушения. В общей сложности на основании этого решения налогоплательщик должен бюджету 1 268 980 руб. Стоимость всего прочего имущества, на отчуждение которого налоговая инспекция наложила запрет, составляет 1 025 340 руб.

В этом случае инспекция вправе приостановить операции по счёту организации в банке на сумму 243 640 руб. (1 268 980 – 1 025 340). Остальными средствами на своём счёте организация имеет право распоряжаться по своему усмотрению.

Решения о запрете на отчуждение имущества и о приостановлении операций по счетам в банке налоговым органом нередко принимаются одновременно. Некоторые судьи считают это нарушением порядка и очерёдности принятия обеспечительных мер и признают решение о приостановлении операций по счетам неза-

конным. Такая позиция обосновывается тем, что в данном случае невозможно установить, какое из решений инспекция вынесла ранее (постановление ФАС Поволжского округа от 25.10.11 № А12-23927/2010).

Выше приводилось, что приостановление операций по счетам в банке в качестве обеспечительной меры применяется в общем порядке, который установлен статьёй 76 НК РФ. Повторимся, пункт 2 статьи 76 НК РФ допускает блокировку счёта только в случае принудительного взыскания, то есть уже после вступления в силу решения по итогам проверки и неисполнения в установленный срок требования об уплате налога.

Часть арбитражных судов, включая коллегии судей ВАС РФ, полагает, что применять пункт 10 статьи 101 НК РФ можно только с учётом статьи 76 НК РФ. Поэтому приостановить операции по счёту в банке можно только после того, как принято решение о взыскании (постановления ФАС Поволжского округа от 25.03.10 № А12-12858/2009, от 11.03.09 № А55-11389/2008, ФАС Северо-Западного округа от 27.11.08 № А05-4463/2008 (определениями ВАС РФ от 19.07.10 № ВАС-9566/10, от 31.07.09 № ВАС-7277/09, от 23.03.09 № ВАС-3022/09 в передаче соответствующих дел в Президиум ВАС РФ для пересмотра в порядке надзора отказано), ФАС Уральского округа от 03.04.08 № Ф09-2050/08-С3).

Но имеются и противоположные решения. Так, судьи ФАС Северо-Западного округа посчитали, что при блокировке счёта в порядке пункта 10 статьи 101 НК РФ положения пункта 2 статьи 76 НК РФ не применяются, потому что в случае их применения цель введения обеспечительных мер может быть не достигнута (постановление ФАС Северо-Западного округа от 27.02.09 № А56-19016/2008).

Такая же позиция изложена и в постановлении ФАС Московского округа от 11.06.08 № КА-А40/4978-08.

Научно-консультативный совет ФАС Волго-Вятского округа в своих рекомендациях изложил следующее. Обеспечительная мера в виде приостановления операций по счетам в банке принимается не для принудительного взыскания налога, а для обеспечения возможности последующего исполнения решения по результатам проверки (после его вступления в силу), в том числе взыскания недоимки, пеней и штрафов, указанных в решении. Обеспечительные меры не должны излишне обременять налогоплательщика и затруднять его финансово-хозяйственную деятельность до вступления в силу решения. Именно этим объясняется последовательность мер: в первую очередь запрет на отчуждение (передачу в залог) имущества, при недостаточности такой меры — приостановление операций по счетам в банке. Кроме того, поскольку решение налогового органа по результатам проверки ещё не вступило в силу, а требование об уплате налога (ст. 69 НК РФ) не направлено, решение о взыскании налога или сбора (ст. 46 НК РФ) не может быть принято. Соответственно, обеспечительная мера в виде приостановления операций по счетам в банке принима-

ется при отсутствии решения о взыскании налога или сбора за счёт денежных средств (п. 12 Рекомендации Научно-консультативного совета о практике применения налогового законодательства от 09.10.08).

## Разблокировка счёта

Как было сказано выше, приостановление операций по счетам отменяется решением налогового органа не позднее одного дня, следующего за днём:

- получения налоговым органом документов (их копий), подтверждающих факт взыскания налога, пеней, штрафа, если приостановление осуществлялось в обеспечение исполнения решения о взыскании недоимки;
- представления налогоплательщиком налоговой декларации, если основанием для приостановления послужила её неподача.

Однако нередко налоговые инспекции игнорируют эту свою обязанность. В случае же нарушения фискалами срока отмены решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке или срока направления в банк решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке на сумму денежных средств, в отношении которой действовал режим приостановления, начисляются проценты, подлежащие уплате налогоплательщику за каждый календарный день нарушения срока.

Начисление процентов осуществляется и в случае неправомерного вынесения налоговым органом решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке. Начисляются они на сумму денежных средств, в отношении которой действовало указанное решение налогового органа, за каждый календарный день начиная со дня получения банком решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика до дня получения банком решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика.

Процентная ставка принимается равной ставке рефинансирования Банка России, действовавшей в дни (п. 9.2 ст. 76 НК РФ):

- неправомерного приостановления операций по счетам налогоплательщика;
- нарушения налоговым органом срока отмены решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке или срока направления в банк решения об отмене приостановления операций по счетам налогоплательщика в банке.

Следовательно, если фискалы вовремя не разблокируют счёт, налогоплательщик может обратиться в налоговую инспекцию с заявлением (в произвольной форме) с указанием банковских реквизитов для перечисления суммы процентов. Полученную сумму финансисты настоятельно рекомендуют организации отразить во вне-реализационных доходах, поскольку в подпункте 12 пункта 1 статьи 251 НК РФ статья 76 не поименована (письмо Минфина России от 12.03.10 № 03-03-06/1/128).

**ПВУ**

## 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. Выплата дохода иностранной организации, не имеющей постоянных представительств в России

**И**ностранные организации, у которых нет в России постоянных представительств, но которые получают доходы от российских источников, признаются плательщиками налога на прибыль. Сумму налога с этих доходов должны рассчитать и удержать налоговые агенты — источники выплаты.

**Перечень налогооблагаемых доходов, полученных организациями, у которых нет в России постоянных представительств:**

- дивиденды, выплачиваемые иностранной организации — акционеру (участнику) российских организаций;
- доходы, получаемые в результате распределения в пользу иностранных организаций прибыли или имущества организаций, иных лиц или их объединений, в том числе при их ликвидации;
- процентный доход от следующих долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации:
  - 1) государственные и муниципальные эмиссионные ценные бумаги, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов;
  - 2) иные долговые обязательства российских организаций.

При выплате доходов иностранной организации по договору авторского заказа, предусматривающего предоставление заказчику права использования созданного произведения в установленных договором пределах, налогообложению у источника выплаты в РФ подлежат доходы в части возмещения стоимости прав за использование объектов интеллектуальной собственности. При этом при налогообложении данных доходов следует в первую очередь руководствоваться положениями статьи «Роялти» («Доходы от авторских прав и лицензий» и т. д.) соответствующих соглашений об избежании двойного налогообложения.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.08.11 № 03-03-06/1/482)*

В случае если эмитентами ценных бумаг выступают иностранные организации, купонный доход и накопленный купонный доход, выплачиваемый российским банком по таким ценным бумагам, имеет иностранное происхождение и, следовательно, к источникам в РФ не относится и налогообложению в РФ не подлежит.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.04.13 № 03-08-05/13934)*

В случае если операция РЕПО совершена между иностранной организацией (продавец по первой части РЕПО) и российской организацией (покупатель по первой части РЕПО) и в период между датами исполнения первой и второй частей РЕПО по акциям (депозитарным распискам, дающим право на получение дивидендов), являющимся объектом операции РЕПО, выплачены дивиденды, российская организация признаётся налоговым агентом в отношении доходов в виде дивидендов, по которым у источника выплаты дивидендов налоговым агентом не был удержан налог или налог был удержан в сумме меньшей, чем сумма налога, исчисленная с доходов в виде дивидендов для указанной иностранной организации.

Если эмитентами ценных бумаг выступают иностранные организации — резиденты Венесуэлы и Японии, доходы, полученные от эмитента в период исполнения сделки РЕПО и перечисленные российским банком — покупателем по первой части РЕПО в пользу резидента Великобритании — продавца по первой части РЕПО, к доходам от источников в РФ не относятся и налогообложению в Российской Федерации не подлежат;

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.04.12 № 03-08-05)*

- доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 % активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей). При этом доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных

организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в РФ;

- доходы иностранной организации, не осуществляющей деятельность в РФ через постоянное представительство, от реализации иного имущества обложению у источника выплаты в РФ не подлежат. Таким образом, при выплате иностранной организации дохода от реализации акций российской организации, в активах которой доля недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, составляет менее чем 50 %, обязанности налогового агента не возникает.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09. 10. 12 № 03-03-06/2/113)*

Иностранная организация, не осуществляющая деятельность через постоянное представительство в РФ, получает доходы от источников в РФ в виде вариационной маржи по фьючерсному контракту. Вариационная маржа иностранной организации возникает по фьючерсному контракту, базисным активом которого являются акции российских организаций, 50 % активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ. В этом случае доходом иностранной организации в виде вариационной маржи по фьючерсному контракту, по нашему мнению, признаётся сумма положительной вариационной маржи, причитающейся к получению в течение отчётного (налогового) периода с учётом суммы отрицательной вариационной маржи, подлежащей уплате налогоплательщиком в течение налогового (отчётного) периода.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25. 11. 10 № 03-08-05)*

Налог с доходов в денежной форме, подлежащих выплате (перечислению) по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением в отношении выпусков эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, за исключением случаев, установленных статьёй 310 НК РФ, лицу, имеющему в соответствии с действующим законодательством право на получение таких доходов и являющемуся иностранной организацией, исчисляется и удерживается депозитарием, осуществляющим выплату (перечисление) указанных доходов налогоплательщику.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 310, п. 1;*

*письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.09.12 № 03-03-06/2/110)*

При проведении операций купли-продажи ценных бумаг на основании соглашений, заключаемых с иностранными организациями, обязанности налогового агента могут возникать только в отношении доходов иностранной организации от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 % активов

которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей), не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03. 12. 12 № 03-03-06/2/126)*

- доходы от реализации недвижимого имущества, находящегося на территории РФ;
- доходы от сдачи в аренду или субаренду имущества, используемого на территории РФ, в том числе доходы от лизинговых операций, доходы от предоставления в аренду или субаренду морских и воздушных судов и (или) транспортных средств, а также контейнеров, используемых в международных перевозках. При этом доход от лизинговых операций, связанных с приобретением и использованием предмета лизинга лизингополучателем, рассчитывается исходя из всей суммы лизингового платежа за минусом возмещения стоимости лизингового имущества (при лизинге) лизингодателю.

Таким образом, доходы в виде арендной платы, полученные иностранной организацией (арендатором), не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ, от российской организации (субарендатора) в соответствии с договором субаренды, подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов. При этом российская организация (источник выплаты) признаётся налоговым агентом, на которого возлагаются обязанности по исчислению и удержанию налога с указанных доходов иностранной организации при каждой их выплате;

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.06.11 № 03-08-05)*

- штрафы и пени за нарушение российскими лицами, государственными органами и (или) исполнительными органами местного самоуправления договорных обязательств;
- иные аналогичные доходы.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 246, 309, п. 1;*

*письмо Минфина России от 08. 10. 10 № 03-04-08/2-211)*

Вышеуказанная «аналогичность» дохода заключается в том, что такой доход относится к доходам от источников в РФ и не связан с деятельностью иностранной организации через постоянное представительство, за исключением доходов, полученных иностранной организацией от продажи товаров, иного имущества, а также имущественных прав, осуществления работ, оказания услуг на территории РФ, не приводящих к образованию постоянного представительства в РФ, как не относящихся к доходам от источников в РФ.

Таким образом, доходы от операций с финансовыми инструментами срочных сделок могут быть отнесены к «иным аналогичным доходам» и подлежать налогообложению в РФ.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.07.11 № 03-08-05)*

Если исполнение финансового инструмента срочной сделки не предусматривает поставку базисного актива, то такой доход, полученный иностранной организацией от операций с таким инструментом срочных сделок, квалифицируется как «иные аналогичные доходы» от источников в РФ. Таким образом, премии по опционным контрактам, не предусматривающим поставку базисного актива, выплачиваемые иностранной организацией, подлежат налогообложению в РФ у источника выплаты дохода.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.08.11 № 03-03-06/2/133)*

В случае выплаты иностранному банку — резиденту Республики Азербайджан процентных доходов по кредитному договору российская организация — налоговый агент обязана исчислить и удержать налог по установленной ставке.

На налогового агента возлагается обязанность правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджетную систему РФ соответствующие налоги. Под налогом понимается обязательный индивидуально безвозмездный платёж. Обязанность по уплате налога считается исполненной налогоплательщиком со дня удержания сумм налога налоговым агентом, если обязанность по исчислению и удержанию налога из денежных средств налогоплательщика возложена в соответствии с НК РФ на налогового агента. Таким образом, налоговые агенты не вправе за счёт собственных средств уплачивать суммы налога с доходов иностранной организации от источников в РФ вместо налогоплательщика.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.09.11 № 03-08-05)*

Доходы, получаемые иностранной организацией в отношении поставочного валютного форвардного контракта, признаваемого сделкой с отсрочкой исполнения, не являются доходами, указанными выше, и, следовательно, обложению налогом у источника выплаты в РФ не подлежат.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 16.08.11 № 03-03-06/2/129)*

Налоговая декларация по налогу на прибыль иностранной организации представляется в налоговый орган, в котором иностранная организация состоит на налоговом учёте, независимо от того обстоятельства, что такая организация может вести только подготовительную-вспомогательную деятельность.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.05.11 № 03-03-06/1/310)*

Суммы процентов по займу, которые российская организация (заёмщик) обязана выплачивать иностранной организации (займодавец), не осуществляющей деятельность в России через постоянное представительство, отражаются в налоговой декларации и подлежат обложению налогом на прибыль, удерживаемым у источника выплаты в РФ.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.05.11 № 03-08-05)*

Доход в виде действительной стоимости доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью, получаемый иностранной организацией при выходе из общества, подлежит налогообложению у источника выплаты в РФ в части, превышающей взнос этого иностранного участника в капитал общества. Обязанность по исчислению, удержанию и перечислению в бюджет налога на прибыль с доходов иностранной организации возлагается на налогового агента — организацию, выплачивающую доходы такой иностранной организации.

*(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.03.10 № 03-03-06/1/132, от 11.10.10 № 03-08-05)*

Российская организация — эмитент разместила по номиналу процентные облигации. В течение срока обращения облигаций установлено несколько сроков выплаты процентов по облигациям. Поскольку одним из держателей являлась иностранная организация, не имеющая постоянного представительства на территории РФ, российская организация — эмитент производила удержание налога у источника при каждой выплате дохода в виде процентов.

По истечении срока обращения облигации будут погашены и владельцам облигаций будет выплачена номинальная стоимость облигаций.

В рассматриваемой ситуации доходом, полученным иностранной организацией и подлежащим налогообложению в РФ у источника выплаты дохода, будет являться процентный доход от облигаций.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 13.09.10 № 03-08-05)*

Доходы, полученные иностранной организацией от осуществления услуг (работ) на территории РФ, не приводящие к образованию постоянного представительства в РФ, налогообложению налогом у источника выплаты не подлежат.

Вместе с тем если иностранная организация выполняет услуги (работы) исключительно вне территории РФ, то доходы, полученные иностранной организацией от выполнения таких услуг (работ), не являются доходами от источников в РФ. Следовательно, такие доходы также не подлежат налогообложению налогом на прибыль организаций, взимаемым у источника выплаты в РФ.

В этом случае представление иностранными организациями документов, подтверждающих их постоянное местопребывание на территории иностранных государств, резидентами которых они являются и с которыми РФ заключены соглашения об избежании двойного налогообложения, не требуется.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 309, п. 2, ст. 312, п. 1; письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.11.10 № 03-07-08/316, от 20.07.12 № 03-03-06/1/355)*

При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждения факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется

международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

К таким общедоступным информационным источникам Минфин России относит, в частности, международные справочники The banker's Almanac (издание Reed information services, England) или международный каталог International bank identifier code (S.W.I.F.T., Belgium & International Organization for Standardization, Switzerland), справочник BIC directory и информационную систему Bloomberg.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.02.12 № 03-08-05)*

Доходы, получаемые иностранной организацией от поставочных конверсионных операций с валютами различных видов, не подлежат обложению налогом у источника выплаты в РФ.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.09.12 № 03-03-06/2/97)*

Если услуги оказаны на территории иностранного государства, российская организация не является налоговым агентом.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.03.13 № 03-08-05/8179)*

Для иностранных организаций, не осуществляющих деятельность на территории РФ через постоянное представительство, объектом обложения по налогу на прибыль организаций являются доходы, полученные от источников в РФ.

Доход, полученный иностранной организацией, не имеющей постоянного представительства на территории РФ, от продажи еврооблигаций, выпущенных иностранным эмитентом, обложению налогом в РФ у источника выплаты не подлежит.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 309, п. 2;*

*письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.10.11 № 03-08-05)*

## информация

### **Предлагается ввести счёт социального характера**

С предложением дополнить Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» новым балансовым счётом социального характера АРБ обратилась в Банк России. Предлагается установить отдельный текущий счёт должника-гражданина, который будет использоваться только для зачисления денежных сумм.

По мнению юридического департамента Банка России, установление специального банковского счёта, на который будет зачисляться только зарплата физического лица (авторский гонорар, доход по любому гражданско-правовому договору, премии, алименты, пенсии, пособия, возмещение вреда, возмещение убытков и т. д.), требует урегулирования вопроса об обязанности банка отказываться в зачислении банком-плательщиком денежных средств, которые не являются зарплатой. Введение такого счёта не может быть реализовано в правилах бухгалтерского учёта, поскольку установление ограниченного правового режима для банковских счетов предметом бухгалтерского учёта не является и нормативными актами Банка России по вопросам бухгалтерского учёта регулироваться не может. В соответствии с пунктом 1.1 Инструкции Банка России от 14.09.06 № 28-И «Об от-

крытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» операции по банковским счетам, счетам по вкладу (депозиту) соответствующего вида (режим счёта) регулируются законодательством РФ и производятся в установленном им порядке.

Тем самым, по мнению Банка России, введение предлагаемого специального банковского счёта может быть осуществлено только на уровне федерального закона.

### **Растёт просроченная задолженность по автокредитам**

Коллекторское агентство «Секвойя кредит консолидешн» (Sequoia Credit Consolidation) оценила рынок проблемной задолженности по автокредитам. Так, по его данным, в 2013 году наблюдается рост просроченной задолженности по автокредитам, которая на текущий момент составляет около 31 млрд руб. (около 6% от общего объёма автокредитования и 9% от объёма совокупной просроченной задолженности по кредитам). На аналогичный период 2012 года этот показатель был на уровне 27,7 млрд руб. Как следствие этот вид задолженности демонстрирует динамичный рост доли в портфеле коллекторских агентств. Так, если в 2009 году она составляла чуть более 1% (1,2%), то сейчас приблизилась к отметке 12%. В 2010 году значение данного показателя было 2,1%, в 2011 го-

ду — 4,4%, в 2012 — 10%. Среднестатистический портрет должника по автокредитам за прошедшее время практически не изменился. В большинстве своём это мужчины в возрасте около 35 лет, со средним или высшим образованием, на долю женщин приходится не более 22%. Куда более значимый рост демонстрирует средний размер задолженности: в 2012 году — 530 тыс. руб., в 2013 году — около 550 тыс. руб. (по предварительным данным). В первую очередь данная динамика связана с высокими ставками кредитования в России (в среднем они составляют 15–16%), а также с ростом стоимости автомобилей.

В структуре задолженности по автокредитам сегодня 70% составляет основной долг, остальная доля приходится на проценты и штрафы за неоплаченный кредит. Тем не менее после кризиса 2008 года российский рынок автокредитования постепенно возвращается в норму: по итогам 2012 года совокупный объём целевых кредитов, выданных на покупку автомобилей, в России составил 488,5 млрд руб. — рост по сравнению с 2011 годом составил 30%. В 2013 году рост кредитования останется на уровне 2012 года. В России за прошлый год был продан в кредит 1 млн автомобилей, что составляет 34,8% от объёма всего российского авторынка. Большая часть автокредитов была выдана на покупку новых авто — более 90%.

**Роман ПАШКОВ**, начальник юридического управления  
ОАО «Международный банк финансов и инвестиций»

# Особенности управления филиалом коммерческого банка

У многих банков имеется развитая сеть филиалов, и очень важен контроль их деятельности. Но, как правило, вопросы управления филиалами рассматриваются в рамках отдельных направлений, например лимитирование операций филиалов со стороны головного банка, взаимодействие службы внутреннего контроля головного банка и управления внутреннего контроля филиала и т. д. Потому мы рассмотрим вопросы управления филиалами банка в комплексе.

Управление филиалами включает в себя несколько аспектов или направлений деятельности, таких как утверждение бюджетов, бизнес-планирование и лимитирование операций филиалов, управленческая отчётность и порядок согласования на руководящие должности филиала и т. д. В настоящей статье они рассматриваются по порядку.

## Контроль деятельности филиала

### Утверждение бюджетов филиалов

К основным целям бюджетирования банка можно отнести:

- повышение эффективности деятельности банка путём планирования и осуществления экономически обоснованных расходов;
- достижение рационального соотношения между расходами и достигнутыми результатами в реализации стратегических и финансовых планов;
- достижение оптимальной величины расходов, достаточной для обеспечения функционирования и перспективного развития банка.

*Задачи бюджетирования:*

- планирование, стандартизация, учёт и контроль непроцентных расходов банка, определение источников их финансирования;
- оптимизация расходов в зависимости от целей банка;
- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных отклонений и нарушений в процессе исполнения бюджета банка.

### Понятие бюджета

Бюджет — это документ, определяющий структуру, состав и величину непроцентных расходов, планируемых к оплате в плановом периоде.

Бюджет филиала подразделяется на **текущий** и **инвестиционный** бюджеты в зависимости от целевого назначения расходов. Бюджет формируется в разрезе статей и конкретных мероприятий. Утверждённые лимиты на реализацию мероприятий являются

предельными и подлежат дальнейшей оптимизации на этапе исполнения бюджета.

Утверждённые лимиты на реализацию мероприятий являются строго целевыми. Несанкционированное перераспределение лимитов между статьями и мероприятиями, в том числе использование образовавшейся в ходе исполнения бюджета экономии лимита, не допускается.

### Текущий бюджет

Текущий бюджет включает в себя расходы, необходимые для обеспечения текущего функционирования структурных подразделений филиала.

В текущий бюджет включаются расходы по следующим основаниям:

- расходы, обусловленные принятыми обязательствами;
- расходы на оплату труда персонала в соответствии с утверждённым фондом оплаты труда (ФОТ);
- расходы, обусловленные требованиями действующего законодательства и внешних нормативных актов;
- расходы на приобретение ТМЦ в соответствии с утверждёнными внутрибанковскими нормативами по видам расходов.

### Инвестиционный бюджет

Инвестиционный бюджет включает в себя затраты на реализацию стратегических проектов филиала, развитие его материально-технической инфраструктуры и увеличение численности персонала.

Затраты на реализацию проектов включаются в инвестиционный бюджет при наличии утверждённых бизнес-планов (бизнес-обоснований).

### Центры возникновения затрат

Центры возникновения затрат — структурные подразделения банка, в том числе дополнительные офисы, для функционирования которых необходимо осуществление определённых видов расходов.

В процессе бюджетирования центры возникновения затрат представляют сведения о необходимых им расходах на бюджетный период в центры формирования затрат.

### Центры формирования затрат

Центры формирования затрат — подразделения банка, осуществляющие функции планирования, контроля и реализации расходов.

Центрами формирования затрат являются подразделения, координирующие отдельные направления деятельности банка и ответственные за реализацию связанных с ними расходов.

В процессе бюджетирования центры формирования затрат осуществляют планирование совокупных расходов, относящихся к их компетенции, и использование средств в пределах утверждённых лимитов.

#### **Органы управления процессом бюджетирования**

Органы управления бюджетированием — подразделения и коллегиальные органы банка и филиалов, осуществляющие руководство и координацию процесса бюджетирования.

К органам управления бюджетированием в банке относятся:

- управление бухгалтерского учёта. Отметим, что вопросами бюджетирования в банке может заниматься, например, управление бюджетирования (отдел в филиале) или какое-нибудь другое функциональное подразделение, но в данной статье будем употреблять это название;
- комитет по управлению активами и пассивами. В принципе, у данного комитета может быть и другое название, например «бюджетный комитет». Во многих крупных банках создаётся по несколько специализированных комитетов. Для удобства оставим указанное название;

- совет директоров.

*Управление бухгалтерского учёта* осуществляет:

- организацию и методическое руководство процессом бюджетирования;
- формирование проекта бюджета банка, включая бюджеты филиалов, и представление на рассмотрение комитету по управлению активами и пассивами банка;
- оценку соответствия заявленного филиалами объёма расходов индикативным показателям;
- определение достаточности источников финансирования бюджета банка;
- формирование текущего бюджета подразделений в рамках утверждённых консолидированных лимитов статей текущего бюджета банка в целом;
- разработку стандартов и нормативов по видам расходов.

*Комитет по управлению активами и пассивами* осуществляет:

- рассмотрение проекта бюджета банка и бюджетов филиалов;
- установление лимитов статей текущего бюджета, объёма и состава расходов инвестиционного бюджета;
- представление бюджета банка и бюджетов филиалов на утверждение совету директоров банка.

*Совет директоров* утверждает бюджет банка в следующем порядке:

- текущий бюджет — в разрезе лимитов статей текущего бюджета;

Таблица 1

### **Текущий бюджет**

<b>№ статьи</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>Состав расходов</b>
Статья 1	Расходы на персонал	ФОТ
		Отчисления от ФОТ
		Социальные программы
Статья 2	Обучение и командировочные расходы	Внебанковское обучение
		Командировочные расходы на обучение
		Командировочные расходы на производственные цели
Статья 3	Эксплуатационные расходы	Аренда офисов
		Коммунальные услуги
		Охрана офисов
		Текущий ремонт помещений
		Содержание автотранспорта (ГСМ, ТО и ремонт и т. д.)
		Транспортные услуги
Статья 4	Услуги связи	Услуги всех видов связи
		Абонентская (арендная) плата за пользование каналами связи
		Почтовые и телеграфные услуги
Статья 5	Приобретение материалов	Бумага, канцелярские товары
		Расходные материалы для кассы
		Расходные материалы для СБТ, печатающей и множительной техники
Статья 6	Рекламные и имиджевые расходы	Реклама в СМИ
		Наружная реклама
		Полиграфическая и сувенирная продукция
		Маркетинговые мероприятия
		Представительские расходы
Статья 7	Информационно-консультационные услуги	Госпошлина, нотариальные услуги
		Консультационные услуги
		Аудиторские услуги
		Сопровождение программных продуктов, баз данных
Статья 8	Налоги и сборы, относимые на себестоимость	Налог на имущество
		Налог на землю
		Налог на рекламу
		Налог с владельцев транспортных средств
		Налог за загрязнение окружающей среды

## Инвестиционный бюджет

№ статьи	Наименование статьи	Состав расходов
Статья 1	Общественные проекты	Развитие розничной сети
		Внедрение новых банковских продуктов и технологий
Статья 2	Развитие материально-технической инфраструктуры	Приобретение СВТ, печатающей, множительной техники, кассового и прочего банковского оборудования
		Приобретение мебели
		Приобретение автотранспорта
Статья 3	Увеличение численности персонала	Оснащение новых рабочих мест

• инвестиционный бюджет — в разрезе мероприятий статей инвестиционного бюджета.

**Порядок формирования бюджета филиала**

Центры возникновения затрат формируют заявку на включение в проект бюджета необходимых расходов на планируемый период в разрезе статей и конкретных мероприятий по статьям бюджета.

Центры формирования затрат осуществляют согласование заявок центров возникновения затрат на основании первичного анализа обоснованности и целесообразности заявок центров возникновения затрат.

После внесения необходимых корректировок, сокращения необоснованных расходов формируется консолидированная заявка в разрезе статей и мероприятий текущего и инвестиционного бюджетов и представляется в управление бухгалтерского учёта.

Целесообразно, чтобы управление бухгалтерского учёта филиала осуществляло анализ представленных консолидированных заявок центров формирования затрат по следующим направлениям:

*текущий бюджет:*

- обоснованность включения мероприятий в текущий бюджет;
- соответствие заявленного объёма расходов проекту финансового плана на планируемый период;
- соответствие заявленных объёмов и состава расходов утверждённым внутрибанковским нормативам по видам расходов;  
*инвестиционный бюджет:*
- наличие утверждённых бизнес-планов (бизнес-обоснований) реализации проектов, включаемых подразделениями в инвестиционный бюджет;
- соответствие заявленных проектов и мероприятий утверждённому плану задач и мероприятий банка на планируемый период, бизнес-плану банка на год;
- достаточность источников финансирования затрат;
- соответствие заявленных мероприятий утверждённым внутрибанковским стандартам.

На основании консолидированных заявок центров формирования затрат и с учётом корректировок УБУ филиала (или, например, отдел бюджетирования) формирует сводный бюджет филиала для представления УБУ (или, например, управление бюджетирования).

Таблица 3

## Центры формирования затрат текущего бюджета

№ и наименование статьи	Направление расходов	Центр формирования затрат
Статья 1. Расходы на персонал		
Статья 2. Обучение и командировочные расходы	Внебанковское обучение	
	Командировочные расходы на обучение	
	Командировочные расходы на производственные цели	
Статья 3. Эксплуатационные расходы		
Статья 4. Услуги связи	Услуги всех видов связи	
	Абонентская (арендная) плата за пользование каналами связи	
	Почтовые и телеграфные услуги	
Статья 5. Приобретение материалов	Бумага, канцелярские товары	
	Расходные материалы для кассы	
	Расходные материалы для СВТ, печатающей и множительной техники	
Статья 6. Рекламные и имиджевые расходы	Реклама в СМИ	
	Наружная реклама	
	Полиграфическая и сувенирная продукция	
	Маркетинговые мероприятия	
Статья 7. Информационно-консультационные услуги	Представительские расходы	
	Госпошлина, нотариальные услуги	
	Консультационные услуги	
	Аудиторские услуги	
	Сопровождение программных продуктов, баз данных	
Статья 8. Налоги и сборы, относимые на себестоимость		

### Центры формирования затрат инвестиционного бюджета

№ и наименование статьи	Направление расходов	Центр формирования затрат
Статья 1. Общественные проекты	Развитие розничной сети	
	Внедрение новых банковских продуктов и технологий	
Статья 2. Развитие материально-технической инфраструктуры	Приобретение СВТ, печатающей, множительной техники	
	Приобретение кассового и прочего банковского оборудования	
	Приобретение мебели	
	Приобретение автотранспорта	
Статья 3. Увеличение численности персонала	Оснащение новых рабочих мест	
	Компьютерная техника	
	Мебель, кассовое и прочее банковское оборудование	

ния) и последующего рассмотрения на КУАП (возможно, бюджетный комитет).

Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает и принимает бюджет филиала за основу. Совет директоров утверждает бюджет филиала по представлению комитета по управлению активами и пассивами.

## Бизнес-планирование филиалов

**Бизнес-планирование** — это процесс планирования, мониторинга и контроля деятельности структурных подразделений банка, включающий постановку основных задач, определение финансовых показателей, необходимых затрат и источников финансирования, а также оценку достижения планируемых результатов.

Основными целями бизнес-планирования являются:

- преемственность целей и задач подразделений целям и задачам банка в целом;
- обеспечение эффективности функционирования подразделений.

*Задачи бизнес-планирования:*

- планирование краткосрочных целей и задач;
- доведение до всех сотрудников банка планируемых ключевых показателей деятельности подразделений, в которых они работают;
- прогнозирование финансовых показателей деятельности;
- оптимизация, стандартизация и контроль непроцентных расходов подразделений.

Бизнес-планирование деятельности филиала банка осуществляется в рамках принятой стратегии развития банка. Бизнес-план филиала банка разрабатывается на 1–3 календарных года с последующей ежеквартальной детализацией. Бизнес-план филиала на год утверждается в банках обычно советом директоров.

Процедура ежеквартального бизнес-планирования деятельности филиала банка предполагает корректировку отдельных показателей бизнес-плана на год в зависимости от достигнутых результатов деятельности и изменения внешних и внутренних условий функционирования.

Бюджет филиала банка на квартал формируется в рамках установленных целевых показателей банка на

год и его бюджета. Планы мероприятий структурных подразделений филиала банка формируются самостоятельно структурными подразделениями и передаются на согласование в управление бухгалтерского учёта филиала (или отдел бюджетирования).

## Лимитирование

При возникновении конфликта интересов между риском и прибылью операции — вне зависимости от стоимости средств, доходности и срочности операции — приоритетной задачей является снижение риска операции, достижение которой осуществляется совместными действиями ответственных подразделений банка в рамках внутренних документов.

Осуществление основных операций филиалом банка без установления лимита не допускается. Лимиты рисков устанавливаются в рублях и иностранных валютах. Лимиты на основные банковские операции устанавливаются на квартал. Лимиты могут пересматриваться в любое время.

Органом, принимающим решения об изменении лимитов в филиале банка, является комитет по управ-

Таблица 5

### Лимитирование

Лимиты	Квартал
Выдача кредита на одного заёмщика — юридическое лицо	
Итого кредитный портфель заёмщиков — юридических лиц	
Выдача на одного инсайдера (физическое и юридическое лицо)	
Итого кредитов инсайдерам	
Выдача на одно связанное лицо (физическое и юридическое лицо)	
Итого кредитов на группу связанных лиц	
Итого привлечённых депозитов юридических лиц	
Покупка акций одного эмитента ОРЦБ	
Покупка акций одного эмитента не ОРЦБ	
Итого портфель акций	
Покупка векселей одного эмитента	
Итого портфель векселей	
Итого выпущенных собственных векселей	
Выдача межбанковских кредитов на один банк	
Итого межбанковских кредитов	
Выдача кредита на одного заёмщика — физическое лицо	
Итого кредитный портфель физических лиц	
Открытая валютная позиция	

лению активами и пассивами. Общий контроль за соблюдением лимитов осуществляется комитетом по управлению активами и пассивами и службой внутреннего контроля.

Соответствующее структурное подразделение филиала банка по представлению руководства филиала может вынести на комитет по управлению активами и пассивами вопрос об изменении лимитов, обратившись со служебной запиской.

Лимиты действуют до их отмены.

## Управленческая отчётность

Ведение управленческого учёта и составление управленческой отчётности является обязательным для со-

ответствующих структурных подразделений филиала банка.

Целью управленческого учёта является обеспечение эффективности управления. Управленческий учёт является средством обеспечения планирования и контроля в банке со стороны органов его управления. В систему управленческого учёта могут вноситься изменения, касающиеся форм отчётности, сроков и получателей управленческой отчётности.

Используемые понятия:

**Управленческий учёт** — самостоятельная система учёта, которая в рамках банка обеспечивает её руководство информацией, используемой для планирования, управления и контроля за его деятельностью.

Таблица 6

### Управленческая отчётность

Орган управления — получатель информации	Наименование управленческой информации	Подразделение, ответственное за разработку и передачу информации	Периодичность представления информации
Общее собрание акционеров	Отчёт директора филиала о деятельности филиала	Директор филиала	Ежегодная
	Отчёт ревизора банка общему собранию акционеров	Ревизор банка	Ежегодная
Совет директоров	Отчёт о ходе выполнения планов реализации стратегии развития банка	Директор филиала	Не реже одного раза в год
	Отчёт СВК совету директоров	СВК	Ежегодная
	Отчёт УВК филиала совету директоров	УВК филиала	Полугодовая
	Основные показатели деятельности филиала за квартал (анализ динамики показателей)	Отдел оценки рисков или казначейство филиала	Ежеквартальная
	Отчёты по рискам филиала	Отдел оценки рисков филиала	Ежеквартальная
Председатель правления банка	Активы и пассивы (в том числе ОВП)	Казначейство филиала (или другое функциональное подразделение)	Ежедневная
	Обязательные экономические нормативы	Управление бухгалтерского учёта филиала (или другое функциональное подразделение)	Ежедневная
	Справка по ликвидности	Казначейство филиала (или другое функциональное подразделение)	Ежемесячная
	Бюджет	Управление бухгалтерского учёта филиала (или другое функциональное подразделение)	Ежеквартальная
	Динамика количества сообщений в ФСФМ России по обязательному контролю и необычным операциям (подозрительным сделкам)	Отдел по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, филиала	Ежеквартальная
	Отчёты по рискам	Отдел оценки рисков филиала (или риск-менеджер)	Ежемесячная и ежеквартальная
	Отчёт профессионального участника рынка ценных бумаг	Контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг филиала	Ежегодная
Правление банка	Отчёт об операциях казначейства	Казначейство филиала (или другое функциональное подразделение)	Еженедельная
	Справка о состоянии кредитного портфеля	Управление коммерческого кредитования филиала (или другое функциональное подразделение)	Ежемесячная
	Отчёты подразделений о выполненной работе (в свободной форме)	Начальники управлений филиала	Не реже одного раза в год
	Отчёт об открытых счетах новых клиентов	Отдел по привлечению клиентов филиала (или другое функциональное подразделение)	Ежеквартальная
	Анализ финансовой деятельности банка (таблица «Анализ показателей финансового положения»)	Отдел оценки рисков филиала (или другое функциональное подразделение)	Ежеквартальная

**Пользователи информации** — общее собрание акционеров банка, совет директоров банка, председатель правления банка, правление банка.

**Формы управленческой отчётности** — выходные формы (в электронном виде или на бумажном носителе), позволяющие пользователям информации получать объективные данные о финансово-экономическом состоянии филиала банка и уровне рисков банка в целом.

**Задачи управленческого учёта:**

- сбор, обработка и анализ данных прошедших и будущих финансовых операций;
- контроль за выполнением установленных показателей. По завершении отчётного периода выявляются отклонения фактических показателей от установленных и определяются причины их возникновения;
- формирование необходимых видов управленческой отчётности для регулярного обеспечения руководства банка фактическими данными и аналитической информацией.

**Методы ведения управленческого учёта выбираются исходя из:**

- требований законодательства и внутренних документов банка;
- потребностей руководства банка в управленческой информации;
- технических и организационных возможностей сбора, передачи, хранения и обработки информации.

Управленческая отчётность подразделяется на ежедневную, еженедельную, ежемесячную, ежеквартальную, полугодовую и годовую согласно приложению 3.

Документооборот в системе управленческого учёта организован по вертикальному признаку:

- в ответственных подразделениях производится обработка первичных данных;
- ответственные подразделения составляют выходные формы управленческой отчётности и информации.

## Порядок согласования на руководящие должности филиалов

Назначение, изменение руководителя филиала должно быть предварительно согласовано с Банком России. Данный вопрос регулируется Инструкцией Банка России от 02.04.10 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций». Кандидаты на должности руководителей филиалов согласовываются с территориальным учреждением ЦБ РФ, осуществляющим надзор за деятельностью банка.

Банк после принятия решения о предполагаемом назначении руководителя информирует об этом территориальное учреждение Банка России и представляет следующие документы:

- ходатайство о согласовании кандидатуры нового руководителя с указанием причин его назначения (избрания);
- протокол заседания совета директоров, в котором

зафиксировано решение о направлении в ТУ Банка России ходатайства о согласовании кандидатуры нового руководителя филиала. Протокол также должен содержать Ф. И. О. уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства о согласовании кандидатуры нового руководителя филиала;

- два экземпляра анкеты кандидата на должность руководителя филиала, заполненной им собственноручно. При этом представляется один подлинный экземпляр анкеты и один экземпляр анкеты в виде копии, заверенной кандидатом собственноручно;
- один подлинный экземпляр автобиографии кандидата на должность руководителя;
- копии трудовой книжки и диплома кандидата, заверенные банком;
- полную копию общегражданского паспорта (от первого до последнего листа).

После получения письма с положительным заключением ТУ ЦБ РФ банк назначает (избирает) на должность руководителя филиала согласованную кандидатуру.

В течение трёх рабочих дней после фактического назначения (избрания) на должность согласованного кандидата банк в письменном виде уведомляет об этом территориальное учреждение Банка России (предоставляет приказ о назначении на должность, протокол об избрании) для отправки сообщения в расчётно-кассовый центр (ОПЕРУ, отделение) о возможности принятия карточки с образцом подписи нового руководителя.

Об освобождении от должности руководителя филиала банк не позднее рабочего дня, следующего за днём принятия такого решения, в письменной форме уведомляет ТУ ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью. В этом уведомлении должны содержаться основания освобождения, а также указание на номер и дату соответствующего решения уполномоченного органа управления банка.

## Порядок взаимодействия

Данные процедуры можно рассматривать как наиболее оптимальные с точки зрения технологии регламента взаимодействия головного офиса банка и филиала.

### При выдаче кредитов

Кредитный отдел филиала при поступлении заявки на кредитование производит первичную оценку возможности выдачи кредита, собирает необходимые документы для кредитного дела и выносит вопрос о выдаче кредита на рассмотрение малого кредитного комитета филиала при наличии положительного заключения управления безопасности.

Малый кредитный комитет выносит решение о выдаче кредита или отказе в выдаче при условии возможности принятия решения в рамках лимита банка. В случае превышения лимита банка малый кредитный комитет направляет документы о выдаче кредита в кредитный комитет банка для последующего одобре-

ния. Выдача кредита в этом случае без одобрения кредитного комитета не допускается.

Казначейство филиала при положительной оценке возможности регулярного межбанковского кредитования банка-контрагента направляет документы об установлении лимита в малом кредитном комитете при наличии положительного заключения управления безопасности. Малый кредитный комитет, установив лимит, выносит вопрос для последующего одобрения кредитным комитетом. Кредитование банка-контрагента без одобрения лимита кредитного комитета обычно не допускается.

При наличии признаков нарушения установленного порядка управление безопасности филиала, как правило, незамедлительно докладывает в службу безопасности банка для последующего рассмотрения и принятия мер органами его управления. Управление внутреннего контроля банка незамедлительно докладывает о нарушении установленного порядка в службу внутреннего контроля банка для последующего рассмотрения и принятия мер его органами управления.

Филиал представляет информацию обо всех выданных обязательствах по первому требованию органов управления банка без мотивирования запроса.

### **При выдаче банковских гарантий**

Кредитный отдел филиала при поступлении заявки на выдачу банковской гарантии производит первичную оценку возможности выдачи гарантии, собирает необходимые документы для формирования досье и выносит вопрос о выдаче гарантии на рассмотрение малого кредитного комитета при наличии положительного заключения управления безопасности филиала.

Малый кредитный комитет выносит решение о выдаче гарантии или отказе при условии возможности принятия решения в рамках лимита банка. В случае превышения лимита банка малый кредитный комитет направляет документы о выдаче гарантии в кредитный комитет для последующего одобрения. Выдача гарантии в этом случае без одобрения кредитного комитета обычно не допускается.

При наличии признаков нарушения установленного порядка управление безопасности, как правило, незамедлительно докладывает в службу безопасности банка для последующего рассмотрения и принятия мер органами его управления. Управление внутреннего контроля филиала незамедлительно докладывает о нарушении установленного порядка в службу внутреннего контроля банка для последующего рассмотрения и принятия мер органами его управления.

Филиал представляет информацию обо всех выданных обязательствах по первому требованию органов управления банка без мотивирования запроса.

### **При переводе паспортов сделок (через закрытие паспорта сделки)**

Данный вопрос определяется Инструкцией Банка России от 04.06.12 № 138-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным бан-

кам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением».

Для перевода контракта (кредитного договора) на расчётное обслуживание в банк из филиала и наоборот резидент представляет письменное заявление о закрытии паспорта сделки (далее — заявление).

В заявлении резидент указывает:

- сведения о резиденте — полное или сокращённое фирменное наименование юридического лица (его филиала) (для коммерческих организаций), наименование юридического лица (его филиала) (для некоммерческих организаций) или фамилия, имя, отчество (при его наличии) физического лица — индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой;
- реквизиты паспорта сделки (номер и дату);
- основание для закрытия паспорта сделки;
- дату подписания резидентом заявления о закрытии паспорта сделки, ставится подпись.

Заявление подписывается в порядке, установленном для подписания паспорта сделки.

Ответственный исполнитель банка или филиала проверяет соответствие содержащихся в заявлении сведений данным паспорта сделки, оформленного по указанному в заявлении контракту (кредитному договору), и в случае его надлежащего оформления помещает заявление в досье.

В случае представления заявления, составленного с нарушением указанных требований, ответственный исполнитель банка или филиала отказывает резиденту в закрытии паспорта сделки и передаче ему документов, о чём письменно уведомляет резидента в срок, не превышающий трёх рабочих дней с даты получения заявления.

На основании заявления, составленного резидентом в соответствии с вышеуказанными требованиями, ответственный исполнитель банка или филиала закрывает указанный в заявлении паспорт сделки.

На основании документов, представленных резидентом на дату заявления, ответственный исполнитель банка или филиала формирует ведомость. Ответственный исполнитель банка одновременно с закрытием паспорта сделки распечатывает указанную ведомость на бумажном носителе в двух экземплярах, которые подписываются ответственным лицом банка или филиала и заверяются печатью для целей валютного контроля. Также по желанию резидента паспорт сделки и ведомость банковского контроля готовятся в электронном виде.

Первый экземпляр ведомости помещается в досье, второй экземпляр передаётся ответственным исполнителем банка резиденту или лицу, действующему по его доверенности, под роспись на заявлении с указанием даты получения.

После передачи ведомости резиденту досье закрывается и сдаётся в архив банка.

# Внутренний контроль

## Управление внутреннего контроля филиала

Внутренний контроль в банках осуществляется на основании Положения Банка России от 16.12.03 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Система органов внутреннего контроля — это определённая учредительными и внутренними документами банка совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Внутренний контроль должны осуществлять:

- органы управления кредитной организации;
- ревизионная комиссия (ревизор);
- главный бухгалтер (его заместители) кредитной организации;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала кредитной организации.

Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль:

- служба внутреннего контроля (СВК) — структурное подразделение кредитной организации;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

Иные структурные подразделения:

- контролёр профессионального участника рынка ценных бумаг;
- ответственный сотрудник по правовым вопросам.

Управление внутреннего контроля (УВК) филиала входит в состав СВК и подчиняется структурно только руководителю СВК, будучи полностью независимым от любых решений и приказов руководителя филиала.

Каждые полгода УВК представляет в СВК для последующего утверждения отчёт о выполнении плана проверок и отчёт о выполненных проверках.

При выявлении нарушения установленного порядка деятельности филиала УВК незамедлительно докладывает об этом руководителю СВК для последующего принятия мер уполномоченными органами управления банка.

СВК не уведомляет УВК о плане проверок филиала со стороны СВК. СВК проверяет филиал на основании предписания председателя правления банка. УВК оказывает любое содействие СВК при проведении проверок филиала. СВК вправе давать УВК указания о внеочередной проверке любого подразделения филиала банка.

## Формы проверок филиала со стороны СВК

### *Проведение внезапных ревизий операционных касс и хранилищ ценностей*

Ревизии хранилищ ценностей (сейфовой комнаты) подразделений филиала и операционных касс осуществляются без предварительного уведомления сотрудников подразделений.

Ревизии производятся с проверкой всех ценностей на одну и ту же дату и в такой последовательности, которая исключала бы возможность сокрытия хищений и недостачи денежной наличности и ценностей. Сотрудники СВК при проведении ревизии имеют право входить во все помещения, используемые для хранения документов, наличных денег и ценностей, с обязательным присутствием сотрудника подразделения.

В период проведения ревизии хранилища ценностей (сейфовой комнаты) и операционных касс сотрудники СВК имеют право затребовать любую документацию, книги и журналы, отражающие кассовые операции.

### *Проведение ревизий и тематических проверок подразделений филиала*

По результатам проверок СВК составляется акт, подписываемый от СВК всеми членами рабочей группы. Акт проверки согласовывается устно с руководителями структурных подразделений и представляется для ознакомления руководителю проверяемого подразделения банка.

Указанный руководитель в течение срока, установленного внутренними документами банка, знакомится с ним и ставит свою подпись под отметкой: «С актом ознакомлен:».

## Ответственный сотрудник ПОД/ФТ филиала

Банк России 2 марта 2012 года принял Положение № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Основными принципами и целями организации в кредитной организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ) являются:

- обеспечение защиты кредитной организации от проникновения в неё преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ;
- участие сотрудников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ, подразделений кредитной организации, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего контроля кредитной организации независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Совета

ОАО БАНК

(Протокол от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года)

Председатель Совета директоров

ОАО БАНК

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**СОГЛАСОВАНО**

Председатель Правления

ОАО БАНК

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### ОТЧЁТ

#### о выполнении Плана проведения проверок Управлением внутреннего контроля Филиала ОАО БАНК в 20\_\_ г.

Наименование операций и сделок, подвергаемых проверке	Проверяемый период	Период проведения проверки	Фактически проверено (Акт, Справка)

**УТВЕРЖДЕНО**

Решением Совета

ОАО БАНК

(Протокол от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года)

Председатель Совета директоров

ОАО БАНК

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**СОГЛАСОВАНО**

Председатель Правления

ОАО БАНК

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

### ПЛАН ПРОВЕРОК

#### Управлением внутреннего контроля Филиала ОАО БАНК в 20\_\_ г.

Наименование операций и сделок, подвергаемых проверке	Проверяемый период	Период проведения проверки

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ответственный сотрудник ПОД/ФТ) в филиале подчиняется непосредственно руководителю филиала. Возможно и целесообразно образование в крупном филиале отдела по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (отдел ПЛД).

Ответственный сотрудник ПОД/ФТ филиала действует на основании правил внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма. Отдельно такие правила филиалом не принимаются, и вводятся в действие они приказом по банку. В настоящее время, даже если банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, данные правила в ФСФР России не согласовываются, хотя раньше это требовалось.

Квалификационные требования к ответственному сотруднику ПОД/ФТ согласно постановлению Правительства РФ от 05.12.05 № 715 «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля и программ его осуществления, а также требованиях к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»:

- наличие высшего профессионального образования по специальностям, относящимся к группе специальностей «Экономика и управление», либо по специальности «Юриспруденция», относящейся к группе специальностей «Гуманитарные и социальные науки», подтверждённого в установленном порядке, а при отсутствии указанного образования — опыта работы не менее двух лет на должностях, связанных с исполнением обязанностей по противодействию

- легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- прохождение обучения в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма.

\*\*\*

Обычно даже в крупных банках вопросы управления филиалами не рассматриваются комплексно, как еди-

ное целое, а разбиваются на профильные направления, что не всегда даёт общую картину происходящего. Надеемся, что настоящая статья дала определённое представление о механизмах управления и взаимодействия филиала и головного банка. Круг этих вопросов очень широк, и были выделены главные моменты в вопросах контроля деятельности филиала банка. ■

## информация

### Возможно ли отменить налогообложение капитализируемой прибыли банков?

Важнейшим инструментом стимулирования предпринимательской деятельности является развитие кредитования производств, снижение ставок по ссудам. На прошедших в Госдуме РФ парламентских слушаниях на тему «Основные направления налоговой политики в Российской Федерации», организованных комитетом по бюджету и налогам, президент АРБ Гарегин Тосунян озвучил непопулярное, но, с точки зрения банкиров, важное предложение — освободить от налогообложения капитализируемую прибыль кредитных организаций.

По данным экспертов ассоциации, при величине чистой прибыли банков в 2012 году на уровне 1011,9 млрд руб., принимая во внимание ставку налога в размере 20% и среднюю долю нераспределённой прибыли в размере 70%, эта мера позволила бы кредитным организациям увеличить свой капитал на  $1011,9 \times 0,7 : (1 - 0,2) = 885,4$  млрд руб. вместо 708,3 млрд руб. За счёт дополнительного увеличения нераспределённой прибыли на 177,1 млрд руб. (это 1,5% доходов федерального бюджета страны в 2012 году) банки при поддержании существующего уровня достаточности капитала в размере 13,7% могли бы дополнительно предоставить экономике страны около 1,1 трлн руб. уже в 2013 году. Наибольшую пользу эта мера принесёт с точки зрения развития корпоративного кредитования (поскольку доходность собственного капитала равна нулю, эти средства можно предоставлять под меньшие ставки), темпы роста которого сокращаются.

Таким образом, на 1 руб. не полученных бюджетом страны налогов от банков можно было бы выдать экономике 6–7 руб. кредитных ресурсов. При этом с высокой степенью вероятности потери бюджета, связанные с отменой налога на капитализируемую прибыль банков,

будут компенсированы приращением налоговых поступлений (НДС, импортных пошлин, налогов на имущество) от повышения деловой активности за счёт кредитования.

Второе предложение — разрешить доступ кредитных организаций и бюро кредитных историй к базам данных ФНС России.

В связи с расширением практики электронного документооборота и обмена доступом к базам данных между ведомствами АРБ считает целесообразным начать проработку возможности предоставления банкам возможности доступа к ресурсам ФНС России для проверки информации, предоставленной физическими и юридическими лицами в целях получения кредитов.

Актуальность предлагаемой меры высока и потому, что в связи с замедлением темпов экономического роста в стране перед банками обостряется проблема поиска надёжных заёмщиков. Если расширить их инструментарий по подтверждению добросовестности клиентов, то значительно сократится вероятность возникновения у них необходимости создания повышенных резервов, что положительно скажется на величине прибыли и объёмах уплачиваемых с неё налогов.

Приоритетом является подтверждение данных по доходам физических лиц (форма 2-НДФЛ), индивидуальных предпринимателей, а также организаций (в том числе действующих по УСН), не подпадающих под действие части 1 статьи 5 Федерального закона от 30.12.08 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

Представляется целесообразным использовать электронную систему обмена информацией между ФНС России и кредитными организациями. При этом вопросы правового характера о защите налоговой тайны могут быть решены включением в тексты заявок на предоставление кредитов пункта о разрешении потенциальным заёмщиком проверки своих данных (по образцу разрешения

предоставлять информацию о себе в бюро кредитных историй).

Также ассоциация предлагает приостановить реализацию новых правил расчёта НДФЛ в части процентных доходов по банковским вкладам (часть 1 пункта 1.2 проекта основных направлений налоговой политики РФ на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов).

В АРБ считают явно преждевременным снижение величин не облагаемых НДФЛ ставок по банковским депозитам из-за напряжённой ситуации с рублёвой ликвидностью, которая сохраняется уже третий год подряд.

Кроме того, данная мера, в принципе, представляется неуместной с учётом проблем конкурентоспособности для банков разного масштаба.

По мнению президента АРБ, значимым шагом вперёд является признание со стороны органов власти того, что основными целями налоговой политики продолжают оставаться поддержка инвестиций, развитие человеческого капитала, повышение предпринимательской активности. Актуальность заявленных целей тем более высока, что в настоящее время Россия входит во вторую сотню государств по уровню лёгкости ведения бизнеса. А это означает, что все виды экономической политики со стороны государства, в том числе налоговая, должны за счёт своей прозрачности и предсказуемости стимулировать деловую активность.

Г. Тосунян также отметил новый уровень культуры законодательной деятельности, когда проблема сначала обсуждается на парламентских слушаниях и только потом выносится на рассмотрение в Правительство РФ.

В парламентских слушаниях также приняли участие министр финансов России Антон Силуанов, руководитель ФНС России Михаил Мишустин, руководители субъектов РФ, члены профессиональных бизнес-ассоциаций.

Михаил ЛЕВАШОВ, вице-президент компании «Инфосекьюрити Сервис»

# О защите (от) удалённых устройств<sup>1</sup>

Работа с использованием удалённых от основных площадок предприятия устройств приобрела большие масштабы и продолжает интенсивно развиваться. Многие сотрудники предприятия уже не находятся непрерывно в офисах, а работают из других, не всегда известных и согласованных с работодателем точек города, страны, а иногда и земного шара. Клиенты предприятия также могут получать дистанционное обслуживание, при котором используется информация, полученная из принадлежащих этим клиентам удалённых устройств. Работники сервисных и других компаний, которые заключили с предприятием договоры на проведение на предприятии определённой деятельности, также могут реализовывать эту деятельность дистанционно.

Дистанционная (удалённая) работа может осуществляться с использованием как стационарных компьютеров, так и мобильных устройств. В свою очередь, эти устройства могут принадлежать предприятию, а могут принадлежать и работникам предприятия, которое использует принцип BYOD (от англ. Bring Your Own Device — «принеси своё устройство», феномен распространения личных мобильных устройств в бизнесе) внешним пользователям — клиентам предприятия,

№ метода	Группы		
	Защита устройства от внешних угроз	Защита устройства от внутренних угроз	Защита информации, передаваемой устройством
1	Управление доступом	Удалённое управление политиками	Защита каналов связи (не криптографическая)
2	Шифрование памяти	Уменьшение прав пользователя	Защита информации в канале (шифрование, электронная подпись)
3	Защита от вредоносного кода	Создание защищённых зон	-----
4	Удалённое управление политиками		-----

сервисным организациям и т. д. Безопасность предприятия и его удалённых абонентов при использовании удалённого доступа обычно реализуется по принципу «эшелонирования» с использованием различных групп средств защиты информации, которые зависят от источников угроз. Сами группы защиты удалённых

устройств можно представить в следующем виде (см. таблицу).

Все эти и другие методы дают свои положительные результаты, однако злоумышленники (нарушители) совершенствуют способы атак на информационные ресурсы предприятия, включая системы, использующие удалённый доступ. При этом атакующие используют различные слабости в защите удалённых устройств и нарушения правил их безопасного использования, допускаемые пользователями этих устройств. Это происходит как в случае, когда рассматриваемые устройства принадлежат предприятию, так и в других случаях. Если эти устройства принадлежат сторонним организациям или самим пользователям, то ситуация по их защите обычно резко ухудшается.

Совсем плохой ситуация становится, когда пользователь (предприятие) теряет контроль над удалённым устройством. В этом случае основным методом защиты может фактически служить система антифрода, которая анализирует информацию, идущую от устройства, и по различным параметрам определяет наличие в ней фрода (от англ. Fraud — обман, мошенничество, подделка; в данном случае — вид мошенничества в области информационных технологий). То есть фактически реализуется защита предприятия от самого удалённого устройства. При этом, очевидно, могут реализовываться различные сценарии потери контроля над устройством — от частичной до полной потери. Системы антифрода в настоящее время активно используются операторами связи, а также в финансовой отрасли — в системах фрод-мониторинга транзакций, связанных с использованием банковских карт. В последние годы начали активно разрабатываться и внедряться подобные системы в электронном банкинге (E-Banking) или в различных видах и формах дистанционного банковского обслуживания (ДБО).

## II

Рассмотрим более детально вопросы потребности и развития рынка в системах антифрода в ДБО.

Мошенничество (фрод) в ДБО является процессом, состоящим обычно из нескольких этапов. В общем случае эти этапы могут быть представлены в следующем виде:

1) заражение компьютера клиента трояном или установка других шпионских программ, предназначенных для:

- а) кражи логина и пароля, используемых для входа в ДБО;
- б) удалённого управления компьютером клиента;

<sup>1</sup> См. также статьи М. Левашова «Особенности безопасности в национальной платёжной системе» в № 1 и «Персональные данные: новости сражения за закон» в № 6 «Б&Б» за 2013 г.

в) подмены платёжных поручений при их формировании на компьютере клиента либо формирования мошеннического платежа;

2) вход в систему ДБО и проверка криптозащиты платежа;

3) направление (перенаправление) платежа на счета подставных организаций или физических лиц (так называемых дропперов (dropper));

4) вывод (обналичивание) средств дропперами.

Достаточно часто клиенты (удалённые пользователи) не уделяют много внимания безопасности своих компьютеров, что не позволяет в должной мере противодействовать фроду на первом этапе. И если злоумышленнику удалось подменить легальный платёж или провести несанкционированный платёж, обеспечив при этом его легальную криптозащиту, то второй этап будет успешно пройден. При этом после перевода денег на третьем этапе вернуть их обычно бывает очень сложно. Часто это достаточно длительный процесс, не всегда заканчивающийся успешно (в лучшем случае деньги будут заблокированы в банке-получателе). Поэтому для выявления и торможения таких несанкционированных платежей очень полезно ставить дополнительную защиту в виде системы антифрода именно на втором этапе.

До недавнего времени системам антифрода в России и за её пределами уделялось недостаточно внимания как самими банками, так и их клиентами, что явилось одним из факторов, повлиявших на резкий рост количества хищений в электронном банкинге. Этот факт, в частности, отмечался на конференции INFOBEZ-EXPO в 2011 году<sup>2</sup> и на Positive Hack Days в 2012-м, в докладе начальника отдела решений информационной безопасности компании «Техносерв» Евгения Царёва<sup>3</sup>. Интерес к рассматриваемой тематике проявили и многие другие средства массовой информации. Так, на сайте «Отчёт online»<sup>4</sup> заместитель директора центра информационной безопасности компании «Инфосистемы Джет» Евгений Акимов отмечает, что хотя «базовые механизмы защиты сервисов ДБО (на уровне криптографии, усиленной процедуры аутентификации и т. д.) реализованы довольно давно... рост объёма мошенничества в системах ДБО составляет, по оценкам экспертов, 2–4 раза в год». Отраслевой журнал «Банковская информационная безопасность» (BIS Journal)<sup>5</sup> в статье Олега Слепова указывает, что «внедрение систем фрод-мониторинга позволит блокировать до 99% мошеннических транзакций». Другие статьи указанного журнала также посвящены этой актуальной теме<sup>6</sup>. Эксперт по информационной безопасности Александр Писемский на сайте [haker.ru](http://www.haker.ru)<sup>7</sup> детально описывает механизмы совер-

шения хищений с использованием банковских мошеннических транзакций. В статье «Мошенничество в интернет-банкинге»<sup>8</sup> отмечается, что это мошенничество «за последние годы стало сверхприбыльным бизнесом с миллиардными оборотами. По прогнозам аналитиков, в этом году ущерб от киберпреступников может увеличиться в четыре раза».

С появлением Федерального закона от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», где статья 9 требует полного возмещения банком похищенных с банковской карты клиента денежных средств (вступает в действие 1 января 2014 года), проблема антифрода стала чрезвычайно актуальной и в России. По оценкам экспертов, оборот российского криминального бизнеса в системах ДБО достигает 500 млн долл. в год. В связи с этим некоторые банки перевели риски мошенничества в ДБО в риски первого порядка, что означает их непосредственное влияние на выживание бизнеса. Крупные банки внедряли (или заканчивают внедрение) системы фрод-мониторинга транзакций. Это могут быть мощные, значительные по стоимости системы известных в мире вендоров. Примерами подобных систем являются такие крупные системы, как *RSA Transaction Monitoring*<sup>9</sup> и *Arcsight ESM Fraud View*<sup>10</sup>.

Это достаточно дорогие автоматизированные системы, имеющие разветвлённый функционал и хорошую эффективность. Их используют (внедряют) некоторые крупные российские банки. Другие банки внедряют менее затратные системы фрод-мониторинга, которые предлагают отечественные разработчики. Часто такие системы предлагаются как дополнительная опция к системам электронного банкинга. Третьи банки силами своих ИТ-специалистов создают и внедряют аналогичные продукты. Так или иначе, но системы фрод-мониторинга транзакций начали использовать многие банки. Эффективность этих систем, как указывалось выше, может достигать 99%. Это, в частности, означает, что в среднем из 100 ложных платёжных документов система фрод-мониторинга не отловит только одну. По опубликованным данным, такой эффективностью обладает, например, система фрод-мониторинга FDS (Fraud Detection System), которую внедрил в 2011–2012 годах банк «Открытие». За эту работу банк и разработчик — компания Infosecurity Service — были признаны победителями конкурса «Проект года» в номинации «Информационная безопасность»<sup>11</sup>.

Этот конкурс организовал Global CIO, являющийся порталом ИТ-руководителей — членом Союза директоров ИТ (СОДИТ).

<sup>2</sup> <http://www.frodex.ru/event/infobez2011>

<sup>3</sup> <http://www.tsarev.biz/tag/moshennicheskie-tranzakcii/>

<sup>4</sup> <http://otchetonline.ru/art/bankiru/13637-16729.html>

<sup>5</sup> <http://www.ib-bank.ru/bis/p/117>

<sup>6</sup> <http://www.ib-bank.ru/bis/a/126>, <http://www.ib-bank.ru/bis/a/125>, <http://www.ib-bank.ru/bis/a/51>

<sup>7</sup> <http://www.haker.ru/55798>

<sup>8</sup> <http://www.ekb-security.ru/news/18-base/3815-2011-12-21-14-16-51.html>

<sup>9</sup> [http://www.rsa.com/products/consumer/datasheets/10937\\_TM\\_DS\\_0511.pdf](http://www.rsa.com/products/consumer/datasheets/10937_TM_DS_0511.pdf), [http://www.rrc.ru/Portals/0/docs/TM\\_SB\\_1108-lowres-rus.pdf](http://www.rrc.ru/Portals/0/docs/TM_SB_1108-lowres-rus.pdf), <http://russia.rsa.com/node.aspx?id=3069>

<sup>10</sup> [http://www.arcsight.com/collateral/whitepapers/ArcSight\\_Whitepaper\\_FraudView\\_Business-Case.pdf](http://www.arcsight.com/collateral/whitepapers/ArcSight_Whitepaper_FraudView_Business-Case.pdf)

<sup>11</sup> <http://www.globalcio.ru/hall-of-fame/>, <http://www.bankinform.ru/news/SingleNews.aspx?newsid=54851>

Технологические тренды защиты платёжных систем формировались в нескольких направлениях, связанных с процессами проведения платежей (транзакций) в электронном банкинге. Обычно безопасность реализуется как на стороне клиента, так и на стороне банка.

На стороне клиента это:

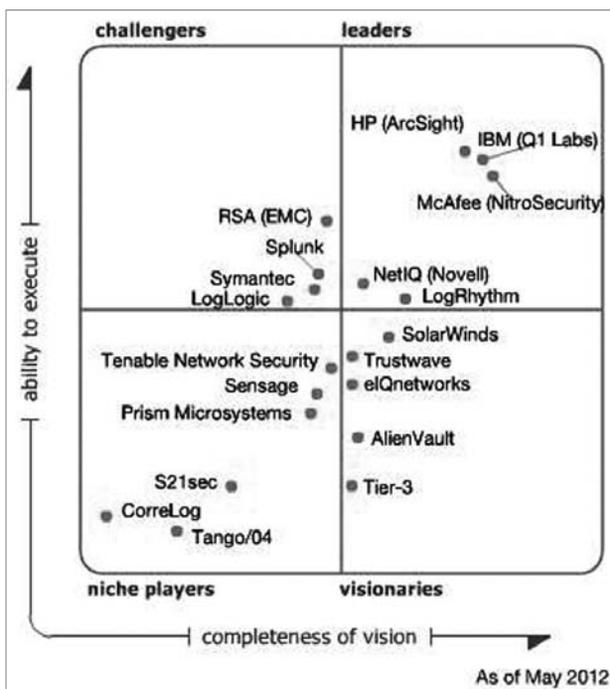
- применение различных дополнительных устройств (токены, смарт-карты) для реализации протоколов строгой аутентификации клиента (его работников) при доступе к платёжной системе;
- использование на этих устройствах квалифицированной электронной подписи в форме неизвлекаемых ключей подписи (закрытых ключей);
- применение биометрии для идентификации владельца карты и недопущение использования биометрических устройств без их владельца;
- использование мобильных устройств для реализации клиентом дополнительных возможностей по проверке и подтверждению транзакции (например, подтверждение платежа путём введения полученного на мобильный телефон разового пароля);
- обеспечение безопасности электронного банкинга, реализуемого полностью с использованием мобильных устройств;
- традиционные направления деятельности, связанные с предотвращением вирусного заражения (и лечением от него при заражении) компьютера (устройства) клиента, который используется в электронном банкинге, а также с защитой (с учётом Compliance — с англ. «согласие», «соответствие» (требованиям или нормам, внешним и внутренним)) каналов обмена информацией между клиентом и банком.

На стороне банка дополнительно к указанным выше методам защиты формируются тренды, связанные с внедрением новых технологий, в частности различных систем фрод-мониторинга клиентских транзакций. Это могут быть как транзакции, связанные с технологиями банковских (пластиковых) карт, так и транзакции в электронном банкинге.

Технологии выявления подозрительных на фрод транзакций развиваются в нескольких направлениях. Это:

- увеличение количества параметров, по которым оценивается платёж;
- учёт истории работы клиента в электронном банкинге (включая технические параметры подключения клиента к E-Banking, параметры платежей, историю работы операторов системы с этим клиентом), а также обучение системы по каждому клиенту;
- учёт специфики законодательств разных стран в области платёжных систем и их защиты;
- сертификация производства системы.

Если оценивать рыночные тренды, то объёмы продаж продуктов (систем), реализующих указанные выше технологии, непрерывно растут. Причём этот рост ежегодно достигает 30–50%. Это отмечают, в частности, эксперты по информационным технологиям Сергей



Магический квадрат Гартнера, посвящённый SIEM

Груздев<sup>12</sup> и Сергей Шерстобитов<sup>13</sup> на сайте cnews.ru.

Рыночные тренды определяются запросами пользователей систем фрод-мониторинга, а также требованиями законодательства. Как показывает практика, на рынке востребованы как крупные системы, обладающие значительным числом настроек, находящиеся в сегменте больших цен, так и системы средней ценовой категории, предлагающиеся российскими разработчиками. Кроме этого, многие банки сами производят для себя подобные системы. И, конечно, эти системы должны удовлетворять требованиям законодательства и иметь сертифицированное производство.

Специфика рынка систем обеспечения информационной безопасности также заключается в том, что этот рынок является в значительной степени закрытым и непрозрачным. Это связано, прежде всего, с закрытостью всей отрасли информационной безопасности. Банки, как и предприятия других отраслей деятельности, очень неохотно делятся информацией о своих системах безопасности. Однако даже при всей закрытости появляются исследования, из которых следует, что в целом рынок растёт. Подтверждения этому можно найти, например, в результатах майского (2012 года) исследования Гартнера — в его магическом квадрате (квадранте)<sup>14</sup>, посвящённом системам управления информацией о безопасности и событиях безопасности (Security Information and Event Management — SIEM) (см. рисунок).

Как отмечают аналитики, уже 2011 год показал высокий спрос на данные системы. Рост рынка составил 15% (с 987 млн до 1,1 млрд долл.). Рынок SIEM-систем зрелый и высококонкурентный. При этом большое ко-

<sup>12</sup> <http://www.cnews.ru/reviews/free/2011/int/aladdin/index.shtml>

<sup>13</sup> <http://www.cnews.ru/reviews/free/2011/int/infosec/index.shtml>

<sup>14</sup> <http://nzosim.blogspot.com/2012/06/siem-magic-quadrant-critical.html>

личество систем могут удовлетворить базовые потребности заказчика, такие как сбор событий — (мониторинг), их корреляция, а также выполнение требований регуляторов. Наибольшие проблемы возникают там, где требуется более тонкая настройка и интеллектуальные возможности системы (корреляция), например выявление таргетированных атак и утечек. В 2012 году в квадрат Гартнера попали 20 вендоров, 12 из которых сфокусированы на тематике SIEM. В квадрате лидеров оказались пять вендоров — HP (ArcSight), IBM (Q1 Labs), McAfee (Nitrosecurity), NetIQ (Novell), LogRhythm и RSA (в 2011 году). На российском рынке в сегменте высокого ценового диапазона определённое распространение получили продукты HP (ArcSight) и RSA (см. выше).

Если рассмотреть в географическом разрезе потери и потребности банков в рассматриваемых системах, то можно найти следующие опубликованные данные.

В России, по словам директора центра информационной безопасности компании «Инфосистемы Джет» Игоря Ляпунова<sup>15</sup>, «в банках в год воруют около 10–12 млрд руб. Средний банк с 15–20 филиалами теряет в год 100–150 млн руб. со счетов клиентов. У нас есть пример, когда не очень крупный банк после всего лишь трёх подобных инцидентов практически сразу принял решение о покупке системы фрод-мониторинга стоимостью более 500 000 долларов. В России имеется более 1000 банков, из них половина активно работает в E-Banking. Объём рынка для этой половины составляет более 1 миллиарда рублей».

В странах Юго-Восточной Азии эта проблема также актуальна<sup>16</sup>, например в Индии. В Пакистане<sup>17</sup> «Государственный банк Пакистана (SBP) внимательно следит за ростом случаев мошенничества в электронном банкинге и даёт необходимые рекомендации для предотвращения этих преступлений. SBP проверяет банковские информационные системы на защиту от

<sup>15</sup> <http://www.comnews.ru/node/66352>

<sup>16</sup> <http://cyberlawsinindia.blogspot.com/2012/01/e-banking-in-india-is-not-safe.html>

<sup>17</sup> <http://propakistani.pk/2011/04/29/annual-ebanking-conference-sbp-guidelines-to-eradicate-ebanking-frauds/>

этого мошенничества. Прошли такую проверку (на 2011 год) более 20 банковских информационных систем в иностранных и исламских банках, а также в системах микрофинансирования». В Казахстане<sup>18</sup>, анализируя доступную статистику, можно утверждать, что «казахстанский банк средней руки, предоставляющий своим клиентам возможность управлять счетами через интернет, только в автоматическом режиме блокирует ежедневно до нескольких десятков подозрительных операций. И, по оценкам экспертов, в каждом пятом случае можно проследить криминальный след».

Информация об объёмах внедрений систем фрод-мониторинга транзакций в E-Banking достаточно скудна и эпизодична. Например, на сайте infobez.com опубликовано<sup>19</sup>, что только одна компания RSA имеет более 8 тыс. внедрений по всему миру. Это системы RSA FraudAction RSA, Adaptive Authentication и RSA Transaction Monitoring. Сумма этих внедрений составляет более 1 млрд долл.

\* \* \*

Выводы оставляем делать читателю, однако очевидно, что системы фрод-мониторинга эффективны и востребованы на финансовом рынке. Причём их ценовой диапазон простирается от мощных дорогих и сложных в установке, настройке и эксплуатации систем до бюджетных, но при этом также весьма эффективных продуктов. Эти системы позволяют предотвратить хищения в ДБО на сотни миллионов рублей в год для одного среднего банка. Небольшие банки могут объединяться в сообщества пользователей одной общей для них системы антифрода. В частности, в настоящее время подобные проекты уже начали формироваться на базе некоммерческого партнёрства «Национальный Платёжный Совет», где уже функционирует большая группа банков, участвующая в проекте «Антидроп» по выявлению и борьбе с дроперами. ■

<sup>18</sup> [http://prodengi.kz/publikacij/internetbanking\\_ostorozhno\\_moshenniki/](http://prodengi.kz/publikacij/internetbanking_ostorozhno_moshenniki/)

<sup>19</sup> [http://infobez.com/article.asp?ob\\_no=10389](http://infobez.com/article.asp?ob_no=10389)

## информация

### Количество кибератак на бизнес растёт

Корпорация Symantec опубликовала ежегодный отчёт об угрозах интернет-безопасности (Internet Security Threat Report, ISTR), данные которого демонстрируют резкое увеличение количества направленных атак, объём которых лишь за последний год возрос на 42%. Подобные атаки направлены на кражу интеллектуальной собственности и всё чаще оказываются нацеленными на малый бизнес, ставший в прошлом году жертвой трети

всех подобных атак. Малые компании, представляя ценность сами по себе, могут также являться ключом доступа к более крупным предприятиям: их компьютерные сети и системы могут иметь дополнительные привилегии доступа к старшему партнёру по бизнесу. Помимо этого рядовые пользователи всё так же остаются уязвимыми перед вирусами-вымогателями и мобильными угрозами, в особенности на платформе Android.

Количество атак на компании со штатом менее 250 сотрудников растёт и уже со-

ставляет 31% всех атак, что в три раза превышает показатели прошлого года. И хотя малые компании обычно не считают себя потенциальными объектами направленных атак, их клиентская и банковская информация, а также интеллектуальная собственность вызывают интерес злоумышленников. Также за счёт отсутствия в малых компаниях инфраструктуры безопасности злоумышленники зачастую используют их как способ проникновения к своей конечной цели — крупной корпорации.

## Обработка персональных данных. Полезные документы

Статья 1 Федерального закона от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных» устанавливает, что персональные данные — это любая информация, относящаяся прямо или косвенно к определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных). Оператором может быть в том числе юридическое или физическое лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами:

- организующее и (или) осуществляющее обработку персональных данных;
- определяющее цели обработки персональных данных, состав персональных данных, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с персональными данными.

Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или их совокупность, в том числе сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение.

Статья 85 ТК РФ говорит о том, что персональные данные работника — это информация, необходимая работодателю в связи с трудовыми отношениями и касающаяся конкретного работника.

Согласно статье 86 ТК РФ в целях обеспечения прав и свобод человека и гражданина работодатель и его представители при обработке персональных данных работника обязаны соблюдать следующие общие требования.

Требование № 1: обработка персональных данных работника может осуществляться исключительно в целях обеспечения соблюдения законов и иных нормативных правовых актов, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и продвижении по службе, обеспечения личной безопасности работников, контроля количества и качества выполняемой работы и обеспечения сохранности имущества.

Требование № 2: при определении объёма и содержания обрабатываемых персональных данных работника работодатель должен руководствоваться Конституцией РФ, ТК РФ и иными федеральными законами.

Требование № 3: все персональные данные работника следует получать у него самого. Если персональные данные работника возможно получить только у третьей стороны, то работник должен быть уведомлен об этом заранее и от него должно быть получено письменное согласие. Работодатель должен сообщить работнику о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о ха-

рактере подлежащих получению персональных данных и последствиях отказа работника дать письменное согласие на их получение.

Требование № 4: работодатель не имеет права получать и обрабатывать персональные данные работника о его политических, религиозных и иных убеждениях и частной жизни. В случаях, непосредственно связанных с вопросами трудовых отношений, в соответствии со статьёй 24 Конституции РФ работодатель вправе получать и обрабатывать данные о частной жизни работника только с его письменного согласия.

Требование № 5: работодатель не имеет права получать и обрабатывать персональные данные работника о его членстве в общественных объединениях или его профсоюзной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных ТК РФ или иными федеральными законами.

Требование № 6: при принятии решений, затрагивающих интересы работника, работодатель не имеет права основываться на персональных данных работника, полученных исключительно в результате их автоматизированной обработки или электронного получения.

Требование № 7: защита персональных данных работника от неправомерного их использования или утраты должна быть обеспечена работодателем за счёт его средств в порядке, установленном ТК РФ и иными федеральными законами.

Требование № 8: работники и их представители должны быть ознакомлены под роспись с документами работодателя, устанавливающими порядок обработки персональных данных работников, а также об их правах и обязанностях в этой области.

Работники не должны отказываться от своих прав на сохранение и защиту тайны.

Статья 88 ТК РФ устанавливает следующие требования при передаче персональных данных работника:

- запрещено сообщать персональные данные работника третьей стороне без письменного согласия работника. Исключение составляют случаи, когда это необходимо для предупреждения угрозы жизни и здоровью работника, а также в других случаях, предусмотренных ТК РФ или иными федеральными законами;
- запрещено сообщать персональные данные работника в коммерческих целях без его письменного согласия;
- следует предупреждать лиц, получающих персональные данные работника, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждения того, что это правило соблюдено. Лица, получающие

персональные данные работника, обязаны соблюдать режим секретности (конфиденциальности). Данное положение не распространяется на обмен персональными данными работников в порядке, установленном ТК РФ и иными федеральными законами;

- передача персональных данных работника осуществляется в пределах одной организации, у одного индивидуального предпринимателя в соответствии с локальным нормативным актом, с которым работник должен быть ознакомлен под роспись;
- доступ к персональным данным работников разрешается лишь специально уполномоченным лицам. Указанные лица должны иметь право получать только те персональные данные работника, которые необходимы для выполнения конкретных функций;
- запрещается запрашивать информацию о состоянии здоровья работника, за исключением тех сведений, которые относятся к вопросу о возможности выполнения работником трудовой функции.

Лица, виновные в нарушении норм, регулирующих получение, обработку и защиту персональных данных работника, в силу статьи 90 ТК РФ привлекаются к дисциплинарной и материальной ответственности в порядке, установленном ТК РФ и иными федеральными законами, а также привлекаются к гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности в порядке, установленном федеральными законами (ст. 13.11 КоАП РФ, 137 УК РФ).

Таким образом, доступ к персональным данным работников может быть разрешён только специально уполномоченным лицам, которые к тому же имеют право получать только те персональные данные, которые необходимы для выполнения конкретных функций.

Представляется необходимым утверждение специальной системы доступа работников отдела кадров, а также руководящего состава к персональным данным.

Также стоит предусмотреть в локальных актах персональную ответственность таких лиц за сохранение конфиденциальности персональных данных.

В частности, следует разработать ряд локальных документов, которые регулируют работу с получаемыми персональными данными и ответственность лиц, их получающих. Например:

- положение о персональных данных;
- приказы об утверждении списков лиц, имеющих доступ к персональным данным работников;
- обязательства о неразглашении персональных данных лицами, имеющими доступ к персональным данным;
- порядок хранения персональных данных.

Работники, которые получают доступ к персональным данным для выполнения своих непосредственных обязанностей, должны быть ознакомлены со всеми необходимыми документами под роспись.

Целесообразным представляется особо оговорить ответственность за неразглашение персональных данных в должностной инструкции каждого сотрудника, получившего доступ к персональным данным для выполнения своих служебных обязанностей.

В идеале сотрудники, осуществляющие операции с персональными данными, должны находиться от-

дельно от других сотрудников. В любом случае их рабочие места (или место) должны быть оборудованы сейфами для хранения соответствующих документов.

Приведём несколько примеров соответствующих документов.

### **Образец приказа о назначении ответственного за организацию обработки персональных данных:**

Общество с ограниченной  
ответственностью «Работодатель»

Приказ от 20.03.13 № 55

Во исполнение положений Федерального закона от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных»

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

Назначить ответственным за организацию обработки персональных данных в организации начальника отдела персонала (Ф. И. О.).

Дата, подпись.

### **Образец положения о персональных данных:**

Во исполнение требований главы 14 ТК РФ, Федерального закона от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных», а также в целях приведения локальных нормативных актов ООО «Работодатель» в соответствие с действующим законодательством РФ

**ПРИКАЗЫВАЮ:**

1. Ввести в действие с 20.05.13 Положение о персональных данных работников ООО «Работодатель» (далее — Положение).

2. Начальнику отдела персонала (Ф. И. О.) в срок до 29.05.13 довести Положение до сведения всех сотрудников организации под роспись.

3. В срок до 03.06.13 запросить с работников, осуществляющих обработку персональных данных, перечисленных в Положении, обязательство о неразглашении персональных данных работников ООО «Работодатель» (по форме Приложения № 1 к Положению).

4. Местом хранения Положения определить кабинет отдела персонала.

5. Контроль исполнения данного приказа оставляю за (должность, Ф. И. О.).

Должность, дата, подпись

С приказом ознакомлены:

Должность, подпись, расшифровка

Общество с ограниченной  
ответственностью «Работодатель»

(ООО «Работодатель»)

**УТВЕРЖДАЮ**

Генеральный директор

ООО «Работодатель»

**ПОЛОЖЕНИЕ**

о персональных данных работников ООО «Работодатель»

#### **1. Общие положения**

1.1. Положение о персональных данных работников ООО «Работодатель» (далее — Положение) разработано в соот-

ветствии с ТК РФ, Федеральным законом от 27.06.06 № 152-ФЗ «О персональных данных» и иными нормативно-правовыми актами.

1.2. Положением определяется порядок получения, систематизации, использования, хранения и передачи сведений, составляющих персональные данные работников ООО «Работодатель» (далее — Общество).

1.3. Персональные данные работника — любая информация, относящаяся к конкретному работнику (субъекту персональных данных) и необходимая Обществу в связи с трудовыми отношениями. Сведения о персональных данных работников относятся к числу конфиденциальных (составляющих охраняемую законом тайну Общества).

1.4. При определении объёма и содержания обрабатываемых персональных данных работодатель должен руководствоваться Конституцией РФ, ТК РФ и иными федеральными законами.

## **2. Получение персональных данных**

2.1. Источником информации обо всех персональных данных работника является непосредственно работник. Если персональные данные можно получить только у третьей стороны, то работник должен быть заранее в письменной форме уведомлён об этом и от него должно быть получено письменное согласие. Работодатель обязан сообщить работнику о целях, предполагаемых источниках и способах получения персональных данных, а также о последствиях отказа работника дать письменное согласие на их получение.

2.2. При поступлении на работу претендент заполняет анкету, в которой указывает следующие сведения о себе:

- Ф. И. О.;
- пол;
- дату рождения;
- семейное положение;
- наличие детей, их даты рождения;
- воинскую обязанность;
- место жительства и контактный телефон;
- образование, специальность;
- стаж работы по специальности;
- предыдущее(ие) место(а) работы;
- факт прохождения курсов повышения квалификации;
- наличие грамот, благодарностей.

2.3. Работодатель не вправе требовать от претендента предоставления информации о политических и религиозных убеждениях, о частной жизни.

2.4. При заключении трудового договора лицо, поступающее на работу, предъявляет документы в соответствии со статьёй 65 ТК РФ.

2.5. Работодатель имеет право проверять достоверность сведений, предоставляемых работником. По мере необходимости работодатель может истребовать у работника дополнительные сведения и документы, подтверждающие достоверность этих сведений.

2.6. При оформлении работника сотрудники отдела кадров заполняют унифицированную форму № Т-2 «Личная карточка работника» и формируют личное дело, которое хранится в отделе кадров. Отвечает за ведение личных дел (должность).

2.7. Личное дело работника состоит из следующих документов:

- трудовой договор;
- личная карточка формы № Т-2;

- копия трудовой книжки;
- характеристики, рекомендательные письма;
- паспорт (копия);
- документ об образовании (копия);
- военный билет (копия);
- свидетельство о регистрации в налоговом органе (ИНН) (копия);

- пенсионное свидетельство (копия);
- свидетельство о заключении брака (копия);
- свидетельство о рождении детей (копия);
- копия документа о праве на льготы (удостоверение почётного донора, медицинское заключение о признании лица инвалидом, др.);

- результаты медицинского обследования (в случаях, установленных законодательством);

- документы, связанные с трудовой деятельностью (заявления работника, аттестационные листы, документы, связанные с переводом, дополнительные соглашения к трудовому договору, копии приказов, др.).

2.8. Документы, поступающие в личное дело, хранятся в хронологическом порядке.

## **3. Хранение персональных данных**

3.1. Личные дела хранятся в бумажном виде в папках с описью документов, пронумерованные по страницам. Личные дела находятся в отделе кадров в специально отведённом шкафу, обеспечивающем защиту от несанкционированного доступа, и располагаются в алфавитном порядке.

3.2. Личные дела регистрируются в журнале учёта личных дел, который ведётся в электронном виде и на бумажном носителе.

3.3. После увольнения работника в личное дело вносятся соответствующие документы (заявление работника, приказ о расторжении трудового договора, др.), составляется окончательная опись и личное дело передаётся в архив организации на хранение.

3.4. В отделе кадров Общества кроме личных дел создаются и хранятся следующие документы, содержащие персональные данные работников:

- трудовые книжки;
- подлинники и копии приказов (распоряжений) по кадрам;
- приказы по личному составу;
- материалы аттестаций и повышения квалификаций работников;

- материалы внутренних расследований (акты, докладные, протоколы и др.);

- копии отчётов, направляемых в государственные органы статистики, налоговые инспекции, вышестоящие органы управления и другие учреждения;

- другие.

3.5. Персональные данные работников также хранятся в электронном виде в локальной компьютерной сети. Доступ к электронным базам данных, содержащим персональные данные работников, обеспечивается двухступенчатой системой паролей. Пароли устанавливает системный администратор Общества, затем они сообщаются индивидуально сотрудникам, имеющим доступ к персональным данным работников. Пароли изменяются не реже одного раза в два месяца.

3.6. Кабинет отдела кадров оборудуется (указать, чем, например охранной системой и камерой видеонаблюдения).

3.7. Заместитель генерального директора — директор по персоналу осуществляет общий контроль соблюдения работниками мер по защите персональных данных, обеспечивает ознакомление сотрудников под роспись с локальными нормативными актами, в том числе с настоящим Положением, а также истребование с работников обязательств о неразглашении персональных данных.

#### **4. Доступ к персональным данным**

4.1. Доступ к персональным данным работников имеют:

- учредители Общества;
- генеральный директор;
- заместитель генерального директора;
- финансовый директор;
- директор по персоналу;
- главный бухгалтер;
- юрист;
- начальник отдела безопасности;
- руководители структурных подразделений (только к данным работников своего подразделения);

- специалисты отдела по работе с персоналом и бухгалтерии — к тем данным, которые необходимы им для выполнения конкретных функций.

4.2. Доступ специалистов других отделов к персональным данным осуществляется на основании письменного разрешения генерального директора или заместителя генерального директора.

4.3. Копировать и делать выписки персональных данных работников разрешается исключительно в служебных целях и с письменного разрешения директора по персоналу.

#### **5. Обработка персональных данных работников**

5.1. Работодатель не имеет права получать и обрабатывать персональные данные работника о его расовой, национальной принадлежности, политических взглядах, религиозных и философских убеждениях, состоянии здоровья, интимной жизни (п. 1 ст. 10 закона № 152-ФЗ). В случаях, непосредственно связанных с вопросами трудовых отношений, в соответствии со статьёй 24 Конституции РФ работодатель вправе получать и обрабатывать данные о частной жизни работника только с его письменного согласия.

5.2. Обработка персональных данных работников работодателем возможна без их согласия в случаях, когда:

- персональные данные являются общедоступными;
- персональные данные относятся к состоянию здоровья работника, их обработка необходима для защиты его жизни, здоровья или иных жизненно важных интересов других лиц и получение согласия работника невозможно;
- обработка персональных данных необходима для установления или осуществления прав их субъекта или третьих лиц либо в связи с осуществлением правосудия;
- обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством РФ об обороне, о безопасности, о противодействии терроризму, о транспортной безопасности, о противодействии коррупции, об оперативно-разыскной деятельности, об исполнительном производстве, с уголовно-исполнительным законодательством РФ;
- обработка персональных данных осуществляется в соответствии с законодательством об обязательных видах страхования, со страховым законодательством;
- по требованию полномочных государственных органов — в случаях, предусмотренных федеральным законом.

5.3. Обработка персональных данных может осуществляться исключительно в целях обеспечения соблюдения законов или иных правовых актов, содействия работникам в трудоустройстве, обучении и профессиональном продвижении, обеспечения личной безопасности работников, контроля количества и качества выполняемой работы и обеспечения сохранности имущества.

5.4. При принятии решений, затрагивающих интересы работника, работодатель не имеет права основываться на персональных данных, полученных о нём исключительно в результате их автоматизированной обработки или электронного получения.

5.5. Защита персональных данных работника от неправомерного их использования, утраты обеспечивается работодателем за счёт его средств в порядке, установленном федеральным законом.

5.6. Работники должны быть ознакомлены под расписку с документами Общества, устанавливающими порядок обработки персональных данных, а также об их правах и обязанностях в этой области.

5.7. Во всех случаях отказ работника от своих прав на сохранение и защиту тайны недействителен.

5.8. Лица, имеющие доступ к персональным данным, подписывают Обязательство о неразглашении персональных данных.

#### **6. Права и обязанности работника в области защиты его персональных данных**

6.1. Работник обязуется предоставлять персональные данные, соответствующие действительности.

6.2. Работник имеет право на:

- полную информацию о своих персональных данных и обработке этих данных;
- свободный доступ к своим персональным данным, включая право на получение копий любой записи, содержащей такие данные, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;
- определение своих представителей для защиты своих персональных данных;
- доступ к относящимся к нему медицинским данным с помощью медицинского специалиста по их выбору;
- требование об исключении или исправлении неверных или неполных персональных данных, а также данных, обработанных с нарушением требований законодательства. При отказе работодателя исключить или исправить персональные данные работника он имеет право заявить в письменной форме работодателю о своём несогласии с соответствующим обоснованием такого несогласия. Персональные данные оценочного характера работник имеет право дополнить заявлением, выражающим его собственную точку зрения;
- требование об извещении работодателем всех лиц, которым ранее были сообщены неверные или неполные персональные данные работника, обо всех произведённых в них исключениях, исправлениях или дополнениях;
- обжалование в суд любых неправомерных действий или бездействия работодателя при обработке и защите его персональных данных.

#### **7. Передача персональных данных**

7.1. Работодатель не вправе сообщать персональные данные работника третьей стороне без письменного согласия работника, за исключением случаев, когда это необходимо

в целях предупреждения угрозы жизни и здоровью работника, а также в случаях, установленных федеральным законом.

7.2. Информация, относящаяся к персональным данным работника, может быть предоставлена государственным органам в порядке, установленном законодательством.

7.3. В случае если лицо, обратившееся с запросом, не уполномочено на получение персональных данных либо отсутствует письменное согласие работника, работодатель обязан отказать в предоставлении персональных данных. Лицу, обратившемуся с запросом, выдаётся письменное уведомление об отказе в предоставлении таких данных.

7.4. Работодатель должен предупредить лиц, получивших персональные данные работника, о том, что эти данные могут быть использованы лишь в целях, для которых они сообщены, и требовать от этих лиц подтверждения того, что это правило соблюдено. Лица, получившие персональные данные работника, обязаны соблюдать режим секретности (конфиденциальности). Данное Положение не распространяется на обмен персональными данными работников в порядке, установленном федеральными законами.

7.5. Передача персональных данных работников в пределах Общества осуществляется в соответствии с настоящим Положением.

7.6. При передаче работодателем персональных данных работника его законным, полномочным представителем в порядке, установленном ТК РФ, эта информация ограничивается только теми персональными данными, которые необходимы для выполнения указанными представителями их функций.

## 8. Ответственность

8.1. Разглашение персональных данных работника Общества, то есть:

- передача посторонним лицам, не имеющим к ним доступа;
- публичное раскрытие;
- утрата документов и иных носителей, содержащих персональные данные работника;
- иные нарушения обязанностей по их защите, обработке и хранению, установленных настоящим Положением, а также иными локальными нормативными актами Общества, — лицом, ответственным за получение, обработку и защиту персональных данных работника, влекут наложение на него дисциплинарного взыскания (выговора, увольнения по подпункту «в» пункта 6 части 1 статьи 81 ТК РФ).

8.2. В случае причинения ущерба Обществу работник, имеющий доступ к персональным данным сотрудников и совершивший указанный дисциплинарный проступок, несёт полную материальную ответственность в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 243 ТК РФ.

8.3. Работник Общества, имеющий доступ к персональным данным сотрудников и незаконно использовавший или разгласивший указанную информацию без согласия сотрудников из корыстной или иной личной заинтересованности и тем самым причинивший крупный ущерб, несёт уголовную ответственность на основании статьи 188 УК РФ.

8.4. Руководитель Общества за нарушение порядка обращения с персональными данными несёт административ-

ную ответственность по статьям 5.27, 5.39 КоАП РФ, а также возмещает работнику ущерб, причинённый неправомерным использованием информации, содержащей персональные данные об этом работнике.

С этим Положением следует ознакомить всех сотрудников организации. При приёме на работу нового сотрудника его надо ознакомить с данным документом до подписания трудового договора (ст. 68 ТК РФ). Сотрудники, непосредственно участвующие в обработке персональных данных, должны быть не только ознакомлены с данным Положением, но и подписать обязательство о неразглашении персональных данных.

## Образец обязательства о неразглашении персональных данных:

Обязательство о неразглашении  
персональных данных работников  
ООО «Работодатель»

Я, (Ф. И. О., должность), с Положением о персональных данных работников ООО «Работодатель» ознакомлен(а). Обязуюсь не разглашать персональные данные работников, ставшие мне известными в связи с исполнением должностных обязанностей. Об ответственности за разглашение персональных сведений работников предупреждён(а).

Дата, подпись

Если возникает необходимость передачи персональных данных третьим лицам, необходимо получить согласие по следующей форме:

Генеральному директору  
ООО «Работодатель»  
от (Ф. И. О.),  
зарегистрированного по адресу (указать),  
паспорт (серия, номер, кем  
и когда выдан)

Согласие  
на передачу персональных данных  
третьей стороне

Я, (Ф. И. О.), в соответствии с абзацем 1 части 1 статьи 88 ТК РФ настоящим даю согласие ООО «Работодатель» на предоставление в (указать, куда) следующих моих персональных данных:

- Ф. И. О., дата рождения;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования;
  - размер заработной платы;
  - размер начисленных и уплаченных страховых взносов.
- Настоящее Согласие действительно в течение одного года с момента его получения.

Дата, подпись

**ПВУ**

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

## «Инвестиции страсти»: последние тенденции

### Предметы коллекционирования

Небольшие размеры рынков предметов коллекционирования и их раздробленность не позволяют провести подсчёт средней прибыли от инвестиций в целом. Кроме того, участниками рынков являются как коллекционеры, так и спекулянты. Лидирует рынок США, набирают темпы азиатские рынки. В целом данные инвестиции, которые называют инвестициями страсти (Passion Investments), составляют лишь незначительную часть капиталовложений клиентов банков индивидуального обслуживания, в особенности европейских. Поскольку для большинства предметов торговый цикл обычно составляет не один год, возможность компенсировать затраты невелика.

### Монеты

В обобщённом виде рынок нумизматики — коллекционных исторических монет, медалей, знаков и банкнот<sup>1</sup> — традиционно находится в тени своего «старшего брата» — рынка предметов искусства. Однако динамика цен, в частности на российские монеты, за последние 10 лет (в ряде случаев речь идёт о тысячах и даже десятках тысяч процентов роста) привлекает к этому рынку повышенное внимание инвесторов. Количество проданных в мире монет — как инвестиционных, так и коллекционных — измеряется десятками тонн.

В предкризисные годы средняя доходность вложений в качественные монеты составила более 80 % годовых в долларах. Сегодняшнюю ситуацию на рынке диктует дефицит интересных, редких монет при стабильно растущем спросе. Раритеты, купленные состоятельными лицами для частных коллекций, как показывает опыт, редко появляются на рынке раньше, чем через 15–20 лет. Поэтому любая редкая монета, выставленная на аукционе, как правило, вызывает повышенный интерес инвесторов и соответствующее рост цены. Так, «рейхелевская полтина», выпущенная в 1845 году в количестве не более 10 штук, на аукционе французского банка «Креди де ля Бурже» была продана в 1995 году за 10 тыс. долл., а через 11 лет на аукционе в Москве она была продана уже за 350 тыс. долл. Редкая русская подарочная монета из золота номиналом 25 рублей, стоившая в 1997 году 25 тыс. долл.,

в 2007-м на аукционе в США была продана уже за 276 тыс. долл.

Нумизматический рынок таит массу нюансов и рисков, без учёта которых можно не заработать, а легко потерять вложенные деньги. Подделка исторических монет не является уголовно наказуемым деянием, если только не доказан факт сознательной продажи подделки в качестве подлинника, что квалифицируется как мошенничество. Неудивительно, что рынок за последнее время наводило большое количество высококачественных фальшивок, которые подчас трудно распознать даже специалисту. Подделки высокого качества под видом подлинных монет можно встретить сегодня даже на авторитетных международных аукционах. Причём зарубежные нумизматические дома очень неохотно возвращают деньги при обнаружении факта подделки. Кроме того, данному виду финансовых инвестиций присущ высокий уровень издержек, связанный с перепродажей, поэтому они рекомендуются для длительных вложений. Разница между ценой покупки и ценой продажи инвестиционных монет достигает 15–30 %.

Российский рынок начал интегрироваться в мировую лишь с середины 1990-х годов, что совпало с периодом так называемого переворачивания коллекций, когда прежние владельцы по разным причинам начали продавать свои собрания. На рынок было выброшено большое количество редкостей, что позволило вновь появившимся состоятельным коллекционерам собрать крупные коллекции, с тех пор успевшие вырасти в цене в десятки и сотни раз. Вследствие оседания раритетов в новых частных собраниях число интересных предложений на рынке стало падать, а цены на все редкие и качественные монеты — стремительно расти. Кризис 1998 года продемонстрировал удивительную стойкость нумизматического рынка к неблагоприятной экономической среде: цены на большинство русских монет после дефолта практически не изменились, лишь несколько увеличился срок их продажи, а редкие монеты даже сохранили слабую динамику роста. Именно с 1998 года многие коллекционеры, ранее собиравшие монеты для удовольствия, стали присматриваться к ним как к интересному инвестиционному инструменту.

Небольшой объём рынка (рынок монет русского происхождения оценивается сегодня в 20–25 млн долл.) и единичность редких экземпляров зачастую не дают твёрдого понимания, сколько следует платить за ту или иную монету. К тому же цена в немалой степени

<sup>1</sup> Нумизматика — коллекционирование монет, фалеристика — значков, орденов и медалей, бонистика — бон и ассигнаций.

зависит от сохранности монеты, и из-за разного состояния стоимость одной и той же монеты может отличаться в разы. По сравнению с американскими монетами аналогичной редкости российские монеты всё ещё недооценены в 10–20 раз. Соответственно многие эксперты предрекают российскому рынку в ближайшие 5–10 лет рост именно в 10–20 раз. Будут также расти и сопутствующие монетам виды нумизматики: медали, награды, специальные знаки.

Рекомендуемый период инвестирования составляет минимум 2–3 года. Чем дольше ценная монета отсутствует на рынке, тем больше к ней будет интерес при продаже и выше цена. С точки зрения роста стоимости наиболее привлекательными объектами для инвестирования являются монеты дореволюционного периода высокой степени сохранности (качество Uncirculated или ExtremelyFine), монеты в улучшенном полированном исполнении (качество Proof), выпускавшиеся с начала XIX века специально для коллекционеров или с целью подарков высокопоставленным лицам. Особое место с точки зрения потенциальной доходности занимают редкие и пробные монеты высокой степени сохранности. Немаловажно и то, что по сравнению, например, с картинами или коллекционным оружием монеты невелики, и экземпляры стоимостью в сотни тысяч долларов можно хранить в обыкновенной банковской ячейке под полным контролем инвестора. Ещё одним их преимуществом является то, что спустя три года после приобретения монеты её можно продавать без оплаты подоходного налога с полученного в результате роста цены дохода, так как монеты считаются личным имуществом.

Монеты могут быть инвестиционными (тезаврационными) и коллекционными. Первые — из драгоценного металла высочайшей пробы, выпущенные одним из монетных дворов достаточно большим тиражом, имеющие определённую тематику, как правило, не привязанную к дате или событию и являющиеся инструментом инвестиций, т. е. у них есть стоимость покупки и продажи, вплоть до определения их на биржевых площадках. Вторые — с ограниченным тиражом, не обязательно самой высокой пробы, однако с более замысловатой тематикой, как правило привязанной к дате, событию или явлению. Эти монеты более ценны, однако полноценным инвестиционным потенциалом они не обладают, поскольку из-за своей специфики не являются достаточно ликвидным товаром. Прибыль от продажи инвестиционных монет налогом не облагается, в отличие от коллекционных.

На современных инвестиционных монетах, как правило, указывается их масса или масса содержащегося в них химически чистого драгоценного металла (обычно в унциях). На весовой монете указана номинальная стоимость, но реально она стоит дороже. Выпускаются серебряные, золотые, платиновые и палладиевые инвестиционные монеты. Первой такой монетой считается южноафриканский кюргерранд, выпущенный в 1967 году.

Наиболее известными в мире тезаврационными монетами являются: австралийский наггет, австралий-

ская «лунная» серия золотых монет, австрийский филармоникер, «Британия», «Американский золотой орёл» (American Gold Eagle), китайская «Панда» (Gold Panda), американский «Буффало» (Buffalo), кюргерранд, швейцарская «Врэнели», французский «Петух» и др. С конца прошлого века выросла популярность монет Германии, причём спрос на них был стимулирован в значительной степени западными покупателями и вызван причинами политическими. Германские земли, попавшие в зону советской оккупации после окончания войны, хорошо снабдили советских коллекционеров своими монетами, и после международного потепления западные коллекционеры бросились пополнять коллекции недоступными для них раньше монетами Саксонии, Пруссии, Баварии и др. По тем же причинам в России сейчас монеты этих земель дешевле, чем оказавшихся под оккупацией союзников. Спросом пользуются в основном крупные монеты — от полугульденов, полукрон, полуталеров до целых, — а также средневековые талеры — монеты германских городов регулярной чеканки и монеты Священной Римской империи.

В России официальным статусом инвестиционных монет в соответствии с НК РФ обладают следующие монеты из драгоценных металлов: золотая монета «Червонец» («Сеятель») 1975–1982 годов выпуска, «Знаки Зодиака» 2002–2005 годов выпуска, «Георгий Победоносец» — 50 руб. 2006–2010 годов выпуска, «Речной бобр» — 100 руб. 2008 года выпуска, «История денежного обращения России» — 100 руб. 2009 года выпуска, золотые, серебряные и палладиевые монеты серии «Русский балет» 1993 года выпуска, золотые (50 и 100 руб.) и серебряные (3 руб.) монеты «Зимние Олимпийские игры — 2014», серебряная монета «Соболь» — 3 руб. 1995 года выпуска и серебряная монета «Георгий Победоносец» — 3 руб. 2009–2010 годов выпуска.

Спрос на советские юбилейные рубли сложился по необходимости. В не очень далёкие годы они служили основным коллекционным материалом, и люди, собравшие уже к этому времени значительные коллекции, не хотят расставаться с этим направлением. Отсюда и довольно высокие цены: рубль к столетию Ленина в отличном состоянии, полированный стоит 50 долл. (обычный — 500 руб.); другие юбилейные в таком же состоянии — примерно по 100 тыс. руб. Спрос столь велик, что выпущена коллекция новоделов, повторяющая 19 самых обычных, не полированных рублей (120 тыс. руб.). Выпуск юбилейных монет продолжается и в России, но сейчас о выпусках объявляют не всегда<sup>2</sup>. В результате многие монеты остаются неизвестными даже профессионалам. Так случилось с килограммовой монетой, отчеканенной к годовщине Тегеранской серии, посвящённой юбилею Кутузова. Что касается металла, из которого чеканятся монеты, боль-

<sup>2</sup> Единственный в России магазин, торгующий юбилейными монетами, находится в Москве («Нумизмат»), из него монеты с помощью перекупщиков распространяются по стране, а регулярные аукционы нумизматики в Москве проводят только «Гелос» и фирма «Монеты и медали».

## Индекс топ-100 Stanley Gibbons

Период, годы	Индекс SG100	Накопленный рост, %
2000	291,50	18,1
2001	299,02	21,2
2002	326,84	32,4
2003	363,98	45,5
2004	389,50	57,8
2005	409,76	66,0
2006	428,53	73,6
2007	450,01	82,3
2008	456,04	84,8
2009	468,35	89,8
2010	475,16	92,5
2011	488,29	97,8
2012	520,00	110,7

ше всего стоят, конечно, драгоценные. Очень престижно золото России XVIII–XIX веков и советские «червонцы» 1923–1925 годов, а также серебро германских княжеств. Редка российская платина 1830–1840 годов, известная необычными номиналами: монеты в 3, 6 и 12 руб. стоят соответственно 225, 1000 и более 2000 долл.

Как правило, в периоды нестабильности на мировых финансовых рынках популярными инвестиционными инструментами становятся драгоценные металлы. Однако приобретение слитков из серебра или золота с дальнейшим их выносом из банковского хранилища — занятие не только весьма хлопотное, но и достаточно невыгодное, поскольку при покупке слитков придётся заплатить НДС. Значительно выгоднее другой способ вложения — в золотые и серебряные инвестиционные монеты, НДС при покупке которых в 2011 году был отменён. Одним из неоспоримых преимуществ инвестирования по сравнению с другими способами является, например, то обстоятельство, что если клиент открывает обезличенный металлический счёт и формально вкладывает свои деньги в приобретение металла, то в случае банкротства банка он деньги теряет. А золотые и серебряные монеты всегда остаются у владельца.

В России лучше всего раскупаются золотые червонцы, что вполне объяснимо. Отпускные цены на инвестиционные монеты публикуются на сайте ЦБ РФ. Для приобретения инвестиционных монет необходимо обратиться в любое отделение Сбербанка. Но перед покупкой не стоит забывать, что не все золотые монеты являются инвестиционными — есть и коллекционные, которые облагаются НДС<sup>3</sup>. При обращении же в банк с целью продать инвестиционные монеты физическому лицу потребуются предъявить паспорт. В результате операции продажи банк выдаст приходный и расходный кассовые ордера. Поскольку инвестиционные монеты считаются имуществом, то сумма от их продажи подлежит обложению НДФЛ. При продаже следует учитывать, что многие банки продают монеты, но далеко не все занимаются обратным выкупом инвестиционных монет у населения. Развитую сеть покупки монет имеет Сбербанк. Самый быстрый путь и самый невыгодный курс — около 50 % от официального — предлагают ломбарды и скупщики драгметаллов. Правда, среди самих нумизматов интерес к инвестиционным монетам практически отсутствует.

## Марки

Согласно данным мирового лидера филателистического рынка — лондонской компании Stanley Gibbons, предоставляющей информацию о стоимости почтовых марок по всему миру, — количество людей, жела-

ющих вложить средства в приобретение марок, постоянно увеличивается. Коллекционирование марок развивается в международных масштабах, чему в значительной степени способствует интернет. Марки портативны, перемещаются по всему миру, а в пересчёте на вес — это самый ценный товар, дороже золота. Последние четверть века цены на них неуклонно растут, по естественным причинам предложение на рынке старых марок не увеличивается. Ликвидность рынку обеспечивают 30 млн коллекционеров, а по объёмам продаж на интернет-аукционе e-Bay марки заняли третье место.

Главный риск инвестиций в марки, как и в монеты, демографический. Сегодня в Европе средний возраст филателиста 65 лет, и в ближайшие годы он будет стареть дальше. И хотя среди филателистов были и есть богатейшие люди планеты, в основном это занятие верхней части среднего класса. Именно средний класс и обеспечивает ежегодный оборот марок в мире на 10 млрд фунтов.

С 2000 года Stanley Gibbons ежегодно составляет своего рода биржевой индекс, отслеживающий колебания цен на сто самых популярных и продаваемых марок в мире, в который не входят самые дорогие марки в нескольких тысяч фунтов, чьи владельцы известны по именам, а передвижения из коллекции в коллекцию крайне редки (см. табл. 1). Кумулятивный рост индекса за 12 лет составил более 100 %. В индекс входят первая в мире марка — британский «чёрный пенни», синий трёхпенсовик с королевой Викторией, серия Фолклендских островов 1933 года, гонконгская марка 1891 года, выпущенная к юбилею царствования Виктории, и американский десятицентник 1847 года. Ни одной русской марки в индексе пока нет. Движение индекса демонстрирует, что марки приносят хороший доход по сравнению с другими инвестициями. За последние десять лет ценность верхней десятки списка выросла на 75 %, а сам индекс поднялся на 25 %. Например, в самом конце прошлого века инвестиционный марочный портфель, состоящий из негашёного «чёрного пенни» 1840 года, двух негашёных однофунтовика с Эдуардом VII 1902 года и Герцогом V 1931 года и пятифунтовой «Виктории» с печатью, стоил 8250 фунтов, сегодня — 13 200 фунтов

<sup>3</sup> Продаются инвестиционные монеты в специальной прозрачной пластиковой капсуле, сертификат к ним не прилагается, поскольку все данные указаны на самой монете, а уникального номера инвестиционные монеты не имеют. На монетах не должно быть дефектов, видимых невооружённым глазом, и должна быть сохранена полная оригинальная комплектация, в которой монета была куплена.

(прирост — более 60%). Рынка марок не коснулся обвал котировок на биржах мира 2000–2001 годов, азиатский кризис 1997–1998 годов, крах рынка недвижимости начала 1990-х.

В течение последних десяти лет ежегодный рост стоимости марок в мире составляет 12%, в России — 15% в год. Однако ощутимые результаты марочный бизнес может принести не раньше чем через десять лет.

Стоимость марки зависит в первую очередь от её редкости и уникальности, а также от места и даты гашения и от состояния и вида гашения; цена может колебаться от нескольких сот до нескольких тысяч долларов (если же марка сохранилась вместе с конвертом, её цена повышается многократно). На «дефективные» марки всегда существует очень высокий спрос: их бракованные тиражи уничтожаются, зато уцелевшие экземпляры считаются раритетом и могут стоить целое состояние. Несколько дореволюционных марок с ошибками печати (перевёрнутые орлы, смещённые цвета) и недостатками перфорации стоят не дешевле хорошего автомобиля.

Для получения эффективного дохода сумма инвестирования должна составлять не менее 5 тыс. долл. При продаже в комплекте цена экземпляров существенно возрастает, и именно такие коллекции имеют наибольшую перспективу финансового роста. Обычно рекомендуемый специалистами комплект может быть следующим: 70% — марки классического периода (от середины XIX до двадцатых годов XX века), 20% — современные марки разных стран (например, Великобритании, США, Германии) и 10% — советские марки периода 1920–1930 годов. Судя по результатам аукционов, именно русские и советские марки имеют самый большой рыночный потенциал.

По числу дорогих и редких марок СССР чемпионом следует признать десятилетие 1926–1936 годов: в этот период печатается знаменитая 35-копеечная марка «Лётчик Леваневский», которую, по слухам, дарил Сталин страстному коллекционеру Рузвельту на день рождения во время войны. Сегодня известный каталог Scott оценивает эту марку в 20 000 долл., советские каталоги ставили в графе цены прочерк, а более поздние российские ограничивались эвфемизмом «цена договорная». В 1935 году вышла целая серия марок, посвящённых первым героям СССР, челюскинцам, и вызволявшим их из льдов Арктики лётчикам. Некоторые марки этой серии оцениваются в известных международных каталогах в десятки тысяч долларов. Очень ценятся экземпляры первых лет советской власти — с 1918 по 1922 год. Средняя стоимость советских марок 1937–1941 годов ежегодно увеличивается на 10%, а цены на марки времён Великой Отечественной войны и первых послевоенных лет за последние несколько лет выросли в 3–5 раз. Кроме них в большом почёте экземпляры дореволюционного периода и марки различных земств: в зависимости от состояния и вида гашения они оцениваются от нескольких сотен до нескольких тысяч долларов.

В самой России цены на все перечисленные марки ещё выше. Впервые (если не считать многочисленных

коллекций, вывезенных в качестве трофеев из Европы в конце войны) марки не вывозятся, а ввозятся. Объяснить диспропорцию цен можно тем, что доступ коллекционеров и собирателей к западным аукционам весьма ограничен. Кроме того, таможенное законодательство в отношении марок весьма туманно, и легальный ввоз или доставка по почте марок в Россию сопряжены со многими трудностями (многие западные продавцы марок отказываются иметь дело с покупателем, если он хочет получить их в России).

В Европе почти в любом городе можно найти дюжину филателистических магазинов. Обычно это старые семейные предприятия, даже не пытающиеся конкурировать с гигантами, но вполне способные раз от раза предлагать клиентам коллекционно-инвестиционные жемчужины. В Великобритании большую популярность имеют почтовые аукционы. Их еженедельно проводит, в частности, Stanley Gibbons. Стартовые цены несколько завышены, если ориентироваться на eBay, но это плата за имя и гарантия от подделок и мошенничества. В США основная аукционная торговля марками сконцентрирована в Калифорнии, Флориде и Нью-Йорке. Одна из крупнейших в США профильных компаний — Mysticstamps из Нью-Йорка работает с 1923 года. По оборотам компания сравнима со Stanley Gibbons. Сейчас она единственная, кто предлагает на продажу одну из самых ценных марок в мире — «перевёрнутую Дженни»<sup>4</sup>: 25-центовая марка 1918 года со случайно перевёрнутым при печати бипланом в последний раз ушла с молотка за 192 тыс. долл. А 10 лет назад квадрат таких марок два на два был уже продан почти за 1,2 млн долл. В России филателистические аукционы не так популярны и обычно услуги по реализации марок предлагают дилерские компании.

Существуют всемирно известные каталоги, которые не ограничиваются простым перечислением цен, а публикуют также массу полезных сведений и справок для филателистов. Большой известностью пользуется немецкий 11-томный каталог марок Michel. Сейчас эта компания начала выпускать отдельные специальные каталоги русских и советских марок. Весьма востребованы филателистами каталоги фирм Stanley Gibbons, Yvert, Scott. Выпускаются новые качественные каталоги в России — под редакциями В. Ляпига, В. Загорского, В. Солосьева, хотя отечественные специалисты говорят о том, что цены на марки советского периода в этих изданиях бывают завышены на 30–40%, но по ним можно проследить динамику и спрос на «родные» раритеты.

## Книги

Несмотря на быстрое развитие и внедрение новейших технологий, книга всё ещё остаётся одним из основных источников знаний, а ценность исторических экземпляров постоянно растёт. В зависимости от ряда

<sup>4</sup> Было обнаружено всего лишь около 100 «перевёрток», из-за чего эта марка с ошибкой является одной из самых дорогостоящих во всей филателии.

факторов цена на раритетные издания может расти на 15–20% в год.

Стоимость антикварной книги зависит от многих факторов, главными из которых являются возраст и сохранность книги, её тираж и тематика. Если книга рукописная и была издана до изобретения печатного станка, она имеет баснословную цену из-за малого количества экземпляров. Если книга отпечатана типографским способом, то и в этом случае большое значение имеет тираж и сохранность каждого экземпляра. Реставрированные книги оцениваются на 20–30% дешевле оригинального фолианта. Наличие богатого оформления обложки, переплёта и иллюстративного материала — гравюр, репродукций, фотографий, а также редких автографов и дарственных надписей — значительно увеличивает стоимость издания.

Самой дорогой книгой в мире считается рукописный Лестерский кодекс (или «Трактат о воде, земле и небесных телах») Леонардо да Винчи, который в 1994 году на лондонском аукционе Christie's приобрёл Билл Гейтс за 24 млн долл. А одним из главных книжных событий нового столетия стала продажа на аукционе в Нью-Йорке альбома «Птицы Америки» за 5,5 млн долл.<sup>5</sup> Самыми инвестиционно привлекательными являются первые прижизненные издания классиков, старинные книги, выпущенные до XVIII века, книги с автографами. Рыночная цена таких книг с годами только растёт. Например, за последние 10 лет стоимость прижизненных изданий А. С. Пушкина выросла в среднем в 10 раз. В 2004 году на торгах одного из российских аукционных домов роман «Евгений Онегин» был продан за 2,6 млн руб., а первое прижизненное издание «Героя нашего времени» М. Ю. Лермонтова — за 440 тыс. руб.

На букинистическом рынке довольно редко появляются действительно ценные экземпляры, поскольку большинство из раритетов уже нашли своих владельцев и осели в частных библиотеках. Именно такая ситуация сложилась, например, с изданиями Серебряного века и книгами, выпущенными при Петре I. Не так давно, например, «Повесть о разорении Трои» (1709 года) была продана за 2,6 млн долл., несмотря на небезупречный внешний вид и отсутствие последних девяти страниц. Несколько иначе обстоит дело с богослужебными книгами XVIII–XIX веков и изданиями, напечатанными частными типографиями, упразднёнными в России в XVIII веке. Эти книги ещё присутствуют на рынке, а из-за невысокого спроса пока их можно приобрести по цене от 5000 руб. Однако со временем, по мнению специалистов, их цена, возможно, вырастет, как произошло, например, с дореволюционным журналом «Русская старина», книгами, выпущенными книгоиздателем Его Императорского Величества М. О. Вульфом или изданиями Сытина,

считавшимися в позапрошлом веке ширпотребом.

В качестве объекта инвестирования можно рассматривать не только издания, выпущенные более 100 лет назад. Дорогие современные издания выпускаются только ограниченным тиражом, а для украшения обложки и переплёта используются ценные натуральные материалы, драгоценные или полудрагоценные камни и драгоценные металлы. Например, в 2004 году в Китае была издана книга о Дэн Сяопине, напечатанная на тонких листах золота 999-й пробы. Её стоимость составила 3 тыс. долл. Кроме того, повысить ценность экземпляра может и способ изготовления. На рынке существуют книги «артбук», созданные исключительно вручную; тираж таких раритетов исчисляется несколькими единицами, а каждый экземпляр имеет свой авторский номер.

Самыми интересными книгами с точки зрения инвестирования всегда были и остаются те из них, которые соответствуют следующим требованиям: уникальность (небольшое количество экземпляров, эксклюзивное оформление обложки, наличие автографов, надписей, редких иллюстраций и гравюр), хорошее состояние и возраст (хотя возраст книги не является определяющим фактором, просто старое издание ещё не повод для покупки). Однако основными критериями выбора книги для инвестиции являются её тема и автор. Те произведения, авторами которых были всемирно известные люди, а также те издания, которые повлияли на развитие науки, литературы, искусства, изменили ход истории, взгляд человечества на вопросы мироздания, всегда будут самыми дорогими и востребованными. Вот несколько примеров книг, выставленных в последние годы на торги аукционного дома Christie's: «Коронация Александра II» с уникальными иллюстрациями, раскрашенными от руки (Санкт-Петербург, 1856 год), первое издание (1859 год) книги Дарвина «Происхождение видов путём естественного отбора», альбом «Рисунки гербов городов Российской Империи» со 114 гравюрами, раскрашенными от руки, с использованием золотой краски (Санкт-Петербург, 1843 год), книга Малевича и Лисицкого «О новых системах в искусстве: статика и скорость» (Витебск, 1919 год), первая Библия на старославянском языке (Острог, 1581 год), книга Решберга и Диппинга «Народы России» в кожаной обложке с золотом и иллюстрациями, раскрашенными от руки (Париж, 1812–1813 годы, экземпляр принадлежал Александру I), книга А. Висковатого «Рисунки одежды и вооружения российских войск» с 294 уникальными гравюрами, раскрашенными от руки (Санкт-Петербург, 1841–1842 годы, экземпляр принадлежал Александру II, в мире существует только четыре экземпляра этой книги). Почти все книги были проданы в пределах 100 тыс. фунтов.

Согласно прогнозу французской компании Artprice, сегодня также особенно перспективны вложения в приобретение первых изданий книг ряда современных авторов, например «Хоббита» Д. Р. Толкиена. Не следует, однако, забывать об опасности столкнуться с подделкой. Особенно это относится к автографам и дарственным надписям.

*Продолжение следует*

<sup>5</sup> Книга содержит 435 гравюр, на которых изображены птицы в натуральную величину, раскрашенные от руки. Рисунки собраны в четыре папки из натуральной кожи и весят 89 кг. Этот альбом издавался только в течение 10 лет (с 1827 по 1837 год) тиражом 200 экземпляров. Эксперты считают, что на сегодняшний день в мире осталось не более десяти таких альбомов, один из которых хранится в московском Дарвиновском музее.

## Применение положения о правилах осуществления перевода денежных средств<sup>1</sup>

Банком России рассмотрены вопросы, возникающие у кредитных организаций при применении Положения ЦБ РФ от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее — Положение № 383-П), которое устанавливает правила осуществления перевода денежных средств Банком России кредитными организациями на территории РФ в валюте РФ.

Регулятор, в частности, разъяснил, вправе ли банк самостоятельно устанавливать размеры бланка расчётного документа, обязан ли банк уведомлять клиента об ограничении его права по распоряжению денежными средствами, находящимися на счёте, необходимо ли проставление на распоряжении отметки о его помещении в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, допустимо ли использовать инкассовые поручения для списания денежных средств с банковского счёта клиента-заёмщика в целях погашения (возврата) задолженности по кредитному договору. Также были даны ответы на другие интересующие банки вопросы.

**?** При недостаточности денежных средств на счёте плательщика подлежат ли возврату платёжные требования, акцептованные плательщиком либо с заранее данным акцептом?

На основании пункта 2.10 Положения № 383-П при наличии в договоре с плательщиком условия о приёме к исполнению распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счёте распоряжения, в том числе платёжные требования, при положительном результате контроля наличия заранее данного акцепта либо получении акцепта помещаются в очередь не исполненных в срок распоряжений.

При недостаточности денежных средств на банковском счёте плательщика и отсутствии в договоре с плательщиком условия о приёме к исполнению распоряжений при недостаточности денежных средств на банковском счёте плательщика платёжные требования не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) отправителям распоряжений (п. 2.10) не позднее дня, следующего за днём поступления распоряжения либо за днём получения акцепта плательщика.

**?** Допускается ли использование разового ключа в качестве способа удостоверения права распоряжения денежными средствами?

В соответствии с пунктом 2.3 Положения № 383-П удостоверение права распоряжения денежными средствами при приёме к исполнению распоряжения в электронном виде осуществляется банком посредством проверки электронной подписи, аналога собственноручной подписи и (или) кодов, паролей, иных средств, позволяющих подтвердить,

что распоряжение в электронном виде составлено лицом (лицами), указанным (указанными) в пункте 1.24 Положения № 383-П.

**?** Возможно ли списание денежных средств с банковского счёта клиента при использовании им платёжной карты в случае приостановления операций по счёту, когда кредитная организация — эмитент выполнила процедуру контроля достаточности денежных средств на банковском счёте плательщика кредитной организации и подтвердила эквайеру возможность проведения операции?

Приостановление операций по счёту в соответствии с федеральным законом означает прекращение кредитной организацией всех расходных операций, за исключением случаев, установленных законодательством. Соответственно списание денежных средств со счёта непосредственно после проведения авторизации возможно до приостановления операций по счёту.

**?** Могут ли изменение статуса распоряжения в системах дистанционного банковского обслуживания, промежуточная или окончательная выписка по счёту рассматриваться в качестве извещения, подтверждающего приём распоряжения к исполнению и его исполнение?

Согласно пункту 2.13 Положения № 383-П при положительном результате процедур приёма к исполнению распоряжения в электронном виде банк принимает распоряжение к исполнению и направляет отправителю распоряжения уведомление в электронном виде о приёме распоряжения к исполнению с указанием информации, позволяющей отправителю распоряжения идентифицировать распоряжение и дату приёма его к исполнению.

На основании пункта 4.6 Положения № 383-П извещением банка плательщика могут одновременно подтверждаться приём к исполнению распоряжения в электронном виде и его исполнение.

<sup>1</sup> См. также ответы ЦБ РФ по данной теме в рубрике «Банк России отвечает» («Правила осуществления перевода денежных средств») в «Б&Б» № 4 за 2013 г.

В этой связи направление клиенту промежуточной или окончательной выписки по счёту, изменение статуса распоряжения в системах дистанционного банковского обслуживания, например, путём изменения информации, доступной для клиента, «принято» на «исполнено» могут рассматриваться в качестве уведомления, подтверждающего приём распоряжения к исполнению и его исполнение.

**?** Вправе ли банк не направлять отправителю распоряжения уведомление о невозможности отзыва распоряжения в случае поступления заявления об отзыве и наступлении безотзывности перевода?

Пункт 2.14 Положения № 383-П содержит обязанность кредитной организации направить отправителю распоряжения уведомление в электронном виде об отзыве с указанием даты, возможности (невозможности в связи с наступлением безотзывности перевода денежных средств) отзыва распоряжения не позднее рабочего дня, следующего за днём поступления заявления на отзыв.

**?** Обязан ли банк плательщика при поступлении непосредственно от получателя или через банк получателя средств платёжного требования на условиях заранее данного акцепта осуществлять проверку полномочий лиц, предъявивших платёжное требование к банковскому счёту плательщика на условиях заранее данного акцепта?

Банк плательщика при поступлении платёжного требования на условиях заранее данного акцепта осуществляет процедуры приёма к исполнению распоряжений в порядке, установленном кредитной организацией в соответствии с пунктами 1.8, 2.2 Положения № 383-П, в том числе контроль наличия заранее данного акцепта плательщика в отношении поступившего требования получателя средств, а также проверку соответствия поступившего платёжного требования условиям заранее данного акцепта плательщика.

В соответствии с подпунктом 2.9.1 пункта 2.9 Положения № 383-П условия заранее данного акцепта наряду с предусмотренной в подпункте информацией могут предусматривать указание иных сведений, в том числе о порядке подтверждения полномочий лиц, имеющих право предъявлять распоряжения к банковскому счёту плательщика на условиях заранее данного акцепта.

**?** Вправе ли банк самостоятельно устанавливать размеры бланка расчётного документа?

Положение № 383-П устанавливает перечень реквизитов для указания их значений и их взаимное расположение. Форма распоряжения на бумажном носителе не должна превышать лист формата А4 (п. 1.13 Положения № 383-П).

Таким образом, кредитная организация вправе установить форму распоряжения (включая её размеры) с учётом требований пункта 1.13 Положения № 383-П, а также требования к реквизитному составу и их взаимному расположению.

**?** Какие реквизиты указываются в извещении в электронном виде о списании денежных средств с банковского счёта, подтверждающем исполнение распоряжения? Вправе ли банк направить плательщику копию исполненного распоряжения?

В соответствии с пунктом 4.6 Положения № 383-П исполнение распоряжения в электронном виде в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счёту подтверждается банком плательщика посредством направления плательщику извещения в электронном виде о списании денежных средств с банковского счёта плательщика с указанием реквизитов исполненного распоряжения (например, наименования распоряжения, номера, даты и суммы распоряжения) или посредством направления исполненного распоряжения в электронном виде с указанием даты исполнения.

**?** Обязан ли банк уведомлять клиента об ограничении его права по распоряжению денежными средствами, находящимися на счёте?

Приостановление операций по банковскому счёту плательщика не связано с осуществлением перевода денежных средств, выполнением процедур приёма к исполнению и исполнения распоряжений, в связи с чем нормы Положения № 383-П об обязанности банка уведомлять клиента о приёме к исполнению и исполнении распоряжения клиента на данный случай не распространяются.

**?** Необходимо ли проставление на распоряжении от метки о его помещении в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций?

Положение № 383-П устанавливает общие процедуры приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях, а также порядок помещения распоряжений в очереди и ведения очередей, в том числе очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций.

Глава 2 Положения № 383-П содержит требование по указанию даты помещения распоряжения в очередь лишь в распоряжении, помещённом в очередь не исполненных в срок распоряжений, при этом для её указания в платёжном требовании, инкассовом поручении определён реквизит 63 «Дата помещения в картотеку», значение которого установлено в приложении 1 к Положению № 383-П.

Учитывая изложенное, кредитная организация в соответствии с Положением № 383-П, устанавливая порядок приёма к исполнению распоряжений, помещения их в очереди и ведения очередей во внутренних документах, вправе предусмотреть порядок указания даты помещения распоряжения в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, при этом данная дата не может быть указана в реквизите 63 «Дата помещения в картотеку» платёжного требования, инкассового поручения.

**?** Каков порядок заполнения реквизита «Платательщик» в случае отсутствия какого-либо из реквизитов, выделяемого символом «//»? Требуется ли обозначать место отсутствующего реквизита путём проставления двух символов «//» через пробел?

Согласно описанию реквизита «Платательщик», содержащемуся в приложении 1 к Положению № 383-П, для выделения информации об адресе местонахождения, адресе местожительства (регистрации) или места пребывания до и после адреса используется символ «//». Информация о плательщике — физическом лице указывается в одной из предусмотренных данным описанием последовательности. Так, при отсутствии уникального присваиваемого номера операции информация о плательщике — физическом лице указывается в последовательности, указанной в абзаце 9 описания реквизита «Платательщик». При отсутствии необходимой информации проставление двух символов «//» через пробел не требуется.

**?** Каким образом оформляется возврат распоряжения на бумажном носителе при отрицательном результате процедур приёма к исполнению? Где проставляются отметка о причине возврата, штамп банка и подпись уполномоченного лица банка?

Возврат распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счёту, при отрицательном результате процедур его приёма к исполнению осуществляется в установленном кредитной организацией порядке с учётом требований абзаца 6 пункта 2.13 Положения № 383-П с проставлением даты возврата, отметки кредитной организации о причине возврата, штампа и подписи уполномоченного лица кредитной организации. При этом отметка о причине возврата, штамп и подпись уполномоченного лица банка могут проставляться как на лицевой стороне распоряжения в месте, свободном от указания значений реквизитов, так и на оборотной стороне распоряжения.

**?** Допустимо ли использовать инкассовые поручения для списания денежных средств с банковского счё-

та клиента-заёмщика в целях погашения (возврата) задолженности по кредитному договору?

Согласно пунктам 7.1, 7.4 Положения № 383-П инкассовые поручения применяются при расчётах по инкассо, в том числе в случаях, предусмотренных договором. Получателем средств по договору может являться банк, в том числе банк плательщика. Если получателем средств является банк плательщика, условие о списании денежных средств с банковского счёта плательщика может быть предусмотрено договором банковского счёта, кредитным договором и (или) иным договором между банком плательщика и плательщиком.

**?** Требуется ли определение суммы перевода денежных средств либо порядка её определения при осуществлении периодического перевода в соответствии с пунктами 1.15, 1.16 Положения № 383-П?

Согласно пунктам 1.15, 1.16 Положения № 383-П банк плательщика, получателя может составлять распоряжение на основании распоряжения плательщика, получателя или договора с ним и осуществлять разовый и (или) периодический перевод денежных средств по банковскому счёту плательщика в определённую дату и (или) период при наступлении определённых распоряжением, в том числе в виде заявления, или договором условий в сумме, определяемой плательщиком, получателем средств. При этом плательщик, получатель вправе самостоятельно указать порядок определения суммы периодического перечисления.

**?** Вправе ли плательщик до наступления безотзывности перевода отозвать заранее данный акцепт?

Понятие «безотзывность перевода денежных средств» используется в Положении № 383-П только в отношении распоряжения об осуществлении перевода денежных средств и не применяется в отношении заранее данного акцепта.

При наличии заранее данного акцепта плательщик вправе осуществить его отзыв. Отзыв заранее данного акцепта может быть осуществлён до начала выполнения банком плательщика процедуры контроля наличия заранее данного акцепта в соответствии с пунктом 2.9 Положения № 383-П.

**?** Должен ли банк осуществлять контроль на наличие в реквизите расчётного документа «Назначение платежа» информации о НДС?

В соответствии с Положением № 383-П в реквизите «Назначение платежа» распоряжения клиента указываются назначение платежа, наименование товаров, работ, услуг, номера и даты договоров, товарных документов, а также может указываться другая

необходимая информация, в том числе в соответствии с законодательством, включая налог на добавленную стоимость (приложение 1 к Положению № 383-П).

Требование к указанию в расчётных документах информации об уплате или неуплате налога на добавленную стоимость установлено НК РФ, которым предусмотрено, что в расчётных документах, в том числе в реестрах чеков и реестрах на получение средств с аккредитива, первичных учётных документах и в счетах-фактурах, соответствующая сумма налога выделяется отдельной строкой (ч. 4 ст. 168).

Согласно пункту 2.7 Положения № 383-П контроль значений реквизитов распоряжений осуществляется посредством проверки в порядке, установленном банком, с учётом требований законодательства, значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия.

**?** Должны ли применяться правила определения достаточности денежных средств на банковском счёте плательщика, указанные в пункте 2.10 Положения № 383-П, для целей обращения взыскания на денежные средства клиента, находящиеся на банковском счёте, а также для целей наложения ареста и ответов на запросы государственных органов и нотариусов о предоставлении информации об остатке денежных средств на банковском счёте?

Понятие «достаточность денежных средств» используется в Федеральном законе от 27.06.11 № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (ст. 8) и Положении № 383-П в целях принятия распоряжений на списание денежных средств с банковского счёта. Согласно пункту 2.10 Положения № 383-П в суммы, учитываемые при определении достаточности денежных средств на банковском счёте, входит не только остаток денежных средств, находящихся на банковском счёте плательщика на начало дня, но и иные суммы денежных средств в соответствии с федеральным законом, включая случаи ограничения распоряжения денежными средствами на банковском счёте, в том числе при наложении ареста.

Приведённое в Положении № 383-П определение достаточности денежных средств на банковском счёте не применимо для целей наложения ареста и ответов на запросы государственных органов и нотариусов о предоставлении информации об остатке денежных средств на банковском счёте.

**?** Согласно пункту 1.11 Положения № 383-П положения настоящего пункта распространяются на составляемые юридическим лицом распоряжения о получении наличных денежных средств с банковского счёта при недостаточности денежных средств на счёте. Вправе ли банк самостоятельно устанавливать порядок выдачи денежных средств на получение заработной платы при их недостаточности на банковском счёте организации?

В соответствии с пунктами 2.10, 2.17 Положения № 383-П при недостаточности денежных средств на банковском счёте юридического лица в очередь не исполненных в срок распоряжений помещается распоряжение о получении наличных денежных средств с банковского счёта юридического лица.

Указанная норма предусматривает возможность получения организациями наличных денежных средств (в том числе на выплату заработной платы) со своего банковского счёта при их недостаточности на счёте на основании распоряжения (заявления) клиента, что позволяет юридическому лицу получить денежные средства по денежному чеку в очерёдности, установленной законодательством. Форма распоряжения (заявления) о получении наличных денежных средств с банковского счёта юридического лица устанавливается банком (п. 1.11 Положения № 383-П).

В соответствии с пунктами 1.8, 4.1, 4.2 Положения № 383-П кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие порядок составления распоряжений, порядок выполнения процедур приёма к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений, порядок исполнения распоряжений, а также иные положения. При этом внутренние документы не могут содержать положения, противоречащие федеральным законам и нормативным актам Банка России, включая Положение ЦБ РФ от 24.04.08 № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

**?** Должен ли банк уведомлять отправителя распоряжения о помещении распоряжения в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, в случае приостановления операций по счёту?

В соответствии с пунктом 2.10 Положения № 383-П предусмотрено уведомление отправителя распоряжения в случае помещения распоряжения в очередь не исполненных в срок распоряжений. При приостановлении в соответствии с федеральным законом операций по банковскому счёту плательщика распоряжения, находящиеся в очереди не исполненных в срок распоряжений, на которые распространяется приостановление, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций. При этом указанный пункт Положения № 383-П не обязывает банк направлять уведомление об этом.

**?** Может ли банк уведомлять клиентов, предоставивших распоряжения на перевод денежных средств в электронном виде, посредством бумажных извещений?

В соответствии с пунктом 1.13 Положения № 383-П по результатам выполнения процедур приёма к исполнению распоряжения в электронном виде отпра-

вителю распоряжения направляется уведомление в электронном виде. Это не препятствует дополнительному уведомлению на бумажном носителе.

**?** Требуется ли указание в договоре банковского счёта права лизингодателя предъявлять инкассовые поручения в соответствии с Федеральным законом от 29.10.98 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»?

В соответствии с пунктом 7.4 Положения № 383-П применение инкассовых поручений при расчётах по инкассо осуществляется при наличии в договоре банковского счёта между плательщиком и банком

плательщика условия о списании денежных средств с банковского счёта плательщика.

Учитывая, что в законе о финансовой аренде (лизинге) предусмотрены положения (п. 1 ст. 13), согласнo которым лизингодатель вправе направлять в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счёт лизингополучателя, распоряжения на списание с его счёта денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей, право лизингодателя предъявлять распоряжения к банковскому счёту плательщика возникает непосредственно из закона и не требует дополнительного отражения в договоре банковского счёта. ■

## информация

### Как выбирают банк для кредитования

Привлекательные условия, опыт сотрудничества, а также государственный характер банка — тройка самых важных критериев выбора банка-кредитора. Об этом свидетельствуют результаты всероссийского опроса Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), проведённого в 2013 году.

Каждый второй россиянин, имеющий опыт кредитования (56%), в первую очередь при выборе банка-кредитора ориентируется на предлагаемые условия займа — величину процентной ставки, комиссий и другие параметры. На втором месте — уже имеющийся опыт сотрудничества с конкретным банком, который для четверти заёмщиков (23%) является одним из факторов обращения именно туда за кредитом. Столько же респондентов ответили, что им важно, чтобы банк был государственным (23%).

Неформальный канал коммуникации в виде рекомендаций знакомых и друзей был и остаётся немаловажным фактором при выборе россиянами большинства продуктов и услуг. Почти каждый пятый заёмщик (19%) отметил хорошие отзывы как критерий, определяющий дальнейший выбор банка. Удобство расположения отделений замыкает пятерку критериев выбора банка для кредитования (15%).

Напомним, что 42% россиян имеют опыт банковского кредитования и большинство из них намерены кредитоваться дальше. Кроме того, по результатам всероссийских опросов, проведённых НАФИ в 2007–2013 годах, количество россиян, планирующих улучшить свои жилищные условия с использованием ипотеки

и других кредитных продуктов, стабильно растёт.

Так, почти треть россиян планируют улучшить свои жилищные условия в ближайшие три года (30%), и традиционно этот вопрос наиболее остро стоит у респондентов молодого возраста (от 18 до 34 лет). Капитальный ремонт или планировка — наиболее популярные и доступные способы улучшения жилищных условий. Их отметили 38% респондентов, планирующих улучшения.

В вопросах улучшения жилья (в случае приобретения, строительства) россияне рассчитывают в равной степени как на ипотеку, так и на собственные средства. При этом количество тех, кто надеется на ипотечный кредит, продолжает стабильно расти (36% в 2013 году против 24% в 2012-м и 4% в 2010-м). Тех, кто полагается исключительно на свои финансы, наоборот, за прошедший год стало меньше, хотя годом ранее доля таких только увеличивалась (36% в 2013 году против 43% в 2012-м и 18% в 2010-м). Количество планирующих улучшить условия жилья за счёт потребительского кредита сократилось в два раза. Востребованность других возможных источников финансирования (социальная ипотека, ссуда от работодателя) не изменилась.

### Игроки ожидают роста рынка факторинга

В 2013 году рынок факторинга ждёт рост, считают участники интерактивного опроса, проведённого на IX ежегодной конференции «Факторинг в России». В опросе приняли участие руководители и финансовые директора около 50 компаний и банков, в том числе представители

«ВТБ Факторинг», Промсвязьбанка, банка «Петрокоммерц», ООО «ПОЛИТЕКС» и др. На факторинговые компании и банки, топ-менеджеры которых приняли участие в опросе, в совокупности приходится более 80% рынка факторинга.

Так, более половины опрошенных ожидают, что прирост рынка факторинга в 2013 году составит от 20 до 35%. Ещё 40% опрошенных прогнозируют более высокие темпы прироста — от 35 до 50%. Такие ожидания совпадают с оценкой рейтингового агентства «Эксперт РА» на 2013 год — 35–40%. При этом, чтобы перешагнуть рубеж в 2 трлн руб., рынку факторинга необходимо вырасти на 38% по итогам 2013 года.

Большинство опрошенных (37%) в качестве главного вызова на 2013–2014 годы выделили удорожание стоимости фондирования (18% годом ранее). Менее острой для игроков рынка представляется угроза чрезмерной ценовой конкуренции, которую отметили 33% голосовавших; годом ранее за данный вариант ответа проголосовал 41% топ-менеджеров. Менее четверти респондентов опасаются роста доли плохих активов. По мнению топ-менеджеров факторинговых компаний, в сегменте «Дикий Запад», где участниками являются только субъекты малого и среднего бизнеса, ставки будут расти, а в сегменте «Замена кредиту»/«Make-up» (и поставщик, и дебитор — крупный бизнес) останутся на прежнем уровне или даже немного снизятся. Такие ожидания, по оценке агентства, совпадают с текущей ситуацией на рынке: в условиях снижения уровня конкуренции за счёт более чёткой специализации ставки для малого и среднего предпринимательства имеют тенденцию к росту.

iPad

2013

[www.pbu.ru](http://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](http://www.pbu.ru)**



**Подписные индексы по каталогам:**

**71540**      **11470**

«Роспечать»

«Почта России»



*Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.*

*Организация и ведение бухгалтерского учёта, налогообложение, финансовый анализ, юридические аспекты деятельности банка и его взаимоотношений с клиентами.*

*Современные банковские технологии, новинки в оборудовании банков, интересные статистические материалы и нормативные документы с комментариями.*

**БУХГАЛТЕРИЯ**  
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

127055, Москва, а/я 3, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».  
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: [distrib@pbu.ru](mailto:distrib@pbu.ru)