

А&Б

8'2013

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Расчёты по операциям
приобретения и реализации
памятных монет

С. 8

Реабилитация
амортизационной
премии

С. 25

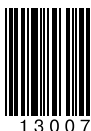
Альтернативы стратегии
развития банка как методы
и сценарии

С. 42

ISSN 1561-4476



9 771561 447009



13007>



**ОРГАНИЗАТОР:****АССОЦИАЦИЯ РОССИЙСКИХ БАНКОВ**

ПРИ УЧАСТИИ

ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ**УСТРОИТЕЛЬ:****Всероссийское ЗАО****«Нижегородская ярмарка»****ПРИ ПОДДЕРЖКЕ:**

Полномочного представителя
Президента РФ в Приволжском
Федеральном округе

**Правительства Нижегородской области****29-30 августа****2013 года****КОНТАКТЫ****Ассоциация российских банков**

Телефон /Факс

+7 (495) 690-22-48

E-mail

penkin_sa@arb.ru**Всероссийское ЗАО "Нижегородская ярмарка"**

Телефон

**+7 (831) 277-55-95,
277-54-14, 277-56-90,**

Факс

+7 (831) 277-54-87

E-mail

alla@yarmarka.ru, irina@yarmarka.ru

URL

http://www.yarmarka.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 10.07.13.

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 18. Расчёты по операциям приобретения и реализации памятных монет 8

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Денежные средства и драгоценные металлы. Экспертиза денежных знаков.

1. Операции с банкнотами и монетами Банка России,
имеющими повреждения 13
2. Операции с денежными знаками иностранных государств,
имеющими повреждения 16
3. Приём банкнот и монет Банка России, вызывающих сомнение
в их подлинности 20
4. Приём иностранной валюты, вызывающей сомнение в её подлинности 22

НАЛОГИ

Анатолий СПЕРАНСКИЙ

Реабилитация амортизационной премии 25

Иван БОГАТЫЙ

Налоговая инвентаризация 31

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») 35

УПРАВЛЕНИЕ

Роман ПАШКОВ

Альтернативы стратегии развития банка как методы и сценарии 42

КРЕДИТОВАНИЕ

Борис ШЕВЕЛЁВ

Кредит как повод для суда 47

ИНВЕСТИЦИИ

Артос САРКИСЯНЦ

«Инвестиции страсти»: последние тенденции 53

ПУБЛИКУЕМАЯ БАНКОВСКАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

60

август 2013

Порядок формирования резервов по ссудам

Банком России принято Указание от 15.04.13 № 2993-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П „О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности“».

Банком России утверждены поправки в положение, определяющее порядок формирования резервов по ссудам. Требования к содержанию внутренних документов кредитных организаций дополнены положениями, предусматривающими обязательное описание правил (методов, процедур), позволяющих кредитной организации определить реальность осуществления деятельности заёмщиками — юридическими лицами или её осуществления в незначительных объёмах, не сопоставимых с размером ссуды.

Предусмотрен также минимальный перечень обстоятельств, каждое из которых может свидетельствовать об отсутствии у заёмщика реальной деятельности или осуществлении её в незначительных объёмах. Это, в частности, превышение размера ссуды более чем в 10 раз над величиной квартальной выручки, отсутствие собственных или арендованных помещений, оборудования, транспортных средств, смена единоличного исполнительного органа три раза и более в течение года, отсутствие работников и др.

В отношении ссуд, предоставленных таким заёмщикам, предполагается установить требования в части их классификации не выше чем в III категорию качества с расчётным резервом в размере не менее 50 %. Предусматривается также, что резерв может не формироваться в указанном размере при наличии по ссуде обеспечения I или II категорий качества (за некоторыми исключениями), стоимость которого не менее размера ссуды. Определён перечень ссуд, на которые не будут распространяться новые требования.

Помимо этого уточняются требования к обеспечению по ссудам (скорректирован перечень обстоятельств, при которых обеспечение по ссудам не может учитываться в целях минимизации резерва). Зарегистрировано Минюстом России 26 июня 2013 года. Регистрационный № 28896.

Перечисление неиспользованных остатков средств

ЦБ РФ принято Указание от 13.05.13 № 2999-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 29.01.2010 № 2390-У „О порядке перечисления неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета“».

Определён порядок перечисления подразделениями Банка России неиспользованных остатков средств на счетах управлений Федерального казначейства.

Дополнения и изменения внесены в указание, устанавливающее порядок перечисления денежных средств для случаев, когда договорами банковского счёта, заключёнными между УФК, включёнными в качестве ассоциированных участников системы БЭСП, и подразделениями Банка России предусмотрено ежедневное перечисление неиспользованных остатков денежных средств федерального бюджета со счетов УФК, открытых на балансовом счёте 40105 «Средства федерального бюджета», на счета Федерального казначейства.

Теперь такой порядок применим также для перевода неиспользованных остатков денежных средств со счетов УФК 40302 «Средства, поступающие во временное распоряжение» и 40501 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Финансовые организации».

Кроме того, установлено, что перевод неиспользованных остатков денежных средств, образовавшихся на счетах УФК, будет осуществляться в течение 30 минут после наступления времени, определённого Банком России для каждого территориального учреждения ЦБ РФ (соответствующая информация будет размещаться на официальном сайте Банка России).

Помимо этого введены положения, предусматривающие осуществление перевода денежных средств для нештатных ситуаций (сбой или иное нарушение функционирования информационно-телекоммуникационной системы Банка России). Зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2013 года. Регистрационный № 28790.

Полномочия по администрированию источников доходов

Банком России принято Указание от 31.05.13 № 3005-У «О внесении изменений

в Положение Банка России от 27 августа 2008 года № 320-П „О порядке администрирования Центральным банком Российской Федерации поступлений в бюджетную систему Российской Федерации отдельных видов доходов“».

Уточнены полномочия по администрированию источников доходов федерального бюджета, осуществляемые Банком России и его территориальными учреждениями. Установлено, что администрирование денежных взысканий (штрафов) и государственной пошлины, уплачиваемых кредитными организациями (их учредителями, должностными лицами и иными юридическими и физическими лицами), осуществляют Банк России, исполняющий бюджетные полномочия администратора доходов бюджета, и территориальные учреждения ЦБ РФ. Структурное подразделение центрального аппарата регулятора осуществляет функции ЦБ РФ по исполнению бюджетных полномочий администратора доходов бюджета.

Помимо этого скорректированы положения, предусматривающие перечень случаев уплаты государственной пошлины за совершение действий, связанных с государственной регистрацией выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг, администрирование которых осуществляют территориальные учреждения ЦБ РФ и структурное подразделение центрального аппарата регулятора. Зарегистрировано Минюстом России 4 июня 2013 года. Регистрационный № 28659.

Новые требования к составлению и представлению отчётности

ЦБ РФ 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“». С 1 июля 2013 года вступят 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 формы 0409110 «Расшифровка отдельных показателей деятельности кредитной организации», 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-3)», 0409124 «Расчёт показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с Базелем III», 0409401 «Отчёт уполномоченного банка об иностранных операциях», 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц». Зарегистрировано Минюстом России 14 июня 2013 года. Регистрационный № 28809.

Защита информации при переводе денежных средств

Банком России принято Указание от 05.06.13 № 3007-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 9 июня 2012 года № 382-П „О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств“».

Дополнен состав требований к выявлению инцидентов, связанных с нарушениями обеспечения защиты информации при осуществлении переводов денежных средств в рамках платёжной системы. В Положение № 382-П внесены дополнения, раскрывающие понятие «инцидент, связанный с нарушениями требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств». Это, в частности, события, которые привели к несвоевременности осуществления переводов, к переводу денежных средств по распоряжению лиц,

не обладающих правом распоряжения, либо привели к осуществлению переводов с использованием искажённой информации, содержащейся в распоряжениях. Кроме того, установлено, что оператор по переводу денежных средств и оператор услуг платёжной инфраструктуры обязаны обеспечить регистрацию выявленных ими инцидентов, а оператор по переводу денежных средств — также регистрацию ставших ему известными инцидентов, выявленных его клиентами и банковскими платёжными агентами (субагентами). Введены новые требования к представлению отчёта о проведении оценки выполнения требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

Признание платёжной системы социально значимой

Банком России принято Указание от 07.06.13 № 3009-У «О внесении изменения в пункт 1.2 Указания Банка России от 2 мая 2012 года № 2815-У „Об установлении значений критериев для признания платёжной системы значимой“». Общий объём переводов денежных средств социально значимой платёжной системы должен составлять не менее 100 млрд руб. в течение трёх календарных месяцев подряд.

До внесения изменения данный критерий для признания платёжной системы социально значимой составлял 12 млрд руб. Дополнительным обязательным условием к этому критерию является значение суммы переводов денежных средств, составляющих более половины указанных переводов. Величина суммы таких переводов осталась без изменений и составляет не более 100 тыс. руб.

Зарегистрировано Минюстом России 20 июня 2013 года. Регистрационный № 28852.

ТУ регулятора предоставлены дополнительные полномочия

Банком России издан приказ от 04.06.13 № ОД-286 «О применении подпункта 3.5.1 пункта 3.5 Положения Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П». Территориальным учреждениям банка России предоставлены дополнительные полномочия. Сообщается, что в целях применения подпункта 3.5.1 пункта 3.5 Положения Банка России от 12.11.07 № 312-П «О порядке предоставления Бан-

ком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами» территориальным учреждениям Банка России предоставлено право принимать в обеспечение по кредитам Банка России, предоставляемым кредитным организациям, величина собственных средств (капитала) которых составляет более 300 млрд руб., права требования по кредитным договорам, применимым правом к которым является английское право, при условии соответствия указанных прав требования иным критериям, установленным Положением № 312-П. Приказ вводится в действие со дня вступления в силу Указания Банка России от 04.03.13 № 2976-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами“».

Перевод неиспользованных остатков денежных средств

Банком России издан приказ от 19.06.13 № ОД-314 «Об установлении времени, после наступления которого осуществляется перевод подразделениями Банка России неиспользованных остатков денежных средств на счета управлений Федерального казначейства».

Установлено время, после наступления которого будет осуществляться перевод подразделениями Банка России неиспользованных остатков денежных средств на счета управлений Федерального казначейства через систему банковских электронных срочных платежей.

В частности, для ГУ Банка России по Камчатскому краю таким временем будет 12 часов (здесь и далее — время московское), для ГУ Банка России по Приморскому краю — 13 часов, для ГУ Банка России по Амурской области — 16 часов, для ГУ Банка России по Алтайскому краю, по Курганской, Новосибирской, Омской областям — 17 часов, для ГУ Банка России по Архангельской, Брянской, Воронежской, Ивановской, Новгородской, Рязанской, Ленинградской областям — 20 часов. Приказ вводится в действие 7 октября 2013 года.

Письма Банка России

ЦБ РФ выпущено письмо от 19.02.13 № 41-1-1-4/276 «О порядке применения Положения № 215-П», в котором рассмот-

рену вопросы, касающиеся возможности включения кредитной организацией денежных средств, предоставленных индивидуальным предпринимателем, в расчёт собственных средств (капитала).

Сообщается, в частности, что в случае, если стороной договора субординированного кредита (депозита, займа) является индивидуальный предприниматель без образования юридического лица по законодательству РФ, то основания подпункта 3.5.3.1 Положения Банка России от 10.02.03 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» о неключении денежных средств, привлекаемых от физического лица, в состав источников дополнительного капитала не подлежат применению.

При этом должны быть представлены доказательства того, что привлечённые в рамках договора о субординированном кредите (депозите, займе) денежные средства предоставляются физическим лицом именно в качестве индивидуального предпринимателя. К таким доказательствам могут относиться: копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, копия договора с указанием статуса индивидуального предпринимателя, выписка со счёта индивидуального предпринимателя в кредитной организации, с которого происходит перечисление средств.

Также регулятором выпущено письмо от 13.03.13 № 41-1-1-4/434 «О порядке применения Положения № 215-П», в котором рассмотрены некоторые вопросы, касающиеся порядка включения результатов переоценки ценных бумаг в расчёт собственных средств (капитала).

Сообщается, в частности, что при расчёте собственных средств (капитала) исключение результата переоценки ценной бумаги, определённого исходя из последней предшествующей даты расчёта капитала средневзвешенной цены ценной бумаги, раскрытой организатором торговли на рынке ценных бумаг, производится в случае отсутствия более месяца раскрытия указанной цены. В противном случае в условиях неактивного рынка дальнейшее использование результата переоценки ценной бумаги, полученного ранее на основе её средневзвешенной цены, при расчёте собственных средств (капитала) с большой долей вероятности приво-

дит к искажению объективной величины капитала.

Банком России выпущено письмо от 05.06.13 № 101-Т «Об осуществлении территориальными учреждениями Банка России мероприятий по сбору информации о реализации кредитными организациями положений части 4 статьи 21.3 Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» и части 8 статьи 32.2 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях».

Банк России усиливает контроль за порядком направления кредитными организациями информации об уплате административных штрафов в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах.

Территориальным учреждениям Банка России рекомендуется направить в кредитные организации запросы о предоставлении информации о реализации кредитными организациями положений Федерального закона от 27.07.10 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» либо об отсутствии готовности к реализации с указанием развёрнутого обоснования причин. При получении от кредитной организации информации об отсутствии готовности к реализации территориальное учреждение Банка России проводит в отношении указанной кредитной организации следующую работу: рекомендует разработать план мероприятий, направленных на устранение причин отсутствия готовности к реализации; осуществляет сбор информации о ходе выполнения плана кредитной организацией; в срок не позднее пятого рабочего дня каждого месяца с августа по ноябрь 2013 года направляет в департамент регулирования, управления и мониторинга платёжной системы Банка России сведения о кредитных организациях, в отношении которых выявлены факты невыполнения плана, с указанием полного фирменного наименования и банковского идентификационного кода кредитной организации, выявленных причин невыполнения плана и мер, принятых кредитной организацией для выполнения плана.

ЦБ РФ выпущено письмо от 10.06.13 № 103-Т «О назначении ОПЕРУ-1 Банка России и расчётной небанковской кредитной организации уполномоченными».

ОПЕРУ-1 и НКО ЗАО «Национальный расчётный депозитарий» назначены уполномоченными при осуществлении расчётов по депозитным операциям Банка России, проводимым с кредитными организациями с использованием системы торгов ОАО «Московская Биржа ММВБ-РТС». Банк России сообщает о заключении с НКО ЗАО НРД договора о выполнении функций уполномоченной расчётной небанковской кредитной организации при осуществлении расчётов по кредитным, а также по депозитным операциям Банка России, назначении ОПЕРУ-1 уполномоченным учреждением Банка России на открытие депозитных счетов и осуществление расчётов по депозитным операциям, проводимым Банком России с кредитными организациями.

ЦБ РФ выпущено письмо от 10.06.13 № 104-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

Кредитным организациям рекомендовано обратить особое внимание на операции клиентов по переводу денежных средств в рамках выполнения внешнеторговых контрактов на счета, открытые в иностранных банках, находящихся за пределами территории Республики Беларусь. Сообщается, что обслуживание клиентов при осуществлении переводов денежных средств на счета, открытые в иностранных банках, находящихся за пределами территории Белоруссии, по внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров на территорию РФ осуществляется с территории Белоруссии, влечёт риск вовлечения кредитной организации и её сотрудников в осуществление операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.

В случае выявления кредитными организациями фактов совершения клиентами указанных операций Банк России, в частности, рекомендует осуществлять действия, предусмотренные письмом Банка России от 27.04.07 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счёту клиента (включая интернет-банкинг)», направлять в уполномоченный орган информацию обо всех операциях такого клиента, направлять в ТУ Банка России по местонахождению кредитной

организации (её филиала) всю имеющуюся информацию о таком клиенте, его контрагентах, о заключённых таким клиентом внешнеторговых договорах (контрактах) и иную имеющуюся в распоряжении кредитной организации (филиала кредитной организации) информацию.

ЦБ РФ выпущено письмо от 13.06.13 № 107-Т «О внесении изменений в статьи 155, 156 Бюджетного кодекса Российской Федерации».

В связи с изменениями в бюджетном законодательстве сообщается о порядке закрытия счетов, предназначенных для выдачи и зачисления наличных денежных средств организациям, лицевые счета которых открыты в органах Федерального казначейства (финансовых органах). Банк России обслуживает счета бюджетов, за исключением случая, предусмотренного пунктом 4 статьи 156 Бюджетного кодекса РФ, когда территориальными органами Федерального казначейства проведён отбор кредитных организаций для обслуживания таких счетов. Сообщается, что в случае признания конкурса по отбору кредитных организаций состоявшимся соответствующие счета закрываются подразделениями Банка России в установленном порядке.

Банком России выпущено письмо от 14.06.13 № 108-Т «О кассовом обслуживании исполнения бюджетов территориальных государственных внебюджетных фондов органами Федерального казначейства».

Банк России сообщает о мероприятиях, связанных с переводом на кассовое обслуживание исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов органами Федерального казначейства.

Указано, в частности, что в период до 31 декабря 2013 года необходимо осуществить перечисление остатков средств со счетов по учёту средств бюджетов фондов, открытых в учреждениях ЦБ РФ, на счета, открытые органам Федерального казначейства для учёта средств бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также осуществить закрытие соответствующих счетов в учреждениях Банка России и кредитных организациях. Информацию о закрытии счетов необходимо представить в департамент методологии и организации обслуживания счетов бюджетов бюджетной системы РФ до 15 января 2014 года.

ЦБ РФ выпущено письмо от 18.06.13 № 109-Т «О применении норм Положения Банка России от 7 августа 2009 года № 342-П „Об обязательных резервах кредитных организаций“».

До сведения кредитных организаций доведена информация о порядке определения суммы средств, подлежащих включению в расчёт размера обязательных резервов.

В разъяснениях речь идёт о включении в состав резервируемых обязательств пассивных остатков балансовых счетов 40901 «Обязательства по аккредитивам» и 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами».

Банком России выпущено письмо от 19.06.13 № 110-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов».

Кредитным организациям рекомендовано обратить особое внимание на операции клиентов по переводу денежных средств в рамках выполнения внешнеторговых контрактов на счета, открытые в иностранных банках, находящихся за пределами территории Казахстана.

Сообщается, что обслуживание клиентов при осуществлении переводов денежных средств на счета, открытые в иностранных банках, находящихся за пределами территории Казахстана, по внешнеторговым договорам (контрактам), по которым ввоз товаров на территорию РФ осуществляется с территории Казахстана, влечёт риск вовлечения кредитной организации и её сотрудников в осуществление операций, направленных на легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма.

В случае выявления кредитными организациями фактов совершения клиентами указанных операций Банк России, в частности, рекомендует осуществлять действия, предусмотренные письмом Банка России от 27.04.07 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счёту клиента (включая интернет-банкинг)», направлять в уполномоченный орган информацию обо всех операциях такого клиента, а также направлять в территориальное учреждение Банка России по местонахождению кредитной организации (её филиала) всю имеющуюся инфор-

мацию о таком клиенте, его контрагентах, о заключённых таким клиентом внешнеторговых договорах (контрактах) и иную имеющуюся в распоряжении кредитной организации (филиала кредитной организации) информацию.

ЦБ РФ в письме от 19.06.13 № 112-Т «По вопросам применения Федерального закона „О национальной платёжной системе“ в части тарифов платёжных систем» разъяснены требования к публичной доступности правил платёжной системы. Указанное требование означает возможность ознакомления с правилами платёжной системы, включая тарифы, для неограниченного круга лиц (за исключением информации, которая может не раскрываться оператором платёжной системы в соответствии с действующим законодательством).

Сообщается также о допустимости дифференциации установленных тарифов в зависимости от вида участия в платёжной системе и объёма осуществляемых переводов. Такие тарифы должны применяться ко всем участникам платёжной системы, соответствующим основаниям дифференциации тарифов.

Банком России выпущено письмо от 24.06.13 № 115-Т «Об отмене писем Банка России и расторжении генеральных соглашений».

Территориальные учреждения Банка России до 15 июля 2013 года должны в одностороннем порядке расторгнуть генеральные соглашения с кредитными организациями об общих условиях совершения Банком России сделок прямого РЕПО на рынке государственных ценных бумаг. Уведомления о расторжении генеральных соглашений направлялись в кредитные организации в срок до 1 июля 2013 года. Также в связи с признанием утратившими силу отдельных нормативных актов Банка России по вопросам исполнения сделок с государственными ценными бумагами отменяются некоторые письма Банка России — от 05.04.10 № 49-Т, от 26.04.11 № 61-Т, от 12.12.11 № 180-Т, от 30.01.12 № 6-Т.

ЦБ РФ выпущено письмо от 24.06.13 № 116-Т «О расторжении договоров о выполнении функций дилера».

Договоры Банка России с организациями о выполнении функций дилера на рынке

ГКО-ОФЗ должны быть расторгнуты до 1 октября 2013 года. Это связано с прекращением полномочий Банка России по установлению порядка заключения и исполнения сделок с государственными ценными бумагами.

Форма соглашения о расторжении договора о выполнении функций дилера приведена в приложении к настоящему письму Банка России.

Банком России выпущено письмо от 24.06.13 № 117-Т «О порядке заключения генеральных соглашений, устанавливающих общие условия совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на организованных торгах».

С 1 августа 2013 года изменяется порядок заключения с Банком России генерального соглашения об общих условиях совершения сделок РЕПО на организованных торгах.

Заявление о намерении заключить генеральное соглашение об общих условиях совершения сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ и (или) генеральное соглашение в отношении сделок РЕПО на Санкт-Петербургской валютной бирже необходимо направлять непосредственно в Банк России по указанному в письме адресу (согласно действующему порядку заявление подаётся в территориальное учреждение ЦБ РФ). Заявление (по форме, предусмотренной в приложении к настоящему письму) с пакетом прилагаемых документов будет рассматриваться департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках Банка России.

С учётом изложенного сообщается о неприменении с 1 августа 2013 года пунктов 2 и 4 письма Банка России от 27.02.13 № 29-Т.

Банком России выпущена информация «Список кредитных организаций, отвечающих требованию Банка России по уровню рейтинга, предъявляемому для поручителей по кредитам Банка России, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2007 № 312-П „О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами“ по состоянию на 11.06.2013».

Опубликован актуальный на 11 июня 2013 года список кредитных организаций, отвечающих требованиям Банка России по уровню рейтинга для целей обеспече-

ния кредитов Банка России поручительством данных кредитных организаций.

В списке 67 позиций. В него вошли, в частности, Альфа-Банк, Банк Москвы, ВТБ, Газпромбанк и др. По сравнению со списком, сформированным по состоянию на 13 мая 2013 года, новый список дополнен ещё одной позицией — КБ «СДМ-БАНК».

Приняты наумевшие «антиотмывочные» поправки

Принят Федеральный закон от 28.06.13 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям».

Разработаны существенные «антиотмывочные» поправки к ряду ключевых законов. С одной стороны, они направлены на борьбу с фирмами-однодневками, а с другой — существенно расширяют полномочия налоговых органов.

Так, банки по запросу налоговых органов обязаны представлять информацию о счетах, вкладах (депозитах), остатках средств на них, банковских операциях (в том числе электронных переводах) организаций, ИП и физлиц. В отношении физлиц такие сведения запрашиваются с согласия руководителя вышестоящего налогового органа или руководителя (его заместителя) ФНС России.

Уточнён порядок приостановления операций по счетам организаций (что обусловлено переходом на электронный документооборот). Так, компании, сдающие декларации через интернет, должны обеспечить получение электронных документов из налоговых органов. О поступлении запроса из налоговой нужно уведомить в течение шести дней. Если по истечении 10 дней квитанции о поступлении запроса не будут представлены, счета организации могут быть заблокированы.

Введён новый термин — «бенефициарный владелец». Это физлицо, которое прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 % в капитале) клиентом-юристом или имеет возможность контролировать его действия. При этом на банки возложена обязанность ежегодно (в определённых случаях — чаще) обновлять сведения о бенефициарных владельцах.

За совершение переводов на счета нерезидентов по подложным документам, а также за контрабанду наличных денежных средств и (или) инструментов установ-

лена уголовная ответственность. Уточнён порядок регистрации юрлиц.

Соответствующие изменения и дополнения внесены в некоторые законодательные акты, в том числе в федеральные законы «Об оперативно-розыскной деятельности» и «О банках и банковской деятельности» (в том числе в части предоставления доступа к информации, содержащей банковскую тайну), УК РФ (поправки направлены на совершенствование норм, предусматривающих ответственность за легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, трансграничное перемещение валютных средств, и введение уголовной ответственности за незаконное перемещение наличных денежных средств и (или) денежных инструментов через таможенную границу в рамках Евразийского экономического сообщества), НК РФ (в частности, внесены уточнения, касающиеся порядка взыскания недоимки, приостановления операций по счетам налогоплательщиков, предоставления банками информации о наличии счетов, вкладов (депозитов), проведения налоговых проверок, а также представления налоговых деклараций по НДС лицами, не являющимися плательщиками данного налога), Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (уточнён понятийный аппарат (в том числе введено понятие «бенефициарный владелец»), расширен перечень организаций, на которые распространяются требования данного закона (включены, в частности, страховые брокеры, общества взаимного страхования, НПФ, операторы связи, оказывающие услуги подвижной радиотелефонной связи), уточнены права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом), ГК РФ (введены дополнительные требования к регистрации юридических лиц (в части представления сведений для внесения в ЕГРЮЛ, порядка и оснований отказа в регистрации ЮЛ, возмещения убытков участникам гражданского оборота)), законы «Об организации страхового дела в Российской Федерации», «О рынке ценных бумаг», «О негосударственных пенсионных фондах», в том числе введены ограничения к осуществлению функций руководителя, члена исполнительного органа страховой организации,

органов управления и работников профессионального участника рынка ценных бумаг, членов совета НПФ.

Значительные поправки внесены также в другие законодательные акты, в том числе УПК РФ, КоАП РФ, федеральные законы «О таможенном регулировании в Российской Федерации», «О несостоятельности (банкротстве)» и др.

Расширяются надзорные полномочия Банка России

Принят Федеральный закон от 02.07.13 № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Цель поправок — повысить эффективность консолидированного банковского надзора, а также привести его в соответствие с международной практикой. Уточняются понятия банковской группы и холдинга. Согласно поправкам доля банковской деятельности в холдинге должна составлять не менее 40 %. Управляющей компании холдинга запрещается осуществлять также профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, управлять инвестиционными фондами (в том числе паевыми) и негосударственными пенсионными фондами.

Вводится обязанность кредитной организации, головной кредитной организации банковской группы, головной организации холдинга раскрывать информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. Уточняется состав индивидуальной отчётности кредитных организаций и консолидированной отчётности банковских групп и холдингов, представляемой в Банк России.

С 10 до 20 % акций (долей) снижается порог, при превышении которого необходимо предварительное согласие Банка России на совершение сделок, направленных на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении её акционеров (участников). Закрепляются требования к деловой репутации лиц, отнесённых к органам управления кредитной организации. Определяются особенности компетенции и организации деятельности совета директоров (наблюдательного совета).

Расширяются полномочия Банка России. Он наделяется правом оценивать систе-

му оплаты труда топ-менеджеров кредитной организации. Банк России в том числе устанавливает требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитных организаций, в банковских группах; оценивает качество этих систем, достаточность собственных средств (капитала) и ликвидности кредитной организации (банковской группы), их соответствие характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В качестве санкции за неустранение выявленных нарушений Банк России вправе помимо прочего ограничить величину процентной ставки по банковскому вкладу.

Федеральный закон вступает в силу по истечении 90 дней после даты его официального опубликования, за исключением положений, для которых установлены иные сроки.

Вносятся изменения в закон о валютном регулировании

Принят Федеральный закон от 02.07.13 № 155-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон „О валютном регулировании и валютном контроле“».

Резидентам разрешается без ограничений открывать счета (вклады) в иностранной и российской валютах в банках за рубежом. Расширяется перечень валютных операций. К ним относятся также перевод российских рублей со счёта одного резидента, открытого за границей, на счёт другого, открытый в РФ, и наоборот; перевод валюты РФ со счёта одного резидента, открытого за рубежом, на счёт другого, открытый там же; перевод российских рублей с одного счёта резидента, открытого за границей, на другой.

Валютные операции между резидентами запрещены. Уточняется перечень исключений из этого правила.

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов (вкладов) в банках за границей на счета (вклады) в уполномоченных банках или со счетов (вкладов) в уполномоченных банках на счета (вклады) в банках за рубежом или в уполномоченных банках. Согласно поправкам это касается не только иностранной, но и российской валюты.

Теперь резиденты могут без ограничений открывать счета (вклады) в иностранной и российской валютах в банках за рубе-

жом. Прежде это допускалось только в отношении иностранной валюты и при условии, что государства, в которых расположены банки, являются членами Организации экономического сотрудничества и развития или Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег. Нерезиденты вправе без ограничений перечислять не только иностранную, но и российскую валюту со своих банковских счетов (с банковских вкладов) в уполномоченных банках на свои счета (во вклады) в банках за границей.

Назначение уполномоченных представителей

Принят Федеральный закон от 02.07.13 № 184-ФЗ «О внесении изменений в статьи 13 и 76 Федерального закона „О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)“». Предусмотрен ещё один случай, когда ЦБ РФ вправе назначить уполномоченных представителей в кредитную организацию, а именно — если размер её активов составляет 50 млрд руб. и более и (или) сумма средств, привлечённых от физлиц по договорам банковского вклада и счёта, составляет 10 млрд руб. и более.

Уполномоченные представители могут назначаться в том числе в случае, если Банк России и Агентство по страхованию вкладов осуществили в отношении кредитной организации меры по предупреждению банкротства банков — участников системы обязательного страхования вкладов физлиц.

В связи с этим уточняется, что уполномоченные представители могут назначаться в том числе со дня начала осуществления указанных мер и действовать до дня их завершения.

Кредитная организация, в которой действует уполномоченный представитель, больше не должна информировать его о намерении совершить определённые операции и сделки, например те, которые связаны с передачей недвижимости банка в аренду, залог или с переводом денежных средств в иностранные банки (если сумма перевода составляет более 1 % балансовой стоимости активов банка).

Совет директоров Банка России ежеквартально представляет в Национальный банковский совет информацию о деятельности своих уполномоченных представителей. ■

Марина ПОСАДСКАЯ

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

Часть 18. Расчёты по операциям приобретения и реализации памятных монет

По некоторым данным, распространителями памятных и инвестиционных монет в России являются около 100 кредитных организаций — резидентов. При этом почти половина монет, реализованных на территории Российской Федерации, приходится на Сбербанк России.

Банк России в своём Плане счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях уже давно — с 1998 года, когда только появились пятизначные балансовые счета, — предусмотрел специальные счета для учёта расчётов по операциям приобретения и реализации памятных монет: 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» и 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты».

В то же время операции по приобретению и реализации памятных монет кредитными организациями — одно из тех направлений банковской деятельности, регламентацией которых Банк России озабочен не слишком сильно. Не существует даже однозначного определения памятных монет. А ведь есть ещё инвестиционные и коллекционные монеты, которые легко перепутать с памятными; сами памятные монеты могут быть сделаны из драгоценных или недрагоценных металлов; монеты могут являться или не являться законным средством платежа в РФ — все эти нюансы должны учитываться при определении порядка бухгалтерского учёта соответствующих операций. Не говоря уже о налоговых аспектах, которые в рамках данной статьи мы не рассматриваем.

Недостаток регламентации порядка учёта операций с памятными монетами часто создаёт проблемы банковским бухгалтерам и методологам при разработке соответствующих разделов учётной политики. Тем более что счета, вроде бы предназначенные для учёта расчётов по покупке и продаже монет (дебиторской и кредиторской задолженности), по факту могут использоваться совсем не по назначению.

Нормативные акты

Основным нормативным актом, регламентирующим порядок отражения в бухгалтерском учёте операций кредитных организаций по приобретению и реализа-

ции памятных монет, 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).

Кроме того, в настоящее время действуют:

- Указание Банка России от 19.09.05 № 1614-У «О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям — резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России» (далее — Указание № 1614-У);
- Указание Банка России от 08.05.98 № 224-У «О временном порядке использования кредитными организациями балансовых счетов 47414 и 47415» (далее — Указание № 224-У).

Определение памятных и инвестиционных монет

В рамках своей эмиссионной деятельности Банк России выпускает в обращение **памятные монеты** из драгоценных и недрагоценных металлов и **инвестиционные монеты** из драгоценных металлов.

Инвестиционными монетами считаются монеты из драгоценных металлов, эмитируемые центральными банками и предназначенные в основном для инвестирования и создания личного фонда сбережений населением. Банк России относит к инвестиционным монетам золотой червонец 1975–1982 годов выпуска, серебряную монету 1995 года с изображением соболя, а также золотую и серебряную монеты «Георгий Победоносец», выпущенные соответственно в 2006 и 2009 годах. «Википедия» помимо перечисленных называет инвестиционными золотые, серебряные и палладиевые монеты серии «Русский балет» 1993 года выпуска, золотые монеты серии «Знаки Зодиака» 2002–2005 годов выпуска, золотую монету «Речной бобр» 2008 года выпуска и некоторые другие.

Памятными монетами обычно называют монеты, выпускаемые в память о каком-либо определённом событии.

Памятные монеты из драгоценных металлов, выпущенные Банком России, имеют следующие номиналы: 1, 2, 3, 5, 10, 25, 50, 100, 150, 200, 500, 1000, 10 000, 25 000 и 50 000 руб. Для их производства

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–12 за 2012 г., № 2–7 за 2013 г.

используется серебро (пробы 500-я, 900-я, 925-я, 999-я), золото (пробы 900-я, 999-я), палладий (999-я проба) и платина (999-я проба). Также выпускаются биметаллические монеты (часть монеты из золота, часть из серебра).

Разница между памятными и инвестиционными монетами, сделанными из драгоценных металлов, неочевидна. Так, 1 февраля 2010 года выпущена памятная монета из золота 999-й пробы «150-летие Банка России» номиналом 50 000 руб. На производство одной монеты ушло 5 килограммов чистого золота — это крупнейшая российская золотая монета на настоящий момент. Понятно, что монеты такого рода вполне могут служить средством инвестирования и создания личного фонда сбережений, не теряя при этом функции законного средства платежа.

Такая особенность монет из драгоценных металлов часто вызывает вопросы относительно порядка их учёта на балансе банка (о расчётах по операциям покупки-продажи монет мы пока не говорим). Если это деньги, то они должны учитываться в кассе, т. е. на счёте 20202 «Касса кредитных организаций». В то же время для монет из драгоценных металлов имеется отдельный балансовый счёт 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях».

В общем случае можно предположить, что порядок учёта монет определяется ответом на вопрос, является ли данная монета законным средством платежа. Это следует, в частности, из ещё более древней, чем Указание № 224-У, но всё ещё исправно действующей Инструкции Банка России от 06.12.96 № 52 «О порядке ведения бухгалтерского учёта операций с драгоценными металлами в кредитных организациях». Согласно пункту 9.1.4 этой инструкции «монеты из драгоценных металлов» (золота, серебра, платины и палладия), **за исключением монет, являющихся валютой Российской Федерации**, и памятные медали из драгоценных металлов... учитываются на активных балансовых счетах 046 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях... по цене приобретения».

Таким образом, применительно к действующему плану счетов если монета (даже сделанная из драгоценного металла) является *валютой Российской Федерации* — законным средством платежа, то её номинальная стоимость отражается на счёте 20202 «Касса кредитных организаций». Если нет — добро пожаловать на счёт 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях».

Так как и памятные, и инвестиционные монеты, выпускаемые Банком России, признаются регулятором законными средствами платежа (см. преамбулу к Указанию № 1614-У), то и операции с ними, по идее, должны отражаться в бухгалтерском учёте одинаково. Однако для учёта памятных монет, как уже было сказано, Банк России предусмотрел отдельные счета, тогда как инвестиционные монеты практически не упоминаются в нормативных актах регулятора, посвящённых бухгалтерскому учёту.

Единственное исключение — пункт 13 Указания № 1614-У, согласно которому *монеты учитываются ор-*

ганизациями по ценам приобретения и переоценке не подлежат. Причём как памятные, так и инвестиционные.

Полагаем, таким образом, что правила бухгалтерского учёта памятных монет можно применять и в отношении инвестиционных, тем более что обратное утверждение пока не доказано.

Счета бухгалтерского учёта

Учёт сумм, уплачиваемых кредитными организациями за приобретаемые памятные монеты и получаемых ими за реализуемые памятные монеты, осуществляется на счетах **47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет»** и **47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты»**.

Счёт 47414 — пассивный. Счёт 47415 — активный.

Согласно пункту 4.66 части II Положения № 385-П по кредиту счёта 47414 проводится стоимость приобретаемых монет (их отпускная стоимость):

- в корреспонденции со счётом по учёту кассы — по номинальной стоимости;
- в корреспонденции со счётом по учёту расходов — на разницу между номинальной стоимостью и отпускной стоимостью Банка России.

По дебету этого счёта отражаются суммы, перечисленные Банку России за памятные монеты, в корреспонденции с корреспондентским счётом.

По поводу использования счёта 47415 в пункте 4.66 (характеристике счёта) Банк России ничего не пишет. Однако, учитывая, что счета 47414 и 47415 являются парными, т. е. сальдо по ним может изменяться на противоположное, можно предположить, что активный счёт вступает в игру в том случае, если на пассивном возникает дебетовый остаток.

Учитывая, что Банк России вряд ли будет выдавать кредитной организации памятные монеты **до** их оплаты, надо признать, что возникновение дебиторской задолженности в данном случае гораздо более вероятно, чем кредиторской.

Кстати, это единственные парные счета (не считая 47422 «Обязательства по прочим операциям» и 47423 «Требования по прочим операциям»), имеющие разное наименование.

Теперь обратимся к Указанию № 224-У — несмотря на почтенный возраст (15 лет) и статус «временное», оно всё ещё действует и при этом противоречит характеристике счетов 47414 и 47415, предусмотренной Положением № 385-П.

Итак, Указанием № 224-У устанавливается следующий *временный* порядок использования кредитными организациями балансовых счетов 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» и 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты».

Во-первых, на указанных балансовых счетах кредитные организации отражают *разницу* между платежом кредитной организации за памятные монеты по цене приобретения (или выручкой за реализованные

памятные монеты по цене продажи) и нарицательной стоимостью монет. Такой порядок учёта предусматривался характеристикой балансового счёта 910 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет», действовавшего до 1998 года.

Во-вторых, для учёта сумм платежей за приобретаемые памятные монеты и сумм выручки от их реализации кредитные организации должны использовать в установленном порядке балансовые счета 47423 «Требования банка по прочим операциям» и 47422 «Обязательства банка по прочим операциям».

Таким образом, согласно *временному* порядку для учёта расчётов по операциям покупки-продажи монет должны использоваться прочие счета по учёту требований и обязательств. А счета 47414 и 47415 — внезапно! — предназначены для учёта разницы между номинальной (нарицательной) стоимостью монеты и ценой её приобретения (реализации).

Как же на практике совместить взаимоисключающие требования нормативных актов Банка России?

Так же, как и всегда в таких случаях, — выбрать один из двух вариантов и закрепить его в учётной политике кредитной организации.

1-й вариант учёта базируется на характеристике счетов 47414 и 47415, предусмотренной частью II Положения № 385-П.

В этом случае счета 47414 и 47415 используются в соответствии с их наименованиями — исключительно для учёта расчётов (требований и обязательств) по операциям приобретения и реализации памятных монет, а сами монеты учитываются на балансе банка (на счёте кассы) по номинальной стоимости.

Основное достоинство этого варианта учёта — строгое соответствие «свежему» нормативному акту Банка России, определяющему порядок бухгалтерского учёта операций в кредитных организациях.

Памятные монеты в данном случае (с точки зрения бухгалтерского учёта) являются средством платежа и учитываются, как и все прочие денежные знаки, по номиналу — независимо от их реальной (рыночной) стоимости. Все разницы между номиналом и ценой сделки (приобретения или реализации) незамедлительно относятся на доходы или расходы.

К недостаткам данного метода можно отнести его «идеологическое» несоответствие части I Положения № 385-П, а точнее — требованиям пункта 1.12.11, согласно которому *активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери*. Первоначальной стоимостью в случае с памятными монетами является цена их приобретения, которая может быть выше номинала, а текущая (справедливая) цена, если считать таковой рыночную цену монеты, и вовсе может колебаться в зависимости от конъюнктуры рынка.

Впрочем, никаких правил определения справедливой стоимости памятных монет и никаких механизмов их переоценки или резервирования Банк России пока не предусмотрел.

2-й вариант основан на применении Указания № 224-У и практически лишён недостатков, если не считать таковыми противоречие данного порядка учёта характеристике счетов 47414 и 47415, а также почтенный возраст самого нормативного акта.

В этом случае памятные монеты, будучи активом с двойственной природой (с одной стороны, это деньги — средство платежа с определённым номиналом, с другой — имущество, принадлежащее кредитной организации, текущая (справедливая) стоимость которого может существенно отличаться от номинала), отражаются на балансе по цене приобретения, причём сразу на двух счетах: номинал — на счёте кассы (всё-таки это деньги), разница между номиналом и ценой приобретения — на счёте 47415 или 47414.

В пользу второго варианта, несмотря на явное противоречие с собственным нормативным актом, склоняется и Банк России (см. информацию Банка России «Ответы на вопросы, касающиеся порядка ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, поступившие от Ассоциации региональных банков России (Ассоциация „Россия“)\», размещённую на сайте <http://www.cbr.ru> по состоянию на 19.10.12, вопрос 6 «По отражению операций с монетами из драгоценных металлов, являющихся средствами платежа (учитываемых на счёте 20202)»).

Кроме того, уже упомянутый пункт 13 Указания № 1614 недвусмысленно утверждает, что монеты *учитываются организацией по цене приобретения и переоценке не подлежат*.

Напрашивается вывод, что виновник всех проблем — пункт 4.66 части II Положения № 385-П, оставшийся неизменным со времён Правил ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, утверждённых Банком России 18.06.97 за № 61.

Впрочем, от самих проблем осознание этого факта не избавляет: любой нормативный акт Банка России (в данном случае — Положение № 385-П) обязателен для исполнения кредитными организациями, расположенными на территории РФ.

Реализация памятных монет

В характеристике счетов 47414 и 47415 процесс реализации памятных монет описан регулятором прямо-таки в виде проводок, что, вообще говоря, нехарактерно для части II Положения № 385-П:

«Реализация памятных монет отражается бухгалтерской записью:

Дебет счетов корреспондентского, по учёту кассы на сумму, поступившую от продажи монет

Кредит счёта по учёту кассы на сумму номинальной стоимости монет

Кредит счёта по учёту доходов на сумму, превышающую номинальную стоимость монет».

Как легко убедиться, счета 47414 и 47415 в данной операции не участвуют.

Такая концепция учёта реализации памятных монет соответствует первому из двух вариантов, приведённых выше.

Во втором варианте всё несколько сложнее: раз уж мы рассматриваем памятную монету как актив, обладающий определённой рыночной стоимостью, а не просто как средство платежа, то и реализацию этого актива целесообразно отражать в учёте с использованием счёта 612 «Выбытие и реализация», назначение которого — «учёт выбытия (реализации) всех видов имущества» (п. 6.22 части II Положения № 385-П).

Тем более что счетов, с которых будет списываться стоимость актива, в данном случае больше одного.

Аналитический учёт

Согласно пункту 4.66 части II Положения № 385-П в аналитическом учёте ведутся лицевые счета «по номинальной стоимости памятных монет» — довольно загадочное утверждение, если подумать. Банк России хочет, чтобы на все монеты одного номинала открывался один лицевой счёт — 47414 (47415)? Но какой в этом смысл? Особенно если данные счёта обнуляются после приобретения монет и больше не используются, как в первом варианте учёта.

Возможно, имелась в виду оценка, в которой приобретаемые монеты учитываются на счетах 47414, 47415? И это вряд ли, потому что номинал монет на данных счетах не отражается ни в первом, ни во втором варианте. Да и формулировка «в аналитическом учёте ведутся лицевые счета» предполагает, что дальше будет указание, в каком разрезе открываются лицевые (аналитические) счета.

Поэтому рекомендуем банкам и здесь взять инициативу в свои руки — предусмотреть порядок аналитического учёта по счетам 47414 и 47415 в учётной политике.

При втором варианте учёта лицевые счета можно открывать в том же порядке, что и соответствующие счета кассы, на которых учитываются памятные монеты по номиналу. Либо вообще на каждую монету отдельно, чтобы было легче списывать её первоначальную стоимость при реализации.

При первом варианте учёта можно открывать лицевые счета на каждую сделку либо вообще держать один счёт (т. е. два парных счёта) для расчётов с Банком России по приобретению памятных монет.

Резервы на возможные потери по дебиторской задолженности при совершении операций по приобретению и реализации памятных монет

Активный счёт 47415 не является элементом расчётной базы для целей формирования резервов на возможные потери, так как:

- во-первых, требования Положения Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П) не распространяются на операции с Банком России;

- во-вторых, он не упоминается в составе счетов по учёту балансовых активов, перечисленных в главе 2 Положения № 283-П.

Тем не менее если в процессе осуществления операций с памятными монетами (например, их реализации клиентам) у кредитной организации паче чаяния возникнет дебиторская задолженность, несущая в себе определённый риск невозврата (особенно просроченная), этот риск необходимо оценить и отразить в бухгалтерском учёте, но сама задолженность к этому моменту должна быть перенесена со счёта 47415 на другой, соответствующий её виду, балансовый счёт (либо изначально отражена на другом балансовом счёте).

Порядок отражения в бухучёте операций по приобретению и реализации памятных монет

1-й вариант: учёт памятных монет по номинальной стоимости

1.1. Покупка памятных монет у Банка России

1.1.1. Предварительная оплата кредитной организацией приобретаемых монет:

Д-т 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты»,

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — по стоимости приобретения памятных монет.

1.1.2. Поступление памятных монет:

а) приобретаемых по номиналу:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

К-т 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» (если не было предоплаты),

К-т 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты»;

б) приобретаемых по цене, превышающей номинальную стоимость:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» — номинал приобретаемых монет,

Д-т 70606 «Расходы», символ 25303 «Прочие операционные расходы» — разница между номиналом и ценой приобретения,

К-т 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» (если не было предоплаты),

К-т 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты»;

в) приобретаемых по цене ниже номинала (если предположить, что такое вообще возможно):

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» — номинал приобретаемых монет,

К-т 70601 «Доходы», символ 12403 «от операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» или 16306 «прочие операционные доходы» — разница между номиналом и ценой приобретения,

К-т 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» (если не было предоплаты),

К-т 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты».

1.1.3. Последующая оплата кредитной организацией приобретаемых монет:

Д-т 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет»,

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — по стоимости приобретения памятных монет.

1.2. Реализация памятных монет, учитываемых по номинальной стоимости

1.2.1. По цене выше номинала:

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

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

К-т 20202 «Касса кредитных организаций», лицевой счёт по учёту памятных монет,

К-т 70601 «Доходы», символ 16306 «прочие операционные доходы».

1.2.2. По номиналу:

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

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

К-т 20202 «Касса кредитных организаций», лицевой счёт по учёту памятных монет.

2-й вариант: учёт памятных монет по первоначальной стоимости (цене приобретения)

2.1. Покупка памятных монет у Банка России

2.1.1. Предварительная оплата кредитной организацией приобретаемых монет:

Д-т 47423 «Требования по прочим операциям»,

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — по стоимости приобретения памятных монет.

2.1.2. Поступление памятных монет:

а) приобретаемых по номиналу:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям» (если не было предоплаты),

К-т 47423 «Требования по прочим операциям»;

б) приобретаемых по цене, превышающей номинальную стоимость:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» — номинал приобретаемых монет,

Д-т 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» — разница между номиналом и ценой приобретения,

К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям» (если не было предоплаты),

К-т 47423 «Требования по прочим операциям»;

в) приобретаемых по цене ниже номинала:

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций» — номинал приобретаемых монет,

К-т 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» — разница между номиналом и ценой приобретения,

К-т 47422 «Обязательства по прочим операциям» (если не было предоплаты),

К-т 47423 «Требования по прочим операциям».

2.1.3. Последующая оплата кредитной организацией приобретаемых монет:

Д-т 47422 «Обязательства по прочим операциям»,

К-т 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» — по стоимости приобретения памятных монет.

2.2. Реализация памятных монет

2.2.1. Списание балансовой стоимости реализуемых памятных монет:

а) приобретённых по цене выше номинала:

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

К-т 20202 «Касса кредитных организаций», лицевой счёт по учёту памятных монет — номинал реализуемых памятных монет,

К-т 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» — разница между номиналом и ценой приобретения;

б) приобретённых по номиналу:

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

К-т 20202 «Касса кредитных организаций», лицевой счёт по учёту памятных монет — номинал реализуемых памятных монет;

в) приобретённых по цене ниже номинала:

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

Д-т 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» — разница между номиналом и ценой приобретения,

К-т 20202 «Касса кредитных организаций», лицевой счёт по учёту памятных монет — номинал реализуемых памятных монет.

2.2.2. Поступление денежных средств за реализованные монеты (или отражение соответствующей дебиторской задолженности):

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

Д-т 20202 «Касса кредитных организаций»,

Д-т 47423 «Требования по прочим операциям»,

К-т 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

2.2.3. Отражение финансового результата от реализации памятных монет:

а) отражение прибыли от реализации:

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

К-т 70601 «Доходы», символ 16306 «прочие операционные доходы»;

б) отражение убытка от реализации:

Д-т 70606 «Расходы», символ 25303 «Прочие операционные расходы»,

К-т 61209 «Выбытие (реализация) имущества».



(Продолжение следует)

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

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

Денежные средства и драгоценные металлы

Экспертиза денежных знаков

1. Операции с банкнотами и монетами Банка России, имеющими повреждения

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Приём для зачисления на банковские счета клиентов платёжеспособных банкнот и монет Банка России, имеющих повреждения	20202	40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802 42301– 42307 42601– 42607 40817 40820	— на сумму внесённых денежных средств. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 3.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.29, 4.42, 4.44, 4.55 Кредитная организация обязана принимать от юридических лиц для зачисления на банковские счета платёжеспособные банкноты и монеты Банка России, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории РФ (в том числе изымаемые из обращения), не содержащие признаков подделки, без повреждений или имеющие повреждения следующего характера: — банкноты Банка России: загрязнённые, изношенные, надорванные; имеющие потёртости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, оттиски штампов; утратившие углы, края; — монета Банка России, имеющая мелкие механические повреждения, но полностью сохранившая изображение на аверсе и реверсе. Указание Банка России от 26.12.06 № 1778-У, п. 1, 4
Обмен банкнот и монет Банка России, имеющих силу законного средства наличного платежа на территории РФ, не содержащих признаков подделки, но имеющих повреждения, непосредственно после приёма банкнот и монеты Банка России у клиентов — юридических лиц	20202	40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802	— по объявлению на взнос наличными. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 3.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.29 Обмен банкнот и монеты Банка России производится без ограничения суммы. Плата за производимый обмен не взимается. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.5; Указание Банка России от 26.12.06 № 1778-У, п. 4 Подлежат обмену по номиналу банкноты Банка России, имеющие силу законного средства наличного платежа на территории РФ, не содержащие признаков подделки, но имеющие повреждения следующего характера: — утратившие значительный фрагмент, но сохранившие не менее 55 % от первоначальной площади (в том числе обожжённые, подвергнутые воздействию агрессивных сред, обугленные и истлевшие);

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			— склеенные из фрагментов (без учёта количества фрагментов), если один фрагмент или несколько фрагментов, безусловно принадлежащих одной банкноте Банка России, занимают не менее 55 % от первоначальной площади банкноты Банка России; — составленные из двух фрагментов, принадлежащих разным банкнотам Банка России одного номинала, если каждый фрагмент отличается от соседнего по графическому оформлению и занимает не менее 50 % от первоначальной площади банкноты Банка России; — изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовых лучах, если на них отчётливо просматриваются изображения (за исключением банкнот Банка России, окрашенных красящими веществами, предназначенными для предотвращения хищения банкнот Банка России при их транспортировке); — имеющие брак изготовителей. Указание Банка России от 26.12.06 № 1778-У, п. 4
Обмен банкнот и монет Банка России, имеющих силу законного средства наличного платежа на территории РФ, не содержащих признаков подделки, но имеющих повреждения, непосредственно после приёма банкнот и монеты Банка России у клиентов — физических лиц	20202		Лицевой счёт «Повреждённые денежные знаки»
		20202	Кредитные организации производят обмен путём выдачи физическому лицу эквивалентной (обменянной) суммы неповреждённых банкнот и монеты Банка России. Обмен банкнот и монеты Банка России производится без ограничения суммы. Плата за производимый обмен не взимается. Указание Банка России от 26.12.06 № 1778-У, п. 4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2
		42301– 42307 42601– 42607 40817 40820	Кредитные организации производят обмен путём зачисления на банковский счёт, открытый физическому лицу в кредитной организации, эквивалентной (обменянной) суммы. Обмен банкнот и монеты Банка России производится без ограничения суммы. Плата за производимый обмен не взимается. Указание Банка России от 26.12.06 № 1778-У, п. 4; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.42, 4.44, 4.55
Сдача денежных знаков, имеющих повреждения, в учреждение Банка России	20209	20202	— на сумму сданных денежных знаков. Производится по объявлению на взнос наличными. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 1, 16.14; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 2.5
	30102	20209	— после получения выписки о зачислении денежной наличности на корреспондентский счёт. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 2.5
Оприходование банкнот и монеты, имеющих повреждения, принятых от клиентов кредитной	91202	99999	Сомнительные денежные знаки Банка России принимаются по номиналу, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России — в условной оценке 1 руб. за денежный знак. Приём на экспертизу

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
организации для направления на экспертизу			имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка России осуществляется кредитной организацией, ВСП в условной оценке 1 руб. за упаковку. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.1–16.6; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19, 9
Передача денежных знаков, имеющих повреждения, на экспертизу в учреждение Банка России	91203	91202	При сдаче на экспертизу сомнительных денежных знаков, имеющих существенные повреждения, номиналы и реквизиты которых невозможно установить до проведения экспертизы, в заявлении о направлении на экспертизу указывается их условная оценка — 1 руб. за упаковку. Экспертиза сомнительных денежных знаков в учреждении Банка России проводится в течение пяти рабочих дней со дня сдачи сомнительных денежных знаков на экспертизу. Сомнительные денежные знаки Банка России, выявленные кассовыми работниками или принятые от клиента по заявлению на приём сомнительных денежных знаков, сдаются кредитной организацией, внутренним структурным подразделением (ВСП) (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) на экспертизу в учреждение Банка России в порядке, предусмотренном нормативным актом, регламентирующим вопросы кассового обслуживания в учреждениях Банка России. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.9; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19; Указание Банка России от 27.08.08 № 2060-У, п. 2.7, 2.8
Учёт денежных знаков, признанных по результатам экспертизы подлинными, но неплатёжеспособными	91202	91203	Сомнительные денежные знаки Банка России, признанные по результатам экспертизы, проведённой в учреждении Банка России, неплатёжеспособными денежными знаками Банка России, возвращаются учреждением Банка России кредитной организации, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) для передачи клиенту. Не востребованные клиентом неплатёжеспособные денежные знаки Банка России хранятся в кредитной организации, ВСП в течение одного года со дня их выявления в кредитной организации, ВСП или поступления от учреждения Банка России после проведения экспертизы. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.12
	99999	91202	По истечении указанного срока неплатёжеспособные банкноты Банка России уничтожаются путём сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг. Для этого распорядительным документом кредитной организации создаётся комиссия, в состав которой входят должностные лица, ответственные за сохранность ценностей. По результатам уничтожения непла-

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			тёжеспособных денежных знаков Банка России составляется в произвольной форме акт в одном экземпляре. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.12; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19
Учёт денежных знаков, признанных по результатам экспертизы платёжеспособными	99999	91203	— в случае если по результатам экспертизы в РКЦ сомнительные денежные знаки признаются платёжеспособными. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.13; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19, 9
	20202 30102	47422	— на сумму денежных знаков, признанных платёжеспособными по результатам экспертизы, проведённой в учреждении Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.70
Зачисление (выдача) денежных средств клиенту — юридическому лицу	47422	40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802	Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приёме наличных денег от организации или их пересчёте, а также принятых на экспертизу от организации и обменянных учреждением Банка России, зачисляется (перечисляется) на банковский счёт организации. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.13; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.31, 4.70
Зачисление (выдача) денежных средств клиенту — физическому лицу	47422	20202 40817 40820 42301– 42307 42601– 42607	Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приёме наличных денег от физического лица и обменянных учреждением Банка России, возвращается кредитной организацией, ВСП этому физическому лицу по предъявлении справки 0402159 и документа, удостоверяющего личность, или зачисляется (перечисляется) на его счёт по вкладу (депозиту). Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, принятых на экспертизу от физического лица по его просьбе и обменянных учреждением Банка России, возвращается кредитной организацией, ВСП физическому лицу способом, указанным в заявлении на приём сомнительных денежных знаков. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.13; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.42, 4.44, 4.55, 4.70

2. Операции с денежными знаками иностранных государств, имеющими повреждения

Содержание операции	Контровка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Приём повреждённого денежного знака иностранного государства и замена его на неповреждённый денежный знак того же государства			Повреждённые банкноты, не имеющие признаков подделки, могут быть куплены за рубли, либо заменены на неповреждённые банкноты, монету соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств) или на неповреждённые банкноты,

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
			монету другого иностранного государства (группы иностранных государств), либо приняты для зачисления (перечисления) на банковский счёт, счёт по вкладу (депозиту) клиента, либо приняты на инкассо с учётом условий их приёма эмитентами. Порядок приёма повреждённых банкнот, в том числе на инкассо от организаций, и возмещения за принятые от организаций на инкассо повреждённые банкноты определяется уполномоченным банком. Повреждённая монета принимается от клиентов только на инкассо. Указание Банка России от 14.08.08 № 2054-У, п. 3.9, 3.10; Инструкция Банка России от 16.09.10 № 136-И, п. 4.2
	20202 (840) (978)	20202 (840) (978)	— на сумму номинала (повреждённые денежные знаки учитываются на отдельном лицевом счёте кассы «Повреждённые денежные знаки иностранных государств (группы государств)») Инструкция Банка России от 16.09.10 № 136-И, п. 4.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2
Отражение доходов	20202 (810) (840) (978)	70601 (810)	— на сумму комиссионного вознаграждения за замену повреждённого денежного знака, символ 16201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 7.1, приложение 4
Приём повреждённого денежного знака иностранного государства и замена его на неповреждённый денежный знак другого иностранного государства (группы иностранных государств)	20202 (840) (978)		— на сумму принятого повреждённого денежного знака, по лицевому счёту «Повреждённые денежные знаки иностранных государств (группы государств)»
		20202 (840) (978)	— на сумму выданных неповреждённых денежных знаков другого иностранного государства (группы иностранных государств)
Отражение доходов	20202 (840) (978)	70601 (810)	— на сумму положительной курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, п. 7.1, приложение 4; Указание Банка России от 14.08.08 № 2054-У, п. 3.9
Приём повреждённого денежного знака иностранного государства для зачисления (перечисления) на банковский счёт, счёт по вкладу (депозиту) клиента	20202	30110 30114 40817 40820 42301– 42307 42601– 42607 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802	— на сумму принятого повреждённого денежного знака. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.29, 4.42, 4.44, 4.55; Указание Банка России от 14.08.08 № 2054-У, п. 3.9

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение доходов	20202 (840) (978)	70601 (810)	— на сумму комиссионного вознаграждения за приём повреждённого денежного знака, символ 16201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 7.1, приложение 4
Покупка повреждённых денежных знаков иностранных государств за наличную валюту РФ	20202 (840) (978)		— на сумму принятого повреждённого денежного знака, по лицевому счёту «Повреждённые денежные знаки иностранных государств (группы государств)». Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2; Указание Банка России от 14.08.08 № 2054-У, п. 3.9
		20202 (810)	— на сумму наличной валюты РФ
Отражение доходов	20202 (840) (978)	70601 (810)	— на сумму положительной курсовой разницы, символ 12201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 4
Направление уполномоченным банком повреждённого денежного знака на инкассо	20209 (840) (978)	20202 (840) (978)	— на сумму номинала (повреждённые денежные знаки учитываются на отдельном лицевом счёте «Повреждённые денежные знаки иностранных государств (группы государств)». Указание Банка России от 14.08.08 № 2054-У, п. 3.9; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 2.5
Отражение расходов при формировании резерва	70606	47425	— на сумму сформированного резерва, символ 25302. Элементами расчётной базы резерва являются остатки на балансовом счёте 20209. Кредитная организация создаёт резерв в размере 100 % в следующих случаях: в случае отсутствия у кредитной организации в наличии денежных средств и (или) чеков в сумме отражённых на счетах бухгалтерского учёта, и (или) в случае если денежные средства, учитываемые на балансовом счёте 20209, не приняты (не зачислены в кассу) получателем в течение трёх календарных дней с момента отправки, и (или) в случае отсутствия документов, подтверждающих принятие денежных средств и (или) чеков в кассу получателя. Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.9; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.71, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Отражение доходов при восстановлении резерва	47425	70601	— на сумму восстановленного резерва, символ 16305. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.71, 7.1, приложение 3, п. 5.7
Получение возмещения от инкассирующего банка за отосланный на инкассо повреждённый денежный знак	20202		— на сумму возмещения
	30110 30114	20209	— по лицевому счёту «Повреждённые денежные знаки иностранных государств (группы государств)»

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Отражение расходов	70606	30110 30114	— на сумму комиссии, уплаченной банку-корреспонденту, символ 25201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.8, 7.1, приложение 4
Приём повреждённых денежных знаков от клиентов для направления на инкассо	91101	99999	— на сумму повреждённых денежных знаков, принятых для отправки на инкассо. Инструкция Банка России от 16.09.10 № 136-И, п. 3.1.9; Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.18
Направление повреждённых денежных знаков на инкассо	91102	91101	— на сумму повреждённых денежных знаков, отправленных на инкассо. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.18
Получение возмещения от инкассирующего банка	20202 30110 30114	47422	— на сумму полученного возмещения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.6, 3.8, 4.70; Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.3
Отражение расходов	70606	30110 30114	— на сумму комиссии банка-корреспондента, символ 25201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.8, 7.1, приложение 4
Выплата возмещения клиенту за отосланные на инкассо повреждённые денежные знаки	47422	20202 40817 40820 42301– 42307 42601– 42607 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802	— на сумму возмещения. Полученное возмещение может быть выплачено клиенту наличными или зачислено на счёт в иностранной валюте или валюте РФ. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.29, 4.42, 4.44, 4.55, 4.70; Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.4, 2.9.5
Отражение доходов по комиссии за приём наличной иностранной валюты на инкассо	47422	70601	— на сумму комиссии банка за вычетом НДС, символ 16201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 7.1, приложение 4
Отражение налога на добавленную стоимость	47422	60309	— на сумму НДС. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 6.8

3. Приём банкнот и монет Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Получение (задержание) сомнительных, неплатёжеспособных или имеющих признаки подделки денежных знаков Банка России	91202	99999	Сомнительные денежные знаки Банка России принимаются по номиналу, имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России — в условной оценке 1 руб. за денежный знак. Приём на экспертизу имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка России осуществляется кредитной организацией, ВСП в условной оценке 1 руб. за упаковку. Кредитная организация, ВСП обязаны принимать от клиентов сомнительные денежные знаки Банка России для их передачи на экспертизу в учреждение Банка России. Направление на экспертизу в учреждение Банка России сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных кассовыми работниками или принятых от клиента по заявлению на приём сомнительных денежных знаков, выдача клиенту акта экспертизы денежных знаков, а также обменных денежных знаков физическим лицам осуществляются кредитной организацией без взимания комиссионного вознаграждения. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.2, 16.5, 16.6, 16.14; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19
Списание денежных знаков, имеющих признаки подделки и переданных сотрудникам органа внутренних дел	99999	91202	Кредитная организация, внутреннее структурное подразделение (ВСП) сообщают клиенту по его просьбе в день обращения наименование территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.11; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.19
Передача сомнительных денежных знаков на экспертизу в учреждение Банка России	91203	91202	При сдаче на экспертизу сомнительных денежных знаков, имеющих существенные повреждения, номиналы и реквизиты которых невозможно установить до проведения экспертизы, в заявлении о направлении на экспертизу указывается их условная оценка — 1 руб. за упаковку. Экспертиза сомнительных денежных знаков в учреждении Банка России проводится в течение пяти рабочих дней со дня сдачи сомнительных денежных знаков на экспертизу. Сомнительные денежные знаки Банка России, выявленные кассовыми работниками или принятые от клиента по заявлению на приём сомнительных денежных знаков, сдаются кредитной организацией, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) на экспертизу в учреждение Банка России в порядке, предусмотренном нормативным актом, регламентирующим вопросы кассового обслуживания в учреждениях Банка России. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.9; Указание Банка России от 27.08.08 № 2060-У, п. 2.7, 2.8

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Списание денежных знаков, признанных поддельными	99999	91203	Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы, проведённой учреждением Банка России, имеющими признаки подделки, кредитной организации, ВСП не возвращаются, а подлежат передаче в территориальные органы внутренних дел. Копия акта экспертизы денежных знаков передаётся кредитной организацией, ВСП клиенту, от которого поступил или в упаковке которого был выявлен указанный денежный знак Банка России, в порядке, определённом кредитной организацией и согласованном с клиентом, в течение пяти рабочих дней со дня получения кредитной организацией, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) от учреждения Банка России акта экспертизы денежных знаков. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.10
Учёт денежных знаков, признанных подлинными, но неплатёжеспособными	91202	91203	Сомнительные денежные знаки Банка России, признанные по результатам экспертизы, проведённой в учреждении Банка России, неплатёжеспособными денежными знаками Банка России, возвращаются учреждением Банка России кредитной организации, ВСП (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) для передачи клиенту. Не востребованные клиентом неплатёжеспособные денежные знаки Банка России хранятся в кредитной организации, ВСП в течение одного года со дня их выявления в кредитной организации, ВСП или поступления от учреждения Банка России после проведения экспертизы. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.12
	99999	91202	По истечении указанного срока неплатёжеспособные банкноты Банка России уничтожаются путём сжигания или измельчения на машине для уничтожения бумаг. Для этого распорядительным документом кредитной организации создаётся комиссия, в состав которой входят должностные лица, ответственные за сохранность ценностей. По результатам уничтожения неплатёжеспособных денежных знаков Банка России составляется в произвольной форме акт в одном экземпляре. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.12
Учёт денежных знаков, признанных платёжеспособными	99999	91203	— списание с внебалансового учёта денежных знаков, признанных платёжеспособными по результатам экспертизы, проведённой в учреждении Банка России. Положение Банка России от 24.04.08 № 318-П, п. 16.13
	20202 30102	47422	— на сумму денежных знаков, признанных платёжеспособными по результатам экспертизы, проведённой в учреждении Банка России. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.2, 4.70

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Зачисление (выдача) денежных средств клиенту	47422	40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802	Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приёме наличных денег от организации или их пересчёте, а также принятых на экспертизу от организации и обменянных учреждением Банка России, зачисляется (перечисляется) на банковский счёт организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.29, 4.31, 4.70
		20202 40817 40820 42301– 42307 42601– 42607	Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, выявленных при приёме наличных денег от физического лица и обменянных учреждением Банка России, возвращается кредитной организацией, ВСП этому физическому лицу по предъявлении справки 0402159 и документа, удостоверяющего личность, или зачисляется (перечисляется) на его счёт по вкладу (депозиту). Сумма сомнительных денежных знаков Банка России, принятых на экспертизу от физического лица по его просьбе и обменянных учреждением Банка России, возвращается кредитной организацией, ВСП физическому лицу способом, указанным в заявлении на приём сомнительных денежных знаков. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.42, 4.55, 4.70

4. Приём иностранной валюты, вызывающей сомнение в её подлинности

Содержание операции	Контировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Приём (задержание) сомнительной, имеющей признаки подделки иностранной валюты (банкнот, монет) для направления на экспертизу	91104	99999	В случае выявления в уполномоченном банке, ВСП сомнительной банкноты, сомнительной монеты при пересчёте наличной иностранной валюты составляется акт об излишках, недостачах, сомнительных банкнотах, монетах. Сомнительные банкноты от клиентов принимаются для их передачи уполномоченным банком на экспертизу в головной РКЦ территориального учреждения Банка России или эмитенту. Приём в уполномоченном банке, ВСП сомнительных банкнот производится по заявлению на приём сомнительных денежных знаков и по описи сомнительных денежных знаков, составленной клиентом в произвольной форме. Сомнительная монета принимается от клиентов только на инкассо. Указание Банка России от 14.08.08 № 2054-У, п. 3.3, 3.5, 3.10; Инструкция Банка России от 16.09.10 № 136-И, п. 4.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.18
	91202	99999	Имеющие признаки подделки денежные знаки иностранных государств (группы государств) и чеки хранятся в уполномоченном банке в хранилище ценностей отдельно от других ценностей и учитываются на отдельном лицевом счёте внебалансового счёта 91202 «Разные ценности и документы» в условной оценке 1 руб. Инструкция Банка России от 16.09.10 № 136-И, п. 4.2

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
Передача имеющих признаки подделки банкнот сотрудникам территориального органа внутренних дел	99999	91202	Уполномоченный банк, ВСП передают имеющие признаки подделки банкноты сотрудникам территориального органа внутренних дел в порядке, предусмотренном законодательством РФ. Указание Банка России от 14.08.08 № 2054-У, п. 3.5
Направление имеющих признаки подделки банкнот на экспертизу		91104	Направление уполномоченным банком на экспертизу в головной РКЦ территориального учреждения Банка России сомнительных банкнот иностранных валют, официальный курс которых по отношению к рублю устанавливается Банком России ежедневно (по рабочим дням), производится в течение десяти рабочих дней со дня их приёма (выявления) в уполномоченном банке, ВСП в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 26.08.03 № 106-И. Направление уполномоченным банком сомнительных банкнот на экспертизу эмитенту осуществляется с учётом условий приёма на экспертизу указанных банкнот эмитентом. Указание Банка России от 14.08.08 № 2054-У, п. 3.5
	91104		Сомнительные денежные знаки иностранных государств (группы государств), направленные на экспертизу, учитываются на отдельном лицевом счёте «Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта»
Списание поддельных банкнот	99999	91104	На основании акта экспертизы сумма поддельного денежного знака списывается мемориальным ордером. Поддельные банкноты не возвращаются кредитной организации, а передаются из ГРКЦ в территориальные органы внутренних дел по месту расположения ГРКЦ. Инструкция Банка России от 26.08.03 № 106-И, п. 13
Учёт банкнот, признанных подлинными, но неплатёжеспособными	91202	91104	Если сомнительный денежный знак признан подлинным, но неплатёжеспособным, он возвращается кредитной организации. Инструкция Банка России от 26.08.03 № 106-И, п. 16
Учёт банкнот, признанных платёжеспособными	99999	91104	— списание с внебалансового учёта денежных знаков, признанных платёжеспособными по результатам экспертизы
	20202	47422	— на сумму денежных знаков, признанных платёжеспособными по результатам экспертизы и возвращённых кредитной организации. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.70
Возврат (зачисление) клиенту банкнот, признанных платёжеспособными	47422	20202 40817 40820 42301– 42307 42601– 42607 40501– 40503	Банкноты, признанные не имеющими признаков подделки по результатам экспертизы, возвращаются уполномоченным банком, ВСП клиенту, либо по его просьбе их сумма может быть выплачена в рублях по курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю на дату выплаты, установленному уполномоченным банком, либо зачислена (перечислена) на банковский счёт, счёт по вкладу (депозиту) клиента в иностранной валюте или в рублях по кур-

Содержание операции	Контрировка		Комментарий
	Дебет	Кредит	
		40601– 40603 40701– 40703 40802	су соответствующей иностранной валюты на дату зачисления (перечисления), установленному уполномоченным банком. Указание Банка России от 14.08.08 № 2054-У, п. 3.8
Приём для направления на инкассо наличной иностранной валюты	91101	99999	— на сумму наличной иностранной валюты, принятой для отправки на инкассо. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.1; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.18
Направление уполномоченным банком на инкассо наличной иностранной валюты	91102	91101	— на сумму наличной иностранной валюты, отправленной на инкассо. Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.2; Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.18
Получение возмещения от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы государств)	20202 30110 30114	47422	— на сумму полученного возмещения. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 3.6, 3.8, 4.70; Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.3
	99999	91102	— на номинальную сумму наличной иностранной валюты. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 9.18, 9
Отражение расходов	70606	30110 30114	— на сумму комиссии банка-корреспондента, символ 25201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.8, 7.1, приложение 4
Выплата возмещения клиенту за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы государств)	47422	20202 40817 40820 42301– 42307 42601– 42607 40501– 40503 40601– 40603 40701– 40703 40802	— на сумму возмещения. Полученное возмещение может быть выплачено клиенту наличными или зачислено на счёт в иностранной валюте или валюте РФ. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 2.2, 4.42, 4.44, 4.55, 4.70; Указание Банка России от 13.12.10 № 2538-У, п. 2.9.4, 2.9.5
Отражение доходов по комиссии за приём наличной иностранной валюты на инкассо	47422	70601	— на сумму комиссии банка за вычетом НДС, символ 16201. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 7.1, приложение 4
	47422	60309	— на сумму НДС. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, 6.8

Реабилитация амортизационной премии

Как известно, в целях главы 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ амортизируемое имущество принимается на учёт по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии со статьёй 257 НК РФ, если только иное не предусмотрено указанной главой. Последняя оговорка сделана законодателем неспроста: названная глава как раз и предусматривает «иное». В частности, налогоплательщик имеет право включать в состав расходов отчётного (налогового) периода расходы на капитальные вложения в размере (это и есть амортизационная премия), не превышающем:

- 10 % (в отношении основных средств, относящихся к 1-й, 2-й, 8-й, 9-й, 10-й амортизационным группам);
- 30 % (в отношении основных средств, относящихся к 3–7-й амортизационным группам);
- первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно).

Кроме того, у налогоплательщика есть право включать в состав расходов отчётного (налогового) периода расходы в размере не более:

- 10 % (в отношении основных средств, относящихся к 1-й, 2-й, 8-й, 9-й, 10-й амортизационным группам);
- 30 % (в отношении основных средств, относящихся к 3–7-й амортизационным группам);
- сумм, которые были потрачены на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию, техническое перевооружение, частичную ликвидацию основных средств; перечисленные суммы определяются в соответствии со статьёй 257 НК РФ.

Коль НК РФ предоставляет плательщикам налога на прибыль определённое право (а право — это не обязанность и потому не обязательно для исполнения), возникает вопрос: а стоит ли этим правом пользоваться и при каких условиях?

На первый взгляд этот вопрос может показаться праздным: разве плохо сразу же списать на расходы 10 % (30 %) от стоимости капитальных вложений и тем самым уменьшить налогооблагаемую прибыль, а следовательно, и сэкономить на сумме налога на прибыль? Особенно это актуально, если в текущем налоговом периоде организация несёт исключительно большие капитальные затраты.

Но данное право до некоторых пор, помимо названного преимущества, имело нехорошую оборотную сторону медали, которая могла свести на нет всякое желание воспользоваться этим правом. Однако с 1 января 2013 года в соответствующие нормы НК РФ были внесены изменения, делающие положение налогоплательщика более благоприятным; тем самым амортизационная премия была реабилитирована пе-

ред бизнес-сообществом, хотя некоторые отрицательные моменты, связанные с ней, ещё остались. Вот почему так важно знать отрицательные стороны, которые связаны с правом использования амортизационной премии.

Первый — не самый страшный — момент связан с расхождением налогового и бухгалтерского учёта: в налоговом учёте стоимость капитального объекта будет меньше, чем в бухгалтерском учёте; соответственно будут отличаться и размеры амортизационных отчислений. Напомним, кстати, что организация, решившая воспользоваться правом, предоставленным пунктом 9 статьи 258 НК РФ (амортизационной премией), должна отразить этот факт в учётной политике для целей налогообложения. Заметим, что при этом организация не обязана придерживаться максимальных ставок амортизационной премии 10 и 30 % для соответствующих амортизационных групп; могут быть использованы любые промежуточные значения, вплоть до 0 %. При выборе ставок амортизационной премии можно было бы руководствоваться следующими соображениями. Если, скажем, размер капитальных вложений в текущем периоде составляет 10 млн руб., а ставка амортизационной премии равняется 30 %, то в качестве амортизационной премии будет списано на расходы 3 млн руб. В то же время если планируемая в этом периоде прибыль составляет, к примеру, всего 1,5 млн руб., то организация может выйти на убытки, что неминуемо вызовет повышенный интерес к организации у налоговых органов. В такой ситуации организация могла бы прописать в учётной политике для целей налогообложения более низкую ставку амортизационной премии для соответствующих амортизационных групп (для рассмотренного примера это могла бы быть ставка 14 %). При такой ставке организация, с одной стороны, получит определённую экономию на налоге на прибыль благодаря амортизационной премии, а с другой — всё-таки покажет некоторую прибыль, что будет более приемлемо для налоговых органов, нежели откровенные убытки.

Второй неприятный момент, который сопровождал амортизационную премию, был связан по сути дела с наказанием организации, которая использовала эту предусмотренную НК РФ льготу, в случае продажи (реализации) объекта капитальных вложений до истечения пятилетнего срока владения. До 1 января 2013 года НК РФ содержал норму, согласно которой в случае реализации ранее чем по истечении пяти лет с момента введения в эксплуатацию основных средств, в отношении которых была применена амортизационная премия, последняя подлежит восстановлению и включению в налоговую базу по налогу на прибыль в пол-

ном объёме (а не пропорционально периоду владения соответствующими основными средствами, то есть период владения — один ли месяц или же четыре года и одиннадцать месяцев — роли не играет). Вот эта норма и вызывала проблему, из-за которой многие организации отказывались от использования амортизационной премии. Проблема связана с порядком определения остаточной стоимости продаваемого объекта капитальных вложений. Дело в том, что согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 268 НК РФ при реализации товаров и (или) имущественных прав налогоплательщик вправе уменьшить доходы от таких операций на стоимость реализованных товаров и (или) имущественных прав, в частности, при реализации амортизируемого имущества — на остаточную стоимость амортизируемого имущества, определяемую в соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ.

До 1 января 2013 года существовала неопределённость в отношении того, каким образом рассчитывать остаточную стоимость основных средств, если при постановке их на учёт организация воспользовалась амортизационной премией. Приведём два варианта расчёта остаточной стоимости основного средства:

- вариант 1: остаточная стоимость = первоначальная стоимость — амортизационная премия — начисленная амортизация;
- вариант 2: остаточная стоимость = первоначальная стоимость — начисленная амортизация.

Во втором варианте амортизационная премия в расчёт не принимается.

Поскольку ранее (до нынешнего года) не было полной определённости в том, какой вариант является правильным, то властные структуры использовали вариант 1 как наиболее выгодный государству (казне). Например, в письме Минфина России от 27.07.12 № 03-03-06/1/367 говорится, что «таким образом, остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества определяется в виде разницы между первоначальной стоимостью объекта, уменьшенной на величину указанных расходов в виде капитальных вложений (10 или 30 %) (амортизационной премии. — *Примеч. авт.*), и суммой, начисленной за период эксплуатации амортизации».

Правда, после этого следовала оговорка, что мнение департамента налоговой и таможенно-тарифной политики, приведённое в названном письме, не содержит правовых норм или общих правил, конкретизирующих нормативные предписания, и не является нормативно-правовым актом, а потому не препятствует налоговым органам, налогоплательщикам, плательщикам сборов и налоговым агентам руководствоваться нормами законодательства о налогах и сборах в понимании, отличающемся от трактовки, изложенной в указанном письме.

Тем не менее точно такая же позиция Минфина России изложена в письмах от 10.08.12 № 03-03-06/1/404, от 27.08.12 № 03-03-06/1/425, от 09.10.12 № 03-03-06/1/527.

К чему приводила подобная точка зрения, можно увидеть на примере реализации полностью амортизированного объекта.

Пример 1

Организация приобрела основное средство со сроком полезного использования четыре года (это третья амортизационная группа согласно пункту 3 статьи 258 НК РФ) за 960 тыс. руб. В учётной политике для целей налогообложения для этой группы прописана ставка амортизационной премии в размере 30 %, т. е. сразу же при постановке объекта на учёт в качестве амортизационной премии на расходы будет списана сумма 288 тыс. руб. Оставшиеся 672 тыс. руб. в течение четырёх лет будут списаны на расходы в виде амортизационных отчислений. По истечении четырёх лет (но до истечения пятилетнего срока) организация решила реализовать изношенный объект за символическую сумму, скажем 50 тыс. руб., и нашла покупателя, готового заплатить названную сумму, т. е. выручка от реализации, которая пойдёт на доходы, составит 50 тыс. руб. Кроме того, НК РФ требовал в этом случае восстановить в полном объёме амортизационную премию, которая ранее была списана на расходы, и отнести её на доходы — это 288 тыс. руб. Таким образом, получается, что общие доходы, связанные с операцией, составят 338 тыс. руб. НК РФ позволяет эту сумму уменьшить на остаточную стоимость продаваемого объекта.

Остаточная стоимость объекта (расчёт ведётся по первому варианту в соответствии с письмами Минфина России) = первоначальная стоимость (960 тыс. руб.) – амортизационная премия (288 тыс. руб.) – начисленная амортизация (672 тыс. руб.) = 0.

Другими словами, никакого уменьшения за счёт остаточной стоимости не происходит. Имеем, как имели, 338 тыс. руб. С этой суммы организация обязана заплатить налог по ставке 20 %, что составит 67,6 тыс. руб.

Тем самым организация, которая четыре года назад воспользовалась льготой, предусмотренной НК РФ, после реализации основного средства за 50 тыс. руб. вынуждена заплатить налог в размере 67,6 тыс. руб.

Пример 2

Представим такую же ситуацию в отношении организации, которая не воспользовалась правом на получение амортизационной премии. Эта организация также через четыре года реализовала капитальный объект за 50 тыс. руб., но поскольку она не обязана восстанавливать амортизационную премию (в своё время она ей не воспользовалась), то на доходы она относит только выручку от реализации — 50 тыс. руб.

Остаточная стоимость объекта (расчёт опять-таки ведётся по первому варианту в соответствии с письмами Минфина России) = первоначальная стоимость (960 тыс. руб.) – амортизационная премия (0 тыс. руб.) – начисленная амортизация (960 тыс. руб.) = 0.

Организация в этом случае вынуждена будет уплатить налог по ставке 20 % от дохода, связанного с операцией, равного 50 тыс. руб., что составит 10 тыс. руб., а 40 тыс. руб. остаются в распоряжении организации в качестве чистого дохода. Данная организация (по сравнению с первой, воспользовавшейся амортизационной премией) оказалась в более благоприятной ситуации.

Этот пример объясняет, почему до текущего года многие чурались амортизационной премии: осуществляя

капитальные вложения, организация не всегда может знать, придётся ли ей продавать приобретаемые основные средства и через какой период времени. Если случится реализовать объект до истечения пятилетнего срока, то амортизационная премия может обойтись слишком дорого.

Наконец, посмотрим, как изменится ситуация, если организация, которая использовала амортизационную премию, посчитает остаточную стоимость продаваемого объекта по второму варианту.

Пример 3

Остаточная стоимость объекта (расчёт ведётся по второму варианту) = первоначальная стоимость (960 тыс. руб.) – начисленная амортизация (672 тыс. руб.) = 288 тыс. руб.

В доходах эта организация по-прежнему имеет 338 тыс. руб. (50 тыс. руб. (выручка от реализации) + 288 тыс. руб. (восстановленная амортизационная премия)). Но эту сумму можно уменьшить на остаточную стоимость объекта, равную 288 тыс. руб., и, таким образом, налогом на прибыль будет облагаться сумма 338 тыс. руб. – 288 тыс. руб. = 50 тыс. руб. В результате организация платит налог на прибыль в размере 10 тыс. руб. и оставляет себе в качестве чистого дохода 40 тыс. руб.

Какой способ определения остаточной стоимости реализуемого объекта более справедлив, судите сами.

Как упоминалось выше, с 1 января 2013 года в НК РФ законодателем были внесены изменения, которые существенно облегчили положение налогоплательщика и реабилитировали амортизационную премию.

Во-первых, с этого года норма о восстановлении амортизационной премии применяется только при реализации основного средства взаимозависимому лицу до истечения пяти лет с момента ввода указанного средства в эксплуатацию. Другими словами, теперь восстанавливать амортизационную премию при продаже основного средства надо не всем налогоплательщикам, а лишь тем, кто до истечения пяти лет продаёт такое основное средство своим взаимозависимым лицам. В иных случаях восстанавливать амортизационную премию нет необходимости.

Напомним, что согласно статье 20 НК РФ взаимозависимыми лицами для целей налогообложения признаются физические лица и (или) организации, отношения между которыми могут оказывать влияние на условия или экономические результаты их деятельности или деятельности представляемых ими лиц, а именно:

- одна организация непосредственно и (или) косвенно участвует в другой организации, и суммарная доля такого участия составляет более 20 %. Доля косвенного участия одной организации в другой через последовательность иных организаций определяется в виде произведения долей непосредственного участия организаций этой последовательности одна в другой;
- одно физическое лицо подчиняется другому физическому лицу по должностному положению;

- лица состоят в соответствии с семейным законодательством России в брачных отношениях, отношениях родства или свойства, усыновителя и усыновлённого, а также попечителя и опекаемого.

Кроме того, суд может признать лица взаимозависимыми по иным основаниям, если отношения между этими лицами могут повлиять на результаты сделок по реализации товаров (работ, услуг).

Во-вторых, отметим, что восстановленные суммы амортизационной премии учитываются во внереализационных доходах в том отчётном (налоговом) периоде, в котором была осуществлена такая реализация. Раньше НК РФ не содержал подобного уточнения; из-за этого иногда возникал вопрос, когда восстанавливается амортизационная премия — в периоде её применения или в периоде реализации основного средства. По этому поводу Минфин России обычно разъяснял, что если приобретённое основное средство, к первоначальной стоимости которого была применена амортизационная премия, подлежит реализации ранее чем по истечении пяти лет с момента его введения в эксплуатацию, то восстановленная амортизационная премия включается в состав внереализационных доходов в том отчётном (налоговом) периоде, в котором осуществлена реализация (см., например, письмо от 28.09.12 № 03-03-06/1/510). Таким образом, в данном вопросе законодатель поддержал позицию Минфина России.

В-третьих, изменения коснулись и рассмотренной выше проблемы расчёта остаточной стоимости объекта, к которому применялась амортизационная премия, только теперь эта проблема связана не с реализацией вообще, а с реализацией взаимозависимому лицу.

Здесь, прежде всего, следует сказать, что пункт 1 статьи 257 «Порядок определения стоимости амортизируемого имущества» НК РФ дополнен абзацем, согласно которому при определении остаточной стоимости основных средств, в отношении которых была применена амортизационная премия, вместо показателя первоначальной стоимости используется показатель стоимости, по которой такие объекты включены в соответствующие амортизационные группы (подгруппы). Этот последний показатель равен первоначальной стоимости минус амортизационная премия. Это вполне соответствует содержанию абзаца 3 пункта 9 статьи 258 НК РФ:

«Если налогоплательщик использует указанное право (на амортизационную премию. — *Примеч. ред.*), соответствующие объекты основных средств после их ввода в эксплуатацию включаются в амортизационные группы (подгруппы) по своей первоначальной стоимости за вычетом не более 10 процентов (не более 30 процентов — в отношении основных средств, относящихся к третьей–седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости, отнесённых в состав расходов отчётного (налогового) периода, а суммы, на которые изменяется первоначальная стоимость объектов в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов, учитываются

в суммарном балансе амортизационных групп (подгрупп) (изменяют первоначальную стоимость объектов, амортизация по которым начисляется линейным методом в соответствии со статьёй 259 настоящего Кодекса) за вычетом не более 10 процентов (не более 30 процентов — в отношении основных средств, относящихся к третьей–седьмой амортизационным группам) таких сумм».

Таким образом, остаточная стоимость объекта капитальных вложений, к которому налогоплательщик применил амортизационную премию, рассчитывается следующим образом:

$$ОС = (ПС - АП) - АО \times n,$$

где ОС — остаточная стоимость объекта; ПС — первоначальная стоимость объекта; АП — амортизационная премия; АО — сумма ежемесячных амортизационных отчислений; n — количество месяцев эксплуатации объекта капитальных вложений.

Обратим внимание, что приведённая формула на практике совпадает с приведённым выше вариантом 1 расчёта остаточной стоимости.

Но (и это кардинально меняет всё дело) с 1 января 2013 года в подпункте 1 пункта 1 статьи 268 НК РФ появился новый абзац, которым предусмотрено, что при реализации взаимозависимому лицу основного средства, в отношении которого применялась амортизационная премия, до истечения пяти лет с момента ввода в эксплуатацию остаточная стоимость такого объекта увеличивается на сумму расходов, включённых в состав внереализационных доходов в соответствии с абзацем 4 пункта 9 статьи 258 НК РФ. Иначе говоря, к сумме остаточной стоимости нужно прибавить сумму восстановленной амортизационной премии.

В результате этого уменьшается финансовый результат от реализации объекта капитальных вложений (за счёт того, что восстановление амортизационной премии в доходах нивелируется увеличением остаточной стоимости продаваемого объекта). В итоге сумма налога с дохода от реализации основного средства в рассматриваемом случае будет одинаковой независимо от того, продаётся этот объект взаимозависимому лицу или нет.

Пример 4

Предположим, первоначальная стоимость основного средства равна 240 тыс. руб. К нему была применена амортизационная премия в размере 30 % первоначальной стоимости (72 тыс. руб.). Допустим, что объект продаётся за 140 тыс. руб. спустя три года с момента ввода его в эксплуатацию. За время эксплуатации сумма амортизационных начислений составила 100,8 тыс. руб. Таким образом, при этих условиях остаточная стоимость основного средства равна: (240 тыс. руб. – 72 тыс. руб.) – 100,8 тыс. руб. = 67,2 тыс. руб.

Это значение остаточной стоимости можно вычесть из доходов от операции реализации амортизируемого имущества независимо от того, является покупатель взаимозависимым лицом или нет.

Теперь посмотрим, какова будет сумма налога на прибыль по данной операции для случая, когда основное средст-

во продаётся не взаимозависимому лицу, т. е. когда амортизационная премия не восстанавливается (не относится на доходы): (140 тыс. руб. – 67,2 тыс. руб.) × 20 % = 72,8 тыс. руб. × 20 % = 14,56 тыс. руб.

Если же объект продаётся взаимозависимому лицу, то налогоплательщик обязан восстановить в доходах периода реализации 72 тыс. руб. (согласно абзацу 4 пункта 9 статьи 258 НК РФ), и с этой суммы он перечислит в бюджет 14,4 тыс. руб. (72 тыс. руб. × 20 %). При этом согласно подпункту 1 пункта 1 статьи 268 НК РФ остаточную стоимость продаваемого объекта нужно увеличить на восстановленную амортизационную премию, тогда выручка от реализации основного средства составит: 140 тыс. руб. – (67,2 тыс. руб. + 72 тыс. руб.) = 0,8 тыс. руб.

Налог на прибыль соответственно равен 0,16 тыс. руб. (0,8 тыс. руб. × 20 %).

Итак, при продаже основного средства взаимозависимому лицу налогоплательщик исчислит налог на прибыль в размере 14,4 тыс. руб. (с суммы восстановленной амортизационной премии) и 0,16 тыс. руб. (с выручки от реализации), что составляет в итоге 14,56 тыс. руб. и равно сумме, которая была бы уплачена при реализации основного средства лицу, не являющемуся взаимозависимым с налогоплательщиком.

Таким образом, амортизационная премия полностью реабилитирована перед налогоплательщиками.

В заключение ещё несколько слов относительно изменений в НК РФ, касающихся начисления амортизации.

Отметим, что с 1 января 2013 года утратил силу пункт 11 статьи 258 НК РФ, в соответствии с которым основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в силу законодательства РФ, включались в состав соответствующей амортизационной группы с момента подтверждения факта подачи документов на регистрацию прав. В результате с этого года дата начала амортизации любых объектов амортизируемого имущества определяется в соответствии с пунктом 4 статьи 259 НК РФ, а именно с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию.

До 1 января 2013 года Минфин России, опираясь на пункт 11 статьи 258 НК РФ, разъяснял, что для начала начисления амортизации по основному средству, права на которое подлежат государственной регистрации, необходимо выполнение двух условий — включение данного объекта в амортизационную группу (при наличии документально подтверждённого факта подачи документов на регистрацию прав) и его ввод в эксплуатацию (см., например, письма от 04.03.11 № 03-03-06/1/116, от 08.06.12 № 03-05-05-01/31, от 17.08.12 № 03-03-06/1/421). Однако многие судебные органы не поддержали эту позицию Минфина России, считая, что начисление амортизации производится с 1-го числа месяца, следующего за тем месяцем, в котором объект введён в эксплуатацию, и эта дата не связана с моментом подачи документов на государственную регистрацию объектов капитальных вло-

жений либо с датой включения их в амортизационную группу (см. постановления ФАС Волго-Вятского округа от 03.03.11 № А28-93/2010, ФАС Московского округа от 07.08.12 № А40-87766/11-90-383). Эта позиция судебных органов была поддержана и Президиумом Высшего арбитражного суда РФ в постановлении от 30.10.12 № 6909/12.

Несмотря на то что дата государственной регистрации на начало начисления амортизации не влияет благодаря изменению статьи 258 НК РФ, всё-таки Минфин России для случая, когда основное средство введено в эксплуатацию до 2013 года, а документы на государственную регистрацию подаются в текущем году, настаивает на том, что в отношении такого имущества должен применяться прежний порядок (письма от 15.03.13 № 03-03-06/1/7940, от 12.03.13 № 03-03-06/1/7285, от 28.02.13 № 03-03-06/1/5793 и № 03-03-06/1/5798). Это значит, что при условии введения имущества в эксплуатацию до 1 января 2013 года амортизация может начисляться только с момента документально подтверждённого факта подачи документов на государственную регистрацию права. Минфин России обосновывает свою точку зрения тем, что изменения вступили в силу с 1 января 2013 года и их действие не распространяется на основные средства, введённые в эксплуатацию до указанной даты. Однако, как уже говорилось, несмотря на разъяснения Минфина России, в рассматриваемой ситуации налогоплательщик с учётом сложившейся судебной практики может начать начислять амортизацию с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода основного средства в эксплуатацию. Однако налогоплательщику следует быть готовым к тому, что со стороны налоговых органов могут возникнуть претензии. Если же основное средство было введено в эксплуатацию в декабре 2012 года, то начисление амортизации с 1 января 2013 года можно дополнительно обосновать рассмотренными изменениями НК РФ, вступившими в силу с начала года.

Учитывая сказанное, приведём фрагмент постановления Президиума ВАС РФ от 30.10.12 № 6909/12:

«Суды первой и апелляционной инстанций, признавая решение инспекции в этой части недействительным, исходили из того, что объекты основных средств, по которым обществом начислена амортизация, приняты к учёту в качестве таковых, введены в эксплуатацию и используются в производственных целях. Сославшись на пункт 4 статьи 259 НК РФ, суды сделали вывод, что моментом, с которого общество вправе начислять амортизацию, является первое число месяца, следующего за месяцем, в котором объекты введены в эксплуатацию. Суды сочли несостоятельным довод инспекции о том, что для начала амортизации необходимо не только введение объекта основного средства в эксплуатацию, но и включение его в амортизационную группу при наличии документального подтверждения факта подачи документов на государственную регистрацию прав на амортизируемое имущество.

Суд кассационной инстанции, анализируя пункт 1 статьи 256, пункт 11 статьи 258 и пункт 4 статьи 259 НК

РФ, пришёл к иному выводу. По мнению суда кассационной инстанции, по имуществу, не включённому в конкретную амортизационную группу, амортизационные отчисления не могут относиться на расходы по налогу на прибыль организаций до подачи документов на регистрацию такого имущества. Поэтому по объектам основных средств, которые введены в эксплуатацию, но не прошли государственную регистрацию, начисление амортизации производиться не должно.

Президиум считает, что при рассмотрении спора судом кассационной инстанции дано неправильное толкование положениям статей 258 и 259 НК РФ.

Исходя из подпункта 3 пункта 2 статьи 253 НК РФ суммы начисленной амортизации относятся к расходам, связанным с производством и (или) реализацией.

Согласно пункту 1 статьи 256 НК РФ амортизируемым имуществом признаётся имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, которые находятся у налогоплательщика на праве собственности, используются им для извлечения дохода и стоимость которых погашается путём начисления амортизации.

В силу пункта 11 статьи 258 НК РФ основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав соответствующей амортизационной группы с момента документально подтверждённого факта подачи документов на регистрацию указанных прав.

На основании пункта 4 статьи 259 НК РФ начисление амортизации по объектам амортизируемого имущества начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введён в эксплуатацию.

Отдавая приоритет пункту 11 статьи 258 НК РФ, суд кассационной инстанции не учёл, что названная норма регулирует механизм распределения амортизируемого имущества по амортизационным группам в соответствии со сроками его использования.

Что касается порядка расчёта сумм амортизации, то этот вопрос нашёл отражение в статье 259 НК РФ, и в ней не предусматривается, что факт подачи документов на государственную регистрацию прав на амортизируемое имущество препятствует началу начисления амортизации, когда сама амортизация начала осуществляться.

Отсутствие государственной регистрации права на объект основного средства в связи с тем, что налогоплательщиком не реализовано право на своевременное оформление его в собственность, не может рассматриваться как основание для лишения налогоплательщика права на учёт расходов, связанных с созданием и (или) приобретением этого объекта, через амортизацию.

Если объект основных средств отражён в качестве такового в бухгалтерском учёте с определением первоначальной стоимости, введён в эксплуатацию и используется в производственной деятельности, то лишение налогоплательщика права начисления амортизационных отчислений и их учёта в составе расходов

при исчислении налога на прибыль организаций противоречит положению пункта 4 статьи 259 НК РФ.

Следовательно, судами первой и апелляционной инстанций в отношении рассматриваемого эпизода сделан правильный вывод о том, что момент возникновения права на начисление амортизации связан только с моментом введения объекта в эксплуатацию и не зависит от условий, обозначенных в пункте 11 статьи 258 НК РФ».

В пункте 3 статьи 271 НК РФ появился новый абзац, согласно которому доход от реализации недвижимого имущества признаётся для целей налога на прибыль на дату передачи недвижимости приобретателю по передаточному акту или иному документу о передаче.

До 1 января 2013 года момент признания выручки от реализации недвижимого имущества вызывал большое количество споров. Даже у Минфина России не было единой точки зрения. Скажем, в письме от 07.09.12 № 03-03-06/2/100 указывалось, что налоговую базу по данной операции следует определять на дату состав-

ления акта приёма-передачи основных средств независимо от даты государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним. Согласно другим разъяснениям обязанность по уплате налога на прибыль возникает с момента передачи объекта недвижимости покупателю по акту приёма-передачи основных средств и подачи документов на государственную регистрацию (письма Минфина России от 07.02.11 № 03-03-06/1/78, от 28.04.10 № 03-03-06/1/301).

В то же время Президиум ВАС РФ отметил, что момент перехода права собственности на объект недвижимости связан с моментом государственной регистрации прав, поэтому доход от продажи недвижимости нужно признавать именно на дату такой регистрации (постановление от 08.11.11 № 15726/10).

С начала этого года для подобных споров не остаётся места, ибо момент признания доходов от реализации недвижимости прямо определён в абзаце 2 пункта 3 статьи 271 НК РФ, и он не зависит от даты государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

информация

Порядок заполнения реквизита

«Вид платежа»

Федеральное казначейство в письме от 11.06.13 № 42-7.4-05/5.3-350 «О заполнении в платёжных и расчётных документах реквизита „Вид платежа“» напоминает об особенностях заполнения с 1 июля 2013 года реквизита «Вид платежа» в платёжных и расчётных документах, поступающих от клиентов Банка России в электронном виде.

С указанной даты вступают в силу отдельные требования Положения ЦБ РФ от 29.06.12 № 384-П «О платёжной системе Банка России», касающиеся в том числе порядка заполнения реквизита «Вид платежа». В связи с этим сообщается, что при переводе денежных средств через систему БЭСП в реквизите «Вид платежа» должно быть указано «срочно», а в иных случаях перевода денежных средств данный реквизит не заполняется. Неправильное заполнение данного реквизита будет являться основанием для возврата органами Федерального казначейства платёжных и расчётных документов клиентов без исполнения.

Операции с ПФИ вывели из-под действия закона

Федеральным законом от 02.07.13 № 160-ФЗ «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона „О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц“» из-под действия

закона о закупках отдельными видами юридических лиц выведен ряд операций. Так, указанный закон не распространяется на куплю-продажу драгметаллов и операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), кроме внебиржевых поставочных ПФИ, базовым активом которых является реальный товар. Дело в том, что операции с ПФИ и покупка драгметаллов осуществляются на рыночных условиях в режиме реального времени по ценам, постоянно изменяющимся в соответствии с конъюнктурой внутреннего и внешних рынков. Необходимость проводить закупки (конкурсы и аукционы) лишала юридических лиц возможности предлагать своим клиентам данные услуги на рыночных условиях. Также из-под действия названного закона выведены межбанковские и лизинговые операции, осуществляемые заказчиками — кредитными организациями, в том числе с иностранными банками.

Сбербанк вошёл в топ-50 крупнейших банков мира

Согласно рейтингу топ-1000 крупнейших банков мира по капиталу (Top-1000 World Banks), опубликованному журналом The Banker, Сбербанк занял 34-е место, поднявшись на 15 позиций с 49-го места в рейтинге прошлого года. Кроме того, согласно рейтингу, Сбербанку принадлежит пятое место в мире по соотношению «капитал к активам» и первое —

по рентабельности активов (ROA) и рентабельности собственного капитала (ROE). Рейтинг журнала The Banker формируется по методике Базельского банка международных расчётов. Основным критерием является капитал первого уровня (уставный фонд плюс нераспределённая прибыль).

В мае 2013 года Сбербанк занял 70-е место в рейтинге самых дорогих мировых брендов BrandZ, составленном компанией Millward Brown Optimor (MBO). В феврале 2013 года в рейтинге самых дорогих мировых брендов, опубликованном консалтинговой компанией Brand Finance, бренд Сбербанка получил ещё более высокую оценку — занял в нём 63-е место. Стоимость бренда банка оценена в 14,16 млрд долл. На долю ОАО «Сбербанк России» приходится около трети активов всего российского банковского сектора. Его учредителем и основным акционером является ЦБ РФ, владеющий 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция, другие акционеры — международные и российские инвесторы. Услугами Сбербанка пользуются более 100 млн физических лиц и около 1 млн предприятий. Банк располагает обширной филиальной сетью в России — более 18 тысяч отделений и внутренних структурных подразделений. Зарубежная сеть состоит из дочерних банков, филиалов и представительств в 20 странах, в том числе в странах СНГ, Центральной и Восточной Европы.

Налоговая инвентаризация

Налоговый контроль проводится должностными лицами налоговых органов в пределах своей компетенции посредством:

- налоговых проверок;
- получения объяснений налогоплательщиков;
- проверки данных учёта и отчётности;
- осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), —

а также в других формах и в порядке, которые предусмотрены НК РФ (п. 1 ст. 82 НК РФ). Проведение же выездной налоговой проверки характеризуется совершением определённых мероприятий, направленных на сбор информации и фиксацию доказательств совершения налогового правонарушения, если у сотрудников налоговых органов есть достаточные основания полагать, что оно совершено налогоплательщиком или могло быть им совершено. К таким мероприятиям, в частности, относятся действия по проведению инвентаризации имущества налогоплательщика (п. 13 ст. 89 НК РФ).

Целесообразность проведения инвентаризации у физкалов обычно возникает:

- когда результаты проверки учётной документации налогоплательщика, анализа информации, полученной из других источников, или осмотра территорий и помещений налогоплательщика дают основания предполагать наличие материально-производственных запасов, основных средств или иного имущества, не отражённых в учёте налогоплательщика, либо
- когда в ходе иных контрольных мероприятий выявлены данные, дающие основания предполагать отсутствие указанных ценностей или имущества при наличии соответствующих данных в документах бухгалтерского и налогового учёта.

Право налоговых органов на проведение инвентаризации принадлежащего налогоплательщику имущества закреплено подпунктом 6 пункта 1 статьи 31 НК РФ. Налоговым кодексом РФ порядок проведения данного контрольного мероприятия не определён. В упомянутом пункте 13 статьи 89 НК РФ указано лишь, что инвентаризация проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа при необходимости. Следовательно, налоговики сами решают, следует ли проводить инвентаризацию.

Порядок проведения инвентаризации имущества налогоплательщика при налоговой проверке законодатель поручил утвердить Минфину России (подп. 6 п. 1 ст. 31 НК РФ). Практически сразу за введением части первой НК РФ Минфин России и МНС России выпустили совместный приказ от 10.03.99 № 20н/ГБ-3-04/39, которым как раз и было утверждено Положение о порядке проведения инвентаризации иму-

щества налогоплательщиков при налоговой проверке (далее — положение по инвентаризации).

Основными целями инвентаризации являются (п. 1.5 положения по инвентаризации):

- выявление фактического наличия имущества и неучтённых объектов, подлежащих налогообложению;
 - сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учёта;
 - проверка полноты отражения в учёте обязательств.
- Отметим, что на момент утверждения данного положения ещё не вступила в силу глава 25 НК РФ. Налог на прибыль исчислялся в соответствии с Законом РФ от 27.12.91 № 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций». Сумма налога в то время определялась плательщиками на основании бухгалтерского учёта с учётом корректировок, которые возникали в силу различий норм закона № 2116-1 и инструкции МНС России от 15.06.2000 № 62 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» (утв. приказом МНС России от 15.06.2000 № БГ-3-02/231) и положений нормативных правовых актов бухгалтерского учёта. Поэтому используемое в положении по инвентаризации понятие «бухгалтерский учёт» необходимо проецировать также и на налоговый учёт.

Необходимый документ

Инвентаризация имущества налогоплательщика проводится на основании распоряжения руководителя налогового органа (его заместителя). Причём это может быть руководитель (заместитель руководителя) инспекции как по месту нахождения проверяемого налогоплательщика, так и по месту нахождения его недвижимого имущества или транспортных средств (п. 1.2 положения об инвентаризации). В данном распоряжении (форма распоряжения приведена в приложении № 1 к положению об инвентаризации) указываются:

- наименование организации (фамилия, имя и отчество индивидуального предпринимателя), в отношении имущества которой проводится инвентаризация;
- юридический адрес (место жительства налогоплательщика);
- состав инвентаризационной комиссии с её председателем;
- имущество, подлежащее инвентаризации, и его местонахождение;
- сроки проведения инвентаризации (даты начала и окончания);
- причина проведения налоговой инвентаризации.

Форма распоряжения обязательна для использования налоговыми органами. Само же распоряжение реги-

стрируется в специальном журнале, предназначенном именно для регистрации распоряжений о проведении инвентаризации.

К имуществу в целях рассматриваемого положения относятся: основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства, кредиторская задолженность и иные финансовые активы (п. 1.3 положения об инвентаризации).

Выше приводилось, что проведение инвентаризации имущества налогоплательщика возможно лишь при выездной налоговой проверке.

В постановлении Конституционного суда РФ от 16.07.04 № 14-П указано, что в установленный частью второй статьи 89 НК РФ (в редакции до вступления в силу Федерального закона от 27.07.06 № 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования») двухмесячный (в исключительных случаях — трёхмесячный) срок включаются только те периоды, которые напрямую связаны с нахождением проверяющих на территории налогоплательщика, в частности время проведения инвентаризации.

Этот же тезис приведён и в постановлении Президиума ВАС РФ от 11.10.05 № 5308/05.

Подтверждено это как положением об инвентаризации (п. 1.1), так и формой распоряжения, в которых данное непосредственно указано. То, что налоговики вправе проводить инвентаризацию имущества только в рамках выездной налоговой проверки, указано:

- в письме Минфина России от 30.11.11 № 03-02-07/1-411;
- постановлениях ФАС Московского округа от 20.11.06 № КА-А40/11244-06, ФАС Северо-Западного округа от 02.05.07 № А56-27539/2006.

Соответственно, без решения о проведении выездной налоговой проверки не может быть и речи о проведении фискалами инвентаризации имущества налогоплательщика.

Конкретный перечень имущества, в отношении которого проводится инвентаризация, как было сказано выше, устанавливается руководителем налогового органа в распоряжении о её проведении. При этом фактическое его местонахождение не влияет на возможность проведения инвентаризации, поскольку она осуществляется по местонахождению имущества и по каждому материально ответственному лицу (п. 1.4 положения об инвентаризации).

Положение по инвентаризации во многом схоже с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. приказом Минфина России от 13.06.95 № 49). Некоторые его положения идентичны требованиям, установленным названными методическими указаниями, а отдельные — просто их повторяют. Отсюда основные постулаты общей инвентаризации используются и при налоговой ревизии.

Так, фактическое наличие имущества определяется фискалами путём обязательного подсчёта, взвешивания, обмера.

Инвентаризационная комиссия должна полно и точно вносить в описи данные о фактических остатках имущества, правильно и своевременно оформить материалы инвентаризации.

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационная комиссия получает от налогоплательщика последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчёты о движении материальных ценностей и денежных средств. Председатель комиссии визирует все приходные и расходные документы, приложенные к реестрам (отчётам), с указанием «до инвентаризации на „...“ (дата)», что должно служить основанием для определения остатков имущества к началу инвентаризации по учётным данным.

Последнее положение наводит на мысль о правомерности требования проверяющих о представлении документов, которые датированы ранее периода проведения выездной проверки, в рамках которой проводится налоговая инвентаризация. К примеру, выездная налоговая проверка проводится в 2013 году за период 2010–2012 годов, документы же, необходимые для проведения инвентаризации (последние отчёты о движении материальных ценностей), относятся к текущему году.

Поскольку инвентаризация проводится в рамках выездной проверки, представление документов должно осуществляться:

- во-первых, в порядке, установленном статьёй 93 НК РФ, — путём выставления соответствующего требования;
- а во-вторых, в соответствии с пунктом 4 статьи 89 НК РФ — только за период, не превышающий трёх лет. Соответственно, документы, не относящиеся к проверке, налоговики истребовать не вправе. Но это сводит на нет весь смысл процедуры инвентаризации.

Непредставление же документов, которые датированы ранее периода проведения выездной проверки, скорее всего, не найдёт поддержки у судей, поскольку норма о возможности проведения инвентаризации налоговиками в НК РФ всё же прописана.

Материально ответственные лица должны расписаться в том, что к началу инвентаризации:

- все документы на имущество сданы в бухгалтерию и отражены в бухгалтерских регистрах или переданы комиссии;
- все подотчётные ценности оприходованы, а выбывшие — списаны.

Такие же расписки дают лица, которым выданы подотчётные суммы на приобретение имущества (доверенности на его получение).

В ходе инвентаризации в двух экземплярах составляются инвентаризационные описи или акты инвентаризации имущества. Но при этом используются не унифицированные формы для инвентаризации (утв. постановлением Госкомстата России от 18.08.98 № 88, от 27.03.2000 № 26), а формы, которые приведены

в приложениях № 4–13 к положению об инвентаризации. Отметим, что в некоторых формах (к примеру, в инвентаризационных описях основных средств и товарно-материальных ценностей (приложения № 4 и 5 к положению об инвентаризации)) имеются графы «по данным бухгалтерского учёта...». Но фискалы, скорее всего, будут вносить информацию о количестве и стоимости активов по данным налогового учёта.

Отличие ещё и в том, что налоговые органы могут проводить проверку фактического наличия имущества при участии не только материально ответственных лиц, но и должностных лиц и работников бухгалтерии налогоплательщика.

Процесс инвентаризации, как известно, заключается в сравнении фактических остатков имущества с данными учёта налогоплательщика. При этом наличие имущества определяется путём обязательного подсчёта, взвешивания и обмера. Количество материалов и товаров, которые хранятся в неповреждённой упаковке поставщика, может определяться на основании документов при обязательной проверке в натуре части этих ценностей. Определение веса или объёма навалочных материалов допускается производить на основании обмеров и специальных технических расчётов (п. 2.7 положения об инвентаризации).

Этим же пунктом предлагается налогоплательщику создать условия, обеспечивающие полную и точную проверку фактического наличия имущества в установленные сроки. В частности, обеспечить рабочей силой для перевешивания и перемещения грузов, предоставить технически исправное весовое оборудование, а также измерительные, контрольные приборы и мерную тару.

Такое требование, конечно, удобно только для проверяющих. Но в НК РФ такой нормы не существует. К тому же ни Налоговый кодекс РФ, ни Кодекс РФ об административных правонарушениях не устанавливают ответственности за невыполнение таких действий. Единственная возможность налоговиков привлечь к ответственности налогоплательщика — это использование статьи 19.4 «Неповиновение законному распоряжению должностного лица органа, осуществляющего государственный надзор (контроль)» КоАП РФ. Но для этого фискалы должны доказать, что налогоплательщик не подчинился именно законному требованию. Законодатель же, как было сказано выше, такую обязанность налогоплательщику не вменил.

Свою «нейтральность» в части создания условий налогоплательщик может обосновать тем, что у него на момент инвентаризации отсутствуют необходимые сотрудники, нет достаточных финансовых ресурсов для привлечения рабочей силы и техники и др.

Если же организация (индивидуальный предприниматель) «уверена» в себе и, более того, желает получать информацию о ходе инвентаризации из первых рук, то положение об инвентаризации предусматривает возможность её участия в рассматриваемом мероприятии. Ведь опять же выше приводилось о возможности участия в инвентаризации должностных лиц

проверяемого налогоплательщика, работников бухгалтерской службы.

Если инвентаризация проводится в течение нескольких дней, то помещения, в которых хранятся ценности, опечатываются на время отсутствия комиссии.

Фискалы для проведения инвентаризации имущества налогоплательщика вправе привлекать экспертов, переводчиков и других специалистов (абз. 2 п. 1.5 положения об инвентаризации). Поэтому организациям, которые занимаются инновационной деятельностью, ведут производство с применением сложной техники и оборудования, не стоит рассчитывать на возможную некомпетентность проверяющих. Логичнее заранее обезопасить себя — найти таких же по уровню специалистов у себя или пригласить их со стороны.

Хотя экспертов налоговики могут привлечь и при обычной деятельности. Так, оценка выявленных инвентаризацией неучтённых объектов основных средств производится экспертами (п. 3.3 положения об инвентаризации).

Данному предписанию фискалы неуклонно следуют. В ходе выездной налоговой проверки налоговая инспекция осмотрела помещения, занимаемые обществом, и провела инвентаризацию основных средств общества с привлечением экспертов для оценки выявленных площадей. Согласно протоколу осмотра общество фактически занимало площадь в 229,2 кв. м вместо 138 кв. м, указанных по договору купли-продажи. Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учёта (в данном случае — излишки имущества) в силу пункта 3 статьи 12 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учёте» подлежали оприходованию, а соответствующая сумма — зачислению на финансовые результаты организации. Сумму неоприходованного имущества следовало отнести на финансовый результат, и она подлежала обложению налогом на прибыль. Согласно новому техническому паспорту общая площадь кафе увеличилась на 91 кв. м. В связи с чем фискалы доначислили обществу сумму налога на прибыль за наличие у него вне-реализационных доходов. Вывод о существовании таких доходов налоговая инспекция сделала на основе инвентаризации, которая выявила увеличение основных средств, используемых для предпринимательской деятельности, в результате неотражения увеличения размера помещений после реконструкции кафе.

На основании представленных документов суд первой инстанции действия налоговиков по доначислению налога на прибыль, начислению пеней за несвоевременную уплату налога и привлечению к налоговой ответственности на основании пункта 1 статьи 122 НК РФ признал правомерными. Кассационная инстанция в свою очередь посчитала вывод суда первой инстанции о правомерности доначисления обществу налога на прибыль, пеней и штрафа обоснованным и оставила без изменений решение арбитражного суда (постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 10.05.06 № Ф08-1606/2006-726А).

Документальное оформление

В ходе проведения инвентаризации сведения о фактическом наличии имущества заносятся в инвентаризационные описи или акты инвентаризации (далее — описи), которые оформляются не менее чем в двух экземплярах (п. 2.5 положения об инвентаризации). Заполнение данных описей и актов должно осуществляться с учётом требований, указанных в пунктах 2.8–2.10 положения об инвентаризации.

Документы могут заполняться как с использованием средств вычислительной техники (на компьютере), так и ручным способом — чернилами или шариковой ручкой, причём без помарок и подчисток.

Наименования инвентаризируемых ценностей, их количество приводятся в описях по номенклатуре и в единицах измерения, принятых в учёте. На каждой странице указываются прописью число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных показателях. Причём независимо от того, в каких единицах измерения (метрах, килограммах, штуках) эти ценности показаны.

Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путём зачёркивания неправильных записей и проставления над зачёркнутыми правильных. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

В описях не допускается оставлять незаполненные строки. На последних страницах они прочёркиваются. После прочёркивания на последней странице должна быть сделана отметка о проверке цен, таксировке и подсчёте итогов за подписями членов инвентаризационной комиссии.

Описи подписывают все члены инвентаризационной комиссии, а также материально ответственные лица (п. 2.10 положения об инвентаризации). При этом, как и при обычной инвентаризации, налоговики хотели бы получить расписку материально ответственного лица, подтверждающую проверку имущества комиссией в его присутствии и отсутствие к членам комиссии каких-либо претензий (не хватает только записи о принятии перечисленного в описи имущества на ответственное хранение, которая требуется при обычной инвентаризации (п. 2.10 методических указаний по инвентаризации)).

Вполне возможно, что материально ответственное лицо откажется от подписания описи либо укажет претензии к налоговикам. Положение об инвентаризации не содержит способа преодоления такого отказа налогоплательщика. Любые действия фискалов в данной ситуации станут процедурными нарушениями. На них то и следует заострять внимание при рассмотрении дела в суде. Вполне возможно, что судьи не примут такую опись в качестве надлежащего доказательства.

Завершается всё составлением ведомости результатов, выявленных инвентаризацией (приложение № 3

к положению об инвентаризации). Её подписывает председатель комиссии (п. 5.1 положения об инвентаризации).

Нарушение приведённых положений может впоследствии стать основным доводом при оспаривании результатов инвентаризации, проведённой налоговиками, в суде.

Отсутствие же инвентаризационных описей имущества и ведомости результатов, выявленных инвентаризацией, позволило судьям ФАС Уральского округа посчитать, что инвентаризация имущества общества, о проведении которой заявляли налоговики, не проводилась (постановление ФАС Уральского округа от 19.10.06 № Ф09-9269/06-С1).

Нередко при выездных проверках плательщиков ЕНВД, физическим показателем у которых является площадь используемого помещения, фискалы осуществляют дополнительные мероприятия, направленные на её уточнение. Так, фискалы провели инвентаризацию торговой площади налогоплательщика, в результате которой установили занижение её размера на 13,37 кв. м, и отразили это в инвентаризационной описи. То, что в целях выяснения вопроса достоверности приведённых в расчёте физических показателей (торговой площади) налоговым органом в соответствии со статьёй 89 НК РФ была проведена инвентаризация торговой площади, в результате которой установлено занижение её размера на 13,37 кв. м, они указали в акте проверки.

Рассмотрев материалы дела, суд первой инстанции посчитал, что проверяющие нарушили порядок производства осмотра помещения налогоплательщика, установленный статьями 92 и 98 НК РФ: составление инвентаризационной описи по результатам осмотра помещения законодательством о налогах и сборах не предусмотрено.

Довод же налоговой инспекции о том, что инвентаризация проведена в соответствии со статьёй 89 НК РФ, отклонён судьями ФАС Северо-Западного округа, поскольку налоговыми органами должна проводиться инвентаризация имущества, а не помещений. В помещениях проводится осмотр, порядок проведения которого регламентируется статьёй 92 НК РФ (постановление ФАС Северо-Западного округа от 29.07.03 № А26-526/03-26).

В разделе 3 положения об инвентаризации приведены особенности её проведения для каждого вида имущества, а именно: основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов, финансовых вложений, расчётов, денежных средств, денежных документов и бланков документов строгой отчётности, незавершённого производства и расходов будущих периодов. Порядок проведения налоговой инвентаризации указанных видов имущества практически идентичен порядку, приведённому в методических указаниях по инвентаризации. **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 доходы физических лиц. Объект налогообложения

Доход, полученный от источников в РФ

Дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью её обособленного подразделения в РФ.

Страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренты, аннуитеты) и (или) выплаты, связанные с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также выкупные суммы, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью её обособленного подразделения в РФ.

Доходы, полученные от использования в РФ авторских или иных смежных прав.

Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ.

Факт направления физическим лицом доходов от сдачи в аренду принадлежащей ему на праве собственности квартиры, находящейся на территории РФ, на оплату аренды квартиры большей площади для целей налогообложения значения не имеет. Таким образом, отсутствуют правовые основания для уменьшения налогоплательщиком дохода, полученного от сдачи в аренду принадлежащей ему на праве собственности квартиры на суммы оплаты аренды квартиры большей площади.

(Письмо ФНС России от 05.06.12 № ЕД-3-3/1974)

Плата за коммунальные услуги включает в себя как не зависящие от использования помещения арендодателем или арендатором услуги, так и зависящие от факта и объёма их использования. Следовательно, при оплате организацией (арендатором) коммунальных услуг, размер которых не зависит от их фактического использования, у физического лица (арендодателя) возникает доход, подлежащий обложению НДФЛ.

Доходом физического лица (арендодателя), подлежащим обложению налогом на доходы физических

лиц, также является оплата организацией-арендатором содержания и текущего ремонта нежилого помещения. Оплата организацией (арендатором) расходов на коммунальные услуги, размер которых зависит от их фактического потребления и фиксируется на основании показаний счётчиков, не образует экономической выгоды у физического лица (арендодателя), поскольку такие расходы производятся арендатором исключительно в своих интересах. В отношении указанных расходов арендатора у физического лица (арендодателя) не возникает дохода, подлежащего обложению НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.04.13 № 03-04-06/12985)

Доходы от реализации:

- недвижимого имущества, находящегося в РФ;
- в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;
- прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью её обособленного подразделения на территории РФ;
- иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу.

Обязанность налогоплательщиков по самостоятельному исчислению и уплате НДФЛ по доходам от продажи доли (долей) в уставном капитале организации, а также представлению налоговой декларации по данному налогу возникла с 1 января 2009 года.

(Письмо ФНС России от 06.04.11 № КЕ-4-3/5392)

Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в РФ. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) — налогового резидента РФ, местом нахождения (управления) которой является РФ, рассматриваются как доходы, полученные от источников в РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности.

сти или откуда производились выплаты указанных вознаграждений.

При этом не имеет значения, российской или иностранной организацией производится выплата вознаграждения, относящегося к доходам от источников в РФ, а также налоговый статус физического лица. Доля из общей суммы вознаграждения, выплачиваемого по итогам прошедшего года, относящаяся к работе физического лица по трудовому договору в РФ, определяется пропорционально времени работы в РФ в этом году.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 26.09.12 № 03-04-06/4-292)

Пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью её обособленного подразделения в РФ.

(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 208)

При реализации (или ином отчуждении) облигаций физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, полученный доход подлежит обложению НДФЛ.

При реализации (или ином отчуждении) облигаций физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, полученный доход подлежит обложению НДФЛ, если указанный доход получен от источников в РФ. К случаям получения дохода от источников в РФ относятся случаи реализации (или иного отчуждения) облигаций российской организации, или физическому лицу, являющемуся налоговым резидентом РФ, или иностранной организации, осуществляющей свою деятельность в РФ через постоянное представительство, при условии что такое постоянное представительство этой иностранной организации в РФ непосредственно заключает договор купли-продажи (по иному отчуждению) облигаций в качестве представителя стороны договора, либо через профессионального участника рынка ценных бумаг, имеющего лицензию на осуществление соответствующей деятельности в РФ, либо если местом заключения договора является РФ.

(Письма Минфина России от 16.04.10 № 03-00-08/61, от 08.10.10 № 03-04-08/2-211)

В рамках заключённого брокерского договора банком в пользу физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ, от своего имени, по поручению и за счёт клиента осуществляются посредством электронных торгов операции по продаже ценных бумаг иностранных эмитентов. При этом контрагентом по сделке является иностранная организация. Источником дохода является деятельность физического лица по покупке и продаже ценных бумаг, осуществляемых при посредничестве российского банка в рамках брокерского договора. При этом российский банк является источником выплаты дохода. С учётом изложенного

доходы от таких операций считаются полученными от источников в РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.04.10 № 03-04-06/2-84)

Сумма основного долга (кредита), а также суммы долга в виде процентов по кредиту, прощённые банком физическому лицу, подлежат обложению НДФЛ в общеустановленном порядке по ставке в размере 13 %, так как при прощении банком задолженности по основному долгу (кредиту), а также задолженности по непогашенным процентам с должника снимается обязанность по возврату основного долга (кредита), а также процентов по кредитному договору, и соответственно у него появляется возможность распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению, т. е. у него возникает экономическая выгода в денежной форме.

При этом дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование кредитом у заёмщика не возникает, поскольку в случае прощения долга уплата процентов по полученным заёмным (кредитным) средствам не производится.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.12.10 № 03-04-06/6-279)

В случае выплаты физическому лицу дохода в виде разницы между суммой страхового возмещения, полученного банком как выгодоприобретателем по договору имущественного страхования предмета залога, и суммой, направленной на погашение задолженности заёмщика по кредитному договору и процентов, выгодоприобретателем в этом случае является банк, а не физическое лицо — страхователь имущества.

Полученный доход, выплаченный физическому лицу — страхователю имущества по распоряжению банка за счёт сумм страхового возмещения, полученного банком как выгодоприобретателем по договору имущественного страхования предмета залога, является доходом физического лица, подлежащим обложению НДФЛ в общеустановленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.07.11 № 03-04-05/8-482)

По договору дарения одна сторона (даритель) безвозмездно передаёт или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование) к себе или к третьему лицу либо освобождает или обязуется освободить её от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом.

(Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 572, п. 1)

По договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключён договор (выгодопри-

обретателю), причинённые вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определённой договором суммы (страховой суммы).

(Гражданский кодекс РФ (часть 2) от 26.01.96 № 14-ФЗ, ст. 929, п. 1)

Договор имущественного страхования не предусматривает передачи имущественного права или вещи в собственность и не освобождает выгодоприобретателя по данному договору от какой-либо имущественной обязанности.

Таким образом, страховые взносы, уплачиваемые банком по договорам имущественного страхования клиентов — физических лиц, подлежат налогообложению у данных физических лиц в полном объёме.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.02.11 № 03-04-06/10-21)

Страховые взносы (страховая премия), выплачиваемые организацией по договорам страхования ответственности директоров и должностных лиц, подлежат обложению НДФЛ в установленном порядке. После заключения договоров страхования ответственности директоров и должностных лиц каждый из них становится застрахованным лицом. Перечень таких застрахованных лиц, в отношении которых определяется налоговая база, уточняется на каждую дату получения дохода, т. е. на каждую дату уплаты страховых взносов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.04.13 № 03-04-06/10402)

Суммы возмещения банком расходов физического лица на оплату услуг представителя, выплачиваемые банком, отвечают признакам экономической выгоды и подлежат обложению НДФЛ в установленном порядке по ставке в размере 13 %.

При получении налогоплательщиком от банка такого дохода, подлежащего налогообложению, банк признаётся налоговым агентом и обязан исполнять обязанности, предусмотренные для налоговых агентов.

Что касается суммы возмещения морального вреда, причинённого банком физическому лицу, то указанная выплата является компенсационной выплатой, связанной с возмещением вреда, причинённого увечьем или иным повреждением здоровья, и не подлежит обложению НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.07.12 № 03-04-06/9-189)

Суммы штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, прощённых кредитором, являются доходом должника только в случае признания их должником или их присуждения на основании решения суда, вступившего в законную силу. В случае если должник не признал суммы штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также если отсутствует судебное решение об их присуждении, у должника не возникает экономической вы-

годы в случае их прощения кредитором и соответственно такие суммы не являются доходом должника и, следовательно, не подлежат обложению НДФЛ.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.09.10 № 03-04-05/5-562, от 13.11.10 № 03-03-06/2/197)

Суммы возмещения организацией расходов работников, произведённых в поездках, не связанных с исполнением трудовых обязанностей, являясь доходами, полученными в натуральной форме, учитываются при определении налоговой базы по НДФЛ и подлежат обложению.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.11.10 № 03-04-06/6-272)

Сумма неустойки, выплаченная физическому лицу по решению суда за ненадлежащее исполнение условий договора.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.06.09 № 03-04-05-01/409, от 12.02.10 № 03-04-05/10-57)

Сумма неустойки, выплаченная страховщиком потерпевшему за ненадлежащее исполнение обязанности по выплате страхового возмещения потерпевшему в течение 30 дней со дня получения соответствующих документов.

(Федеральный закон от 25.04.02 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.02.10 № 03-04-06/10-10)

Оснований считать, что при обложении НДФЛ стоимости (её части) полученных налогоплательщиком юридических услуг в размере возмещаемых ему по решению суда сумм расходов на эти услуги дважды облагается заработная плата, не имеется, поскольку в данной ситуации облагаются два вида доходов — заработная плата и доход в натуральной форме в виде юридической услуги, оплата которой произведена за налогоплательщика (возмещена ему) полностью или частично другим лицом.

Выплаты, производимые организацией в качестве возмещения понесённых физическим лицом судебных расходов, не включены в перечень доходов, не подлежащих налогообложению, и, следовательно, такие выплаты подлежат обложению НДФЛ в общеустановленном порядке.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.09.11 № 03-04-06/6-221, от 23.11.12 № 03-04-05/4-1335)

Если налогоплательщик взял кредит, а позднее получил беспроцентный заём от работодателя и потратил его на погашение кредита, то экономия на процентах за пользование таким беспроцентным займом облагается НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.06.09 № 03-04-05-01/440)

Сумма, неправомерно включённая продавцом — юридическим лицом в стоимость недвижимого имущества по договору купли-продажи и возвращённая физическому лицу по решению суда, не является экономической выгодой (доходом) физического лица. Указанные суммы, возвращённые физическому лицу, не подлежат обложению НДФЛ.

Суммы процентов за пользование денежными средствами физического лица, выплачиваемые юридическим лицом, отвечают указанным признакам экономической выгоды и подлежат обложению НДФЛ в установленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 27.03.12 № 03-04-05/3-381)

Суммы оплаты организацией расходов физических лиц, являющихся исполнителями по договору оказания услуг, по проезду и проживанию признаются их доходом, полученным в натуральной форме, подлежащим обложению НДФЛ вне зависимости от способа оплаты.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.06.09 № 03-04-06-01/145)

Оплата организацией проезда работников, при условии того что работники имеют возможность добираться до места работы самостоятельно, признаётся их доходом, полученным в натуральной форме. Соответственно, стоимость указанной оплаты подлежит обложению НДФЛ в установленном порядке.

В случае если доставка работников обусловлена удалённостью местонахождения организации от маршрутов общественного транспорта и работники не имеют возможности добираться до места работы и обратно общественным транспортом, суммы оплаты организацией проезда работников в соответствии с договорами, заключёнными с транспортной организацией, не могут быть признаны экономической выгодой (доходом) работников и соответственно являться объектом обложения НДФЛ.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 12.10.11 № 03-04-05/6-728, от 06.03.13 № 03-04-06/6715)

Положений, непосредственно предусматривающих освобождение от налогообложения сумм оплаты работодателем проезда работников к месту проведения отпуска и обратно, НК РФ не содержит, и указанные доходы подлежат обложению НДФЛ в установленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.02.13 № 03-04-05/6-112)

Оплата организацией за сотрудника билета со сроком приезда позднее окончания срока командировки, обозначенного в приказе о командировании, является его доходом, полученным в натуральной форме. В случае продления срока командировки приказом по организации суммы возмещения расходов работника на проезд освобождаются от налогообложения.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.09.09 № 03-04-06-01/244)

Банк, признав задолженность физических лиц по кредитным договорам безнадежной и списав её с баланса за счёт сформированного резерва, продолжает учитывать данную задолженность на внебалансовых счетах и принимать необходимые меры для её взыскания. Намерение банка освободить заёмщиков от исполнения их обязательств путём прощения долга отсутствует.

При таких обстоятельствах обязательства физических лиц по возврату полученных сумм нельзя считать прекращёнными. Следовательно, объект обложения налогом на доходы физических лиц в рассматриваемом случае не возникает.

(Письмо ФНС России от 31.08.12 № ЕД-4-3/14471)

В случае оплаты организацией квартир для проживания иностранных граждан сумма такой оплаты признаётся доходом таких физических лиц, полученным ими в натуральной форме и подлежащим обложению НДФЛ в установленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.05.12 № 03-03-06/1/255)

Оплата организацией стоимости проезда и проживания участников собеседования в месте проведения собеседования является доходом, полученным данными лицами в натуральной форме, который подлежит обложению НДФЛ.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.08.10 № 03-04-06/6-170, от 19.08.10 № 03-03-06/1/562, от 28.10.10 № 03-03-06/1/669)

В случае признания увольнения работника незаконным выплачиваемая ему компенсация в размере среднего заработка за всё время вынужденного прогула облагается НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 30.06.09 № 03-04-08-01/41, от 23.11.09 № 03-04-06/01/305, от 23.11.09 № 03-04-06-01/305)

Суммы среднего заработка, выплачиваемые организацией работникам-донорам за дни сдачи крови и дополнительный выходной день в соответствии с трудовым законодательством, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц на общих основаниях.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.07.09 № 03-04-05-01/530)

Суммы среднего заработка, выплачиваемые работникам по месту постоянной работы на время призыва на военные сборы.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.11.09 № 03-04-05-02/13, п. 1)

Суммы комиссии за ведение ссудного счёта, предусмотренные договором и возвращённые банком в соответствии с решением суда, не являются экономической выгодой (доходом) физического лица, поскольку

физическому лицу возвращаются его собственные денежные средства, неправомерно удержанные банком. Указанные суммы комиссии за ведение ссудного счёта, возвращённые банком физическому лицу, не подлежат обложению НДФЛ.

Суммы процентов за пользование денежными средствами физического лица отвечают указанным признакам экономической выгоды и подлежат обложению НДФЛ в установленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.06.12 № 03-04-05/3-715)

При погашении векселя доходом, подлежащим налогообложению, является общая сумма, полученная при погашении векселя. При этом при определении налоговой базы расходы на его приобретение, включая суммы процентов за пользование кредитом, использованным на приобретение векселя, не учитываются.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.11.09 № 03-04-05-01/801)

Доход, полученный налогоплательщиком от реализации числящихся на обезличенном металлическом счёте драгоценных металлов, подлежит обложению НДФЛ для налоговых резидентов РФ по ставке 13 %.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.03.12 № 03-04-05/3-944)

Если на основании соглашения об урегулировании ситуации, связанной с неисполнением обязательств по кредитному договору, заключённого банком и должником, банк не предъявляет требование об уплате пеней и штрафов при условии погашения должником — физическим лицом задолженности и процентов по кредитному договору, суммы пеней и штрафов, не предъявленные банком к уплате должнику — физическому лицу, являются для этого лица экономической выгодой в виде прощения долга и соответственно признаются его доходом. При этом доход у налогоплательщика возникает при наличии подтверждения банка о неприменении к должнику данных форм ответственности.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 23.11.09 № 03-04-06-01/301)

Суммы возмещения новым сотрудникам, направляемым на работу за границу, расходов по проезду до места работы и обратно и провозу багажа, расходов по получению виз и по оформлению заграничных паспортов, производимого российской организацией, относятся к доходам, полученным от источников в РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 29.12.09 № 03-04-06-01/327)

Сумма денежных средств, выплачиваемая организацией на основании мирового соглашения.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.02.10 № 03-04-06/7-9)

В период нахождения за пределами РФ организация выплачивает сотруднику сумму среднего заработка,

гарантированного ему при направлении в служебную командировку.

Указанные выплаты среднего заработка при направлении работника в служебную командировку, не являющиеся вознаграждением за выполнение трудовых обязанностей за пределами РФ, производимые российской организацией, относятся к доходам от источников в РФ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.11.12 № 03-04-06/6-332)

Если работник убывает в командировку ранее даты, указанной в приказе о командировании (возвращается из командировки позднее установленной даты), оплата его проезда в некоторых случаях не может рассматриваться как компенсация расходов, связанных со служебной командировкой.

В частности, если срок пребывания в месте командирования значительно превышает срок, установленный приказом о командировании (например, в случае, если сразу после окончания командировки работнику предоставляется отпуск, который он проводит в месте командирования), имеет место получение работником экономической выгоды в виде оплаты организацией проезда от места проведения свободного от работы времени до места работы. В этом случае оплата организацией за сотрудника билета со сроком приезда позднее окончания срока командировки, обозначенного в приказе о командировании, признаётся его доходом, полученным в натуральной форме. Стоимость указанного билета подлежит обложению НДФЛ.

Если же, например, работник остаётся в месте командирования, используя выходные или нерабочие праздничные дни, оплата организацией проезда от места проведения свободного от работы времени до места работы не приведёт к возникновению у него экономической выгоды. Аналогичный подход используется в случае выезда работника к месту командировки до даты её начала.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.08.12 № 03-04-06/6-234)

Доход, полученный от акционерного общества в результате увеличения стоимости доли единственного участника общества за счёт распределения ему долей вышедших из общества. При этом налогообложению подлежит доход в виде разницы между первоначальной и новой стоимостью доли участника.

При этом не подлежат налогообложению, в частности, доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций (долей, паёв), распределённых между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 09.03.10 № 03-04-06/2-26)

Внесение налогоплательщиком в уставный капитал общества принадлежащих ему долей в другом обществе не приводит к возникновению у него экономической выгоды и соответственно к возникновению дохода, подлежащего обложению НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 18.02.13 № 03-04-05/4-109)

Внесение налогоплательщиком в уставный капитал иностранной компании принадлежащих ему долей в российской организации не приводит к возникновению у него экономической выгоды и соответственно к возникновению дохода, подлежащего обложению НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 27.05.13 № 03-04-05/18909)

Доход в виде разницы между первоначальной и новой номинальной стоимостью долей участников общества подлежит обложению НДФЛ на общих основаниях. Налоговым агентом в рассматриваемой ситуации признаётся организация — эмитент акций.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.09.12 № 03-04-06/4-281)

Доход налогоплательщиков, полученный в результате уменьшения уставного капитала путём уменьшения номинальной стоимости долей участников общества, так как денежные средства выплачиваются за счёт уменьшения имущества общества, т. е. имущества, являвшегося собственностью общества, а не его учредителей.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 19.03.10 № 03-04-05/2-113)

При ликвидации ООО у участников общества может возникать доход в виде распределённой, но не выплаченной части прибыли, а также доход в натуральной форме в виде распределяемого имущества ООО, который подлежит налогообложению на общих основаниях, с полной суммы полученного дохода.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 17.08.10 № 03-04-05/2-463)

Доходы, выплачиваемые потребительским обществом своим участникам, не признаются дивидендами и подлежат обложению НДФЛ на общих основаниях с применением ставки в размере 13 %.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 01.10.10 № 03-04-06/2-232)

Доход директора организации, полученный в виде стоимости питания, подлежит налогообложению на общих основаниях, так как является доходом, полученным в натуральной форме.

(Письмо ФНС России от 06.08.10 № ШС-37-3/8488, п. 3)

Денежные суммы или средства на содержание в иной форме, предоставляемые получателю ренты по договору пожизненного содержания с иждиве-

нием, являются его доходом, подлежащим обложению НДФЛ.

(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 10.06.10 № 03-04-05/10-323, от 01.07.10 № 03-04-05/10-371)

Сумма неустойки, выплаченная страховщиком потерпевшему за ненадлежащее исполнение обязанности, установленной Федеральным законом от 25.04.02 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», является доходом потерпевшего и подлежит обложению НДФЛ в общеустановленном порядке.

При этом, если не был удержан налог страховщиком с суммы выплаченной по решению суда неустойки налогоплательщику (физическому лицу), следует самостоятельно исчислить сумму налога, подлежащую уплате, и представить в налоговый орган по месту своего учёта налоговую декларацию по НДФЛ за налоговый период, в котором получен доход в виде неустойки.

(Письмо ФНС России от 06.04.11 № КЕ-4-3/5392)

Суммы возмещения расходов физического лица по оплате услуг адвоката, выплачиваемые организацией на основании решения суда, отвечают признакам экономической выгоды и подлежат обложению НДФЛ в установленном порядке. Организация, от которой физическое лицо получило указанный доход, признаётся налоговым агентом и обязана исполнять обязанности, предусмотренные для налоговых агентов.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.08.12 № 03-04-06/6-221)

При получении от организации физическими лицами — участниками рекламной акции подарочных сертификатов у таких лиц образуется доход в натуральной форме в виде оплаты права на получение соответствующих товаров (работ, услуг). Отнесение доходов, полученных налогоплательщиками в виде стоимости подарочных сертификатов, к подаркам либо к иным видам доходов зависит от документального оформления выплаты (выдач). При этом предусмотрено освобождение от обложения доходов налогоплательщиков в виде подарков, полученных от организаций, стоимость которых не превышает 4000 руб. за налоговый период.

Таким образом, если выдача подарочных сертификатов физическим лицам оформлена в качестве подарков, стоимость подарочного сертификата в сумме до 4000 руб. освобождается от обложения НДФЛ.

Сумма указанного дохода в размере, превышающем ограничение 4000 руб., подлежит обложению НДФЛ в установленном порядке.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 04.04.11 № 03-03-06/1/207)

Доходы, полученные по договору дарения квартиры между бывшими супругами, подлежат обложению НДФЛ, так как бывший супруг не является членом се-

мы и близким родственником. При этом доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.10.10 № 03-04-05/10-606)

Сумма штрафа, выплаченная физическому лицу за задержку отправления поезда или за опоздание поезда на железнодорожную станцию назначения, является его доходом, подлежащим обложению НДФЛ.

(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 22.03.12 № 03-04-06/9-69)

В случае наличия у иностранного гражданина местожительства (места пребывания) на территории РФ указанное лицо, получившее доход, с которого не был

удержан налог на доходы физических лиц налоговым агентом, самостоятельно исчисляет и уплачивает по месту жительства (месту пребывания) на основании декларации по НДФЛ соответствующую сумму НДФЛ.

(Письмо ФНС России от 11.09.12 № АС-4-3/15100)

Иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

Если невозможно однозначно отнести полученные налогоплательщиком доходы к доходам, полученным от источников в РФ, либо к доходам, полученным от источников за пределами РФ, отнесение дохода к тому или иному источнику осуществляется Минфином России. В аналогичном порядке определяется доля указанных доходов, которая может быть отнесена к доходам от источников в РФ, и доля, которая может быть отнесена к доходам от источников за пределами РФ. ■

информация

В РФ вводятся в действие поправки к МСФО

Приказом Минфина России от 07.05.13 № 50н «О введении в действие документа Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» в РФ вводится в действие ещё один документ МСФО — «Инвестиционные организации (поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27)».

Документ вступает в силу на территории страны для добровольного применения со дня его официального опубликования, для обязательного — в сроки, определённые в нём. (Зарегистрирован Минюстом России 14 июня 2013 года. Регистрационный № 28797.)

Тем самым приняты поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27, а также ряду иных стандартов по инвестиционным организациям. В частности, дано определение инвестиционной организации. Указанные компании освобождаются от необходимости консолидировать свои инвестиции в дочерние предприятия. Вместо этого они должны оценивать инвестицию в дочернюю организацию по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Исключением являются дочерние предприятия, которые оказывают услуги, относящиеся к деятельности материнской организации по осуществлению инвестиций. Указанные поправки введены в действие на территории нашей страны приказом Минфина России от 07.05.13 № 50н.

Также внесены поправки в руководство по применению МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление ин-

формации». Они разъясняют некоторые требования по взаимозачёту финансовых активов и обязательств в отчёте о финансовом положении.

Стандарт требует осуществлять взаимозачёт финансовых актива и обязательства, только если у компании имеется юридически закреплённое право на зачёт и она намерена либо провести взаимозачёт актива и обязательства на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

Отмечается, что право на зачёт должно быть в наличии на данный момент и юридически закреплено для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае дефолта, неплатёжеспособности или банкротства.

Механизмы валовых расчётов (например, через клиринговую систему) с возможностью исключить кредитный риск и риск ликвидности, а также обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчётов фактически эквиваленты взаимозачёту. То есть они удовлетворяют критерию МСФО в этом отношении.

Генеральные соглашения о взаимозачёте, когда юридическое право зачёта должно исполняться только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не будут удовлетворять требованиям зачёта.

Организация должна применять поправки ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. В послед-

нем случае она должна раскрыть этот факт, а также информацию в соответствии с поправками к МСФО (IFRS) 7.

Приняты поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Они применяются организациями, которые используют МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Поправки касаются раскрытия информации об изменениях в классификации финансовых активов и обязательств при переходе с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9. Указанные поправки введены в действие на территории РФ приказом Минфина России от 02.04.13 № 36н. Они вступают в силу в России со дня их официального опубликования.

Приведён МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Он закрепляет принципы подготовки и представления финансовой отчетности в части финансовых обязательств и активов. Цель — получение её пользователями информации, позволяющей им оценить суммы, срок и неопределённость будущих потоков денежных средств предприятия.

Стандарт МСФО (IFRS) 9 заменяет собой разъяснение КРМФО (IFRIC) 9 «Повторная оценка встроенных производных инструментов» и МСФО (IFRS) 9 (2009 год). Организация должна применять этот стандарт ко всем статьям, входящим в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Организация должна применять этот стандарт в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты. Допустимо также досрочное применение стандарта.

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

Альтернативы стратегии развития банка как методы и сценарии

В последние годы регулятор часто направляет в кредитные организации запросы по оценке корпоративного управления в банках. Одной из основных тем таких запросов является стратегия развития любого банка. В частности, Банк России интересуют сценарии реализации стратегии развития, но преобладающим является рассмотрение различных альтернатив в стратегии развития.

Альтернативы стратегии развития любого российского коммерческого банка в настоящее время рассматриваются ЦБ РФ как обязательное условие качественной и адекватной стратегии его развития. Такие альтернативы основаны на сценарном подходе как стратегии поведения банка в зависимости от наличия совокупности внешних условий развития.

Данные альтернативы можно рассматривать также как методы реализации стратегии развития банка, понимая под этим совокупность его действий в рамках определённого сценария развития. Таким образом, альтернативы выступают и в качестве результатов разработки сценарного подхода, и в качестве методов реализации стратегии развития.

Стратегия — это сложное и потенциально мощное орудие, с помощью которого современный банк может противостоять меняющимся условиям среды.

Содержанием стратегии служит набор правил принятия решений, используемый для определения основных направлений деятельности.

Наличие в стратегии развития банка элементов сценарного подхода всячески приветствуется регулятором в рамках более широкой тенденции на внедрение сценарных подходов как части оценки банков. В том числе в области корпоративного управления.

Среди стратегических задач развития банка должны занимать важное место задачи повышения управляемости и наблюдаемости, контроля эффективности принятых решений и соответствия разнообразия управленческих воздействий разнообразию финансовых состояний банка.

Стратегии как сценарии

В настоящее время не так уж много стратегий развития банков, использующих сценарный подход как альтернативу. Рассмотрим основные.

От избранной банком стратегии на рынке банковских услуг в известной мере зависит не только его прибыльность и стойкость, но и надёжность банковского

сектора страны. Стратегия банка, как и любого учреждения, постоянно изменяется. Возникают новые обстоятельства, которые нельзя не принимать во внимание, следовательно, открываются новые стратегические цели. Совершенствованию стратегии нет границ, она должна соединять в себе запланированную и взвешенную линию поведения, а также возможность адекватного реагирования на смены во внутренней и внешней среде функционирования банка.

Особенности стратегии обусловлены спецификой банковского продукта: абстрактностью, стоимостной формой выражения, договорным характером отношений с «покупателями», длительностью во времени использования банковской услуги, а также главными целями деятельности банка — стабильной прибыльностью, универсальностью, высокой репутацией, ведущими позициями в обслуживании национальной экономики, высокими качествами банковских продуктов, полным доверием клиентов, надёжностью. Формирование стратегии современного банка неразрывно связано со стратегическим планированием его деятельности.

Стратегическое планирование — это управленческий процесс поддержки соответствия между целями банка и имеющимися у него ресурсами в условиях рыночной ситуации, которая постоянно изменяется, и с учётом правил государственной регуляции.

Сегодня на рынке банковских услуг в условиях жёсткой экономики выигрывают те банки, которые наиболее успешно разрабатывают и воплощают в жизнь свою стратегию развития, концентрируют усилие на реализации тщательным образом разработанной, формализованной процедуры стратегического управления и планирования.

Залог успешной деятельности банка — применение стратегического подхода. Обеспечение стабильного роста является главной целью деятельности любого банка, но она не может быть единственным ориентиром при выборе стратегии развития. Правильно выбранная банком стратегия в процессе воплощения её в жизнь должна полностью отвечать как внутренним, так и внешним факторам его деятельности, это даст банку стабильное конкурентное преимущество, будет способствовать повышению интенсивности его деятельности и прибыльности, которая будет направлена на поддержку долгосрочной деловой активности. Также следует заметить, что стратегия банка определяется поведением конкурентов, политическими событиями, которые происходят в стране, в целом экономической ситуацией и другими внешними факто-

рами. Ввиду этого одним из этапов формирования стратегии банка является стратегический анализ, который должен у себя включать как внешний, так и внутренний анализ.

Стратегия управляемого роста

Стратегия управляемого роста подразумевает такой подход к развитию банка, при котором сохраняются основные приоритеты и направления деятельности, а темпы роста носят умеренный характер, что обеспечивает плавное наращивание объёмов банковских операций.

Одними из самых важных для стратегического управления являются цели роста.

Данные цели отражают соотношение между темпами изменения объёма оказания услуг и прибыли банка, отрасли в целом. В зависимости от того, каково это соотношение, темп роста организации может быть быстрым, стабильным или же может наблюдаться сокращение. Соответственно этим типам темпа роста может устанавливаться цель быстрого роста, цель стабильного роста и цель сокращения.

Цель быстрого роста является очень привлекательной, однако и очень сложной для достижения. В этом случае банк должен развиваться быстрее отрасли. Банку в том случае, если для достижения данной цели есть все необходимые предпосылки, следует отдавать предпочтение именно ей. Чтобы справиться с быстрым ростом, руководство банка должно обладать такими качествами, как глубокое понимание рынка, умение выбрать наиболее подходящую его часть и сконцентрировать свои усилия на ней, умение хорошо использовать имеющиеся у организации ресурсы, чутко ощущать ход времени и хорошо контролировать протекающие в организации процессы. В случае быстрого роста организации необходимо иметь опытных менеджеров, умеющих рисковать. Стратегия должна быть сформулирована очень ясно.

Цель стабильного роста предполагает, что при её достижении банк развивается примерно такими же темпами, как и отрасль в целом. Данная цель не предполагает экспансии организации, а означает, что организация стремится сохранить неизменной свою долю рынка.

Цель сокращения ставится банком тогда, когда по целому ряду причин она вынуждена развиваться более медленными темпами, чем отрасль в целом, либо даже в абсолютном выражении сокращать своё присутствие на рынке. Постановка такой цели отнюдь не означает, что в банке протекают кризисные явления. Например, после периода быстрого роста может возникнуть необходимость сокращения.

Здесь проявляется одна из интересных особенностей трёх перечисленных целей роста. Являясь различными по своей направленности, они могут спокойно, последовательно сменять одна другую. При этом отсутствует какой-либо обязательный порядок в следовании этих целей.

Наиболее распространённая стратегическая модель управления ростом предполагает разделение стратегий на *органические* и *неорганические*.

Среди основных стратегий *органического роста* обычно выделяются: выход на новые рынки, разработка новых технологий и поиск новых клиентов. Можно выделить следующие направления:

- разработку платформы для роста. Платформа для роста есть совокупность продуктов и услуг, предлагаемых клиентам;
 - рост через географическую экспансию — это выход компании на новые географические рынки. Как правило, географическая экспансия предполагает выпуск уже существующих продуктов на новые рынки. В то же время выход на новые рынки может включать некоторые изменения продуктов компании;
 - разработку инновационных продуктов и услуг. Инновации позволяют компании занять выгодное положение на рынке;
 - эффективное использование технологий. Компании необходимо отслеживать появление новых технологий, которые могут повысить конкурентоспособность банка.
- Стратегии *неорганического роста*, предполагающие рост через слияния и поглощения, рассматриваются как связанные с высоким риском.

Стратегии неорганического роста также могут принести значительные выгоды компании. Обычно аналитики отмечают их следующие преимущества: синергетические эффекты, реализацию скрытых и выявление новых стратегических возможностей.

Продуктовый ряд банка не претерпит кардинальных изменений, а модификации продуктов будут осуществляться с целью повышения комфорта обслуживания клиентов (сервисные функции). Банк будет нацелен на нишевое позиционирование конкретных банковских продуктов, развивая модификации в рамках общей линейки. Банк будет модернизировать программно-аппаратное обеспечение, которое позволит предложить клиентам более широкий спектр банковских услуг в рамках данной модели.

Темпы расширения регионального присутствия будут невысокими, и решение об открытии дополнительных точек продаж будут приниматься банком с учётом конкретной ситуации в том или ином регионе. Выбор стратегии управляемого роста предполагает регулярное увеличение капитала банка его собственниками различными способами и поддержание его в размере, соответствующем нормативным требованиям ЦБ РФ.

Стратегия управляемого роста банка проявляется в формировании долгосрочных целей и задач, направленных на постоянное развитие, укрупнение размеров, увеличение клиентуры и повышение эффективности использования всех видов ресурсов.

Преимущества стратегии управляемого роста по сравнению с другими корпоративными стратегиями заложены в критериях её формирования:

- существование стратегически значимых целей деятельности;
- создание экономических условий достижения банками «рыночной власти» в условиях циклически изменяющейся внешней среды;
- наличие организационно-экономического обеспечения стратегии управляемого роста и методов и по-

казателей экономической оценки реализации стратегии.

В качестве главной стратегической цели развития необходимо рассматривать не столько прибыль, сколько достижение и сохранение конкурентного статуса, достигнутого созданием конкурентных преимуществ в процессе реализации стратегии управляемого роста банка на всех этапах циклического изменения внешней рыночной среды: спада, стабилизации и роста деловой активности.

Преимущества. Банк получит возможность сохранить стабильность ресурсной базы и относительную предсказуемость основных видов рисков. Расходы на реализацию сценария будут более низкими по сравнению с другими альтернативными моделями развития.

Недостатки. В условиях жёсткой конкурентной борьбы дальнейшая деятельность банка подвержена угрозе резкого снижения рентабельности операций. Повышается вероятность его вытеснения с рынка банками-конкурентами, придерживающимися более агрессивной политики в конкурентной борьбе за клиента. Поскольку процесс наращивания ресурсной базы обладает определённой инерцией, то банк в силу ограниченности своего капитала при определённых условиях может столкнуться с замедлением темпов развития на период времени, необходимый для наращивания ресурсной базы.

Стратегия фокусированного развития

Стратегия фокусированного развития предполагает специализацию банка на определённых видах банковских продуктов (флагманские продукты) или специализацию на клиентуре, относящейся к определённой отрасли экономики (формат отраслевого банка).

Особенности:

- стратегия может опираться как на дифференциацию, так и на лидерство по издержкам, либо и на то и на другое, но только в рамках целевого сегмента;
- стратегия позволяет добиться высокой доли рынка в целевом сегменте, но всегда ведёт к малой доле рынка в целом.

Выделяют следующие виды стратегии фокусирования:

- стратегия фокусирования на базе низких издержек;
- ориентация компании на узкий сегмент покупателей и вытеснение конкурентов за счёт более низких издержек производства;
- стратегия фокусирования на базе дифференциации продукции. Ориентация на узкий сегмент покупателей и вытеснение конкурентов за счёт предложения товаров или услуг, лучше удовлетворяющих потребности покупателей.

Стратегия фокусирования означает сосредоточение усилий банка на узком сегменте. Если банк в этом сегменте пытается достичь конкурентного преимущества за счёт более низких издержек по сравнению с конкурентами, эту стратегию называют *фокусированием на издержках*. Если на отдельном сегменте банк фо-

кусирует (концентрирует) свои усилия на дифференциации, росте качества и появлении новых свойств в предлагаемых продуктах и услугах, эту стратегию называют стратегией *фокусирования на дифференциации*.

Банк должен выбрать единственную главную стратегию и следовать ей, так как нельзя добиться успеха, пытаясь проводить стратегии дифференциации и низких издержек одновременно.

Модель *генерических стратегий* получила широкую известность. Между тем обращает на себя внимание её серьёзное расхождение с практикой.

Дифференциация сегодня является одним из главных факторов достижения стратегического конкурентного преимущества, но одновременно это и наиболее рискованная стратегия. Дело в том, что стратегии роста качества и дифференциации, как правило, требуют больших затрат на исследования, проектирование, разработку, рыночное тестирование, маркетинг и изменения в технологии производства. Если эти стратегии оказываются неудачными, компания может потерять часть рынка и даже стать банкротом. Поэтому на практике большинство компаний стремятся проводить взвешенную стратегию роста качества и одновременного ограничения затрат.

Дифференциацию легче проводить на сегментах рынка с низкой эластичностью спроса, там, где нет конкуренции с производителями, снижающими цену. Как правило, это сегменты клиентов с высокими требованиями к качеству.

Условия успеха стратегии фокусирования сводятся к следующему:

- достаточный размер сегмента, обеспечивающий прибыль и перспективы роста, отсутствие интереса к сегменту со стороны большинства лидеров отрасли;
- достаточное количество сегментов и ниш в отрасли, позволяющее выбрать привлекательный сегмент, соответствующий возможностям и ресурсам компании, отсутствие конкуренции в обслуживании сегмента;
- наличие у компании соответствующего опыта и ресурсов.

При выборе этой альтернативной стратегии банк будет вынужден провести глубокие преобразования в системе управления процессами, а также реинжиниринг самих бизнес-процессов с целью их фокусировки на приоритетных продуктах и отраслях.

Банк предполагает сконцентрировать усилия по вхождению на рынок услуг субъектам малого бизнеса, представляющий интерес в силу его ёмкости и скрытых возможностей развития.

Банк направит основные ресурсы не на целевые продукты, а именно на продукты, позволяющие формировать тренд на рынке банковских услуг в рамках данной маркетинговой ниши. Банк должен добиваться определяющего воздействия в определённом секторе рынка, выступая маркетмейкером данных банковских услуг.

Преимущества. Следствием реализации сценария станет усиление конкурентных позиций банка, повы-

шение эффективности системы управления, увеличение объёмов и диверсификация ресурсной базы, повышение рентабельности операций, рост масштабов банка, расширение его присутствия на финансовом рынке.

Недостатки. В силу ограниченности объёма собственных средств и инертности процесса наращивания клиентских остатков положительный результат реализации данной стратегии может оказаться на значительном удалении по времени от момента начала её реализации. А до тех пор перед банком будут периодически возникать проблемы, связанные с нехваткой ресурсов и низкими показателями финансово-хозяйственной деятельности, что неизбежно повлечёт за собой увеличение регуляторного риска.

Кроме того, потребуется существенное увеличение операционных и административно-хозяйственных расходов, связанных с модификацией технологического процесса и инфраструктурными преобразованиями.

К негативным последствиям реализации этой стратегии можно также отнести снижение предсказуемости движения денежных потоков, а также неизбежный рост кредитного риска, для компенсации которого потребуется дополнительный капитал. Всегда существует вероятность того, что конкуренты найдут пути вытеснения компании с узкого целевого сегмента. Нужды и предпочтения потребителей целевого сегмента могут трансформироваться в нужды и предпочтения, характерные для покупателей большинства сегментов.

Стратегия привлечения инвестора

Данная стратегия почти полностью повторяет стратегию фокусированного развития с той разницей, что рост капитальной базы предполагается обеспечить не только за счёт существующих в настоящий момент акционеров, но также путём реализации на рынке дополнительной эмиссии акций банка.

Идея привлечения в капитал стратегического инвестора из иностранцев всегда является распространённой. Такими инвесторами могут быть, например, крупные иностранные банки и фонды прямых инвестиций. Их цели разные: иностранные банки, как правило, рассматривают привлечение российских банков как способ заметно ускорить «завоевание» привлекательного российского рынка. Они настаивают на контрольном пакете и стремятся ввести собственную продуктовую линейку. Таких сделок было достаточно много до кризиса. Сейчас российский банковский рынок не особенно привлекателен для инвестиций иностранных банков.

Процессы глобализации в финансово-банковском секторе не могут не отражаться на стратегии экспансии иностранного капитала в страны с переходной и развивающейся экономикой, что ставит ряд новых вопросов для участников национального банковского рынка. Страны с переходной и развивающейся экономикой представляют значительный интерес для иностранных инвесторов с точки зрения недостаточной

насыщенности их рынков финансовыми услугами, а значит, возможности получения дополнительной прибыли за счёт географического расширения сферы деятельности.

Исходя из задачи максимально быстрой интеграции с мировым экономическим сообществом, реформаторы стран с переходной и развивающейся экономикой видели пути реструктуризации национальной банковской системы в широком привлечении иностранного капитала, который должен был привнести более совершенные навыки и методы работы на свободном рынке. Остаётся открытым вопрос об обоснованности широкого допуска иностранных инвестиций в банковский сектор с точки зрения перспектив развития национальной экономики, он приобретает особую актуальность в рамках вступления России в ВТО.

Перед принятием решения о покупке активов разрабатывается стратегия выхода из размещения.

Принимая во внимание сложившуюся как в России, так и на западных рынках капитала практику проведения размещения акций, предполагается использование посредников (брокеров) — профессиональных участников рынка ценных бумаг, оказывающих услуги эмитенту по размещению ценных бумаг. Основная функция профессиональных участников — обеспечение информационной и аналитической поддержки размещаемых акций, взаимодействие с потенциальными инвесторами, ведение «книги заявок» и содействие эмитенту в определении цены размещения.

Реализация сценария предполагает, что банк сосредоточит усилия на повышении своей инвестиционной привлекательности, что означает расширение числа и географии точек продаж, приведение систем управления банком в соответствие со стандартами, принятыми в международной практике, повышение качества корпоративного управления, применение современных технологий организации бизнес-процессов, технологическое перевооружение. Перед банком встанет задача участия в рейтингах, получения высоких экспертных оценок в области финансов и управления, привлечения международных аудиторов и независимых консультантов по вопросам оценки банковского бизнеса, выполнения предпродажных требований.

Преимущества. Системы управления банка будут приведены в соответствие требованиям, предъявляемым стандартами наилучшей банковской практики. Банк будет обладать разветвлённой сетью точек продаж, и решается вопрос необходимого уровня его капитала.

Банк будет иметь возможность поднять свой технологический уровень до уровня передовых высокотехнологических банков. Модернизация технологий позволит кредитной организации вывести на рынок банковские продукты, предложение которых в настоящий момент сдерживается из-за её низкого технологического уровня.

Недостатки. Значительные материальные и временные затраты. Привлечение внешнего инвестора может привести к пересмотру стратегических приоритетов и целей банка.

В заключение отметим, что наличие у банка стратегии развития является одним из ключевых факторов риск-ориентированной системы управления, описанных в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-2), курс на которые уже давно взят зарубежными банками. От принятия стратегических решений зависит будущее банка, и это очевидный и общепризнанный факт.

Однако в России лишь немногие кредитные организации (в основном это банки с иностранным капиталом и отдельные «госбанки») имеют работающую стратегию и полноценную систему стратегического планирования. Остальные банки вынуждены подстраиваться под них, «подбирая» клиентов и партнёров, которые не входят в сферу интересов банков «со стратегией».

Рассмотренные альтернативы позволяют в полной мере представить варианты действий банков при сценарном подходе. Как показано, стратегические альтернативы выступают также в качестве методов реализации стратегии развития банка. Причём стратегические альтернативы исходят больше не из внешних факторов, а из тех целей, которые перед собой ставят акционеры и руководство банка.

Разработка стратегии в коммерческих банках представляет собой многоуровневый механизм. Качественная разработка и чёткая формулировка стратегии развития ещё не является гарантией достижения поставленных целей, отмеченных в стратегии, — нужно сфокусироваться одновременно на процессах превращения поставленных целей в реальные действия. Вне-

дрение соответствующей разработанной стратегии развития банка должно происходить лишь при выполнении определённых условий — наличии достаточного количества ресурсов, готовности банка к изменениям, что выражается в наличии соответствующей корпоративной культуры и информационной инфраструктуры, готовности банка к некоторой реструктуризации своей деятельности. Особое внимание нужно обратить на создание системы контроля и качества, на возможность универсализации и расширения спектра услуг, наличия достаточного количества квалифицированного персонала и возможности адаптации западных подходов к отечественным условиям, а также наличия хорошо разработанной маркетинговой политики, которая поможет банкам восстановить и защитить ранее завоёванные позиции на рынке банковских услуг.

Особое внимание банку необходимо обратить на оценку своей деятельности, оценку финансового состояния и эффективности деятельности, оценку возможных рисков и показателей, тщательный анализ внутренней и внешней среды его обитания, анализ политической и экономической ситуации в стране, что приведёт к правильному выбору путей решения реализации стратегии и даст стабильное конкурентное преимущество. Чем ближе состояние банка будет находиться к оценке «отличное, финансово устойчивое», тем больше внимания должно уделяться постепенному и непрерывному усовершенствованию стратегии. Чем ближе состояние банка будет похоже на «финансово неустойчивое, кризисное», тем большее значение приобретает радикальное внедрение изменений. ■

информация

Отказ от избыточного регулирования сделает бизнес комфортнее

Распоряжением Правительства РФ от 11.06.13 № 953-р утверждён план мероприятий (дорожная карта) по повышению качества регуляторной среды для бизнеса. Он направлен на совершенствование государственного регулирования предпринимательской деятельности. В основу плана положены предложения представителей крупного, среднего и малого бизнеса.

Главная цель — повысить прозрачность и комфортность ведения бизнеса. Для этого планируется заменить в отдельных отраслях экономики избыточные и (или) неэффективные административные механизмы госрегулирования альтернативными рыночными механизмами. Так, в ряде промышленных секторов предполагается внедрить институт негосударственного инспекционного контроля. Предусмотрено сокращение издержек бизнеса по предоставлению отчётности.

В планах — инвентаризация отчётных форм, улучшение информирования предпринимателей, внедрение единой информационной базы для предоставления отчётности. Предполагается, что к 2017 году вся отчётность будет подаваться в один адрес.

Планируется перейти от использования бумажных разрешительных и сопроводительных документов (лицензий, сертификатов, деклараций, свидетельств и др.) к применению их электронных аналогов, размещённых в государственных информационных реестрах. При этом все существующие реестры и регистры хотят перевести в электронную форму и создать единый портал для ознакомления с ними.

Также хотят расширить использование информационных технологий при взаимодействии государства с предпринимателями. В частности, планируется внедрить электронный документооборот везде, где это возможно, унифицировать

форматы обмена данными, разрешить электронное архивирование документов и использование электронных документов как доказательств в суде.

К 2018 году доля регулярной отчётности, представляемой в электронном виде, должна увеличиться с нынешних 50 до 95%.

Предполагается запретить государственным органам повторно истребовать у хозяйствующих субъектов одну и ту же информацию, а также запрашивать копии учредительных документов при отсутствии прямой необходимости в них.

Дорожная карта рассчитана на период с 2013 по 2018 год. Её реализация позволит России повысить свой рейтинг качества регулирования (рассчитывается Всемирным банком) с нынешних 38 до 60%. Также мероприятия дорожной карты должны привести к сокращению административных издержек предпринимателей на 40%.

Кредит как повод для суда

Президиум Верховного суда РФ выпустил «Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств» от 22.05.13. Ранее судебные инстанции уже публиковали аналитические материалы по этой актуальной тематике. Так, Президиумом Высшего арбитражного суда РФ выпущены информационные письма от 13.09.11 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров» и № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».

Не случайно ВС РФ отметил, что количество дел по рассматриваемой проблематике с 2009 по 2012 год значительно возросло (более чем в три раза!). Это свидетельствует о том, что стороны гражданско-правовых отношений стали всё чаще обращаться в суды в целях защиты нарушенных прав, свобод и охраняемых законом интересов в сфере кредитования граждан.

Спектр гражданских дел по кредитным спорам достаточно широк — это дела по искам банков о взыскании задолженности с заёмщиков и поручителей — физических лиц, об обращении взыскания на имущество, заложенное в обеспечение возврата кредита, о досрочном возврате кредита. Физические лица, в свою очередь, а также действующие в их интересах общественные организации потребителей и территориальные органы Роспотребнадзора также нередко обращаются в судебные инстанции с исками о признании недействительными отдельных условий кредитных договоров, взыскании в связи с этим убытков, прекращении залога либо поручительства. Некоторые особенности применения судами законодательства, регулирующего отношения между банками, иными кредитными организациями и физическими лицами в рамках кредитных договоров и договоров, обеспечивающих исполнение кредитных обязательств, нашли своё отражение в рассматриваемом обзоре.

Подведомственность споров, возникающих из кредитных отношений, с участием физлиц

Прежде всего, следует отметить, что споры, возникающие из кредитных отношений, с участием физических лиц подведомственны судам общей юрисдикции. В частности, договор кредитования, поручителем по которому выступает физическое лицо, не являющееся

индивидуальным предпринимателем, не связан с осуществлением им (гражданином) предпринимательской или иной экономической деятельности, а поэтому требования, вытекающие из указанного договора, подведомственны суду общей юрисдикции.

Даже тот факт, что в договоре о предоставлении кредита, заключённом между банком и индивидуальным предпринимателем (ответчиком), предусматривается условие о подведомственности спора арбитражному суду, не играет никакой роли в том случае, если поручителем является физическое лицо, не являющееся предпринимателем без образования юридического лица. Это связано с тем, что подведомственность гражданских дел определяется законом и не может быть изменена по соглашению сторон (см. определение судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 23.11.10 № 18-В10-66).

Юридическим службам кредитных организаций следует иметь в виду, что иск кредитора, предъявленный одновременно и к должнику, и к поручителю, отвечающим перед кредитором солидарно, подлежит рассмотрению в рамках одного дела. При этом в соответствии с частью 4 статьи 22 Гражданского процессуального кодекса РФ при обращении в суд с заявлением, содержащим несколько связанных между собой требований, из которых одни подведомственны суду общей юрисдикции, другие — арбитражному суду, если разделение требований невозможно, дело подлежит рассмотрению и разрешению в суде общей юрисдикции. Солидарный характер ответственности должника (юридического лица или индивидуального предпринимателя) и поручителей (физических лиц — непредпринимателей), учитывая факт предъявления кредитором требования ко всем указанным солидарным должникам одновременно, не позволяет суду принимать решение о разъединении заявленных требований, исходя из субъектного состава участников спора, и, следовательно, возникший спор подведомствен суду общей юрисдикции.

Договор поручительства, суть которого состоит в обязательстве поручителя уплатить кредитору должника денежную сумму при неисполнении последним данной обязанности, не является предпринимательской деятельностью, т. е. самостоятельной, осуществляемой на свой риск деятельностью, направленной на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг (именно так определяет предпринимательскую деятельность ГК РФ). Из этого следует, что суд не может ссылаться на наличие между сторонами экономического спора, вытекающего из предпринимательской деятельности, несмотря на то что стороны

самого кредитного договора — и кредитор, и должник — являются субъектами предпринимательской деятельности. То обстоятельство, что кредитным договором предусмотрено разрешение споров в арбитражном суде, правового значения не имеет, поскольку поручители (ответчики по делу) не являются сторонами кредитного договора.

В этих условиях требования банка в части взыскания задолженности по кредитному договору, исполнение обязательств по которому обеспечивается в том числе и договорами поручительства, в которых поручителями выступают физические лица — предприниматели, подлежат рассмотрению в суде общей юрисдикции в отношении всех ответчиков.

Иногда случается, что заёмщик по кредитному договору, будучи субъектом предпринимательской деятельности, попадает в сферу действия Федерального закона от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», например в отношении его вводится процедура наблюдения. Однако и в этом случае, если кредитное обязательство обеспечено поручительством гражданина, не изменяется подведомственность рассмотрения судом общей юрисдикции искового требования кредитора о взыскании задолженности с поручителя. Это объясняется тем, что действующее законодательство не предусматривает нормы, в соответствии с которой спор о взыскании с поручителя задолженности по обеспеченному поручительством обязательству может быть рассмотрен арбитражным судом с участием физического лица. Даже статья 33 Арбитражного процессуального кодекса РФ, определяющая специальную подведомственность дел арбитражным судам, причём независимо от субъектного состава участников правоотношений, также не относит такую категорию дел к подведомственности арбитражных судов.

Таким образом, правоотношения между физическими лицами — предпринимателями, которые выступают в роли поручителей, и банком находятся вне сферы правового регулирования закона о несостоятельности (банкротстве). Поэтому с учётом субъектного состава возникших правоотношений по договорам поручительства данный спор подведомствен суду общей юрисдикции (см. определение судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 06.04.10 № 18-В10-27).

В связи со сказанным прекращение производства по иску банка к заёмщику — юридическому лицу и к поручителям — физическим лицам о взыскании задолженности по кредиту на том основании, что в отношении заёмщика определением арбитражного суда была введена процедура наблюдения, утверждён временный управляющий, в связи с чем с учётом положений статей 63 и 71 закона о несостоятельности (банкротстве) рассмотрение исковых требований к данному ответчику о взыскании кредитной задолженности вне рамок дела о банкротстве, рассматриваемого арбитражным судом, невозможно, а потому дело не подлежит рассмотрению и разрешению в порядке гражданского судопроизводства, будет незаконным.

Согласно статье 323 ГК РФ кредитор при солидарной обязанности должников вправе требовать исполнения как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и в части долга. Если кредитор не получает полного удовлетворения от одного из солидарных должников, то он имеет право требовать недополученное от остальных солидарных должников. Солидарные должники остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не исполнено полностью. Таким образом, банки могут предъявлять требования к поручителю и заёмщику в отдельности, несмотря на то что по общему правилу при неделимости предмета обязательства, обеспеченного поручительством, солидарная ответственность должника и поручителя возникает для них одновременно и для каждого из них имеет равный объём. В таком случае иски о взыскании к поручителям и заёмщикам предъявляются банками в отдельности в различные суды: к поручителям (физическим лицам) — в суды общей юрисдикции, а к заёмщикам (юридическим лицам) — в арбитражные суды.

Когда исковое заявление кредитора о взыскании долга подаётся в суд общей юрисдикции только к поручителю, то при вынесении решения по существу заявленного требования юридически значимым обстоятельством, которое входит в предмет доказывания, является факт исполнения решения арбитражного суда о взыскании задолженности по данному кредитному договору с основного должника и объём удовлетворённых требований кредитора. При невозможности рассмотрения дела без участия ответчика или соответчиков в связи с характером спорного правоотношения суд привлекает его или их к участию в деле по своей инициативе. Иначе говоря, если кредитор требует взыскания долга только с поручителя, суд вправе по своей инициативе привлечь к участию в деле основного должника. При этом суд обязан исследовать вопрос о том, не была ли уже взыскана сумма долга при рассмотрении дела в арбитражном суде.

Вопрос о вступлении в дело соответчиков разрешается судом в ходе подготовки дела к судебному разбирательству.

Подсудность споров, возникающих из кредитных отношений, с участием физлиц

Следует отметить, что предоставление физическому лицу кредитов (займов) является финансовой услугой, которая относится в том числе и к сфере регулирования Закона РФ от 07.02.92 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Из этого, в частности, следует, что потребитель не может быть ограничен условием о подсудности, которое включено в договор присоединения и на которое он не может повлиять, в своём праве обратиться в суд по месту жительства.

Если исковое заявление подаётся в суд потребителем согласно условию заключённого сторонами со-

глашения о подсудности, то судья не вправе возвратить такое исковое заявление, ссылаясь на неподсудность дела данному суду.

В то же время следует иметь в виду, что в силу частей 7, 10 статьи 29 ГПК РФ иски о защите прав потребителей могут быть также предъявлены в суд по месту жительства или месту пребывания истца либо по месту заключения или месту исполнения договора, при этом выбор между несколькими судами, которым подсудно дело, принадлежит истцу. На этом основании судья не вправе возвратить исковое заявление потребителя, оспаривающего условие договора о территориальной подсудности спора.

В рассматриваемом обзоре разъясняется решение вопроса о территориальной подсудности рассмотрения дел, связанных с обращением взыскания на недвижимое имущество, заложенное в обеспечение возврата кредита. Согласно статье 30 «Исключительная подсудность» ГПК РФ иски о правах на земельные участки, участки недр, здания, в том числе жилые и нежилые помещения, строения, сооружения, другие объекты, прочно связанные с землёй, а также об освобождении имущества от ареста предъявляются в суд по местонахождению этих объектов или арестованного имущества.

Тем не менее Президиум ВС РФ счёл необходимым «признать обоснованной сложившуюся судебную практику, которая исходит из того, что требование об обращении взыскания на заложенное в обеспечение возврата кредита недвижимое имущество не является самостоятельным спором о правах на это имущество. Материально-правовой предпосылкой такого рода спорных отношений является неисполнение должником кредитного обязательства, предполагающее удовлетворение требований кредитора за счёт стоимости предмета залога, в связи с чем статья 30 ГПК РФ к кредитным отношениям применению не подлежит».

Иначе говоря, спор о праве на недвижимое имущество, с которым закон связывает правило об исключительной подсудности споров, в данном случае отсутствует. Так как иск об обращении взыскания на заложенное имущество не является спором о правах на такое имущество, а связан с разрешением вопроса о преимущественном получении кредиторами залогодателя удовлетворения из стоимости заложенного имущества перед другими кредиторами должника, то в этом случае нет необходимости руководствоваться статьёй 30 ГПК РФ.

Иногда возникает вопрос о том, остаётся ли действующим условие кредитного договора (договора поручительства) о подсудности спора по местонахождению банка, согласованное между кредитором и заёмщиком (поручителем), в случае уступки требования по просроченной кредитной задолженности третьим лицам. ВС РФ в рассматриваемом обзоре отмечает, что решение этого вопроса базируется на статье 44 ГПК РФ о процессуальном правопреемстве, которое вытекает из правопреемства в материально-правовых

отношениях. То есть при выбытии одной из сторон в спорном или установленном решением суда правоотношении (смерть гражданина, реорганизация юридического лица, уступка требования, перевод долга и другие случаи перемены лиц в обязательствах) суд допускает замену этой стороны её правопреемником. Все действия, совершённые до вступления правопреемника в процесс, обязательны для него в той мере, в какой они были бы обязательны для лица, которое правопреемник заменил.

Иначе говоря, при уступке права требования банком другому лицу сохраняют силу положения о договорной подсудности, согласованные в договоре первоначального кредитора с должником. Однако следует учитывать, что новый кредитор имеет право на предъявление иска по тем правилам о подсудности, которые согласованы в договоре. Скажем, если в кредитном договоре содержится условие о рассмотрении споров по местонахождению банка с указанием его юридического адреса, то организация, в пользу которой была осуществлена уступка требования, имеет право на обращение в суд по местонахождению первоначального кредитора.

Применение сроков исковой давности в делах рассматриваемой категории

Согласно статье 199 ГК РФ требование о защите нарушенного права принимается к рассмотрению судом независимо от истечения срока исковой давности, т. е. периода времени, отведённого для его защиты, а исковая давность применяется судом только по заявлению стороны в споре, сделанному до вынесения судом решения. При наличии заявления стороны в споре о пропуске срока исковой давности суд, установив факт пропуска данного срока без уважительных причин (если истцом является физическое лицо), на основании части 6 статьи 152 ГПК РФ принимает решение об отказе в иске без исследования иных фактических обстоятельств по делу.

Необходимо помнить, что заявление о применении срока исковой давности не препятствует рассмотрению заявления истца-гражданина о признании уважительной причины пропуска срока исковой давности и его восстановлении, а также что срок исковой давности, пропущенный юридическим лицом, не подлежит восстановлению независимо от причин его пропуска.

Когда заходит речь о взыскании просроченной задолженности по кредитному обязательству, предусматривающему исполнение в виде периодических платежей, суды применяют общий срок исковой давности (три года), который подлежит исчислению отдельно по каждому платежу со дня, когда кредитор узнал или должен был узнать о нарушении своего права.

Такой же срок исковой давности (три года) применяется по требованиям о признании ничтожным того или иного условия кредитного договора, причём течение срока исковой давности рассчитывается со дня, когда началось исполнение ничтожной части сделки.

Так, понятие исковой давности играет важную роль при рассмотрении исков граждан-заёмщиков к банкам о взыскании сумм комиссии за открытие и ведение ссудного счёта, уплаченных по условиям кредитных договоров в виде единовременных либо периодических платежей наряду с процентами за пользование кредитом, — сложившаяся судебная практика исходит из недействительности (ничтожности) данного условия кредитного обязательства. Срок исковой давности при указанных обстоятельствах исчисляется со дня, когда заёмщиком началось исполнение недействительной (ничтожной) части сделки, а именно со дня уплаты спорного платежа. По общему правилу исковые требования заёмщика, поданные по истечении срока исковой давности при отсутствии уважительных причин его пропуска, о чём заявлено кредитной организацией (ответчиком), удовлетворению не подлежат. Здесь важно подчеркнуть, что течение срока давности в данном случае определяется не субъективным фактором (осведомлённостью заинтересованного лица о нарушении его прав), а объективными обстоятельствами, характеризующими начало исполнения сделки (в частности, уплатой комиссии за открытие и ведение ссудного счёта). Это обусловлено ничтожностью соответствующих сделок, которые недействительны с момента совершения независимо от признания их таковыми судом, а значит, они не имеют юридической силы, не создают каких-либо прав и обязанностей как для сторон по сделке, так и для третьих лиц.

Суды отказывают в удовлетворении исковых требований заёмщиков о взыскании комиссии за открытие и ведение ссудного счёта, уплаченной по кредитному договору, и в тех случаях, когда обязательства по договору исполнены ими досрочно, но иск предъявлен за пределами срока давности.

Если кредитным договором предусмотрена уплата спорной суммы периодическими платежами, то может показаться, что срок исковой давности об обратном взыскании должен исчисляться отдельно по каждому платежу (комиссии). Однако здесь следует иметь в виду, что последнее обстоятельство относится к искам о взыскании просроченных повременных платежей и не распространяется на правоотношения, связанные с требованиями о возврате исполненного по сделке (статья 200 «Начало течения срока исковой давности» ГК РФ здесь не применяется).

Особого внимания заслуживает вопрос о разрешении споров о применении последствий недействительности ничтожного условия кредитного договора, в частности об уплате комиссии за открытие и ведение ссудного счёта (ничтожной части сделки) в тех случаях, когда срок исполнения кредитного обязательства не истёк, а иск должником предъявлен по истечении трёхлетнего срока с момента начала исполнения ничтожной части сделки. Дело в том, что кредитные организации не во всех случаях в добровольном порядке исключают из договора недействительное условие кредитного обязательства. Между тем в случае про-

пуска срока исковой давности должник не лишается права на предъявление иска о признании недействительной ничтожной сделки, которая не порождает юридических последствий и недействительна с момента её совершения.

Таким образом, в случае пропуска срока исковой давности должник утрачивает право взыскать с кредитора денежные средства, уплаченные им в виде комиссии за открытие и ведение ссудного счёта наряду с процентами за пользование чужими денежными средствами (п. 1 ст. 395 ГК РФ). Однако если отношения кредитора с должником являются длящимися и на момент рассмотрения дела действие заключённого между ними соглашения продолжается, то суд, отказывая в удовлетворении требований должника о применении последствий недействительности ничтожной части сделки в связи с истечением срока реализации им данного права, тем не менее вправе проверить сделку в этой части на предмет её действительности и в случае признания её противоречащей закону указать в мотивировочной части решения, что сделка является ничтожной. В противном случае отказ суда в установлении ничтожности условия кредитного договора, не имеющего юридической силы, повлечёт возникновение неправового результата в виде обязанности стороны в сделке исполнить её в недействительной части. (В своё время в пункте 5 постановления от 19.12.03 № 23 «О судебном решении» Президиум ВС РФ, ссылаясь на часть 3 статьи 196 ГПК РФ, указал, что суд вправе выйти за пределы заявленных требований и по своей инициативе на основании пункта 2 статьи 166 ГК РФ применить последствия недействительности ничтожной сделки.)

Банкам следует учитывать, что исходя из сказанного при разрешении споров между кредитором (истцом) и заёмщиком (ответчиком), например о досрочном взыскании суммы задолженности по кредитному договору, возникших в пределах срока исковой давности, суды уменьшают размер взыскиваемой задолженности на сумму комиссии, уплаченную заёмщиком за открытие, ведение и обслуживание ссудного счёта, независимо от того, заявлялись ли встречные требования ответчиком по данному вопросу или нет. Поэтому, строго говоря, банкам не имеет смысла включать в состав общей задолженности ответчика по кредиту суммы задолженности по комиссии за выдачу денежных средств, комиссии за ведение счёта и комиссии за расчётное обслуживание, ибо суд всё равно должен будет отказать в удовлетворении требований банка о взыскании с заёмщика задолженности по указанным комиссиям, взыскав с него только задолженность по кредитному договору, состоящую из суммы основного долга и процентов за пользование кредитом. Впрочем, банк может это сделать в расчёте на оплошность суда и некомпетентность заёмщика; но не стоит удивляться, если требования банка к должнику (заёмщику-гражданину) о взыскании задолженности по кредитному договору будут удовлетворены частично, т. е. без задолженности по комиссиям.

Что касается срока давности по требованию о взыскании задолженности по обеспеченному поручительством кредитному обязательству, подлежащему исполнению по частям, то его течение начинается со дня невнесения заёмщиком очередного платежа и исчисляется отдельно по каждому просроченному платежу.

Если по условиям договора погашение кредита должно производиться заёмщиком ежемесячно, не позднее определённого числа месяца, следующего за платёжным, в соответствии со срочным обязательством, являющимся неотъемлемой частью кредитного договора, то это означает, что кредитным договором предусмотрено исполнение обязательства по частям (ст. 311 ГК РФ). И если в установленный договором срок заёмщик обязательства по внесению очередного платежа не исполнил, то именно с этой даты у банка согласно условиям договора возникло право требовать солидарного исполнения обязательства от заёмщика и поручителя.

Из сказанного, однако, не следует, что банк не может подать иск более чем через год после наступления срока исполнения соответствующей части обязательства на том основании, что договор поручительства прекратил своё действие в части возврата денежных средств за пределами годичного срока в силу пункта 4 статьи 367 ГК РФ, который гласит, что «поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю. Когда срок исполнения основного обязательства не указан и не может быть определён или определён моментом возникновения, поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства».

Судебная коллегия ВС РФ указала, что договор, заключённый между банком и поручителем, нельзя считать прекращённым в той части, которая касается ответственности поручителя за невыполнение кредитного договора по погашению кредита до истечения одного года с момента возникновения права требования об исполнении соответствующей части обязательства (определение судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 06.10.09 № 46-В09-27).

Учитывая важность этого момента для банковской практики, приведём фрагмент названного определения:

«Судом установлено и подтверждается материалами дела, что 7 сентября 2004 г. между Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации в лице Самарского отделения № 28 и Лукьяновым А. А. заключён кредитный договор № ..., по которому банк предоставил заёмщику кредит в размере... руб. сроком на пять лет, то есть по 6 сентября 2009 г. Лукьянов А. А. взял обязательства погашать кредит ежемесячно в равных долях, включая платёж

по основному долгу и сумму начисленных процентов по ставке ...% годовых.

7 сентября 2004 г. в обеспечение исполнения обязательств по возврату суммы кредита и уплате процентов между Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации в лице Самарского отделения № 28 и Гевелюком А. А., Мальковым В. М., Емельяновым И. И. заключены договоры поручительства. По условиям договоров поручительства поручители несут перед кредитором солидарную с должником ответственность в полном объёме согласно условиям кредитного договора.

Согласно п. 1.2 договоров поручительства Гевелюк А. А., Мальков В. М. и Емельянов И. И. ознакомлены со всеми условиями кредитного договора № ... от 7 сентября 2004 г. и согласны отвечать за исполнение заёмщиком его обязательств полностью, в том числе по сроку возврата кредита — 6 сентября 2009 г.

Лукьянов А. А. не исполнил обязательств по кредитному договору надлежащим образом, задолженность последнего составляет ... руб. ... коп., что подтверждается имеющимся в материалах дела расчётом задолженности по кредитному договору № ...

Поскольку обязательства по кредитному договору заёмщиком исполнены не были, суд взыскал с заёмщика в пользу банка всю сумму кредита, а также предусмотренные условиями договора проценты за пользование кредитом и неустойку.

Отказывая в удовлетворении исковых требований о взыскании суммы задолженности солидарно с поручителей, суд пришёл к выводу о том, что после 26 августа 2005 г. платежи по договору не производились и требований к поручителям банком не предъявлялось. Истец обратился в суд 30 сентября 2008 г., то есть с пропуском установленного п. 4 ст. 367 ГК РФ годичного срока предъявления требований к поручителям.

С выводом суда первой инстанции согласилась судебная коллегия по гражданским делам Самарского областного суда.

Судебная коллегия по гражданским делам Верховного суда РФ не может согласиться с данным выводом суда первой и кассационной инстанций по следующим основаниям.

В соответствии со ст. 361 ГК РФ по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Согласно ст. 190 ГК РФ установленный законом, иными правовыми актами, сделкой или назначаемый судом срок определяется календарной датой или истечением периода времени, который исчисляется годами, месяцами, неделями, днями или часами. Срок может определяться также указанием на событие, которое должно неизбежно наступить.

В силу п. 4 ст. 367 ГК РФ поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения

обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю.

Как видно из материалов дела, срок возврата кредита, предоставленного по договору № ...заключённому между Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации в лице Самарского отделения № 28 и Лукьяновым А. А. 7 сентября 2004 г., определён датой 6 сентября 2009 г.

Договоры поручительства, заключённые 7 сентября 2004 г. между Акционерным коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации в лице Самарского отделения № 28 и Гевелеком А. А., Мальковым В. М., Емельяновым И. И., не содержат условия о сроке их действия в соответствии со ст. 190 ГК РФ.

Установленное в п. 3.2 договоров поручительства условие о действии поручительства до фактического исполнения основного договора не является условием о сроке действия договора поручительства, как не является таким условием и указание в п. 1.2 данных договоров на то, что поручители ознакомлены со всеми условиями кредитного договора, в том числе сроком его действия.

Как следует из материалов дела, погашение кредита должно производиться заёмщиком ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за платёжным, в соответствии со срочным обязательством, являющимся неотъемлемой частью настоящего договора (п. 2.4 кредитного договора). Таким образом, указанным договором предусмотрено исполнение обязательства по частям (ст. 311 ГК РФ).

Последний платёж по кредиту произведён Лукьяновым А. А. 26 августа 2005 г. Соответственно очередной платёж должен был последовать не позднее 10 сентября 2005 г.

Поскольку заёмщик Лукьянов А. А. обязательств по уплате соответствующей суммы 10 сентября 2005 г. не исполнил, то с этой даты у банка, согласно условиям договора поручительства, возникло право требовать солидарного исполнения обязательства от заёмщика и поручителя.

Между тем иск заявлен банком только 30 сентября 2008 г., то есть более чем через год после наступления срока исполнения соответствующей части обязательства, и соответственно прекращения действия договора поручительства в части возврата денежных средств за пределами годичного срока в силу п. 4 ст. 367 ГК РФ.

Договоры поручительства, заключённые между банком и Гевелеком А. А., Мальковым В. М., Емельяновым И. И., нельзя считать прекращёнными в той части, которая касается ответственности поручителя за невыполнение кредитного договора по погашению кредита до истечения одного года с момента возникновения права требования об исполнении соответствующей части обязательства».

При рассмотрении дел, связанных с требованиями о недействительности (ничтожности) взимаемых банками дополнительных платежей с заёмщиков-граждан при предоставлении им кредитов, Президиум ВС РФ рекомендует судам в каждом конкретном деле выяснять, являются ли те или иные суммы платой за оказание самостоятельной финансовой услуги либо они предусмотрены за стандартные действия, без совершения которых банк не смог бы заключить и исполнить кредитный договор. В последнем случае судебная практика совершенно справедливо признаёт такие условия кредитного договора не соответствующими взаимосвязанным положениям статей 819 и 845 ГК РФ, статей 5 и 29 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», статьи 57 Федерального закона от 10.07.02 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», статей 166 и 167 ГК РФ и пункта 1 статьи 16 закона о защите прав потребителей, поэтому денежные суммы, уплаченные банку в их исполнение, подлежат возврату при разрешении требований о применении последствий недействительности ничтожной сделки.

(Продолжение следует)

информация

Банки отдадут приоритет залоговому кредитованию

Национальное бюро кредитных историй (НБКИ) отмечает изменение кредитной политики розничных банков в пользу залогового кредитования, существенное снижение числа выданных кредитных карт и появление «кредитных кластеров» в России. Об этом на форуме «Будущее банковского рынка», организованном рейтинговым агентством «Эксперт РА», рассказал директор по маркетингу НБКИ Алексей Волков.

По его словам, темпы роста рынка несколько снижаются: если на 1 июня

2012 года количество кредитов физическим лицам в базе НБКИ выросло на 40,6%, то на ту же дату текущего года — на 36,9%. «Это связано с увеличением числа банков, для которых более приоритетным становится залоговое кредитование. На 1 июня этого года количество займов, выданных россиянам, сократилось во всех сегментах, за исключением ипотеки, — отметил директор по маркетингу НБКИ. — За 5 месяцев 2013 года банки выдали на 27,4% больше ипотечных кредитов, чем за аналогичный период прошлого года».

При этом наиболее заметно снижение числа займов в секторе, который ранее

был драйвером рынка розничного кредитования, а именно в кредитовании с использованием кредитных карт, добавил А. Волков. Так, на 1 июня 2013 года прирост числа карт составил 13,8%, тогда как годом ранее был на уровне 26,5%. Также специалисты НБКИ выявили ряд регионов, которые можно назвать «кредитными кластерами», — это прежде всего Челябинская, Кемеровская области, Республика Башкортостан, Хабаровский край и Свердловская область. В них доля экономически активного населения, получившего кредиты, близка к 100%.

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

«Инвестиции страсти»: последние тенденции¹

Вино

По последним оценкам, удачные инвестиции в винные коллекции могут обеспечить до 30 % ежегодного дохода. Однако вина, как и большинство альтернативных инвестиций, — долгоиграющий капитал. Покупка вина с целью последующей перепродажи в краткосрочном периоде обычно не является операцией, способной обеспечить существенную прибыль, хотя, конечно, в винном инвестировании есть такие же взлёты и падения, как и в недвижимости, акциях и т. д. Наибольший выигрыш винные инвестиции могут принести при продаже вина на аукционе или в частном порядке, хотя ожидать действительно мощного роста стоимости можно только от редкого вина, которое сложно купить где-либо, помимо аукциона. Традиционно на аукционах по самым высоким ценам продаются великие бордоские вина, и потому они в первую очередь рекомендуются для инвестиций. В любом случае большое значение имеет правильный выбор времени: стоимость вин растёт в период от полугода до полутора лет после реализации его производителем, затем — при наступлении зрелости, когда вино готово к употреблению, и, наконец, когда вино становится «старым» и, соответственно, редким, если, конечно, его всё ещё можно пить.

Капиталовложения в вина уже многие годы являются одним из наиболее прибыльных и безоговорочно самых вкусных видов альтернативных инвестиций. К примеру, бордоские вина 1982 года за 16 лет принесли своим счастливым обладателям либо немало приятных вечеров, либо более 400 % дохода². Конечно, судить обо всём рынке по показателям одного лишь вида вин нельзя: вопреки распространённому мнению этот благородный напиток с годами выдержки может не только расти, но и падать в цене.

Как правило, вино продаётся и покупается ящиками по 12 бутылок. Полные ящики вызывают у инвесторов большее доверие ещё и потому, что качество их хранения лучше, нежели условия содержания бутылок: вино обладает способностью годами «жить» в стекле, со временем улучшая свои вкусовые качества, за счёт чего вырастает его цена. Огромные шестилитровые и девятилитровые бутылки представляют особую ценность для инвесторов. Они не только редки, но и способствуют увеличению продолжительности «жизни» вина по сравнению со стандартными ёмкостями объёмом

750 мл. Большой любовью коллекционеров пользуются полуторалитровые бутылки под названием Magnum. Известно, что отборные вина лучших лет обязательно разливаются в такие сосуды, а чем меньше объём бутылки, тем быстрее вино созревает и стареет. Прибыльность винных коллекций обычно колеблется от 10 до 30 % годовых. Беспроигрышным вариантом, по мнению экспертов, являются лучшие вина из Бордо категории Premier Cru: Chateau Latour, Chateau Haut Brion, Chateau Lafite Rothschild, Chateau Mouton Rothschild и Chateau Margaux. Их можно сравнить с «голубыми фишками» фондового рынка — высоколиквидные и, как правило, малорисковые капиталовложения.

Создание винных коллекций, так же как и создание коллекций произведений искусства, — дело, требующее немалых знаний, опыта и внимания. Выбор вина инвестиционного уровня (ВИУ) сродни выбору акций. В обоих случаях инвестор стремится найти инструмент с высокой нормой доходности. Компании, чьи акции за год выросли в цене, между собой обычно схожи инновационной стратегией маркетинга, интересными исследовательскими разработками и высоким уровнем менеджмента. Обладая некоторым практическим опытом и доверяя своей интуиции, нетрудно отличить компании, которых ждёт успех, от неблагополучных компаний и в зависимости от этого купить или продать их акции. Почти так же обстоит дело и с вином инвестиционного уровня. ВИУ отличает долговечность и общественное признание. Долговечность измеряется десятилетиями, и вкусовые качества такого вина с возрастом только улучшаются: в возрасте 30, 50 или 100 лет такое вино может быть куплено без опасений, что оно испорчено. Общественное признание, репутация и имидж также увеличивают стоимость вина, которая с годами будет только расти. Если вино позволяет зарабатывать деньги, то его можно считать ВИУ. Чтобы определить, является ли конкретное вино инвестиционным продуктом, надо изучить его ценовую историю: в течение времени ВИУ должно планомерно увеличиваться в цене.

По мнению специалистов, цена неплохого ВИУ может составить не более 25 долл. за бутылку на момент первоначального приобретения. Подавляющее число ВИУ, появляющихся на престижных аукционах Christie's, Sotheby's, Butterfield & Butterfield, Chicago Wine Company, — красные вина, поскольку белые обычно долго не хранятся. Инвесторы традиционно обращают особое внимание на вина из хозяйств Бордо и винтажный портвейн, которых отличают долговечность, история роста цен, доверие к постоянству их качества.

¹ Окончание. Начало см. в «Б&Б» № 7 за 2013 г.

² За последние три десятилетия для Бордо великими годами были 1982, 1990, 1998, 2000, 2005, 2009 и 2010 годы, а провальными — 1978 и 2008 годы.

Большая часть бордоских вин хороших годов может сохраняться в течение как минимум 40 лет. То же можно сказать и о винтажном портвейне: при надлежащем хранении он улучшает свои вкусовые качества в течение полувека и более. Но не только эти напитки могут быть признаны ВИУ. Новичкам в винных инвестициях стоит обратить особое внимание на продукцию менее известных хозяйств. За её приобретение нет такой острой конкуренции, это вино более доступно по цене, и существует больше возможностей для интенсивного роста цен.

Чем дольше сохраняется вино при правильном хранении, тем больше его ценность. А любой миллезим (год урожая) становится большой редкостью, поскольку запасы этого вида вина выпиваются довольно быстро. Вина известных годов характеризуются чрезвычайно продолжительными сроками хранения, и, например, напитки урожая 1928 года всё ещё хороши на вкус. Менее одного процента всех вин, производимых сегодня в мире, может сохранять свои качества в течение хотя бы десяти лет, а это минимальный срок для ВИУ. Если принять во внимание все факторы определения ВИУ, то доля вин с инвестиционным потенциалом, к сожалению, станет ещё меньше.

Винным инвестором можно стать в онлайн-режиме. Например, на сайте крупнейшей компании — винного брокера Berry Bros. & Rudd посетитель заполняет заявку на покупку алкогольного напитка, переводит деньги, а компания-брокер предоставляет хранилище для коллекции инвестора. В любой момент по желанию инвестор может продать вино также через интернет. Единственное условие — выполнение формальных процедур с целью проверки потенциального инвестора в рамках закона о борьбе с отмыванием денег. Минимальный взнос в Wine Investment Fund — 10 тыс. фунтов (около 20 тыс. долл.). В Fine Wine Fund он составляет 50 тыс. фунтов (почти 100 тыс. долл.), а вложения в Vintage Wine Fund могут себе позволить только очень состоятельные люди (100 тыс. евро). Правда, в последних двух фондах инвесторы могут делать вложения ежемесячно, а выводить деньги — ежеквартально, тогда как Wine Investment Fund формирует закрытые фонды, срок работы которых составляет около пяти лет (в зависимости от ситуации на рынке управляющие могут продать содержимое портфеля раньше или подождать ещё до полутора лет). Компании, управляющие всеми тремя фондами, имеют лицензию Управления финансовых услуг — главного финансового регулятора Великобритании. Стоимость активов ежемесячно определяют независимые оценщики. Сначала за клиентом фиксируют портфельного менеджера, с которым он обсуждает условия и перспективы вложения средств. После принятия решения менеджер принимает от клиента деньги, при этом обязательно идёт страхование риска. Саму коллекцию клиент не видит, так как она хранится в специально оборудованных погребах компании, но получает на руки винный бонд, удостоверяющий право владения. Потом менеджер информирует его о динамике цен на выбранные вина и по команде клиента продаёт их.

Существует ВИУ, купить которое можно только как фьючерсы³. Приобретение фьючерсов подразумевает, что купленные вина будут доставлены новому владельцу когда-нибудь в будущем, обычно через год или два после заключения договора. Если говорить упрощённо, то вкладывать, чтобы заработать, целесообразно только во фьючерсы вин бордо первой десятки и только в удачные годы (и то, если есть возможность получить цены, близкие к первому траншу предложений самих шато). Во всех других случаях инвестиции в вино как в товар (не в производство) себя не оправдывают. Если посмотреть на ситуацию сегодняшнего дня, то можно заметить ощутимый рост цен на хорошее бордо. Это происходит по двум причинам: резко активизировались крупнейшие рынки дорогого бордо, т. е. США и Юго-Восточная Азия, а, во-вторых, бордоские шато так успешно продали фьючерсы последних лет, что им временно не нужно и даже вредно с точки зрения налогообложения продавать неограниченным прежним винтажи. В то же время специалисты опасаются, что большие пенсионные фонды, рассматривающие вина бордо как биржевой товар (Commodity) и вложившие в них большие деньги, могут все разом начать «сбрасывать» эти вина на пике цен. Тогда рынок дорогого бордо просто обрушится. Прогнозировать рост цен на очень старые вина не представляется возможным. Если взять, например, ценовой индекс британского винного журнала «Декантер» во временных интервалах, то можно заметить частые и, видимо, закономерные проблемы с провенансом (происхождением и историей владения) старых бутылок («дело» Роденштока, множественные негативные экспертизы старых бутылок петруса в «Шато Петрюс» и другие истории).

В РФ запрещено перепродавать вино. Это можно делать частным порядком, но больших оборотов от такого бизнеса ожидать не приходится. Вдобавок ввозные пошлины (20 %) и алчность поставщиков делают приобретение вина в России для инвестиционных целей бессмысленным занятием. Поэтому единственным способом любоваться собственной коллекцией великих вин у себя в подвале, не теряя возможности зарабатывать на этом увлечении, является приобретение недвижимости за рубежом, которая тоже может обладать хорошим инвестиционным потенциалом. Вообще, приобретать и хранить вино лучше всего за границей, и для этого необязательно даже владеть собственным особняком во Франции или Италии. Существует немало авторитетных площадок, которые не только торгуют аутентичным вином, но и оказывают услуги по квалифицированному хранению винных коллекций.

В банках индивидуального обслуживания есть специальные службы, которые работают с винными инвесторами. Банк может также направить инвестора на консультацию к аукционистам, производителям или торговцам, хорошо изучившим данную область рынка. Инвестору может быть предоставлена полная информа-

³ Российское законодательство в сфере оборота алкоголя не предполагает никаких легальных способов продать винные фьючерсы ни частным, ни юридическим лицам.

ция, полученная от крупнейших аукционных домов, например Sotheby's и Christie's. Данный вид обслуживания предполагает, что консультативную помощь клиенту оказывает эксперт банка, однако мониторинги эффективности инвестиций в большинстве случаев клиент либо проводит сам, либо поручает провести аукционистам или торговцам (некоторые банки мониторинг делают сами). В любом случае менеджер банка может дать клиенту совет относительно основ инвестирования в вина, например выбора перспективных региона и местности, размера партий вина, особенностей погрузки и отправления, финансовых составляющих, чтобы ценовая премия в конечном счёте могла перекрыть первоначальные вложения. Самый квалифицированный эксперт (что на самом деле не так часто встречается) может рассчитать модель сопоставимости активов. Например, одна из известнейших таких моделей была связана с оценкой марочных вин (бордо, калифорнийское каберне-совиньон, бургундское красное, сотерн и портвейны). В эту так называемую регрессивную модель в качестве факторов оценки вошли температура и объём осадков в регионах выращивания винограда. Оценки ценности каждой отдельной бутылки были опубликованы в США в информационном бюллетене «Жидкие активы» (Liquid Assets). Аналогия из оценки акций в данном случае заключается в сравнении мультипликаторов «цена/прибыль» у различных фирм с учётом риска и характеристик роста.

Самая дорогая за всю историю бутылка вина была приобретена Кристофером Форбсом (вице-президентом компании «Форбс») в 1985 году: зелёную бутылку, на которой была только надпись «1787 Lafitte Th. J.», он купил за 160 тыс. долл. Считается, что эта бутылка принадлежала когда-то известному винному коллекционеру Томасу Джефферсону и поэтому является одним из самых ценных раритетов среди алкоголя. В прошлом году на аукционе Christie's был установлен ещё один винный рекорд: двенадцать бутылок вина Hermitage LaCapelle 1961 года были проданы в Лондоне за 123 тыс. долл., что стало самой высокой в мире ценой на ронские вина.

Основными таблицами миллезимов, дающими более или менее предсказуемую картину на сегодняшний день, являются таблица миллезимов винного фонда Berry Bros & Rudd, гид по винтажам журнала Decanter, карта винтажей журнала Wine Spectator и таблица Роберта Паркера. Есть также множество локальных таблиц и рейтингов.

Антиквариат

Это длинные инвестиции, и цены на них (в первую очередь на античность) стабильно растут на 20–25 % в год. Пользуется спросом старинная мебель (например, французская XVIII века), приносящая доход в среднем 8–10 % годовых, а также ар-деко, фьюжн. По прогнозам, на рынке антиквариата в течение ближайших лет нас ждёт настоящая ценовая революция, которая означает десятикратный рост цен по отдельным позициям.

Подъём рынка антикварной торговли связывается с высокими ценами на нефть и появлением большого количества свободных денег. Годовой оборот, напри-

мер, отечественного антикварного рынка составляет не менее 1,5 млрд долл. (включая зарубежные покупки наших коллекционеров). Оборот чёрного рынка по понятным причинам подсчитать трудно, но, по некоторым оценкам, он сопоставим с белым. Российский рынок антиквариата насчитывает 5 тыс. частных дилеров, которые с разной периодичностью продают и покупают предметы русского искусства. Ряды дилеров состоят из искусствоведов, музейных работников или просто людей с художественным, историческим образованием и капиталом от 500 до 500 тыс. долл. На ступеньку выше находятся владельцы антикварных магазинов, галерей и салонов. Объективная реальность такова, что сейчас, например, в Москве всего около 200 зарегистрированных организаций антикварного рынка — это с учётом как крупных салонов и галерей, так и маленьких магазинчиков (для сравнения, в Лондоне около 2 тыс. антикварных магазинов, 40 аукционных домов). Ключевую роль в этом процессе играют аукционные дома, потому что вся политика ценообразования на рынке определяется результатами аукционных торгов. Рынок антиквариата похож на фондовый, а аукционные торги — на биржевые. Своего рода Лондонской биржей для рынка антиквариата являются Парижская антикварная биеннале и салон в Маастрихте (Голландия). Эти салоны существуют главным образом для того, чтобы задать уровень цен на полгода и даже на год вперёд.

Недостаток открытых салонов в России связан с запретом на антикварную деятельность в бывшем СССР. Более того, проблемой в то время была контрабанда антиквариата: в середине 1960-х годов, по неофициальным данным, до 20 % объёмов торговли в Латинском квартале Парижа составлял антиквариат, вывезенный из СССР. Основа российского антикварного рынка — это, разумеется, русское искусство, непреодолимой ценностью обладают русская икона и всё, что связано с периодом советского авангарда. Любопытно, что 15–20 лет назад российские нувориши начали обставлять свои жилища произведениями второй половины девятнадцатого века — бронзой, картинами художников из учебника пятого класса, т. е. теми вещами, которые на Западе представляют собой один из самых дешёвых, малопопулярных и неприбыльных секторов антикварного рынка. В итоге тот антикварный рыночный «пирог» был узок и перекошен: дешёвые вещи были страшно «перегреты», а очень дорогие — недооценены. То, что на Западе стоило одну тысячу долларов, в Москве можно было купить за десять, и наоборот. Сейчас ситуация стала меняться: рынок, как ему и положено, стал сильно разъезжаться и расслаиваться, а ценовую динамику стали показывать действительно неординарные вещи, а не ширпотреб. В результате, когда на 100 % вложенных средств оказалось возможным получить не просто 100 % прибыли, а 200–400 % и выше, появились серьёзные инвесторы, готовые по-настоящему играть на этом рынке.

Российский рынок антиквариата (а это и реставрация старинных вещей, фарфора, мрамора, картин) чрезвычайно ёмкий. Одновременно этот рынок — один из самых закрытых и непрозрачных инвести-

Некоторые из самых дорогих лотов предметов коллекционирования

Предмет	Год продажи	Место продажи	Цена
Лестерский кодекс, рукопись, Италия, XVI век	1994	Christie's, Лондон	24,0 млн долл.
Автомобиль Bugatti, США, 1931 год	1987	Christie's, Нью-Йорк	11,0 млн долл.
Сабля Наполеона, Германия–Франция, XVIII век	2007	Аукцион дома Osenat, Фонтенбло	4,8 млн евро (6,5 млн долл.)
Церемониальная сабля, Китай, XVIII век	2006	Sotheby's, Гонконг	5,9 млн долл.
Альбом «Птицы Америки», США, XIX век	2006	Christie's, Нью-Йорк	5,5 млн долл.
Сочинения Шекспира, Англия, XVII век	2006	Sotheby's, Лондон	2,8 млн ф. ст. (5,2 млн долл.)
Часы Patek Philippe Caliber 89, Швейцария, 1989 год	2004	Antiquorum, Женева	5,0 млн долл.
«Перевернутая Джесси», блок из четырёх марок, США, 1918 год	2005	Аукцион Robert A. Siegel, США	2,97 млн долл.
Бейсбольная карточка T206 Honus Wagner, 1909 год	2007	Аукцион SCP, Нью-Йорк	2,8 млн долл.
«Рейхелевская полтина», Россия, XIX век	2006	Аукцион «Монеты и медали», Москва	0,35 млн долл.

онных секторов: с одной стороны, законодательство препятствует прямому экспорту антикварных произведений, а с другой — существует целая армия профессиональных изготовителей подделок. В итоге репутация рынка не самая привлекательная с окутывающим её ореолом секретности, а для инвесторов нет ничего страшнее, чем идентификация предметов старинного искусства. Античное искусство подделывать очень тяжело, а вот абстрактные вещи авангардистов фальсифицируются проще: в своё время эти картины делались с технологической точки зрения очень грубо. При этом в России сложилась не совсем понятная практика экспертизы: её проводят в Третьяковской галерее, Институте реставрации, Центре имени Грабаря. На Западе принята личная экспертиза и личная материальная ответственность эксперта. Если Третьяковская галерея поставит неточный экспертный диагноз, то в суде иск у пострадавшего от этого инвестора даже не примут. В этом смысле российская экспертиза есть просто договорённость.

В последнее время всё большую популярность приобретают инвестиции в антикварное оружие, особенно холодное. Под определение «антикварное» подпадает оружие, возраст которого превышает 100 лет либо которое признано таковым по официальному заключению эксперта. За последние 20 лет инвестиции в оружие давали от 10 до 30 % годовых. Развивающийся рынок антикварного оружия весьма хаотичен.

Если брать временную отнесённость оружия, то легче всего приобрести образцы второй половины XIX — начала XX века, а чтобы найти оружие, датированное XVIII веком, нужно будет очень постараться и заплатить внушительную сумму денег, причём стоимость ещё более древних образцов будет исчисляться десятками тысяч долларов. Если для примера взять рыцарские доспехи, которыми стало модно украшать «рыцарские залы» в домах состоятельных людей, то их стоимость на мировых аукционах колеблется от 100 тыс. долл., так как спрос на них велик, а количество оставшихся подлинных старинных экземпляров ничтожно мало. Стоимость же старинной сабли колеблется от 5 до 300 тыс. долл., и это при условии, что к клинку не прикасались знаменитые воины или полководцы, а если ещё и есть тому документальное подтверждение, то стоимость такого образца возрастает

до невероятных размеров. Так, в 2007 году на аукционе во Франции двухсотлетняя сабля Наполеона, имеющая длину около метра и богато инкрустированная витиеватыми узорами в восточном стиле, была первоначально оценена экспертами в сумму 1,6 млн долл., а на торгах ушла за 6,5 млн долл. Оружие было продано иностранному покупателю, но, поскольку клинок является национальным достоянием, нового владельца обязали ежегодно привозить его в страну минимум на шесть месяцев.

Особое внимание коллекционеров традиционно уделяется оружию, изготовленному на Востоке, которое всегда украшено богатой инкрустацией, позолотой, гравировкой, резьбой. Холодное оружие, изготовленное на Востоке, считается во многих отношениях лучше, чем европейское. Арабские, в частности знаменитые среди коллекционеров исфаханские, клинки и японское холодное оружие завоевали себе непрекращаемый авторитет благодаря безупречному качеству стали и отделке. Европейское же искусство оружейных мастеров оттачивалось в основном на единичных образцах высокохудожественного дорогого оружия, стоимость которого была доступна только немногим состоятельным людям. В качестве примера очень интересны результаты гонконгских торгов аукциона Sotheby's, прошедшие под названием Qianlong — Sovereign, Warrior, Patron. Церемониальная китайская сабля XVIII века с рукоятью из резного нефрита («Летающее сокровище») была продана за 5,9 млн долл. китайскому бизнесмену, хотя, по оценкам экспертов, её первоначальная цена составляла 1,5 млн долл. Это самая высокая цена за китайское холодное оружие за всю историю аукциона Sotheby's. Подобных сабель было создано в эпоху императора Цяньлуна (1736–1796 годы) в количестве всего 90 штук, но на аукционы оно не поступало.

Существует и средняя ценовая категория. Под неё попадают хотя и исторически ценные предметы, но не побывавшие в руках у легендарных полководцев или сановников. За пехотную саблю французского офицера, выпущенную на королевской мануфактуре Клингенталя в 1828 году, надо заплатить 1,6 тыс. долл., а шпага, которую носили бельгийские придворные и гражданские чины в конце XIX века, обойдётся в 2,5 тыс. долл.

Предметы роскоши

Инвесторы всё чаще диверсифицируют свои портфели коллекционными предметами роскоши (Luxury Collectibles). К таким предметам обычно относят вещи, без которых можно обойтись и которые доступны по цене в основном только состоятельным людям: ювелирные изделия, дорогие часы, автомобили, яхты, самолёты, меховые изделия и др. В них нередко вкладывается до трети капитала. Растёт и доходность подобных вложений. Так, индикатор доходности инвестиций в предметы роскоши — Hagerty Price Blue Chip Index — вырос за последний год на 13 %. На такие товары импортного производства иногда устанавливают повышенные ставки таможенных пошлин. Кроме того, во многих странах существует так называемый налог на роскошь.

Автомобили

Определённые категории автомобилей могут быть выгодной альтернативой или дополнением к таким традиционным вложениям, как банковские депозиты, ценные бумаги или недвижимость. Речь в первую очередь идёт о ретро-автомобилях. Хотя данная категория весьма расплывчата, к ней, как правило, относятся модели, снятые с производства и зачастую уже не используемые по прямому назначению. Если через 10 лет эксплуатации автомобиль может стать грудой металлолома, то через 50 лет — после реставрации и восстановления рабочего состояния — он принесёт своему владельцу миллионы. При этом некоторые старые автомобили не имеют никакой инвестиционной привлекательности, поскольку не являются достаточно редкими или потому что предпочтения покупателей массово изменились. Спрос на винтажные машины зачастую подталкивает свойственное людям чувство ностальгии. К примеру, седаны 20–30-х годов прошлого века с утончённым дизайном в стиле ар-деко стали терять в стоимости, так как время поколения, которое помнит их на улицах городов, подошло к концу. И всё же главный фактор, определяющий перспективность инвестиций в ретро-автомобиль, — это его ограниченное предложение на рынке.

На рынке винтажных автомобилей существуют общепринятые индикаторы доходности — семейство индексов HAGI (Historic Automobile Group International), отслеживающих стоимость исторических авто. За последние 30 лет индекс HAGI Top, который отслеживает цены на 50 коллекционных моделей, вырос в 30 раз, что эквивалентно совокупным среднегодовым темпам роста на уровне 12 %. Два основных драйвера роста цен на такие активы, как исторические автомобили, — это их редкость и растущий спрос. Всё больше людей хотят сделать винтажные авто частью своей жизни, поскольку в целом уровень благосостояния в мире повышается. К вторичным факторам относится изменение стиля жизни и роли автомобиля, который для многих стал не средством передвижения, а дорогой и красивой игрушкой. Создаются и фонды для коллективных инвестиций в коллекционные автомобили.

Один из них — Classic Car Fund, запущенный швейцарской компанией Countof Custoza, — даёт возможность приобретения реальных активов, постоянно растущих в цене.

В последнее время спрос на раритетные автомобили подстёгивают экономическая неопределённость и колебания на финансовых рынках. В таких условиях всегда растёт интерес к реальным активам, особенно к тем, предложение которых ограничено. За последние два года рост цен на исторические автомобили опередил ценовую динамику не только на рынке акций, но и на рынке драгоценных металлов. По данным HAGI, за 2011 год в некоторых сегментах рынка коллекционных авто рост достиг 20 % против всего 10 % на рынке золота, а в 2012 года индекс HAGI Top прибавил уже почти 25 %. А согласно данным британского аукционного дома Coys, специализирующегося на продаже классических автомобилей, цены за последнее десятилетие выросли на 10–50 %, а на автомобили, пользующиеся наибольшим спросом, подскочили даже на 200 %.

В то же время рынок исторических авто сильно фрагментирован и очень подвержен влиянию смены вкусов и предпочтений, и если какая-то модель или марка автомобиля хорошо росла в стоимости в прошлом, это вовсе не значит, что она продолжит это делать в будущем. Кроме того, существует проблема потери стоимости из-за износа и повреждений. Владелец антикварного автомобиля несёт расходы на поддержание объекта инвестирования в рабочем состоянии и его сохранность, что сокращает потенциальную доходность от такого вложения. Тем не менее покупка ретро-автомобиля может быть хорошим способом диверсификации инвестиций. Ряд исследований показал, что цены на исторические авто никак не коррелируют с ситуацией в каких-либо других сферах инвестирования.

Коллекционные автомобили можно разделить на три группы:

- 1) автомобили довоенного периода, выпущенные как минимум 50 лет назад, — так называемые old-timers, или ретро-модели;
- 2) классические автомашины, выпущенные во второй половине прошлого столетия;
- 3) современные автомобили класса люкс, выпущенные в ограниченном количестве, или, как их ещё называют, экзотические.

Именно за автомобиль категории ретро анонимным покупателем была выложена самая большая сумма, когда-либо уплаченная за автомобиль на аукционе, — 43,7 млн долл. В список ретро-автомобилей могут попасть и неудачные модели, которые в своё время не пользовались спросом водителей и были выпущены в ограниченном количестве. Таковым является, к примеру, спорткар M1 марки BMW (1978–1980 годов выпуска), который стоил изначально около 15 тыс. долл., а недавно был продан на аукционе eBay за 219 тыс. долл. Чем старше ретро-автомобиль, тем выше его стоимость. Резко увеличивает стоимость машины и фактор эксклюзивности. К примеру, модель

Daytona Spyder, выпущенная концерном Ferrari в 1973 году в количестве 120 экземпляров, из которых во всём мире сохранилось не более 50, сегодня оценивается в 2 млн долл. Эксперты утверждают, что цены на oldtimeries ежегодно увеличиваются на банковскую ставку — 15 %, а отдельные экземпляры могут демонстрировать рост и 50 % в год.

Интерес коллекционеров и инвесторов сосредоточивается главным образом вокруг нескольких наиболее привлекательных марок, таких как Aston Martin, Bentley, BMW, Bugatti, Jaguar, Mercedes, Rolls-Royce, Ferrari, Porsche. Самыми востребованными являются модели, выпущенные после войны и до 80-х годов прошлого столетия. Повышенным спросом пользуются автомобили, принадлежавшие знаменитостям и историческим личностям. Например, ЗИС-110 послевоенного выпуска стоит 200 тыс. долл., а если на нём ездил Сталин, к примеру, то цена его подскочит сразу вдвое. А первый автомобиль Джона Леннона — голубое купе Ferrari 330 GT 2+2, купленный им за 2 тыс. фунтов, — был выставлен в прошлом году на аукционе со стартовой ценой 170 тыс. евро.

Вершина автомобильного искусства — автомобили экзотические. Во всём мире лишь несколько фабрик обладают возможностью выпускать редкие автомобили. Это обусловлено временем, затраченным на сборку, высоким качеством каждой детали, привлечением мастеров высшего класса к непосредственной разработке и сборке, а также последующим испытанием на прочность и износ готовых экзотических автомобилей.

Часы

Эксклюзивные часы высшей категории могут стоить от 100 тыс. евро и выше (верхнего предела нет). Высокая стоимость достигается за счёт сложности и уникальности механизма, а также единичности исполнения (в редких случаях — 3–5 штук). Часы подобного класса есть практически у каждой часовой гранд-мануфактуры. При этом если купить золотые часы, обсыпанные бриллиантами, которые стоят 50 тыс. долл. в основном из-за золота и бриллиантов, то такие часы вряд ли вырастут в цене. А если купить часы Grand Manufacture со сложным, оригинальным механизмом, выпущенные лимитированной партией, то такие часы, даже если они не из золота, а из стали, за 10 лет вполне могут вырасти в цене на 100 % и больше. Если часы в чём-то уникальны и выпущены очень небольшой партией, может быть в связи с каким-то событием, то они, скорее всего, будут дорожать быстрее. Иногда цены подогреваются некоторыми событиями, например 300-летием фирмы Graham. Многие коллекционеры специально резервируют часы и стараются продать на пике интереса. В определённом смысле это похоже на игру на бирже. Если зафиксированы хотя бы единичные случаи брака, престиж фирмы падает, доверие к марке тоже, а следовательно, и цена. Гранд-мануфактуры никогда не демпингуют, поэтому их часы, как хорошее вино, со временем становятся только дороже.

Главный в мире часовой аукцион — Antiquorum в Женеве. Из 57 часов, когда-либо проданных аукцион-

ными домами по цене свыше 1 млн швейцарских франков, через Antiquorum было продано 43. Самый дорогой лот в истории торгов часами аукционного дома Antiquorum — одни из самых сложных карманных часов в мире Patek Philippe Caliber 89, проданный за 5 млн долл. Это самые сложные часы с двумя циферблатами, выпущены в количестве всего четырёх штук в корпусах из жёлтого, белого, розового золота и одни в платиновом корпусе, дополнены 33 сложнейшими функциями.

В последние годы оборот мирового рынка предметов роскоши колеблется от 150 до 200 млрд евро. По данным фирмы Bain & Company, оказывающей компаниям международные консалтинговые услуги, в ближайшие пять лет рынок предметов роскоши в России вырастет на 20 %, в Индии — на 25 %, а в Китае — на 50 %.

Другие виды альтернативных инвестиций

Существуют и другие виды альтернативного инвестирования, например в антикварные куклы, бейсбольные карточки, комиксы, игры и безделушки, афиши, фильмы о знаменательных событиях, раритетные художественные и исторические фотографии, но все они за редким исключением имеют в своей основе совершенно непредсказуемый характер инвестиционного поведения.

Например, копия альбома Джона Леннона и Йоко Оно Double Fantasy, на которой певец поставил автограф для своего будущего убийцы Марка Чэпмена за пять часов до собственной гибели, была продана в 1999 году за 460 тыс. долл.; бейсбольная карточка Т 206 Honus Wagner, выпущенная в 1906 году American Tobacco Company (считается самой редкой в мире), в 2007 году была продана за рекордную сумму в 2,8 млн долл. За самые редкие и дорогие джинсы, сшитые 115 лет назад, — знаменитую 501-ю модель компании Levi Strauss & Co. — коллекционер из Японии выложил владельцу лота на онлайн-аукционе eBay 60 тыс. долл. Своеобразный рекорд был поставлен российским миллиардером Романом Абрамовичем: автомобильные номера, первым владельцем которых был Папа Римский Иоанн Павел II, были куплены им почти за 500 тыс. долл.

Скачки

Традиция тотализатора на ипподромах сохранилась во многих странах мира. Даже в СССР, когда советское правительство запретило все азартные игры, на ипподромах продолжали играть на деньги. Сейчас игра на ипподромном тотализаторе возрождается и в России. 1 июля 2012 года на Центральном московском ипподроме впервые за 20 лет начал работу тотализатор на скачках. Минимальная ставка для участия — 100 руб., по максимальной ставке ограничений нет. Всю прибыль от скачек будут получать племенные коневодческие заводы. Согласно мировой практике, ипподромы забирают около 30 % от общей суммы ста-

вок. Часть от этой суммы идёт на нужды ипподрома, часть — в государственную казну, остальные деньги становятся призовым фондом.

27 ипподромов объединены в единую структуру. Прибыль от их игорной деятельности должна направляться полностью на развитие и нужды отечественного коневодства. В Японии, к примеру, ипподромное дело приносит в казну около 29 млрд долл. в год, в США — примерно 24 млрд, в Великобритании — порядка 12 млрд фунтов.

Ипподромы за рубежом — место отдыха, развлечения, а не только выплеска азартных эмоций. На знаменитом французском ипподроме La Touques вблизи элитного курорта Довиля, к примеру, работает один из лучших ресторанов Франции, а ипподром в Шантийи является частью дворцово-паркового комплекса. Как правило, к входному билету прилагается талон на бокал вина и какой-нибудь круассан. Всего в стране работает более двухсот ипподромов. Что касается Англии, то в графстве Беркшир, например в городе Аскот, каждое лето проводятся королевские скачки Royal Ascot в лучших традициях, сохранившихся с 1711 года. На этих скачках собирается весь цвет высшего общества Объединённого Королевства. Королева Елизавета II очень любит эти соревнования и всегда посещает их, выставив на скачки как минимум одну лошадь.

Ставки обычно делают только после глубокого анализа информации, изложенной в программах. В странах с развитой ипподромной индустрией издано боль-

шое количество книг и методических пособий, представляющих собой учебники по грамотному составлению прогнозов на выигрыш. Достаточно перечислить факторы, влияющие на результат скачки: происхождение лошади, её скаковой класс, физическая форма на данный момент и дистанционная специализация, её предпочтение дорожки того или иного типа, результаты последних заездов. Не меньшее значение имеет и квалификация тренера и жокея. Даже этот небольшой перечень убедительно свидетельствует о том, что выигрыш на скачках не определяется случайностью и полностью зависит от квалификации игрока.

Ставки можно с уверенностью отнести к категории бизнес-инвестирования. Правда, если относиться к ставкам как к инвестициям, то следует подходить к представленному вопросу максимально ответственно и серьёзно. В такое дело необходимо вкладывать не только финансы, но и собственные знания, свободное время и опыт. Ставки на тотализаторе способны приносить значительный доход лишь при условии, что вы сумеете профессионально перерастить букмекера, перед которым также стоит задача получения прибыли. Прежде всего, нужно помнить, что выигрыш на ипподроме целиком и полностью зависит от умения игрока, его навыков, опыта и квалификации. Кроме того, необходимо применять методику управления рисками. Не нужно забывать и о том, что на одно событие ставить надо от 5 до 20 % от средств, которые выделены для конкретных скачек.

информация

Банкам доверяют больше всего

Уровень доверия к банкам продолжает уверенно расти, доверие к остальным финансовым институтам пока стабилизировалось. Об этом свидетельствуют результаты опросов Национального агентства финансовых исследований, проведённых в 2012–2013 годах.

Максимальный уровень доверия у населения наблюдается в отношении банков. При этом индекс доверия к кредитным организациям ощутимо вырос за год (на 16 пунктов) и составил 138 пунктов. Данная ситуация объясняется комплексом причин. Продолжается активное распространение банковских услуг: доля пользователей в 2013 году достигла 77%. Позитивно влияет на отношение к банкам и развитие системы страхования вкладов.

Уровень доверия к страховым, инвестиционным компаниям и негосударственным пенсионным фондам (НПФ) стабилизировался и пока находится на низком уровне. Максимальное недоверие респонденты высказали в отношении микрофинансовых организаций (МФО).

Примечательно, что доверие к банкам

и страховым компаниям проявляют в равной степени респонденты всех возрастов, к инвесткомпаниям и микрофинансовым организациям — преимущественно молодые (от 18 до 34 лет), а к НПФ — респонденты средней возрастной группы (от 35 до 44 лет).

В то же время, по данным Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ), самым надёжным способом вложения денег, с точки зрения россиян, остаётся недвижимость (51%). Остальные виды инвестиций фигурируют реже. Так, открытие счёта в Сбербанке представляется надёжным способом 27% опрошенных, тогда как коммерческим банкам доверяют в этом смысле только 6%. Далее следует покупка золота, драгоценностей (20%). Сторонников накопления денег в рублях сегодня больше, чем тех, кто делает выбор в пользу накоплений в валюте (15 и 8% соответственно). Ещё реже респонденты считают надёжным способом вложить деньги в покупку акций предприятий (6%), вклады в пенсионные фонды (5%), а также в паевые инвестиционные фонды (3%).

За последние месяцы более надёжным стало казаться россиянам вложение средств в недвижимость (с 46 до 51%). Всё больше и тех, кто предпочитает накопление денег в рублях (с 11 до 15% за год). Напротив, несколько менее актуальной за последний год стала в глазах россиян покупка золота и драгоценностей (с 27 до 20% за год).

Большинство россиян, у которых есть сбережения, предпочитают хранить их в рублях (88%). В долларах держат свои накопления 7% опрошенных (в 2010–2011 годах таких было 9–11%). Доверие к евро респонденты, обладающие сбережениями, проявляют существенно реже (3%, в 2010–2011 годах — 8–9%). И лишь единицы предпочитают иную валюту (1%).

В рублях хранить валюту предпочитают прежде всего пожилые россияне (94%), респонденты с доходом ниже среднего, жители городов-миллионников (93%) и сёл (92%). В долларах чаще других хранят свои деньги 18–24-летние (11%), высокообеспеченные (14%) респонденты и жители средних городов (12%).

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**



Подписные индексы по каталогам:

71540

«Роспечать»

11470

«Почта России»



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

Организация и ведение бухгалтерского учёта, налогообложение, финансовый анализ, юридические аспекты деятельности банка и его взаимоотношений с клиентами.

Современные банковские технологии, новинки в оборудовании банков, интересные статистические материалы и нормативные документы с комментариями.

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

127055, Москва, а/я 3, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru