

А&Б

9'2019

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Механизм ДИДН —
защита от двойного
налогообложения
С. 30

Комплаенс в страховании:
практика построения
и трансформации
С. 40

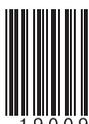
Валютный риск
банка
С. 57



ISSN 1561-4476



9 771561 447009



19009>

Учредитель:

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

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:

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

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

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

Рукописи не рецензируются и не возвращаются.

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

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

Цены на рекламу в журнале договорные.

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

Материалы, помеченные знаком **FE**, опубликованы на коммерческой основе.

СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ

distrib@pbu.ru

ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО

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

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

107014, Москва, а/я 60

Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

Телефон редакции: (495) 778-91-20

<http://www.pbu.ru>

E-mail: sladkov@pbu.ru

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

Подписано в печать 05.08.19.

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

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

ISSN 1561-4476

© Бухгалтерия и банки, 2019

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

3

УЧЁТ И АНАЛИЗ

Надежда АРТЕМЬЕВА

Новое Указание Банка России по составлению и представлению отчётности:

обзор изменений 6

Отражение кредитными организациями на счетах бухучёта договоров аренды

с учётом МСФО (IFRS) 16 «Аренда» 20

УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с клиентами. Кредиты и прочие размещённые средства.

Учёт обязательств по предоставлению денежных средств 22

НАЛОГИ

Андрей КНЯЗЕВ

Механизм ДИДН — защита от двойного налогообложения 30

Альмин РАБИНОВИЧ

Переход на МСФО и налог на имущество организаций:

возвращаясь к напечатанному 34

Юрий ЛЕРМОНТОВ

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами

налоговых споров с участием банков 36

СТРАХОВАНИЕ

Снежана ГАЗИЯН

Комплаенс в страховании: практика построения и трансформации 40

БАНКОВСКИЕ РИСКИ

Дмитрий ШАМИН

Инструменты управления рисками —

драйвер повышения финансовой устойчивости банков 53

Роман ПАШКОВ

Валютный риск банка 57

Уважаемый подписчик!

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

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

сентябрь 2019

ВНИМАНИЕ: ПОДПИСКА-2019!

Журнал «Бухгалтерия и банки» издаётся с 1996 года и за это время стал одним из популярных изданий, посвящённых банковской тематике. «Б&Б» призван обеспечить бухгалтеров и руководителей кредитных организаций практической и аналитической информацией по актуальным вопросам бухгалтерского учёта, налогообложения, отчётности, юридической практики и внедрения современных технологий в коммерческих банках.

Самый надёжный способ постоянно получать журнал «Бухгалтерия и банки» — это подписаться на него. Продолжается подписная кампания на 2019 год.

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

Подписка на почте

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

Альтернативная подписка

Если подписывается ваша организация и желательна курьерская доставка, то рекомендуем подписаться через наших представителей в других городах (см. список на с. 19).

Подписка через издательство

Также можно оформить подписку непосредственно через издательство. Для этого необходимо перечислить деньги платёжным поручением на наши банковские реквизиты. В этом случае журнал вам будет приходиться заказным письмом. Вся ответственность за доставку лежит непосредственно на нашем издательстве.

Стоимость полугодовой подписки составляет 7200 руб. (НДС не облагается), годовой — 14 400 руб. (НДС не облагается).

Кроме того, через издательство можно заказать ранее вышедшие номера.

При оплате в платёжном поручении в графе «Назначение платежа» не забудьте указать ваш точный почтовый адрес и период подписки.

Подписка на электронную версию

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

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

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

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

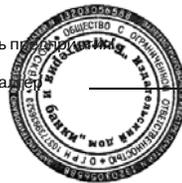
СЧЕТ № 217 от 06 августа 2019 г.

Заказчик _____
Плательщик _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на журнал «Бухгалтерия и банки» на II полугодие 2019 г.	экз.	1	7200,00

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

Руководитель подписывает (Сладков А. А.)
Главный бухгалтер подписывает (Сладков А. А.)



для печатной версии

ООО Издательский дом «Бухгалтерия и банки»

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

Образец заполнения платёжного поручения:

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

СЧЕТ № 218 от 06 августа 2019 г.

Заказчик _____
Плательщик _____

№	Наименование товара	Единица измерения	Количество	Стоимость, руб.
1	Подписка на электронную версию журнала «Бухгалтерия и банки» на II полугодие 2019 г.	экз.	1	7800,00

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

Руководитель подписывает (Сладков А. А.)
Главный бухгалтер подписывает (Сладков А. А.)



для электронной версии

Внесены изменения в порядок расчёта кредитного риска

Банком России принято Указание от 10.03.19 № 5091-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П „О порядке расчёта величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов“».

Банк России внёс изменения в порядок расчёта кредитного риска банков с использованием подхода на основе внутренних рейтингов (далее — ПВР). Указанием дополняются требования к организации работы подразделения, ответственного за проведение валидации рейтинговых систем. В частности, включено требование о соблюдении принципа организационной и функциональной независимости этого подразделения.

Установлено, что в случае, если банк не использует ПВР хотя бы в одном из внутренних процессов принятия решений и управления кредитным риском, исполнительные органы управления банка должны представить обоснования неприменения ПВР в своём отчёте совету директоров (наблюдательному совету).

Определён порядок расчёта с использованием ПВР величины кредитного риска для вложений в фонды. Порядок расчёта ожидаемых потерь дополнен положением, согласно которому для долей участия в капитале ожидаемые потери полагаются равными нулю.

Установлено требование, согласно которому критерии и процедуры отнесения заёмщиков (финансовых инструментов) к отдельным рейтинговым системам и разрядам рейтинговой шкалы должны подвергаться анализу на предмет их соответствия уровню риска не реже одного раза в год.

Зарегистрировано Минюстом России 10 июня 2019 года. Регистрационный № 54896.

Обновлён перечень инсайдерской информации

ЦБ РФ принято Указание от 06.05.19 № 5140-У «О Перечне инсайдерской информации Банка России».

Обновлён перечень инсайдерской информации Банка России. Так, установлено, что инсайдерской является информация о принятых советом директоров ЦБ РФ решениях об уровне ключевой ставки

Банка России, инвестиционном решении по управлению активами ЦБ РФ в инвентарях и драгметаллах, решении об отзыве (аннулировании) у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций, о признании утратившим силу разрешения Банка России на привлечение во вклады денежных средств физлиц и на открытие и ведение банковских счетов физлиц, признании утратившим силу разрешения Банка России на привлечение во вклады денежных средств физлиц и на открытие и ведение банковских счетов физлиц и замене лицензии.

Кроме того, инсайдерской признаётся информация о принятом Банком России решении о привлечении кредитной организации, НФО организации, эмитента, должностного лица, являющегося единоличным исполнительным органом кредитной организации, НФО, к административной ответственности, полученная Банком России в ходе проверок кредитных организаций и НФО, а также информация о результатах таких проверок, а также полученная Банком России в ходе выездных проверок деятельности эмитентов.

Утратившими силу признаются Указание Банка России от 31.10.11 № 2723-У «Об инсайдерской информации Банка России» с внесёнными в него изменениями и приказ ФСФР России от 28.08.12 № 12-76/пз-н «Об утверждении Перечня информации, относящейся к инсайдерской информации Федеральной службы по финансовым рынкам».

Указание вступает в силу по истечении 10 дней после его официального опубликования. Зарегистрировано Минюстом России 3 июня 2019 года. Регистрационный № 54818.

Уточнён порядок оплаты услуг платёжной инфраструктуры

Банком России принято Указание от 04.06.19 № 5161-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 28 марта 2018 года № 638-П „О порядке оплаты услуг по переводу денежных средств и услуг платёжной инфраструктуры в платёжной системе Банка России“».

Уточнён порядок оплаты услуг платёжной инфраструктуры в платёжной системе Банка России. Так, предусмотрено,

что плата за информационные услуги, оказываемые в рамках услуг платёжной инфраструктуры, взимается с клиента за направленное Банком России электронное сообщение (ЭС), содержащее запрашиваемую информацию, направленное через Банк России ЭС, в том числе ЭС, содержащее запрос, ЭС, содержащее информацию об исполненных распоряжениях, на основании которых на счёт (со счёта) клиента зачислены (списаны) денежные средства, и распоряжениях, находящихся во внутрисуточной очереди, направленное через Банк России инкассовое поручение, платёжное требование в электронном виде, а также составленное Банком России по поручению клиента инкассовое поручение, платёжное требование, направленное в банк плательщика.

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

Зарегистрировано Минюстом России 8 июля 2019 года. Регистрационный № 55174.

Информация и письма Банка России

ЦБ РФ в информации от 25.06.19 «О надбавках к коэффициентам риска в зависимости от ПДН и ПСК» сообщает, что повышены надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным с 1 октября 2019 года.

В целях ограничения закредитованности населения Банком России введены надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам. Надбавки установлены с учётом полной стоимости кредита (ПСК) и уровня показателя долговой нагрузки заёмщика (ПДН). Предусмотрена также шкала надбавок для необеспеченных потребительских кредитов, по которым показатель долговой нагрузки не рассчитывается.

Действующие надбавки к коэффициентам риска по необеспеченным потребительским кредитам, предоставленным с 1 апреля по 1 октября 2019 года, несколько ниже.

Согласно пояснению регулятора, повышение надбавок будет способствовать снижению стимулов банков к расширению необеспеченного потребительского кредитования.

Банком России выпущено информационное письмо от 08.07.19 № ИН-05-35/57 «О дополнительных разъяснениях к порядку заполнения раздела 8 формы отчётности 0409135 „Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации“, предусмотренной приложением 1 к Указанию Банка России от 08.10.2018 № 4927-У».

Регулятор разъяснил требования к формированию показателей формы отчётности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации». Так, при заполнении данной формы отчётности рекомендовано руководствоваться приведёнными в настоящем письме разъяснениями, а также примерами, размещёнными на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовая стабильность».

В письме разъяснено, в частности, что кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) рекомендуется группировать в строках по периоду их возникновения (графа 1 раздела 8) и коду актива (графа 2 раздела 8). В графах 3–5 раздела 8 рекомендуется указывать суммарные значения по сгруппированным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов. Для указанных требований по кредитам (займам), предоставленным физлицам, рекомендуется указывать два кода актива, используемые для определения надбавки к коэффициентам риска (приведено описание кодов и особенности их указания).

ЦБ РФ в информационном письме от 08.07.19 № ИН-03-41/58 «Об исключении конфликта интересов и условий его возникновения» сообщил о санкциях за нарушение требований по исключению конфликта интересов при организации внутреннего контроля и управлении рисками. Сообщается, в частности, что участие руководителя и сотрудников службы управления рисками (СУР) в деятельности комитетов, на которых принимаются решения об осуществлении кредитной организацией операций и сделок, связанных с принятием риска, с правом голоса (например, решения по одобрению выдачи кредитов заёмщикам, увеличению

кредитных лимитов для отдельных заёмщиков, изменению условий заключённых кредитных договоров, утверждению (пересмотру) требуемого обеспечения и т. д.) не соответствует требованиям Указания Банка России от 15.04.15 № 3624-У, Положения Банка России от 16.12.03 № 242-П, за исключением права голоса по вопросам установления лимитов, предусмотренных пунктом 4.11 Указания № 3624-У, а также соответствия предлагаемых решений указанным лимитам или показателям склонности к риску кредитной организации.

Нарушение данных требований (в том числе в рамках оценки Банком России качества систем управления рисками и капиталом кредитной организации) является основанием для применения мер в соответствии со статьями 57.2 и 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Банком России выпущено разъяснение от 10.07.19 «По вопросу, связанному с применением Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У „О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности“».

В соответствии с пунктом 2.1.9 Указания Банка России от 04.09.13 № 3054-У в целях подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности кредитные организации обязаны производить сверку остатков на основании выписок, полученных от подразделений Банка России.

Регулятор сообщает, что Указание № 3054-У не содержит норм, предписывающих кредитным организациям направлять встречный запрос в структурные подразделения на подтверждение остатков. С учётом этого отсутствует необходимость направления в подразделения ЦБ РФ запроса на подтверждение остатков в рамках Указания № 3054-У. Наличие подписи и печати (при наличии) со стороны кредитной организации на письме Банка России является достаточным подтверждением факта проведения сверки остатков.

ЦБ РФ в информационном письме от 12.07.19 № ИН-014-12/63 «О неприменении мер к кредитным организациям» названо условие неприменения к кредитным организациям мер воздействия за

нарушение нового порядка представления информации в Росфинмониторинг. Так, сообщается, что 15.07.19 вступает в силу Указание Банка России от 17.10.18 № 4936-У «О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7, 7.5 Федерального закона „О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма“», которым устанавливается новый порядок представления кредитными организациями в Росфинмониторинг соответствующих сведений и информации в электронной форме путём использования личного кабинета кредитной организации на официальном сайте уполномоченного органа в интернете. Одновременно с этим отменяется ранее действовавший порядок представления кредитными организациями указанных сведений и информации (в связи с признанием утратившим силу Положения Банка России от 29.08.08 № 321-П).

Банк России и Росфинмониторинг в период с 15 июля по 15 октября 2019 года сохранят технологическую возможность представления кредитными организациями выше сведений и информации в порядке, аналогичном ранее определённому Положением № 321-П.

Также Банк России воздержится в период до 15 октября 2019 года от применения в отношении кредитных организаций мер, предусмотренных статьёй 74 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а в отношении должностных лиц кредитных организаций — мер административной ответственности в соответствии со статьёй 15.27 КоАП РФ в связи с неисполнением требований Указания № 4936-У при условии своевременного представления в уполномоченный орган соответствующих сведений и информации с использованием указанной технологической возможности их представления.

Банк России в информационном письме от 09.07.19 № ИН-014-56/59 сообщил о порядке направления информации о каждом переводе денежных средств с использованием сервиса быстрых платежей, совершённом без согласия клиента. На официальном сайте Банка России размещён Стандарт Банка России СТО БР

БФБО-1.5-2018 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Управление инцидентами информационной безопасности. О формах и сроках взаимодействия Банка России с участниками информационного обмена при выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению защиты информации», которым определена форма (поля) представления данных, используемая участниками информационного обмена для информирования Банка России об инцидентах. На портале ФинЦЕРТ (https://portal.fincert.cbr.ru/asoj_docs/) размещена инструкция по заполнению полей карточки инцидента для операций без согласия клиента с учётом внесённых изменений, связанных с закреплением способа реализации перевода с использованием СБП.

Рекомендуется завершить мероприятия по доработке порядка направления информации обо всех случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента, совершённых с использованием СБП, в соответствии с указанными правилами заполнения полей, в течение месяца с даты размещения настоящего письма на официальном сайте Банка России.

До доработки порядка направления указанной выше информации с учётом внесённых изменений рекомендуется помимо направления информации о каждом переводе денежных средств с использованием СБП, совершённом без согласия клиента, также направлять на еженедельной основе на адрес электронной почты fincert@cbr.ru электронное письмо с обобщённой информацией по ним.

ЦБ РФ в информации от 15.07.19 «О начале использования личных кабинетов акционерами (участниками) финансовых организаций при обмене электронными документами с Банком России» сообщает о начале осуществления информационного обмена с участниками финансовых организаций посредством личного кабинета.

С 15 июля 2019 года появилась возможность использования личных кабинетов для обмена электронными документами с акционерами (участниками) финансовых организаций, лицами, осуществляющими в отношении них контроль, а также приобретателями акций (долей) финансовых организаций и (или) лицами, устанавли-

вающими контроль в отношении акционеров (участников) финансовых организаций.

Указанные лица с помощью личных кабинетов могут направлять в Банк России документы для согласования приобретения и (или) получения в доверительное управление более 10% акций (долей) финансовой организации, а также установления (осуществления) прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, владеющих более 10% акций (долей) финансовой организации, уведомления о приобретении акций (долей) финансовой организации (об установлении контроля в отношении акционера (участника) финансовой организации), уведомления о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10% акций (долей) НФО, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10% акций (долей) НФО.

Кроме того, можно направлять уведомления об исполнении предписания, направленного в связи с несоответствием требованиям к деловой репутации и (или) нарушением порядка приобретения акций (долей) финансовой организации, и (или) установлением контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, и (или) выявлением неудовлетворительного финансового положения акционера (участника) финансовой организации, лица, осуществляющего в отношении него контроль, а также сведения для оценки на ежегодной основе финансового положения акционера (участника) финансовой организации, лица, осуществляющего в отношении него контроль.

Открытие личного кабинета осуществляется юридическими и физическими лицами — акционерами (участниками) финансовых организаций, приобретателями акций (долей) финансовых организаций, лицами, устанавливающими (осуществляющими) контроль в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, имеющими усиленную квалифицированную электронную подпись и направившими Банку России анкету для открытия временного личного кабинета участника информационного обмена через официальный сайт Банка России (раздел «Личный кабинет»).

Банком России выпущено информационное письмо от 11.07.19 № ИН-01-59/61 «О деятельности кредитных организаций по предоставлению кредитов и рефинансированию ранее выданных кредитов, по которым предоставляются субсидии из федерального бюджета (в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.12.17 № 1711)».

Банк России рекомендует кредитным организациям улучшить качество информирования о льготных ипотечных кредитах, предоставляемых гражданам РФ, имеющим детей.

Кредитным организациям, участвующим в реализации правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ.РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретённым) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам РФ, имеющим детей, утверждённых постановлением Правительства РФ от 30.12.17 № 1711, рекомендовано в том числе создать на официальном сайте кредитной организации раздел, в котором будут размещены в том числе основные положения правил в их актуальной редакции, а также в части требований к заёмщику и предмету залога, разработать памятку, в доступной форме раскрывающую для клиентов основные положения правил, и разместить её в подразделениях кредитной организации, а также проводить регулярные обучающие мероприятия для работников, занимающихся реализацией кредитных продуктов, в целях повышения уровня их компетенции и информированности о порядке и условиях предоставления кредитной организацией ипотечных кредитов или заключения дополнительных соглашений о рефинансировании кредитов в соответствии с правилами.

Кроме того, рекомендуется не предлагать потребителям при заключении договоров о предоставлении ипотечного кредита или дополнительных соглашений о рефинансировании кредитов приобретать страховые услуги, прямо не упомянутые в правилах, а также иные платные услуги, не связанные с заключением кредитного договора или дополнительного соглашения о рефинансировании. ■

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

Новое указание Банка России по составлению и представлению отчётности: обзор изменений¹

С 1 января 2019 года регулятор заменяет Указание Банка России от 24.11.16 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» на Указание Банка России от 08.10.18 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления

и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Прежний нормативный документ прослужил практически два года, при этом за это время было внесено большое количество изменений и правок. Продолжим рассмотрение изменений, которые включает в себя новое указание.

Форма отчётности 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам»

В порядок составления формы были внесены изменения (см. табл. 33).

Таблица 33

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
1	<p>Отчётность по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» (далее — Отчёт) содержит сведения:</p> <p>о ссудах, определяемых в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение Банка России № 590-П), перечень которых приведён в подпункте 6.2 пункта 6 настоящего Порядка, предоставленных юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям (далее — заёмщики), в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее — ПОС) в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>о требованиях, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 283-П), перечень которых приведён в подпункте 10.1 пункта 10 и подпункте 11.2 пункта 11 настоящего Порядка.</p> <p>Отчёт составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в целом по кредитной организации с месячной периодичностью по всем действовавшим в течение отчётного месяца договорам на предоставление ссуд, заключённым с заёмщиками.</p> <p>Под действовавшими в течение отчётного месяца договорами в целях составления Отчёта понимаются следующие договоры вне зависимости от срока погашения ссуды: действовавшие на начало отчётного месяца; заключённые (приобретённые) в отчётном месяце. Договоры, которым присущ обеспечительный характер, не подлежат отражению в Отчёте</p>	<p>Отчётность по форме 0409303 «Сведения о ссудах, предоставленных юридическим лицам» (далее — Отчёт) содержит сведения:</p> <p>о ссудах, определяемых в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение Банка России № 590-П), перечень которых приведён в подпункте 6.2 пункта 6 настоящего Порядка, предоставленных юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), не являющимся кредитными организациями, в том числе индивидуальным предпринимателям, адвокатам, нотариусам, арбитражным управляющим и иным лицам, для осуществления предусмотренной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности (далее — заёмщики), в том числе сгруппированных в портфели однородных ссуд (далее — ПОС) в соответствии с главой 5 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>о требованиях, определяемых в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 283-П) Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение Банка России № 611-П), которые приведены в подпункте 10.1 пункта 10 и подпункте 11.2 пункта 11 настоящего Порядка.</p> <p>Отчёт составляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в целом по кредитной организации с месячной периодичностью по всем действовавшим в течение отчётного месяца договорам на предоставление ссуд, заключённым с заёмщиками.</p> <p>Под действовавшими в течение отчётного месяца договорами в целях составления Отчёта понимаются следующие В Отчёт включаются следующие действовавшие в течение отчётного месяца договоры вне зависимости от срока погашения ссуды: действовавшие на начало отчётного месяца; заключённые (приобретённые) в отчётном месяце. Договоры, которым присущ обеспечительный характер, не подлежат отражению в Отчёте.</p> <p>Договоры обеспечительного характера не подлежат отражению в Отчёте</p>

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 2–8 за 2019 г.

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
2	<p>Отчёт представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности: кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) — не позднее 20-го рабочего дня после окончания отчётного месяца, с 1 января 2019 года — не позднее 15-го рабочего дня после окончания отчётного месяца;</p> <p>крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 25-го рабочего дня после окончания отчётного месяца, с 1 января 2019 года — не позднее 15-го рабочего дня после окончания отчётного месяца.</p> <p>В случае проведения реорганизации кредитных организаций обязанность по представлению Отчёта реорганизованной кредитной организации за отчётный период, в течение которого она осуществляла свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчёта возлагается на её правопреемника</p>	<p>Отчёт представляется в структурные подразделения Банка России, осуществляющие сбор и обработку отчётности: кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений) — не позднее 20-го рабочего дня после окончания отчётного месяца, с 1 января 2019 года — не позднее 15-го рабочего дня после окончания отчётного месяца;</p> <p>крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 25-го рабочего дня после окончания отчётного месяца, с 1 января 2019 года — не позднее 15-го рабочего дня после окончания отчётного месяца.</p> <p>В случае проведения реорганизации кредитных организаций обязанность по представлению Отчёта реорганизованной кредитной организации за отчётный период, в течение которого она осуществляла свою деятельность, при завершении реорганизации до наступления срока представления Отчёта возлагается на её правопреемника.</p> <p>Отчёт представляется кредитными организациями (включая небанковские кредитные организации) в Банк России не позднее 15-го рабочего дня после окончания отчётного месяца</p>
3.1	<p>Информация по каждому договору о предоставлении ссуды указывается в отдельной сквозной строке по разделам Отчёта с заполнением всех граф, отражающих параметры ссуды (далее — основная строка).</p> <p>Кроме того, в целях дополнения и уточнения основной строки при наличии соответствующей информации вводятся отдельные дополнительные строки (с обязательным указанием в графе 1 раздела 2 идентификационного кода договора по каждой дополнительной строке):</p> <p>по каждому действовавшему в течение отчётного месяца траншу по кредитной линии с заполнением информации (в случае наличия) только по графе 10 раздела 2, графам 2–18 раздела 3, графам 1–4, 6, 7 раздела 4, разделу 5, графам 1–10, 12–13 раздела 6, разделу 7, разделу 9. Разделы 3, 4, 7 и 9, графы 5–9 раздела 6 Отчёта по траншам могут не заполняться, если для всех траншей, предоставленных в рамках кредитной линии, установлены одинаковые условия договора, учёт ведётся в целом по кредитной линии (а не по отдельным траншам) и категории качества всех траншей в рамках кредитной линии совпадают. По ссудам «овердрафт» и кредитным картам дополнительные строки не вводятся;</p> <p>по расшифровке информации по группам взаимосвязанных заёмщиков с заполнением информации (в случае наличия) по графам 10 и 11 раздела 1;</p> <p>по каждому определению о принятии к производству суда искового заявления кредитной организации к заёмщику по договору с заполнением информации (в случае наличия) по графам 11–17 раздела 2;</p> <p>по расшифровке информации об обременении с заполнением информации (в случае наличия) по графам 21–27 раздела 2;</p> <p>по каждому виду обеспечения с заполнением информации (в случае наличия) по графам 1–4, 6–7 раздела 4;</p> <p>по фактам сокращения длительности или погашения просроченной задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему с заполнением информации (в случае наличия) по графам 8 и 9 раздела 9;</p> <p>по каждому источнику погашения ссудной задолженности с заполнением информации (в случае наличия) по графам 3, 6, 7, 10–14 раздела 9;</p> <p>по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей Отчёт, с заполнением информации (в случае наличия) только по графе 15 раздела 3 (коды «Ф» и «Н»), графе 2 раздела 5, графам 1–5, 7–9 раздела 6;</p> <p>по расшифровке информации об уступке прав требования (цессии) с заполнением информации (в случае наличия) по разделу 10.</p> <p>Под действовавшими в течение отчётного месяца траншами в целях составления Отчёта понимаются транши, по которым имелась задолженность на начало отчётного месяца по основному долгу и (или) по процентам, а также транши, выданные в течение отчётного месяца вне зависимости от срока погашения</p>	<p>Информация по каждому договору о предоставлении ссуды указывается в отдельной сквозной строке по разделам Отчёта с заполнением всех граф, отражающих параметры ссуды (далее — основная строка).</p> <p>Кроме того, в целях дополнения и уточнения основной строки при наличии соответствующей информации вводятся отдельные дополнительные строки (с обязательным указанием в графе 1 раздела 2 идентификационного кода договора по каждой дополнительной строке):</p> <p>по каждому действовавшему в течение отчётного месяца траншу по кредитной линии с заполнением информации (в случае наличия) только по графам 10 и 13 раздела 2, графам 2–18 раздела 3, графам 1–4, 6, 7 разделу 4, разделу 5, графам 1–10, 12–13 раздела 6, разделу 7, разделу 9. Разделы 3, 4, 7 и 9, графы 5–9 — 6 раздела 6 Отчёта по траншам могут не заполняться, если для всех траншей, предоставленных в рамках кредитной линии, установлены одинаковые условия договора, учёт ведётся в целом по кредитной линии (а не по отдельным траншам) и категории качества всех траншей в рамках кредитной линии совпадают. По ссудам «овердрафт» и кредитным картам дополнительные строки не вводятся;</p> <p>по расшифровке информации по группам связанных заёмщиков с заполнением информации (в случае наличия) по графам 10 и 11 раздела 1;</p> <p>по каждому определению о принятии к производству суда искового заявления кредитной организации к заёмщику по договору с заполнением информации (в случае наличия) по графам 11–17 раздела 2;</p> <p>по расшифровке информации об обременении с заполнением информации (в случае наличия) по графам 21–27 графам 14–20 раздела 2;</p> <p>по каждому виду обеспечения с заполнением информации (в случае наличия) по графам 1–4, 6–7 раздела 4;</p> <p>по фактам сокращения длительности или погашения просроченной задолженности по основному долгу и (или) по процентным доходам по нему с заполнением информации (в случае наличия) по графам 8 и 9 раздела 9;</p> <p>по каждому источнику погашения ссудной задолженности с заполнением информации (в случае наличия) по графам 3, 6, 7, 10–14 раздела 9;</p> <p>по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей Отчёт, с заполнением информации (в случае наличия) только по графе 15 раздела 3 (коды «Ф» и «Н»), графе 2 раздела 5, графам 1–5, 7–9 раздела 6;</p> <p>по расшифровке информации об уступке прав требования (цессии) с заполнением информации (в случае наличия) по разделу 10.</p> <p>Под действовавшими в течение отчётного месяца траншами в целях составления Отчёта понимаются В Отчёт включаются действовавшие в течение отчётного месяца транши, по которым имелась задолженность на начало отчётного месяца по основному долгу и (или) по процентам, а также транши, выданные в течение отчётного месяца вне зависимости от срока погашения</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
3.2	<p>Сведения об остатках на балансовых (внебалансовых) счетах указываются по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным.</p> <p>Сведения о значениях процентных ставок приводятся с тремя десятичными знаками.</p> <p>Стоимостные показатели в рублях и единицах иностранной валюты приводятся с двумя десятичными знаками.</p> <p>Номинированные в иностранной валюте активы в графах, предусматривающих представление информации в рублях и копейках, отражаются в Отчёте в рублёвом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, по которому указан актив отражается в отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», составленной по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным</p>	<p>Сведения об остатках на балансовых (внебалансовых) счетах указываются по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным.</p> <p>Сведения о значениях процентных ставок приводятся с тремя десятичными знаками.</p> <p>Стоимостные показатели в рублях и единицах иностранной валюты приводятся с двумя десятичными знаками.</p> <p>Номинированные в иностранной валюте активы в графах, предусматривающих представление информации в рублях и копейках, отражаются в Отчёте в рублёвом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», по которому указанный актив отражается в отчётности по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации», составленной по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным</p>
3.3	<p>В графах, предусматривающих отражение кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), указывается:</p> <p>для филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, — код страны материнской компании. В случае если страна материнской компании неизвестна, указывается код «997»;</p> <p>для международных организаций — код «998»;</p> <p>в случае отсутствия данных о стране нерезидента — код «999».</p> <p>При заполнении граф Отчёта используется следующий формат указания дат: «дд.мм.гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год</p>	<p>В графах, предусматривающих отражение кода страны в соответствии с Общероссийским классификатором стран мира (ОКСМ), указывается:</p> <p>для филиалов иностранных компаний, расположенных на территории Российской Федерации, — код страны материнской компании. В случае если страна материнской компании неизвестна, указывается код 997;</p> <p>для международных организаций — код 998;</p> <p>в случае отсутствия данных о стране нерезидента — код 999.</p> <p>В графах, предусматривающих отражение кода валюты, указывается:</p> <p>для валют — трёхзначный цифровой код валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ);</p> <p>для драгоценных металлов — трёхзначный буквенно-цифровой код драгоценного металла в соответствии с Классификатором клиринговых валют.</p> <p>При заполнении граф Отчёта даты указываются в формате «дд.мм.гггг», где «дд» — день, «мм» — месяц, «гггг» — год</p>
4.1	<p>В графе 1 раздела 1 указывается полное фирменное наименование заёмщика:</p> <p>юридического лица — резидента — в соответствии с записью в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) о его регистрации;</p> <p>индивидуального предпринимателя — резидента — в соответствии с записью в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) о его регистрации;</p> <p>юридического лица — нерезидента — в соответствии с наименованием, приведённым в учредительных документах</p>	<p>В графе 1 раздела 1 указывается полное наименование заёмщика:</p> <p>юридического лица — резидента — в соответствии с записью в едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ) о его регистрации;</p> <p>индивидуального предпринимателя — резидента — в соответствии с записью в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) о его регистрации;</p> <p>юридического лица — нерезидента — в соответствии с наименованием, приведённым в учредительных документах.</p> <p>При отражении ссуд, предоставленных адвокатам, адвокатским кабинетам, нотариусам, арбитражным управляющим, в графе 1 раздела 1 указывается полное наименование заёмщика с указанием слов «адвокат», «адвокатский кабинет», «нотариус», «арбитражный управляющий» соответственно</p>
4.10	<p>В графах 10 и 11 раздела 1 указывается информация о принадлежности заёмщика к группе взаимосвязанных заёмщиков (далее — ГВЗ) (в случае принадлежности заёмщика к ГВЗ). Информация по графам 10 и 11 раздела 1 заполняется с использованием дополнительных строк по расшифровке информации по группам взаимосвязанных заёмщиков.</p> <p>Сведения по графам 10 и 11 раздела 1 представляются начиная с 1 июля 2018 года</p>	<p>В графах 10 и 11 раздела 1 указывается информация о принадлежности заёмщика к группе связанных заёмщиков (в случае принадлежности заёмщика к группе связанных заёмщиков).</p> <p>В случае если заёмщик относится одновременно к нескольким группам связанных заёмщиков, отражается информация обо всех таких группах.</p> <p>Информация по графам 10 и 11 раздела 1 заполняется с использованием дополнительных строк по расшифровке информации по группам связанных заёмщиков.</p> <p>Сведения по графам 10 и 11 раздела 1 представляются начиная с 1 июля 2018 года.</p> <p>При заполнении граф 10 и 11 раздела 1 принадлежность к группе связанных заёмщиков определяется в соответствии с подходами, установленными Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее — Инструкция Банка России № 180-И)</p>
4.10.1	<p>В графе 10 раздела 1 указывается уникальный идентификационный код ГВЗ, однозначно определяющий группу, к которой принадлежит заёмщик, присваиваемый кредитной организацией</p>	<p>В графе 10 раздела 1 указывается уникальный идентификационный код ГВЗ группы связанных заёмщиков, однозначно определяющий группу, к которой принадлежит заёмщик, присваиваемый кредитной организацией</p>
4.10.2	<p>В графе 11 раздела 1 указывается уникальное наименование ГВЗ</p>	<p>В графе 11 раздела 1 указывается уникальное наименование ГВЗ группы связанных заёмщиков. При отсутствии уникального наименования допускается использование сочетания слова «Группа» с уникальным идентификационным кодом, например «Группа 25.2»</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
5.6	В графе 6 раздела 2 указывается полное фирменное наименование организации, у которой приобретена ссуда, соответствующее наименованию, указанному в учредительных документах, или наименование индивидуального предпринимателя, для физических лиц указывается «ФЛ» (в случае приобретения прав требования)	В графе 6 раздела 2 указывается полное фирменное наименование организации, у которой приобретена ссуда, уступившей права требования на основании договора, указанного в графах 4 и 5 раздела 2 , соответствующее наименованию, указанному в учредительных документах, или наименование индивидуального предпринимателя, для физических лиц указывается «ФЛ» (в случае приобретения прав требования)
5.9	При наличии у кредитной организации судебных исков к заёмщику по соответствующему договору: в графе 11 раздела 2 указывается дата подачи иска кредитной организацией в суд; графа 12 раздела 2 заполняется с использованием следующих кодов: А — иск подан в арбитражный суд; О — иск подан в суд общей юрисдикции в соответствии с частью 4 статьи 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в связи с невозможностью разделения нескольких связанных между собой требований, из которых одни подведомственны суду общей юрисдикции, другие — арбитражному суду; в графах 13–16 раздела 2 отражается информация о датах определения о принятии к производству искового заявления кредитной организации к заёмщику по соответствующему договору и вступления в силу судебного решения по иску, о суммах предъявленного иска и взысканий в соответствии с решением суда. По искам в иностранной валюте указываются суммы иска и взысканий в единицах валюты; в графе 17 раздела 2 указывается код валюты иска согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ). По судебным искам, поданным до 1 января 2017 года, сведения по графам 11 и 12 раздела 2 могут не заполняться. В случае наличия нескольких исков кредитной организации к заёмщику по договору в графах 11–17 раздела 2 указывается информация по каждому иску с использованием дополнительных строк. Информация об исках отражается до момента исполнения решения суда	При наличии у кредитной организации судебных исков к заёмщику по соответствующему договору: в графе 11 раздела 2 указывается дата подачи иска кредитной организацией в суд; графа 12 раздела 2 заполняется с использованием следующих кодов: А — иск подан в арбитражный суд; О — иск подан в суд общей юрисдикции в соответствии с частью 4 статьи 22 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации в связи с невозможностью разделения нескольких связанных между собой требований, из которых одни подведомственны суду общей юрисдикции, другие — арбитражному суду; в графах 13–16 раздела 2 отражается информация о датах определения о принятии к производству искового заявления кредитной организации к заёмщику по соответствующему договору и вступления в силу судебного решения по иску, о суммах предъявленного иска и взысканий в соответствии с решением суда. По искам в иностранной валюте указываются суммы иска и взысканий в единицах валюты; в графе 17 раздела 2 указывается код валюты иска согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ). По судебным искам, поданным до 1 января 2017 года, сведения по графам 11 и 12 раздела 2 могут не заполняться. В случае наличия нескольких исков кредитной организации к заёмщику по договору в графах 11–17 раздела 2 указывается информация по каждому иску с использованием дополнительных строк. Информация об исках отражается до момента исполнения решения суда
5.10/ 5.9	В графе 18 раздела 2 указывается признак «Б» в случае, если на 1-е число месяца, следующего за отчётным, открыто производство по делу о банкротстве в отношении заёмщика, а также в случае признания заёмщика банкротом или признак «Л» в случае ликвидации заёмщика. При отражении в графе 18 раздела 2 признаков «Б» или «Л» графы 11–17 раздела 2 могут не заполняться. При этом в случае прекращения процедуры банкротства заполнение граф 11–17 раздела 2 возобновляется. В графе 19 раздела 2 при отражении в графе 18 раздела 2 признака «Б» указывается дата подачи заявления о признании должника банкротом в случае подачи заявления о банкротстве со стороны кредитной организации. По заявлениям о банкротстве, поданным до 1 января 2017 года, а также в случае, если заявление было подано не кредитной организацией, графа 19 раздела 2 может не заполняться	В графе 18 11 раздела 2 указывается признак «Б» в случае, если на 1-е число месяца, следующего за отчётным, открыто производство по делу о банкротстве в отношении заёмщика, а также в случае признания заёмщика банкротом или признак «Л» в случае ликвидации заёмщика (с момента внесения в ЕГРЮЛ записи о том, что заёмщик находится в стадии ликвидации, при наличии информации). При отражении в графе 18 раздела 2 признаков «Б» или «Л» графы 11–17 раздела 2 могут не заполняться. При этом в случае прекращения процедуры банкротства заполнение граф 11–17 раздела 2 возобновляется. В графе 19 раздела 2 при отражении в графе 18 раздела 2 В графе 12 раздела 2 при отражении в графе 11 раздела 2 признака «Б» указывается дата подачи заявления о признании должника банкротом в случае подачи заявления о банкротстве со стороны кредитной организации. По заявлениям о банкротстве, поданным до 1 января 2017 года, а также в случае, если заявление было подано не кредитной организацией, графа 19 раздела 2 графа 12 раздела 2 может не заполняться
5.11/ 5.10	В графе 20 раздела 2 указывается дата последней реструктуризации по договору, которая соответствует дате заключения последнего дополнительного соглашения, затрагивающего вопросы реструктуризации. Сведения по графе 20 раздела 2 представляются начиная с 1 июля 2018 года	В графе 20 графе 13 раздела 2 указывается дата последней реструктуризации по договору, определённая последним дополнительным соглашением, затрагивающим вопросы реструктуризации. В случае когда дополнительным соглашением по реструктуризации не определена конкретная дата реструктуризации, указывается дата заключения дополнительного соглашения. Сведения по графе 20 раздела 2 представляются начиная с 1 июля 2018 года
5.12/ 5.11	В графах 21–27 раздела 2 указывается информация об обременении ссуды (в случае наличия обременения). Информация по графам 21–27 раздела 2 заполняется с использованием дополнительных строк по расшифровке информации об обременении. Сведения по графам 21–27 раздела 2 представляются начиная с 1 июля 2018 года	В графах 21–27 раздела разделе 2 указывается информация об обременении ссуды (в случае наличия обременения — в графах 14–20). Информация о наличии обременения подлежит отражению при фактическом наличии обязательства, с которым связано возникновение обременения. Информация по графам 21–27 14–20 раздела 2 заполняется с использованием дополнительных строк по расшифровке информации об обременении

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
5.12.2/ 5.11.2	<p>В графах 22–24 раздела 2 по контрагентам, приведённым в графе 21 раздела 2, в одной из граф указывается:</p> <p>для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, — основной государственный регистрационный номер (ОГРН), для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории Российской Федерации, — основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) — в графе 22;</p> <p>для кредитных организаций — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, для Банка России — аббревиатура «СБРФ» — в графе 23;</p> <p>для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства, — код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) — в графе 24.</p> <p>Для физических лиц графы 22–24 раздела 2 не заполняются</p>	<p>В графах 22–24 15–17 раздела 2 по контрагентам, приведённым в графе 21 14 раздела 2, в одной из граф указывается:</p> <p>для юридических лиц (кроме кредитных организаций), зарегистрированных на территории Российской Федерации, — основной государственный регистрационный номер (ОГРН), для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных на территории Российской Федерации, — основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) — в графе 22 15;</p> <p>для кредитных организаций — регистрационный номер кредитной организации в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций, для Банка России — аббревиатура СБРФ — в графе 23 16;</p> <p>для юридических лиц, зарегистрированных на территории иностранного государства, — код страны по Общероссийскому классификатору стран мира (ОКСМ) — в графе 24 17.</p> <p>Для физических лиц графы 22–24 15–17 раздела 2 не заполняются</p>
5.12.3/ 5.11.3	<p>В графе 25 раздела 2 указывается вид обязательства, с которым связано возникновение обременения, с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — кредиты и займы, предоставленные кредитной организацией контрагентом;</p> <p>2 — депозиты, привлечённые кредитной организацией от контрагента;</p> <p>3 — выпуск долговых обязательств, обеспеченных соответствующими активами кредитной организации, с сохранением актива на балансе кредитной организации;</p> <p>4 — обязательства по сделкам, связанным с приобретением (отчуждением) кредитной организацией финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);</p> <p>99 — иное</p>	<p>В графе 25 18 раздела 2 указывается вид обязательства, с которым связано возникновение обременения, с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — кредиты и займы, предоставленные кредитной организацией контрагентом;</p> <p>2 — депозиты, привлечённые кредитной организацией от контрагента;</p> <p>3 — выпуск долговых обязательств, обеспеченных соответствующими активами кредитной организации, с сохранением актива на балансе кредитной организации;</p> <p>4 — обязательства по сделкам, связанным с приобретением (отчуждением) кредитной организацией финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);</p> <p>99 — иное</p>
5.12.4/ 5.11.4	<p>В графе 26 раздела 2 указывается балансовая стоимость обязательства, с которым связано возникновение обременения</p>	<p>В графе 26 19 раздела 2 указывается балансовая стоимость обязательства, с которым связано возникновение обременения</p>
5.12.5/ 5.11.5	<p>В графе 27 раздела 2 указывается дата погашения (исполнения) обязательства, с которым связано возникновение обременения</p>	<p>В графе 27 20 раздела 2 указывается дата погашения (исполнения) обязательства, с которым связано возникновение обременения</p>
6.2	<p>В графе 1 раздела 3 отражается вид ссуды с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — кредиты (займы) и прочие размещённые средства, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 20311, 20312, 20317, 20318, 44101–44109, 44201–44210, 44301–44310, 44401–44410, 44501–44509, 44601–44609, 44701–44709, 44801–44809, 44901–44909, 45001–45009, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45410, 45601–45608, 45801–45814, 45816, 46001–46007, 46101–46107, 46201–46207, 46301–46307, 46401–46407, 46501–46507, 46601–46607, 46701–46707, 46801–46807, 46901–46907, 47001–47007, 47101–47107, 47201–47207, 47301–47307, 47423 и внебалансовых счетах (их частях) 91316, 91317 (указывается один из кодов от 1.1 до 1.9):</p> <p>1.1 — кредиты (займы);</p> <p>1.2 — кредиты «овердрафт»;</p> <p>1.3 — кредитные линии с лимитом задолженности;</p> <p>1.4 — кредитные линии с лимитом выдачи;</p> <p>1.5 — комбинированные кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности;</p> <p>1.6 — кредитные карты;</p> <p>1.7 — драгоценные металлы, предоставленные клиентам. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 1.7.1;</p> <p>1.8 — требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;</p> <p>1.9 — прочие размещённые средства, не относящиеся к кодам 1.1–1.8. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 1.9.1;</p> <p>5 — требования по приобретённым по сделке правам (требованиям) (уступка требования), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47801, 47802. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 5.1;</p> <p>6 — требования по приобретённым на вторичном рынке зкладным, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47801, 47802;</p>	<p>В графе 1 раздела 3 отражается вид ссуды с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — кредиты (займы) и прочие размещённые средства, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 20311, 20312, 20317, 20318, 44101–44109, 44201–44210, 44301–44310, 44401–44410, 44501–44509, 44601–44609, 44701–44709, 44801–44809, 44901–44909, 45001–45009, 45101–45109, 45201–45209, 45301–45309, 45401–45410, 45601–45608, 45801–45814, 45816, 46001–46007, 46101–46107, 46201–46207, 46301–46307, 46401–46407, 46501–46507, 46601–46607, 46701–46707, 46801–46807, 46901–46907, 47001–47007, 47101–47107, 47201–47207, 47301–47307, 47423 и внебалансовом счёте (его части) 91317 (указывается один из кодов от 1.1 до 1.9):</p> <p>1.1 — кредиты (займы);</p> <p>1.2 — кредиты «овердрафт»;</p> <p>1.3 — кредитные линии с лимитом задолженности;</p> <p>1.4 — кредитные линии с лимитом выдачи;</p> <p>1.5 — комбинированные кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности;</p> <p>1.6 — кредитные карты;</p> <p>1.7 — драгоценные металлы, предоставленные клиентам. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 1.7.1;</p> <p>1.8 — требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг;</p> <p>1.9 — прочие размещённые средства, не относящиеся к кодам 1.1–1.8. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 1.9.1;</p> <p>5 — требования по приобретённым по сделке правам (требованиям) (уступка требования), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47801, 47802, 45801–45814, 45816. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 5.1;</p> <p>6 — требования по приобретённым на вторичном рынке зкладным, подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47801, 47802, 45801–45814, 45816;</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>7 — требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47423, 47408, 60312, 60314. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 7.1;</p> <p>8 — требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47410, 47431. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 8.1;</p> <p>11 — участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации, не отраженное в кодах 1, 5–8. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 11.1</p>	<p>7 — требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47423, 47408, 60312, 60314, 60323, 45801–45814, 45816. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 7.1;</p> <p>8 — требования к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), подлежащие отражению на балансовых счетах (их частях) 47410, 47431, 45801–45814, 45816. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 8.1;</p> <p>11 — участие в финансировании (кредитовании) юридического лица через другие кредитные организации, не отраженное в кодах 1, 5–8. В случае отражения информации по ссудной задолженности с использованием дополнительных строк по траншам указывается код 11.1</p>
6.3	<p>В графе 2 раздела 3 указывается цель кредитования в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору) с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — пополнение оборотных средств;</p> <p>2 — приобретение недвижимого имущества (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 2 без расшифровки):</p> <p>2.1 — приобретение земельных участков;</p> <p>2.2 — приобретение жилых зданий;</p> <p>2.3 — приобретение нежилых зданий;</p> <p>2.4 — приобретение жилых помещений;</p> <p>2.5 — приобретение нежилых помещений;</p> <p>2.6 — иное;</p> <p>3 — приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества);</p> <p>4 — строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 4 без расшифровки):</p> <p>4.1 — строительство жилых зданий;</p> <p>4.2 — реконструкция жилых зданий;</p> <p>4.3 — строительство нежилых зданий;</p> <p>4.4 — реконструкция нежилых зданий;</p> <p>4.5 — приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве многоквартирных домов и иных жилых зданий;</p> <p>4.6 — приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве нежилых зданий;</p> <p>4.7 — финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию жилых зданий (например, комплексное освоение территорий и другие проекты, включающие в себя строительство, реконструкцию нескольких жилых зданий с возможным одновременным строительством, реконструкцией нежилых зданий, инженерно-технической инфраструктуры);</p> <p>4.8 — финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий (например, комплексное освоение территорий и другие проекты, включающие в себя строительство, реконструкцию нескольких нежилых зданий с возможным одновременным строительством, реконструкцией инженерно-технической инфраструктуры);</p> <p>4.9 — финансирование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции инженерно-технической инфраструктуры;</p> <p>5 — приобретение ценных бумаг, в том числе векселей. Указывается один из кодов от 5.1 до 5.4 по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 5 без расшифровки):</p> <p>5.1 — приобретение собственных векселей кредитной организации;</p> <p>5.2 — приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития и (или) еврозоны (далее — развитые страны), или если финансо-</p>	<p>В графе 2 раздела 3 указываются цели кредитования в соответствии с условиями договора (дополнительного соглашения к договору) с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — пополнение оборотных средств;</p> <p>2 — приобретение недвижимого имущества. Указывается один из кодов от 2.1 до 2.6 по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 2 без расшифровки):</p> <p>2.1 — приобретение земельных участков;</p> <p>2.2 — приобретение жилых зданий;</p> <p>2.3 — приобретение нежилых зданий;</p> <p>2.4 — приобретение жилых помещений;</p> <p>2.5 — приобретение нежилых помещений;</p> <p>2.6 — иное;</p> <p>3 — приобретение основных средств (за исключением недвижимого имущества);</p> <p>4 — строительство, финансирование инвестиционных проектов, приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве. Указывается один из кодов от 4.1 до 4.9 по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 4 без расшифровки):</p> <p>4.1 — строительство жилых зданий;</p> <p>4.2 — реконструкция жилых зданий;</p> <p>4.3 — строительство нежилых зданий;</p> <p>4.4 — реконструкция нежилых зданий;</p> <p>4.5 — приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве многоквартирных домов и иных жилых зданий;</p> <p>4.6 — приобретение имущественных прав по договорам участия в долевом строительстве нежилых зданий;</p> <p>4.7 — финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию жилых зданий (например, комплексное освоение территорий и другие проекты, включающие в себя строительство, реконструкцию нескольких жилых зданий с возможным одновременным строительством, реконструкцией нежилых зданий, инженерно-технической инфраструктуры);</p> <p>4.8 — финансирование инвестиционных проектов, предусматривающих строительство, реконструкцию нежилых зданий и не предусматривающих строительство жилых зданий (например, комплексное освоение территорий и другие проекты, включающие в себя строительство, реконструкцию нескольких нежилых зданий с возможным одновременным строительством, реконструкцией инженерно-технической инфраструктуры);</p> <p>4.9 — финансирование инвестиционных проектов по строительству, реконструкции инженерно-технической инфраструктуры;</p> <p>5 — приобретение ценных бумаг, в том числе векселей. Указывается один из кодов от 5.1 до 5.4 по договорам, заключенным с 1 января 2016 года (по договорам, заключенным до 1 января 2016 года, может указываться код 5 без расшифровки):</p> <p>5.1 — приобретение собственных векселей кредитной организации;</p> <p>5.2 — приобретение ценных бумаг, эмитированных лицами, указанными в подпункте 6.2.1 пункта 6.2 и подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П, при условии, что указанные лица выпускают эмиссионные ценные бумаги, которые допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации или стран, имеющих страновую оценку</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>вое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П, оценивается как хорошее;</p> <p>5.3 — приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к указанным в кодах 5.1 и 5.2, в случае, если заёмщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;</p> <p>5.4 — приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не относящихся к указанным в кодах 5.1–5.3;</p> <p>6 — обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и кон- курсах;</p> <p>7 — осуществление вложений в уставные капиталы юридиче- ских лиц;</p> <p>8 — ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющей- ся задолженности перед данной кредитной организацией;</p> <p>9 — ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющей- ся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами;</p> <p>10 — ссуды на погашение (рефинансирование) (как полное, так и частичное) обязательств других заёмщиков перед данной кре- дитной организацией либо перед другими кредитными организа- циями;</p> <p>11 — финансирование лизинговой деятельности;</p> <p>12 — приобретение прав требования по ссудам;</p> <p>13 — предоставление займов третьим лицам;</p> <p>99 — иные цели;</p> <p>0 — цели кредитования не определены.</p> <p>В случае если ссуда предоставлена на несколько целей, указывается информация обо всех целях.</p> <p>По кредитным линиям, если по отдельным траншам установлены разные цели, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка целей по каждому траншу</p>	<p>по классификации экспортных кредитных агентств, участ- вующих в Соглашении стран — членов Организации эконо- мического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку», «1», а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денеж- ную единицу Европейского союза (Еврозоны) (далее — раз- витые страны), или если финансовое положение лиц, указанных в подпункте 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П, оценивается как хорошее;</p> <p>5.3 — приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не отно- сящихся к указанным в кодах 5.1 и 5.2, в случае, если заёмщик является профессиональным участником рынка ценных бумаг;</p> <p>5.4 — приобретение ценных бумаг, в том числе векселей, не отно- сящихся к указанным в кодах 5.1–5.3;</p> <p>6 — обеспечение участия в электронных торгах, аукционах и кон- курсах;</p> <p>7 — осуществление вложений в уставные капиталы юридиче- ских лиц;</p> <p>8 — ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющей- ся задолженности перед данной кредитной организацией;</p> <p>9 — ссуды на погашение (как полное, так и частичное) имеющей- ся задолженности перед другими кредитными организациями или перед третьими лицами;</p> <p>10 — ссуды на погашение (рефинансирование) (как полное, так и частичное) обязательств других заёмщиков перед данной кре- дитной организацией либо перед другими кредитными организа- циями;</p> <p>11 — финансирование лизинговой деятельности;</p> <p>12 — приобретение прав требования по ссудам;</p> <p>13 — предоставление займов третьим лицам;</p> <p>99 — иные цели;</p> <p>0 — цели кредитования не определены.</p> <p>В случае если ссуда предоставлена на несколько целей, указыва- ется информация обо всех целях. На первом месте следует указывать код цели кредитования, которая является основ- ной целью (при наличии соответствующей информации).</p> <p>По кредитным линиям, если по отдельным траншам установлены разные цели, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка целей по каждому траншу</p>
6.5	<p>В графах 3 и 4 раздела 3 указываются сумма ссуды, отражённая в договоре, лимит по ссудам «овердрафт», кредитным картам, лимит выдачи по кредитным линиям с лимитом выдачи, лимит задолженности по кредитным линиям с лимитом задолженности и по комбинированным кредитным линиям.</p> <p>По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, сумма до- говора указывается в единицах валюты ссуды.</p> <p>В случае если значение суммы лимита зависит от наступления условий, установленных договором, в графе 15 раздела 3 указы- вается значение «ЛИ», в графе 3 раздела 3 указывается макси- мально возможное значение лимита по договору, в графе 4 раз- дела 3 указывается действующий лимит.</p> <p>По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводятся суммы траншей</p>	<p>В графах 3 и 4 раздела 3 указываются сумма ссуды, отражённая в договоре, лимит по ссудам «овердрафт», кредитным картам, лимит выдачи по кредитным линиям с лимитом выдачи, лимит задолженности по кредитным линиям с лимитом задолженности и по комбинированным кредитным линиям.</p> <p>По ссудам, предоставленным в иностранной валюте, сумма до- говора указывается в единицах валюты ссуды.</p> <p>В случае если значение суммы лимита зависит от наступления условий, установленных договором, в графе 15 раздела 3 указы- вается значение «ЛИ», в графе 3 раздела 3 указывается макси- мально возможное значение лимита по договору, в графе 4 раз- дела 3 или изменяется по графику, предусмотренному дого- вором (коды «ЛИ» или «ЛГ» в графе 15 раздела 3), в графе 3 раздела 3 указывается максимально возможное значение лимита по договору, в графе 4 раздела 3 указывается дей- ствующий лимит.</p> <p>По кредитным линиям в дополнительных строках по траншам приводятся суммы траншей.</p> <p>По приобретённым по сделке правам требования (коды 5 и 5.1 в графе 1 раздела 3) в графах 3 и 4 раздела 3 указы- вается номинальная стоимость приобретённых прав требова- ния кредитной организации к заёмщику, которая соответ- ствует общему объёму приобретённых прав требования, включая основной долг, проценты, неустойки (штрафы, пени), и учитывается на внебалансовом счёте № 91418</p>
6.6	<p>В графах 5 и 6 раздела 3 указывается код валюты ссуды по дого- вору согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ)</p>	<p>В графах 5 и 6 раздела 3 указывается код валюты ссуды по дого- вору согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ)</p>
6.11	<p>В графе 13 раздела 3 указывается первоначальный период фик- сации (при наличии) процентной ставки, указанной в договоре, с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — на весь срок ссуды (коды 2–8 в этом случае не использу- ются);</p> <p>2 — до 1 месяца включительно;</p> <p>3 — свыше 1 месяца до 3 месяцев включительно;</p> <p>4 — свыше 3 месяцев до 6 месяцев включительно;</p>	<p>В графе 13 раздела 3 указывается первоначальный период фик- сации (при наличии) процентной ставки, указанной в договоре, с использованием следующих кодов в днях.</p> <p>1 — на весь срок ссуды (коды 2–8 в этом случае не используют- ся);</p> <p>2 — до 1 месяца включительно;</p> <p>3 — свыше 1 месяца до 3 месяцев включительно;</p> <p>4 — свыше 3 месяцев до 6 месяцев включительно;</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>5 — свыше 6 месяцев до 1 года включительно; 6 — свыше 1 года до 3 лет включительно; 7 — свыше 3 лет до 5 лет включительно; 8 — свыше 5 лет.</p> <p>Первоначальный период фиксации процентной ставки определяется исходя из заранее определённого периода времени с даты предоставления ссуды, на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется. Первоначальный период фиксации может быть меньше исходного срока ссуды или равен ему.</p> <p>В случае если по кредитной линии предусмотрены разные периоды фиксации процентной ставки для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу</p>	<p>5 — свыше 6 месяцев до 1 года включительно; 6 — свыше 1 года до 3 лет включительно; 7 — свыше 3 лет до 5 лет включительно; 8 — свыше 5 лет.</p> <p>Первоначальный период фиксации процентной ставки определяется исходя из заранее определённого периода времени с даты предоставления ссуды, на протяжении которого стоимость заимствования не изменяется. Первоначальный период фиксации может быть меньше исходного срока ссуды или равен ему.</p> <p>В случае если по кредитной линии предусмотрены разные периоды фиксации процентной ставки для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводятся периоды фиксации процентной ставки по каждому траншу</p>
6.12	<p>В графах 14 и 18 раздела 3 указывается вид компонента, на основе которого рассчитываются плавающая и переменная процентные ставки, в соответствии с первоначальными условиями договора и по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, с использованием следующих кодов вида плавающего (переменного) компонента:</p> <p>1 — ключевая ставка Банка России; 2 — MosPrime Rate; 3 — RUONIA; 4 — ROISfix; 5 — LIBOR; 6 — уровень инфляции; 7 — финансовые показатели деятельности заёмщика; 9 — EURIBOR; 99 — иное.</p> <p>В случае если по кредитной линии предусмотрены разные виды плавающего (переменного) компонента для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов компонента процентной ставки по каждому траншу.</p> <p>В случае если предусмотрены несколько видов компонентов, указывается информация обо всех видах</p>	<p>В графах 14 и 18 раздела 3 указывается вид компонента, на основе которого рассчитываются плавающая и переменная процентные ставки, в соответствии с условиями договора, действовавшими на дату предоставления ссуды (транша), и по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, с использованием следующих кодов вида плавающего (переменного) компонента:</p> <p>1 — ключевая ставка Банка России; 2 — MosPrime Rate; 3 — RUONIA; 4 — ROISfix; 5 — LIBOR; 6 — уровень инфляции; 7 — финансовые показатели деятельности заёмщика; 9 — EURIBOR; 99 — иное.</p> <p>В случае если по кредитной линии предусмотрены разные виды плавающего (переменного) компонента для разных траншей, основная строка не заполняется, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов компонента процентной ставки по каждому траншу.</p> <p>В случае если предусмотрены несколько видов компонентов, указывается информация обо всех видах</p>
6.13	<p>В графе 15 раздела 3 указываются специальные условия договора (при их наличии) с использованием следующих кодов:</p> <p>Б — код договора, который был консолидирован с другими договорами (отражается в основной строке только в том отчётном периоде, в котором произошла его консолидация). По договорам с кодом «Б» может быть отражена информация только в разделах 1–3 и графе 2 раздела 5, при этом в графе 16 раздела 3 указывается идентификационный код консолидированного договора;</p> <p>К — код консолидированного договора (отражается в основной строке) или транша (отражается в дополнительных строках по траншам), возникшего при консолидации договоров (траншей), указывается только в тех отчётных периодах, в которых осуществлялась консолидация;</p> <p>Р — код разделения (деконсолидации) договора (отражается в основной строке) или транша (отражается в дополнительных строках по траншам) указывается только в том отчётном периоде, в котором произошло разделение (деконсолидация). При этом по разделённому договору в графе 16 раздела 3 указывается идентификационный код договора до разделения (деконсолидации);</p> <p>В — код договора с валютной оговоркой (отражается в основной строке в отчётных периодах, в течение которых действовала валютная оговорка);</p> <p>П — код договора, предусматривающего капитализацию процентов (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам, по которым была произведена капитализация процентов, начиная с отчётного периода, в котором произошла капитализация процентов, до окончания действия договора);</p> <p>Т — код договора (транша), заключённого с заёмщиком (выданного) по льготной процентной ставке в связи с её субсидированием в соответствии с государственными программами (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам во всех отчётных периодах действия льготной процентной ставки);</p> <p>Х — код договора, по которому принято решение о неначислении процентов (при расторжении договора в одностороннем порядке, банкротстве заёмщика или по другим причинам) (отражается в основной строке в отчётных периодах, в которых действовало соответствующее решение);</p> <p>У — код договора с новым заёмщиком в случае перемены лиц</p>	<p>В графе 15 раздела 3 указываются специальные условия договора (при их наличии) с использованием следующих кодов:</p> <p>Б — код договора, который был консолидирован с другими договорами (отражается в основной строке только в том отчётном периоде, в котором произошла его консолидация). По договорам с кодом «Б» может быть отражена информация только в разделах 1–3 и графе 2 раздела 5, при этом в графе 16 раздела 3 указывается идентификационный код консолидированного договора;</p> <p>К — код консолидированного договора (отражается в основной строке) или транша (отражается в дополнительных строках по траншам), возникшего при консолидации договоров (траншей), указывается только в тех отчётных периодах, в которых осуществлялась консолидация;</p> <p>Р — код разделения (деконсолидации) договора (отражается в основной строке) или транша (отражается в дополнительных строках по траншам) указывается только в том отчётном периоде, в котором произошло разделение (произошла деконсолидация). При этом по разделённому договорам в графе 16 раздела 3 указывается идентификационный код договора до разделения (деконсолидации);</p> <p>В — код договора с валютной оговоркой (отражается в основной строке в отчётных периодах, в течение которых действовала валютная оговорка);</p> <p>П — код договора, предусматривающего капитализацию процентов (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам, по которым была произведена капитализация процентов, начиная с отчётного периода, в котором произошла капитализация процентов, до окончания действия договора);</p> <p>Т — код договора (транша), заключённого с заёмщиком (выданного) по льготной процентной ставке в связи с её субсидированием в соответствии с государственными программами (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам во всех отчётных периодах действия льготной процентной ставки);</p> <p>Х — код договора, по которому принято решение о неначислении процентов (при одностороннем расторжении договора, банкротстве заёмщика или по другим причинам) (отражается в основной строке в отчётных периодах, в которых действовало соответствующее решение);</p> <p>У — код договора с новым заёмщиком в случае перемены лиц</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) (отражается в основной строке и в дополнительных строках по переведенным на нового заёмщика траншам начиная с отчётного периода, в котором был осуществлён перевод, до окончания действия договора);</p> <p>М — код договора с действующим заёмщиком, содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства (например, при заключении мирового соглашения или новации) в случае присвоения нового идентификационного кода договора (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам по новому идентификационному коду договора начиная с отчётного периода, в котором изменился способ исполнения первоначального обязательства, до окончания действия договора);</p> <p>Ч — код действующего договора с действующим заёмщиком при изменении вида ссуды (отражается в основной строке в том отчётном периоде, в котором произошло изменение вида ссуды);</p> <p>О — код ссуды (транша), восстановленной (восстановленного) на балансе (отражается в основной строке и в дополнительных строках по восстановленным на балансе траншам в том отчётном периоде, в котором произведено восстановление);</p> <p>ЛД — установлен один лимит по нескольким договорам с одним заёмщиком (отражается в основной строке при невозможности определения индивидуальных лимитов по каждому договору на 1-е число месяца, следующего за отчётным);</p> <p>ЛЗ — установлен один лимит по договорам с несколькими заёмщиками (отражается в основной строке при невозможности определения индивидуальных лимитов по каждому договору на 1-е число месяца, следующего за отчётным);</p> <p>ЛИ — значение лимита зависит от условий, установленных в договоре (отражается в основной строке в течение действия договора, предусматривающего соответствующие условия изменения лимита);</p> <p>ЛГ — значение лимита изменяется по графику, предусмотренному договором (отражается в основной строке в течение действия договора, предусматривающего соответствующий график изменения лимита);</p> <p>С — код ссуды или транша, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей Отчёт (отражается в основной строке или в дополнительной строке по траншу);</p> <p>Ф — код «фондирующей» (ненадлежащей) части активов, направленной во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей Отчёт (отражается в дополнительной строке по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей Отчёт);</p> <p>Н — код «нефондирующей» части активов (отражается в дополнительной строке по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей Отчёт). При наличии нескольких специальных условий договора перечисляются все соответствующие коды</p>	<p>в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) (отражается в основной строке и в дополнительных строках по переведенным на нового заёмщика траншам начиная с отчётного периода, в котором был осуществлён перевод, до окончания действия договора);</p> <p>М — код договора с действующим заёмщиком, содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства (например, при заключении мирового соглашения или новации) в случае присвоения нового идентификационного кода договора (отражается в основной строке и в дополнительных строках по траншам по новому идентификационному коду договора начиная с отчётного периода, в котором изменился способ исполнения первоначального обязательства, до окончания действия договора);</p> <p>Ч — код действующего договора с действующим заёмщиком при изменении вида ссуды (отражается в основной строке в том отчётном периоде, в котором произошло изменение вида ссуды);</p> <p>О — код ссуды (транша), восстановленной (восстановленного) на балансе (отражается в основной строке и в дополнительных строках по восстановленным на балансе траншам в том отчётном периоде, в котором произведено восстановление);</p> <p>ЛД — установлен один лимит по нескольким договорам с одним заёмщиком (отражается в основной строке при невозможности определения индивидуальных лимитов по каждому договору на 1-е число месяца, следующего за отчётным);</p> <p>ЛЗ — установлен один лимит по договорам с несколькими заёмщиками (отражается в основной строке при невозможности определения индивидуальных лимитов по каждому договору на 1-е число месяца, следующего за отчётным);</p> <p>ЛИ — значение лимита зависит от условий, установленных в договоре (отражается в основной строке в течение действия договора, предусматривающего соответствующие условия изменения лимита);</p> <p>ЛГ — значение лимита изменяется по графику, предусмотренному договором (отражается в основной строке в течение действия договора, предусматривающего соответствующий график изменения лимита);</p> <p>С — код ссуды или транша, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей Отчёт (отражается в основной строке или в дополнительной строке по траншу);</p> <p>Ф — код «фондирующей» (ненадлежащей) части активов, направленной во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей Отчёт (отражается в дополнительной строке по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей Отчёт);</p> <p>Н — код «нефондирующей» части активов (отражается в дополнительной строке по расшифровке активов, полностью или частично направленных во вложение в источники собственных средств (капитала) кредитной организации, представляющей Отчёт).</p> <p>ДП — код договора (транша), который указывается в случае фактического направления ссуды на цели финансирования строительного проекта, предусматривающего строительство объектов жилой, коммерческой (офисной, торговой, складской, промышленной) либо комплексной недвижимости, реконструкцию или качественное изменение существующего объекта недвижимости, приводящие к увеличению его стоимости, в том числе при ином целевом назначении кредитных договоров, при условии погашения процентных платежей и основного долга по предоставленной ссуде в основном за счёт денежных средств, поступающих от продажи или эксплуатации создаваемого (строящегося) или реконструируемого объекта недвижимости.</p> <p>В случае рефинансирования (в том числе неоднократного) обязательств по ранее предоставленным ссудам, направленным на финансирование указанных проектов, необходимо также указывать код ДП.</p> <p>При наличии нескольких специальных условий договора перечисляются все соответствующие коды</p>
7.1	<p>В графе 1 раздела 4 указывается вид обеспечения с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — I категория качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России № 590-П (указываются коды 1.1–1.20);</p> <p>1.1 — залог котируемых ценных бумаг иных государств;</p> <p>1.2 — залог ценных бумаг центральных банков иных государств;</p>	<p>В графе 1 раздела 4 указывается вид обеспечения с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — I категория качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России № 590-П (указываются коды 1.1–1.20);</p> <p>1.1 — залог котируемых ценных бумаг иных государств;</p> <p>1.2 — залог ценных бумаг центральных банков иных государств;</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>1.3 — залог облигаций Банка России;</p> <p>1.4 — залог ценных бумаг, эмитированных Минфином России;</p> <p>1.5 — залог векселей Минфина России;</p> <p>1.6 — залог котированных ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами;</p> <p>1.7 — залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заёмщика по ссуде;</p> <p>1.8 — залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации в залоде;</p> <p>1.9 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России;</p> <p>1.10 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами иных стран, центральными банками развитых стран;</p> <p>1.11 — залог аффинированных драгоценных металлов в слитках;</p> <p>1.12 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;</p> <p>1.13 — гарантийный депозит (вклад);</p> <p>1.14 — гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России;</p> <p>1.15 — поручительства (гарантии) правительств развитых стран;</p> <p>1.16 — банковские гарантии центральных банков развитых стран;</p> <p>1.17 — поручительства (гарантии) юридических лиц;</p> <p>1.18 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;</p> <p>1.19 — договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;</p> <p>1.20 — иное обеспечение I категории качества;</p> <p>2 — II категория качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России № 590-П (указываются коды 2.1–2.14):</p> <p>2.1 — залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами;</p> <p>2.2 — залог паёв паевых инвестиционных фондов;</p> <p>2.3 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;</p> <p>2.4 — залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации;</p> <p>2.5 — залог ценных бумаг банков развитых стран;</p> <p>2.6 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами;</p> <p>2.7 — залог вещей, определённых подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>2.8 — залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;</p> <p>2.9 — банковские гарантии и поручительства кредитных организаций Российской Федерации;</p> <p>2.10 — банковские гарантии и поручительства банков развитых стран;</p> <p>2.11 — гарантии и поручительства юридических лиц;</p> <p>2.12 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;</p> <p>2.13 — поручительства фондов;</p> <p>2.14 — иное обеспечение II категории качества;</p> <p>3 — обеспечение по ссудам, сгруппированным в ПОС, позволяющее отнести ссуду в портфель обеспеченных;</p> <p>4 — обеспечение, не относящееся к I и (или) II категориям качества (указываются коды 4.1–4.99 начиная с 1 июля 2018 года):</p> <p>4.1 — залог ценных бумаг;</p> <p>4.2 — залог вещей (указывается код 4.2.1 или код 4.2.2):</p> <p>4.2.1 — залог товаров в обороте;</p> <p>4.2.2 — залог иных вещей;</p> <p>4.3 — залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;</p> <p>4.4 — гарантии и поручительства;</p> <p>4.99 — прочее;</p> <p>0 — обеспечение, соответствующее кодам 1, 2, 3, 4, отсутствует. Информация по каждому виду обеспечения указывается в дополнительных строках по видам обеспечения с указанием в графах 2–4, 6 и 7 раздела 4 соответствующей информации. По кредитным линиям, если в договоре предусмотрено распределение видов обеспечения по разным траншам, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка видов обеспечения для траншей</p>	<p>1.3 — залог облигаций Банка России;</p> <p>1.4 — залог ценных бумаг, эмитированных Министерством финансов Российской Федерации;</p> <p>1.5 — залог векселей Министерства финансов Российской Федерации;</p> <p>1.6 — залог котированных ценных бумаг, эмитированных юридическими лицами;</p> <p>1.7 — залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заёмщика по ссуде;</p> <p>1.8 — залог собственных долговых ценных бумаг кредитной организации в залоде;</p> <p>1.9 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных Российской Федерацией, Банком России;</p> <p>1.10 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных правительствами иных стран, центральными банками развитых стран;</p> <p>1.11 — залог аффинированных драгоценных металлов в слитках;</p> <p>1.12 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;</p> <p>1.13 — гарантийный депозит (вклад);</p> <p>1.14 — гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России;</p> <p>1.15 — поручительства (гарантии) правительств развитых стран;</p> <p>1.16 — банковские гарантии центральных банков развитых стран;</p> <p>1.17 — поручительства (гарантии) юридических лиц;</p> <p>1.18 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;</p> <p>1.19 — договоры страхования экспортных кредитов и инвестиций, обеспеченные государственными гарантиями и (или) гарантиями государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;</p> <p>1.20 — иное обеспечение I категории качества;</p> <p>2 — II категория качества обеспечения в соответствии с Положением Банка России № 590-П (указываются коды 2.1–2.14):</p> <p>2.1 — залог ценных бумаг, эмитированных (выпущенных) юридическими лицами;</p> <p>2.2 — залог паёв паевых инвестиционных фондов;</p> <p>2.3 — залог ценных бумаг, эмитированных субъектами Российской Федерации;</p> <p>2.4 — залог ценных бумаг кредитных организаций Российской Федерации;</p> <p>2.5 — залог ценных бумаг банков развитых стран;</p> <p>2.6 — залог векселей, авалированных и (или) акцептованных юридическими лицами;</p> <p>2.7 — залог вещей, определённых подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>2.8 — залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество, определённых подпунктом 6.3.1 пункта 6.3 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>2.9 — банковские гарантии и поручительства кредитных организаций Российской Федерации;</p> <p>2.10 — банковские гарантии и поручительства банков развитых стран;</p> <p>2.11 — гарантии и поручительства юридических лиц;</p> <p>2.12 — поручительства (гарантии) субъектов Российской Федерации;</p> <p>2.13 — поручительства фондов;</p> <p>2.14 — иное обеспечение II категории качества;</p> <p>3 — обеспечение по ссудам, сгруппированным в ПОС, позволяющее отнести ссуду в портфель обеспеченных;</p> <p>4 — обеспечение, не относящееся к I и II категориям качества (указываются коды 4.1–4.99):</p> <p>4.1 — залог ценных бумаг;</p> <p>4.2 — залог вещей (указывается код 4.2.1 или код 4.2.2):</p> <p>4.2.1 — залог товаров в обороте;</p> <p>4.2.2 — залог иных вещей;</p> <p>4.3 — залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество;</p> <p>4.4 — гарантии и поручительства;</p> <p>4.99 — прочее;</p> <p>0 — обеспечение, соответствующее кодам 1, 2, 3, 4, отсутствует. 0 — обеспечение отсутствует. Информация по каждому виду обеспечения указывается в дополнительных строках по видам обеспечения с указанием в графах 2–4, 6 и 7 раздела 4 соответствующей информации.</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		По кредитным линиям, если в договоре предусмотрено распределение видов обеспечения по разным траншам, в дополнительных строках по видам обеспечения к траншам приводится расшифровка видов обеспечения для траншей
7.2	<p>В графе 2 раздела 4 указывается стоимость обеспечения I и II категорий качества в рублёвом эквиваленте (без учёта коэффициента взвешивания) вне зависимости от категории качества ссуды, а также стоимость обеспечения, не относящегося к I и (или) II категориям качества. В случае если кредитная организация не оценивает справедливую стоимость залога по ссуде, указывается его балансовая стоимость.</p> <p>Основная строка по графе 2 раздела 4 не заполняется. В дополнительных строках отражается стоимость обеспечения, соответствующая коду, указанному в графе 1 раздела 4.</p> <p>По кредитным линиям, если обеспечение принято отдельно по траншам или договором и (или) внутренней учётной политикой кредитной организации предусмотрено распределение обеспечения по траншам непропорционально размерам траншей, в дополнительных строках по траншам приводится расшифровка стоимости обеспечения по каждому траншу.</p> <p>В случае если одно обеспечение принято по нескольким кредитным договорам, в графе 2 раздела 4 отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору</p>	<p>В графе 2 раздела 4 указывается стоимость обеспечения I и II категорий качества в рублёвом эквиваленте (без учёта коэффициента взвешивания) вне зависимости от категории качества ссуды, а также стоимость обеспечения, не относящегося к I и (или) II категориям качества. В случае если кредитная организация не оценивает справедливую стоимость залога по ссуде, указывается его балансовая стоимость.</p> <p>Основная строка по графе 2 раздела 4 не заполняется. В дополнительных строках по видам обеспечения отражается стоимость обеспечения, соответствующая коду, указанному в графе 1 раздела 4.</p> <p>По кредитным линиям, если обеспечение принято отдельно по траншам или договором и (или) внутренней учётной политикой кредитной организации предусмотрено распределение обеспечения по траншам непропорционально размерам траншей, в дополнительных строках по видам обеспечения к траншам приводится расшифровка стоимости обеспечения по каждому траншу.</p> <p>Дополнительная строка по траншу по графе 2 раздела 4 не заполняется.</p> <p>В случае если одно обеспечение принято по нескольким кредитным договорам, в графе 2 раздела 4 отражается та его часть, которая обеспечивает обязательства по соответствующему договору</p>
7.3	<p>В графе 3 раздела 4 указывается дата возникновения у кредитной организации основания для обращения взыскания на обеспечение</p>	<p>В графе 3 раздела 4 указывается дата возникновения у кредитной организации основания для обращения взыскания на обеспечение, соответствующая дате возникновения прав на злог, установленной условиями договора, определяющего процесс взыскания заложенного имущества для удовлетворения требований залогодержателя (кредитора).</p> <p>В случае если обеспечение не относится к I и II категориям качества (указаны коды 4.1–4.99), графа 3 раздела 4 не заполняется</p>
7.4	<p>В графе 4 раздела 4 указывается сумма обеспечения I и II категорий качества (с учётом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссуде, сумма задолженности по которой отражена в разделе 6.</p> <p>Основная строка по графе 7 раздела 4 не заполняется.</p> <p>По ссудам, сгруппированным в ПОС, графы 2–4 раздела 4 не заполняются</p>	<p>В графе 4 раздела 4 указывается сумма обеспечения I и II категорий качества в рублёвом эквиваленте (с учётом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по ссуде, сумма задолженности по которой отражена в разделе 6.</p> <p>Основная строка по графе 7 4 раздела 4 не заполняется.</p> <p>По ссудам, сгруппированным в ПОС, графы 2–4 раздела 4 не заполняются</p>
7.6	<p>В графе 6 раздела 4 указывается сумма обеспечения I и (или) II категорий качества в рублёвом эквиваленте (с учётом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, отражённым в разделе 7.</p> <p>Основная строка по графе 6 раздела 4 не заполняется.</p> <p>По ссудам, сгруппированным в ПОС, графа 6 раздела 4 не заполняется.</p> <p>Сведения по графе 6 раздела 4 представляются начиная с 1 июля 2018 года</p>	<p>В графе 6 раздела 4 указывается сумма обеспечения I и (или) II категорий качества в рублёвом эквиваленте (с учётом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов, отражённым в разделе 7.</p> <p>Основная строка по графе 6 раздела 4 не заполняется.</p> <p>По ссудам, сгруппированным в ПОС, графа 6 раздела 4 не заполняется.</p> <p>Сведения по графе 6 раздела 4 представляются начиная с 1 июля 2018 года</p>
7.7	<p>В графе 7 раздела 4 указывается сумма обеспечения I и (или) II категорий качества в рублёвом эквиваленте (с учётом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отражённым в разделе 8.</p> <p>Основная строка по графе 7 раздела 4 не заполняется.</p> <p>По ссудам, сгруппированным в ПОС, графа 7 раздела 4 не заполняется.</p> <p>Сведения по графе 7 раздела 4 представляются начиная с 1 июля 2018 года</p>	<p>В графе 7 раздела 4 указывается сумма обеспечения I и (или) II категорий качества в рублёвом эквиваленте (с учётом коэффициента взвешивания), принимаемая в уменьшение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отражённым в разделе 8.</p> <p>Основная строка по графе 7 раздела 4 не заполняется.</p> <p>По ссудам, сгруппированным в ПОС, графа 7 раздела 4 не заполняется.</p> <p>Сведения по графе 7 раздела 4 представляются начиная с 1 июля 2018 года</p>
8.2	<p>В графе 1 раздела 5 указывается дата предоставления ссуды (транша).</p> <p>Для ссуд «овердрафт» и кредитных карт (коды 1.2 и 1.6 в графе 1 раздела 3) указывается дата первой операции в отчётном месяце.</p> <p>По приобретённым по сделке правам требования (коды 5 и 5.1 в графе 1 раздела 3) указывается дата их учёта на балансе кредитной организации.</p> <p>По приобретённым на вторичном рынке закладным (код 6 в графе 1 раздела 3) указывается дата осуществления фактических затрат.</p> <p>По сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту</p>	<p>В графе 1 раздела 5 указывается дата предоставления ссуды (транша).</p> <p>Для ссуд «овердрафт» и кредитных карт (коды 1.2 и 1.6 в графе 1 раздела 3) указывается дата первой операции в отчётном месяце.</p> <p>По приобретённым по сделке правам требования (коды 5 и 5.1 в графе 1 раздела 3) указывается дата их учёта на балансе кредитной организации и по приобретённым на вторичном рынке закладным (код 6 в графе 1 раздела 3) указывается дата осуществления фактических затрат.</p> <p>По сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) (коды 7</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) (коды 7 и 7.1 в графе 1 раздела 3), указывается дата отчуждения (приобретения) кредитной организацией соответствующего финансового актива.</p> <p>По договорам с новым заёмщиком в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) (код «У» в графе 15 раздела 3) указывается дата перехода обязательства на нового заёмщика.</p> <p>По договорам (соглашениям) с заёмщиком, содержащим иной способ исполнения первоначального обязательства, в случае заключения мирового соглашения или новации (код «М» в графе 15 раздела 3) указывается дата, с которой начал действовать иной способ исполнения первоначального обязательства.</p> <p>При восстановлении ссуды на балансе (код «О» в графе 15 раздела 3) восстанавливается уникальный идентификационный код ранее действовавшего договора с указанием информации обо всех отражавшихся по нему датах выдачи.</p> <p>При консолидации договоров (траншей) (код «К» в графе 15 раздела 3) в графе 1 раздела 5 указывается наиболее ранняя дата выдачи</p>	<p>и 7.1 в графе 1 раздела 3), указывается дата отчуждения (приобретения) кредитной организацией соответствующего финансового актива.</p> <p>По договорам с новым заёмщиком в случае перемены лиц в обязательстве по кредитному договору (перевода долга) (код «У» в графе 15 раздела 3) указывается дата перехода обязательства на нового заёмщика.</p> <p>По договорам (соглашениям) с заёмщиком, содержащим иной способ исполнения первоначального обязательства, в том числе в случае заключения мирового соглашения или новации (код «М» в графе 15 раздела 3), указывается дата, с которой начал действовать иной способ исполнения первоначального обязательства.</p> <p>При восстановлении ссуды на балансе (код «О» в графе 15 раздела 3) восстанавливается уникальный идентификационный код ранее действовавшего договора с указанием информации обо всех отражавшихся по нему датах выдачи.</p> <p>При консолидации договоров (траншей) (код «К» в графе 15 раздела 3) в графе 1 раздела 5 указывается наиболее ранняя дата выдачи предоставления средств</p>
8.7	X	В графе 6 раздела 5 указывается объём средств, пролонгированных в отчётном периоде (при увеличении срока действия договора), с указанием в графе 7 раздела 5 соответствующего кода валюты
8.8	X	В графе 8 раздела 5 указывается объём средств, предоставленных в отчётном периоде, с указанием в графе 9 раздела 5 соответствующего кода валюты. Для ссуд «овердрафт» и кредитных карт (коды 1.2 и 1.6 в графе 1 раздела 3) данные графы 8 соответствуют данным графы 3 раздела 5
9.7	<p>В графе 10 раздела 6 указываются дополнительные сведения о классификации ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П с использованием следующих обозначений:</p> <p>1 — имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>1.1 — имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, принятое в отчётном месяце;</p> <p>2 — ссуда классифицирована с учётом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>2.1 — ссуда классифицирована с учётом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П в отчётном месяце;</p> <p>3 — ссуда классифицирована с учётом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>3.1 — ссуда классифицирована с учётом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П в отчётном месяце;</p> <p>4 — кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, признано, что заёмщик не осуществляет реальной деятельности или осуществляет её в незначительных объёмах;</p> <p>5 — ссуда входит в перечень ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>6 — ссуда классифицирована с учётом подпункта 3.9.1 пункта 3.9 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>7 — ссуда классифицирована с учётом пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>8 — ссуда классифицирована с учётом пункта 3.13 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>9 — ссуда классифицирована с учётом пункта 4.3 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>0 — отсутствуют обстоятельства, соответствующие кодам 1–9.</p> <p>Сведения по кодам 6–9 в графе 10 раздела 6 представляются начиная с 1 июля 2018 года.</p> <p>По договорам, заключённым до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, сведения по кодам 4–9 и 0 в графе 10 раздела 6 могут не представляться.</p> <p>При классификации ссуды с учётом нескольких из указанных в настоящем подпункте пунктов Положения Банка России № 590-П в графе 10 раздела 6 указываются сведения обо всех имеющихся кодах.</p> <p>При прекращении классификации ссудной задолженности в соответствии с указанными в настоящем подпункте пунктами Положения Банка России № 590-П в графе 10 раздела 6 данный признак не отражается</p>	<p>В графе 10 раздела 6 указываются дополнительные сведения о классификации ссуды в соответствии с Положением Банка России № 590-П с использованием следующих обозначений:</p> <p>1 — имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>1.1 — имеется решение уполномоченного органа (органа управления) кредитной организации в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 590-П, принятое в отчётном месяце;</p> <p>2 — ссуда классифицирована с учётом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>2.1 — ссуда классифицирована с учётом подпункта 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П в отчётном месяце;</p> <p>3 — ссуда классифицирована с учётом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>3.1 — ссуда классифицирована с учётом подпункта 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П в отчётном месяце;</p> <p>4 — кредитной организацией в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным периодом, признано, что заёмщик не осуществляет реальной деятельности или осуществляет её в незначительных объёмах;</p> <p>5 — ссуда входит в перечень ссуд, указанных в подпункте 3.12.2 пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>6 — ссуда классифицирована с учётом пункта 3.9 Положения Банка России № 590-П (указывается один из кодов 6.1 или 6.2);</p> <p>6.1 — на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды повлияли факторы, перечисленные в подпункте 3.9.2 пункта 3.9 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>6.2 — на принятие кредитной организацией решения о классификации ссуды повлияли факторы, перечисленные в подпункте 3.9.3 пункта 3.9 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>7 — ссуда классифицирована с учётом пункта 3.12 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>8 — ссуда классифицирована с учётом пункта 3.13 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>9 — ссуда классифицирована с учётом пункта 4.3 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>10 — ссуда классифицирована с учётом пункта 4.9 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>11 — ссуда классифицирована с учётом пункта 4.10 Положения Банка России № 590-П;</p> <p>0 — отсутствуют обстоятельства, соответствующие кодам 1–11.</p> <p>По договорам, заключённым до 1 января 2016 года, предоставление средств по которым не осуществлялось после 1 января 2017 года, сведения по кодам 4–9 и 0 в графе 10 раздела 6 могут</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
		<p>не представляться.</p> <p>При классификации ссуды с учётом нескольких из указанных в настоящем подпункте пунктов Положения Банка России № 590-П в графе 10 раздела 6 указываются сведения обо всех имеющихся кодах.</p> <p>При прекращении классификации ссудной задолженности в соответствии с указанными в настоящем подпункте пунктами Положения Банка России № 590-П в графе 10 раздела 6 данный признак не отражается</p>
9.8	<p>В графах 11 и 12 раздела 6 указывается информация, на основе которой кредитная организация осуществляет определение категории качества ссуды, отражённой в графе 5 раздела 6, в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 590-П.</p> <p>По ссудам, сгруппированным в ПОС, сведения по графам 11 и 12 раздела 6 могут не заполняться.</p> <p>Сведения по графам 11 и 12 раздела 6 представляются начиная с 1 июля 2018 года</p>	<p>В графах 11 и 12 раздела 6 указывается информация, на основе которой кредитная организация осуществляет определение категории качества ссуды, отражённой в графе 5 раздела 6, в соответствии с главой 3 Положения Банка России № 590-П.</p> <p>По ссудам, сгруппированным в ПОС, сведения по графам 11 и 12 раздела 6 могут не заполняться.</p> <p>Сведения по графам 11 и 12 раздела 6 представляются начиная с 1 июля 2018 года</p>
9.9	<p>В графе 13 раздела 6 указываются коды, используемые при расчёте обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков», зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 12 июля 2017 года № 47383, 30 ноября 2017 года № 49055, входящие в состав операций с повышенными коэффициентами риска ПКi и ПКvi, в случае, если ссуда (транш) относится к активам с повышенным коэффициентом риска.</p> <p>При наличии нескольких кодов, указывается информация обо всех</p>	<p>В графе 13 раздела 6 указываются коды, используемые при расчёте обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, входящие в состав операций с повышенными коэффициентами риска ПКi и ПКvi в случае, если ссуда (транш) относится к активам с повышенным коэффициентом риска.</p> <p>Коды указываются в соответствии с приложением 1 к Инструкции Банка России № 180-И без расшифровок после точки, префиксов и дополнительных комментариев (например, 8814). Информация подлежит обязательному заполнению даже в случае частичного включения остатка по указанному договору в состав операций с повышенными коэффициентами риска.</p> <p>При наличии нескольких кодов указывается информация обо всех кодах через запятую без пробелов</p>
10.1	<p>В графе 1 раздела 7 указывается сумма непросроченных требований по получению процентных доходов по договору, учтённых на балансовых счетах, в графе 2 раздела 7 — сумма просроченных требований по получению процентных доходов, учтённых на балансовых счетах, в графе 3 раздела 7 — сумма непросроченных требований по получению процентных доходов по договору, учтённых на внебалансовых счетах, в графе 4 раздела 7 — сумма просроченных требований по получению процентных доходов, учтённых на внебалансовых счетах, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным</p>	<p>В графе 1 раздела 7 указывается сумма непросроченных требований по получению процентных доходов по договору, в графе 2 раздела 7 — сумма просроченных требований по получению процентных доходов, учтённых на балансовых счетах, в графе 3 раздела 7 — сумма непросроченных требований по получению процентных доходов по договору, учтённых на внебалансовых счетах, в графе 4 раздела 7 — сумма просроченных требований по получению процентных доходов, учтённых на внебалансовых счетах, по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным</p>
12.1	<p>Сведения по графам 2, 3, 5 и 6 раздела 9 указываются в единицах валюты погашаемой задолженности</p>	<p>Сведения по графам 2, 3, 5 и 6 раздела 9 указываются в единицах валюты погашаемой задолженности</p>
12.10/ 12.9	<p>В графе 10 раздела 9 по всем фактам погашения задолженности заёмщиками указывается информация об источниках погашения с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — средства, полученные от реализации заложенного имущества;</p> <p>2 — отступное (обязательство прекращается передачей имущества в собственность кредитной организации);</p> <p>3 — за счёт средств поручителей (указывается в случае наличия соответствующей информации);</p> <p>4 — государственные субсидии (указывается в случае наличия соответствующей информации);</p> <p>5 — ссуда, полученная заёмщиком в кредитной организации, представляющей Отчёт;</p> <p>6 — ссуда, полученная в кредитной организации, представляющей Отчёт, третьими лицами и направленная на погашение ссуды;</p> <p>7 — ссуда, полученная заёмщиком в иной кредитной организации (указывается в случае наличия соответствующей информации);</p> <p>8 — ссуда, полученная в иной кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды (указывается в случае наличия соответствующей информации);</p> <p>9 — перевод долга новому заёмщику (обслуживание долга по ранее заключённому договору новым должником), заключение договора (соглашения) с заёмщиком, содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства, например, в случае заключения мирового соглашения или новации;</p> <p>10 — списание ссуды за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссуде, а также списание неполученных процентов;</p> <p>11 — собственные средства заёмщика;</p> <p>13 — возврат неиспользованного кредита, возврат депонированных средств для участия в электронных торгах, аукционах, конкурсах;</p>	<p>В графе 10 раздела 9 по всем фактам погашения задолженности заёмщиками указывается информация об источниках погашения с использованием следующих кодов:</p> <p>1 — средства, полученные от реализации заложенного имущества;</p> <p>2 — отступное (обязательство прекращается передачей имущества в собственность кредитной организации);</p> <p>3 — за счёт средств поручителей (указывается в случае наличия соответствующей информации);</p> <p>4 — государственные субсидии (указывается в случае наличия соответствующей информации);</p> <p>5 — ссуда, полученная заёмщиком в кредитной организации, представляющей Отчёт;</p> <p>6 — ссуда, полученная в кредитной организации, представляющей Отчёт, третьими лицами и направленная на погашение ссуды;</p> <p>7 — ссуда, полученная заёмщиком в иной кредитной организации (указывается в случае наличия соответствующей информации);</p> <p>8 — ссуда, полученная в иной кредитной организации третьими лицами и направленная на погашение ссуды (указывается в случае наличия соответствующей информации);</p> <p>9 — перевод долга новому заёмщику (обслуживание долга по ранее заключённому договору новым должником), заключение договора (соглашения) с заёмщиком, содержащего иной способ исполнения первоначального обязательства, например, в случае заключения мирового соглашения или новации;</p> <p>10 — списание ссуды за счёт сформированного резерва на возможные потери по ссуде, а также списание неполученных процентов;</p> <p>11 — собственные средства заёмщика;</p> <p>13 — возврат неиспользованного кредита, возврат депонированных средств для участия в электронных торгах, аукционах, конкурсах;</p>

№	Указание Банка России № 4212-У	Указание Банка России № 4927-У
	<p>14 — заём, полученный от физических или юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;</p> <p>15 — расторжение договора продажи ссуды (уступки прав требования);</p> <p>16 — прощение долга в соответствии со статьёй 415 Гражданского кодекса Российской Федерации;</p> <p>99 — прочие источники погашения.</p> <p>В случае если заёмщик использовал несколько источников погашения ссуды, указываются сведения обо всех источниках. Информация по каждому из источников указывается в дополнительных строках по источникам погашения с указанием в графах 3, 6, 7 раздела 9 соответствующих сумм основного долга, процентов, комиссий и других платежей, уплаченных за счёт каждого источника погашения, при этом в основной строке указывается общая сумма по всем источникам погашения.</p> <p>В случае если все погашения выражены в одной валюте, обязательно заполнение основной строки в случае наличия соответствующей информации по графам 2, 5 раздела 9 (за исключением ссуд «овердрафт» и кредитных карт) и по графам 3, 6, 7 раздела 9.</p> <p>Графы 3, 6, 7 раздела 9 по отдельным источникам погашения заполняются с учётом следующих особенностей:</p> <p>при указании в графе 10 раздела 9 кода 9 указываются суммы переведённого новому заёмщику долга, исполненных обязательств по результатам мирового соглашения или новации;</p> <p>при указании в графе 10 раздела 9 кода 10 указываются суммы, списанные за счёт сформированных резервов;</p> <p>при указании в графе 10 раздела 9 кода 15 указываются суммы, восстановленные на балансе при расторжении договора продажи ссуды (уступки прав требования)</p>	<p>14 — заём, полученный от физических или юридических лиц, не являющихся кредитными организациями физического лица или юридического лица, не являющегося кредитной организацией;</p> <p>15 — расторжение договора продажи ссуды (уступки прав требования);</p> <p>16 — прощение долга в соответствии со статьёй 415 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства, 1994, № 32, ст. 3301; 2015, № 10, ст. 1412);</p> <p>99 — прочие источники погашения.</p> <p>В случае если заёмщик использовал несколько источников погашения ссуды, указываются сведения обо всех источниках. Информация по каждому из источников указывается в дополнительных строках по источникам погашения с указанием в графах 3, 6, 7 раздела 9 соответствующих сумм основного долга, процентов, комиссий и других платежей, уплаченных за счёт каждого источника погашения, при этом в основной строке указывается общая сумма по всем источникам погашения.</p> <p>В случае если все погашения выражены в одной валюте, обязательно заполнение основной строки в случае наличия соответствующей информации по графам 2, 5 раздела 9 (за исключением ссуд «овердрафт» и кредитных карт) и по графам 3, 6, 7 раздела 9.</p> <p>Графы 3, 6, 7 раздела 9 по отдельным источникам погашения заполняются с учётом следующих особенностей:</p> <p>при указании в графе 10 раздела 9 кода 9 указываются суммы переведённого новому заёмщику долга, исполненных иным способом обязательств, в том числе по результатам мирового соглашения или новации;</p> <p>при указании в графе 10 раздела 9 кода 10 указываются суммы, списанные за счёт сформированных резервов;</p> <p>при указании в графе 10 раздела 9 кода 15 указываются суммы, восстановленные на балансе при расторжении договора продажи ссуды (уступки прав требования)</p>
12.13/ 12.12	<p>В графах 13 и 14 раздела 9 указывается код валюты, в которой произведено погашение задолженности по основному долгу и процентам.</p> <p>Сведения по графам 13 и 14 раздела 9 представляются начиная с 1 июля 2018 года</p>	<p>В графах 13 и 14 раздела 9 указывается код валюты, в которой произведено погашение задолженности по основному долгу и процентам.</p> <p>Сведения по графам 13 и 14 раздела 9 представляются начиная с 1 июля 2018 года</p>

Бухгалтерия и банки

Подписка онлайн

ПОДПИСНОЙ ИНДЕКС: **П1524**







Наши альтернативные распространители			
ОФИЦИАЛЬНЫЕ ПРЕДСТАВИТЕЛИ: Санкт-Петербург (Прессинформ) 335-97-51			
ПО РЕГИОНАМ			
Урал-Пресс	www.ural-press.ru	Иркутск (Центр финансово-экономической информации)	25-01-21
		Иошкар-Ола (Автор)	46-99-00
		Казань (Пресс Инфо)	291-09-82
Астрахань		Калининград (Пресса-подписка)	53-50-81
(Всё для Вас — Курьер)	44-38-02	Калининград (ЧП Юрина А.З.)	99-18-07
Барнаул		Кемерово (Анвик Пресс)	28-53-21
(Центр поддержки бухгалтеров)	50-15-44	Киров (Деловая Пресса)	37-72-11
Владимир		Москва (агентство подписки «Деловая Пресса»)	665-68-92
(ЧП Свиноаренко Ю. А.)	37-09-78	Москва (Деловые издания)	685-59-78
Вологда (Премьер-Периодика)	75-21-17	Москва (ДельтаПост)	(499)261-33-72
Воронеж (БЭСТ-Пресса)	51-20-48		8-916-012-29-96
Екатеринбург (Трейд-Медиа)	355-40-20	Москва (Информнаука)	787-38-73
Екатеринбург (Урал-Пресс)	375-80-71		
		Москва (Учебный центр для банков «Финансовый Дом»)	656-01-02
		Новосибирск	
		Набережные Челны	
		(агентство «Дайджест»)	39-39-03
		Новосибирск	
		Нижний Новгород	
		(агентство «Медиа Поволжье»)	413-31-81
		Нижний Новгород (агентство «Бизнеспресс-Курьер»)	228-10-14
		Нижний Новгород (Информ-Плюс)	277-86-11
		Нижний Новгород (Пресс-Центр)	412-03-13
		Новокузнецк	
		(ИП Макеева Л. В.)	72-90-31
		Новосибирск	
		(ААП «Медиа-Курьер»)	227-78-90
		Новосибирск	
		(ООО «Премиум»)	271-03-73
		Омск (ТРИЭС-Регион)	39-90-81
		Прокопьевск (ИЦ «АНВИК»)	2-59-65
		Самара (Ком. Плюс)	42-96-41
		Саратов	
		(АДИ «Орикон-Пресс»)	52-44-36
		Севастополь (Экспресс-Крым)	45-24-25
		Тольятти (АДП Информ)	22-29-08
		Уфа (АП-Башкортостан)	292-21-24
		Чебоксары (Прессмарк)	55-55-35
		Челябинск (Прессбюро)	210-47-20

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

Отражение кредитными организациями на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды с учётом МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

С 1 января 2020 года вступает в силу Положение Банка России № 659-П, устанавливающее порядок отражения на счетах бухгалтерского учёта договоров аренды кредитными организациями с учётом международных стандартов финансовой отчётности (IFRS) 16 «Аренда».

В данной статье приведён пример, как должны отображаться хозяйственные операции по аренде у арендатора при финансовой аренде начиная с января 2020 года в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 659-П (МСФО 16 «Аренда»).

Предположим следующие условия договора:

- срок аренды — три года;
- ежемесячный арендный платёж — 100 000;
- процентная ставка — 5%;
- дата начала аренды — 01.01.20;
- дата окончания аренды — 31.12.23;
- первоначальные затраты — 300 000;
- авансовый платёж — 100 000.

Принятие к учёту

Единицей бухгалтерского учёта актива в форме права пользования является инвентарный объект. Каждому инвентарному объекту активов в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

Величина первоначальной оценки обязательства по договору аренды включается в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражается проводкой:

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
28.12.19	60807	60806	3342127,26

Сумма в данной проводке — приведённая стоимость будущих арендных платежей с использованием процентной ставки на дату начала аренды.

Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются проводкой:

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
25.12.19	60807	60312, 60314	100 000,00

Первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором в связи с заключением договора аренды,

тоже включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования и отражаются проводкой:

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
31.12.19	60807	60312, 60314	300 000,00

Введение в эксплуатацию актива в форме права пользования отражается проводкой:

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
01.01.20	60804	60807	3742127,26

Начисление амортизации

Арендатор должен начислять амортизацию на активы, которые он берёт в аренду. Проводка по начислению амортизации будет следующей:

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
31.01.20	70606	60805	103947,98

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа, отражаются проводками:

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
31.01.20	70606	60806	13616,24

Сумма в данной проводке рассчитывается следующим образом:

$$\text{сумма обязательств} \times ((1 + 5\%)^{1/12} - 1).$$

В дату уплаты текущего арендного платежа кредиторская задолженность по текущему арендному платежу отражается проводкой:

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
31.01.20	60806	60311	100 000,00

Отражение оплаты текущего арендного платежа осуществляется проводкой:

Дата	Дебет	Кредит	Сумма
31.01.20	60311	30102	100 000,00

С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учётом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Таблица расчётов

Месяцы	Арендная плата	Право пользования	Обязательства	Баланс	Амортизация	Проценты за аренду	Затраты
0		3 742 127,26	- 3 342 127,26	400 000,00			
1	100 000,00	- 103 947,98	86 383,76	- 17 564,22	103 947,98	13 616,24	117 564,22
2	100 000,00	- 103 947,98	86 735,70	- 17 212,28	103 947,98	13 264,30	117 212,28
3	100 000,00	- 103 947,98	87 089,07	- 16 858,91	103 947,98	12 910,93	116 858,91
...							
35	100 000,00	- 103 947,98	99 190,13	- 4 757,85	103 947,98	809,87	104 757,85
36	100 000,00	- 103 947,98	99 594,24	- 4 353,74	103 947,98	405,76	104 353,74
	3 600 000,00	0,00	0,00	0,00	3 742 127,26	257 872,74	4 000 000,00

Сумма переоценки обязательства по договору аренды признаётся арендатором в качестве корректировки актива в форме права пользования и отражается в следующем порядке:

- проводка по увеличению балансовой стоимости обязательства по договору аренды:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>	<u>Сумма</u>
25.02.20	60804	60806	250 000,00

- проводка по уменьшению балансовой стоимости обязательства по договору аренды:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>	<u>Сумма</u>
25.02.20	60806	60804	250 000,00

Сумма уменьшения обязательства по договору аренды, в случае если балансовая стоимость актива в форме права пользования равна нулю, отражается проводкой:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>	<u>Сумма</u>
25.02.20	60806	70601	250 000,00

Если по окончании договора актив переходит арендатору, то формируются проводки:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
31.12.22	Счёт учёта актива	60804
31.12.22	60805	60414

Выкупная цена, обусловленная договором аренды и подлежащая уплате, отражается проводками:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
31.12.22	60805	60311, 60313
31.12.22	60311, 60313	Счёт денежных средств

Досрочное расторжение договора аренды отражается в бухгалтерском учёте в следующем порядке:

- процентные расходы и амортизация за период с даты начисления предыдущего арендного платежа до даты досрочного расторжения договора аренды отражаются проводкой:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
14.03.20	70606	60806
14.03.20	70606	60805

- задолженность перед арендодателем отражается проводкой:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
14.03.20	60806	60311

- прекращение признания обязательства по договору аренды отражается проводкой:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
14.03.20	60806	60219

- выбытие базового актива отражается проводкой:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
14.03.20	61219	60804

- списание накопленной амортизации, начисленной на базовый актив, отражается проводкой:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
14.03.20	60805	61209

- арендатор должен отразить финансовый результат по прекращению признания договора аренды, проводки:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
14.03.20	70606	61209

или

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
14.03.20	61209	70601

Учёт изменения договора аренды

Кредитными организациями осуществляются изменения договора аренды, которые отражаются на счетах бухгалтерского учёта в следующем порядке:

- увеличение обязательства по договору аренды на дату изменения договора аренды отражается проводкой:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
21.02.20	60804	60806

- уменьшение обязательства по договору аренды на дату изменения договора аренды отражается проводкой:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
21.02.20	60806	60804

Переоценка стоимости активов в форме права пользования отражается проводками:

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
21.02.20	70606	60804

или

<u>Дата</u>	<u>Дебет</u>	<u>Кредит</u>
21.02.20	60804	70601

Материал подготовлен и предоставлен
компанией Antegra consulting
+7 (495) 230-20-02.
info@antegra.ru.
www.antegra.ru



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

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



Операции с клиентами

Кредиты и прочие размещённые средства

Учёт обязательств по предоставлению денежных средств

№	Содержание операции	Контировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				<p>При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Положение Банка России от 02.12.17 № 605-П, п. 1.1, 3.1</p> <p>Операции по предоставлению денежных средств в рамках соглашения (договора) об открытии кредитной линии и в форме овердрафта отражаются в бухгалтерском учёте на балансовых счетах аналогично требованиям, установленным в главе 2 Положения Банка России № 605-П, с учётом следующего.</p> <p>В случае открытия заёмщику кредитной линии аналитический учёт предоставленных денежных средств ведётся на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств.</p> <p>В случае если фактический срок размещения отдельных частей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении задолженности по балансовым счетам второго порядка, указанные отдельные части могут учитываться кредитной организацией на одном лицевом счёте соответствующего балансового счёта второго порядка.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.4</p>
1	Кредитные линии с лимитом выдачи			<p>Открытием кредитной линии является заключение соглашения (договора), на основании которого заёмщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при том условии что общая сумма предоставленных заёмщику денежных средств не превышает максимального размера, предусмотренного соглашением (договором) (лимит выдачи), либо размер единовременной задолженности заёмщика не превышает предусмотренных соглашением (договором) пределов (лимит задолжен-</p>

¹ Материал отражает точку зрения НТЦ «Орион».

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				ности), либо в соответствующее соглашение (договор) включаются оба условия (лимит выдачи и лимит задолженности) с целью ограничения размера денежных средств, предоставляемых заёмщику в рамках открытой ему кредитной линии. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5
	Отражение суммы установленного заёмщику лимита выдачи	99998	91317	— на сумму установленного заёмщику лимита выдачи. В день, определённый соглашением (договором) об открытии кредитной линии. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Формирование резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств	70606	47425	— на сумму резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств, символ 47302. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.1 Элементами расчётной базы резерва являются отражённые на внебалансовых счетах (счёт 91317) контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1.1; Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.2
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	70606	47466	— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 47305. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.4
	Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	47465	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 28205. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.4
	Предоставление части кредита (транша) (одновременно с записями по балансовым счетам)	91317	99998	— на сумму предоставляемой заёмщику части кредита (транша) в рамках кредитной линии. При погашении (полном или частичном) суммы основного долга по размещённым денежным средствам, предоставленным в рамках открытой кре-

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				<p>дитной линии, неиспользованный лимит выдачи на счёте 91317 не восстанавливается.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.1;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23</p>
	Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств на сумму выданного кредита	47425	70601	<p>— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств, символ 28202.</p> <p>Элементами расчётной базы резерва являются отражённые на внебалансовых счетах (счёт 91317) контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера.</p> <p>Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4;</p> <p>Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1.1;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1;</p> <p>Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.2</p>
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	70606	47466	<p>— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 47305.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.1;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1;</p> <p>Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.4</p>
	Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	47465	70601	<p>— на сумму корректировки (уменьшения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 28205.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.1;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1;</p> <p>Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.4</p>
	Прекращение действия соглашения (договора) об открытии кредитной линии	91317	99998	<p>— на сумму неиспользованного лимита при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.1;</p> <p>Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23</p>
2	Кредитные линии с лимитом задолженности			<p>Открытием кредитной линии является заключение соглашения (договора), на основании которого заёмщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при том условии что общая сумма предоставленных заёмщику денежных средств не превышает максимального размера, предусмотренного соглашением (договором) (лимит выдачи), либо размер единовременной задолженности</p>

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				заёмщика не превышает предусмотренных соглашением (договором) пределов (лимит задолженности), либо в соответствующее соглашение (договор) включаются оба условия (лимит выдачи и лимит задолженности) с целью ограничения размера денежных средств, предоставляемых заёмщику в рамках открытой ему кредитной линии. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5
	Отражение суммы установленного заёмщику лимита задолженности	99998	91317	— на сумму установленного заёмщику лимита задолженности. В день, определённый соглашением (договором) об открытии кредитной линии. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Формирование резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств	70606	47425	— на сумму резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств, символ 47302. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.2 Элементами расчётной базы резерва являются отражённые на внебалансовых счетах (счёт 91317) контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1.1; Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.2
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	70606	47466	— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 47305. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.4
	Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	47465	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 28205. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.4
	Предоставление части кредита (транша) (одновременно с записями по балансовым счетам)	91317	99998	— на сумму предоставляемой заёмщику части кредита (транша) в рамках кредитной линии. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П,

№	Содержание операции	Контровка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				п. 3.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств на сумму выданного кредита	47425	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств, символ 28202. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.2 Элементами расчётной базы резерва являются отражённые на внебалансовых счетах (счёт 91317) контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.2
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	70606	47466	— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 47305. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.4
	Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	47465	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 28205. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.4
	Погашение (полное или частичное) заёмщиком суммы основного долга по размещённым денежным средствам, предоставленным в рамках открытой кредитной линии	99998	91317	— на сумму погашения (полного или частичного) заёмщиком суммы основного долга по размещённым денежным средствам, предоставленным в рамках открытой кредитной линии. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Прекращение действия соглашения (договора) об открытии кредитной линии	91317	99998	— на сумму неиспользованного лимита при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.2; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
3	Предоставление денежных средств в форме овердрафта			Предоставлением денежных средств в форме овердрафта является заключение соглашения (договора), на основании которого осуществляется кредитование счёта клиента (овердрафт) при от-

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				сутствии или недостаточности на нём денежных средств в пределах установленного в соглашении (договоре) лимита. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3
	Отражение суммы установленного заёмщику лимита задолженности	99998	91317	— на сумму установленного заёмщику лимита задолженности по предоставлению денежных средств в форме овердрафта. В день, определённый договором банковского счёта (договором вклада (депозита) либо дополнительным соглашением к нему, допускающим проведение операций по предоставлению денежных средств), заёмщику открывается лицевой счёт на балансовом счёте второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчётном, текущем счёте (овердрафт)» (заёмщику — физическому лицу — на балансовом счёте второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счёте (овердрафт)») на весь срок действия соответствующего договора банковского счёта (договора вклада (депозита) либо дополнительного соглашения). Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Формирование резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств	70606	47425	— на сумму резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств, символ 47302. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3 Элементами расчётной базы резерва являются отражённые на внебалансовых счетах (счёт 91317) контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера. Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1.1; Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.2
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	70606	47466	— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 47305. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.4
	Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	47465	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 28205. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3;

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.4
	Предоставление кредита при недостатке средств на расчётном (текущем) счёте клиента (овердрафт)	44501 44601 44701 44801 44901 45001 45101 45201 45301 45401 45502 45601 45701	40501 40502 40503 40601 40602 40603 40701 40702 40703 40802 40807 40817 40820	— суммы предоставленного кредита при недостаточности средств для проведения платежей на банковском счёте клиента в соответствии с договором. В договоре должны быть указаны лимит средств, срок предоставления, процентная ставка по овердрафту. Аналитический учёт осуществляется в разрезе заёмщиков по каждому кредитному договору. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.28, 4.30, 4.35, 4.41, 4.43, 4.59
	Уменьшение суммы неиспользованного лимита по мере предоставления средств	91317	99998	— на сумму уменьшения неиспользованного лимита по мере предоставления средств в его счёт (одновременно с записями по балансовым счетам). Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Отражение доходов при восстановлении резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств на сумму выданного кредита	47425	70601	— на сумму восстановленного резерва на возможные потери по обязательствам по предоставлению денежных средств, символ 28202. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3 Элементами расчётной базы резерва являются отражённые на внебалансовых счетах (счёт 91317) контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера. Положение Банка России от 28.06.17 № 590-П, п. 3.11, 6.7, 7.4; Положение Банка России от 23.10.17 № 611-П, п. 3.1.1; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 4.74, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.2
	Корректировка (увеличение) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	70606	47466	— на сумму корректировки (увеличения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 47305. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 18.3.4
	Корректировка (уменьшение) резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	47465	70601	— на сумму корректировки (уменьшения) сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, символ 28205. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, ч. I, п. 15, 7.1;

№	Содержание операции	Контрировка		Комментарий
		Дебет	Кредит	
				Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 5.3.4
	Погашение (полное или частичное) заёмщиком суммы основного долга по размещённым денежным средствам	99998	91317	— на сумму погашения (полного или частичного) заёмщиком суммы основного долга по размещённым денежным средствам. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
	Прекращение действия договора банковского счёта (договора вклада (депозита) либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций)	91317	99998	— на сумму неиспользованного лимита при прекращении дальнейшего предоставления средств в соответствии с условиями договора. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.3; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 9.23
4	Отражение стоимости обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка			Отражение в бухучёте стоимости обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка осуществляется на счёте 47503 аналогично требованиям, установленным подпунктами 3.4.4 и 3.4.5 пункта 3.4 Положения Банка России № 605-П. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 3.5.4
	Отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств при первоначальном признании. Отражение расходов	70606	47503	— на сумму отрицательной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств при первоначальном признании, символ 47803. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.1, 3.4.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.8, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 16.1, 19.1
	Положительная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств при первоначальном признании. Отражение доходов	47503	70601	— на сумму положительной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств при первоначальном признании, символ 28803. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.1, 3.4.4; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.8, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1, 6.1
	Последующая корректировка стоимости обязательства по предоставлению денежных средств по процентной ставке ниже рынка. Отражение доходов	47503	70601	— на сумму отрицательной разницы между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств при первоначальном признании, символ 28803. Отрицательная разница между ценой сделки и справедливой стоимостью обязательства по предоставлению денежных средств при первоначальном признании отражается на балансовом счёте по учёту доходов равномерно. Положение Банка России от 02.10.17 № 605-П, п. 1.5, 3.4.5; Положение Банка России от 27.02.17 № 579-П, п. 4.76.8, 7.1; Положение Банка России от 22.12.14 № 446-П, п. 2.3, 3.1

Андрей КНЯЗЕВ, налоговый эксперт

Механизм ДИДН — защита от двойного налогообложения

Как известно, нередко сложно прийти к единому мнению, когда разные позиции у налогоплательщика и налогового органа, особенно если это связано с вопросами международного налогообложения, включая двойное налогообложение. И порой сторонам, чтобы разобраться, необходимо начать рассмотрение с самых основ.

Основа, заложенная пунктом 1 статьи 1 Налогового кодекса РФ, гласит, что законодательство РФ о налогах и сборах состоит из НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах, сборах и страховых взносах. Однако НК РФ не оставляет без внимания и вопросы международного законодательства, и в этой связи статьёй 7 НК РФ определено, что, если международным договором РФ об избежании двойного налогообложения (далее — ДИДН) установлены иные правила и нормы, чем предусмотренные НК РФ и принятыми в соответствии с ним нормативно-правовыми актами о налогах и (или) сборах, то применяются правила и нормы подобных документов.

«Золотая середина» — статья 25 ДИДН

В ДИДН (оформленном как договор, соглашение, конвенция) обратим внимание на статьи 24–26 (в различных документах — различные статьи) «Взаимосогласительная процедура». Данная процедура предусматривает, что если налогоплательщик — резидент одного из договаривающихся государств считает, что действия одного или обоих договаривающихся государств приводят или приведут к налогообложению в отношении его, которое не соответствует принципам, заложенным в соответствующем ДИДН (договоре, соглашении, конвенции), то налогоплательщик может независимо от средств защиты, предусмотренных национальным законодательством этих государств, представить заявление по своему делу для рассмотрения компетентному органу договаривающегося государства, в котором оно является лицом с постоянным местопребыванием (налоговым резидентом).

Первый ДИДН появился ещё в СССР в 1985 году (с Великобританией), он содержал в себе процедуры взаимного соглашения при урегулировании спорных вопросов. Уже в те времена компетентные органы этих стран стремились решить спорный вопрос по взаимному согласию с компетентным органом другого договаривающегося государства с целью избежать двойного налогообложения и ситуаций, не соответствующих положениям ДИДН. Последующие подписанные ДИДН

также поддерживали стремление решать по взаимному согласию любые трудности или сомнения, возникающие при толковании или применении ДИДН. В рамках подобных процедур компетентные органы договаривающихся государств стремились вступать в контакты друг с другом для целей достижения согласия по возникающим разночтениям, трудностям или сомнениям.

Однако эта страница истории долгое время не была дополнена документом, который позволил бы как компетентному органу в РФ, так и российским налогоплательщикам иметь более полную картину по вопросам проведения взаимосогласительной процедуры. И вот в 2019 году подобный документ был опубликован на сайте Минфина России. Посмотрим, какие принципы и подходы заложил данный документ.

Документ, разъясняющий часть вопросов

Руководство по проведению взаимосогласительной процедуры (далее — руководство) разъяснило налогоплательщикам, что именно подразумевается под взаимосогласительной процедурой — процедура, проводимая в соответствии с ДИДН (договором, соглашением, конвенцией) между РФ и иностранным государством — партнёром по ДИДН для разрешения спорных вопросов в следующих случаях:

- если действия налогового органа одного или двух государств, между которыми заключено ДИДН (договор, соглашение, конвенция), привели или могут привести к налогообложению не в соответствии с положениями соответствующего налогового соглашения;
- разрешения по взаимному согласию любых трудностей или сомнений, возникающих при толковании или применении соответствующего ДИДН (договора, соглашения, конвенции);
- проведения консультаций между компетентными органами по вопросам, не предусмотренным соответствующим ДИДН (договором, соглашением, конвенцией), с целью устранения двойного налогообложения.

При этом, как отмечено в руководстве, пени и штрафы не являются предметом взаимосогласительной процедуры.

Документ (руководство) определяет, что компетентным органом в РФ по проведению взаимосогласительной процедуры является Минфин России. При этом непосредственно за вопросы проведения взаи-

мосогласительной процедуры ответственен отдел международных налоговых отношений департамента налоговой и таможенной политики Минфина России.

Отдельно документ определяет, что основной целью взаимосогласительной процедуры является избежание двойного налогообложения налогоплательщика, возникающего в результате действий одного или двух договаривающихся государств, приводящих к налогообложению не в соответствии с положениями применимого ДИДН (договора, соглашения, конвенции). При этом первичным основанием для проведения взаимосогласительной процедуры, безусловно, выступают положения, заложенные в статьях 24–26 ДИДН (договора, соглашения, конвенции). Именно такая статья соответствующего ДИДН позволяет налогоплательщику обратиться в компетентный орган для урегулирования вопросов, связанных с двойным налогообложением.

Отметим, что каждый из заключённых РФ ДИДН (договор, соглашение, конвенция) содержит статью, которая регулирует проведение взаимосогласительной процедуры. Важным аспектом данных соглашений является тот факт, что основная масса текущих ДИДН не противоречит Модельной налоговой конвенции, которая разработана Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

И тут нам необходимо поговорить о том, чего ещё нет, но будет в ближайшее время в части ДИДН.

То, чего ещё нет в ДИДН

Как мы знаем, трансграничные сделки нередко становятся элементом манипуляции, злоупотреблений в области налогового права, приводят к размыванию налогооблагаемой базы, а также выводу доходов из-под налогообложения в юрисдикции с низкой налоговой нагрузкой. Всё это потребовало от компетентных органов различных стран подготовить документ, который бы закрепил меры по противодействию данным тенденциям. Подобный документ был разработан, им стала многосторонняя Конвенция по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения от 24.11.16 (далее — многосторонняя конвенция).

Данная многосторонняя конвенция предусматривает внесение изменений в ДИДН (договоры, соглашения, конвенции), в том числе в те, которые соответствуют минимальному стандарту в рамках действия 14 «Механизм разрешения споров» Плана по противодействию размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения (План BEPS). Россия присоединилась к этой многосторонней конвенции, и 18 июня 2019 года депозитарию ОЭСР была передана ратификационная грамота о ратификации многосторонней конвенции с оговорками и уведомлениями, сделанными РФ и отражающими объём обязательств, принятых на себя Россией.

Данная многосторонняя конвенция для РФ вступит в силу 1 октября 2019 года. Важными датами для ДИДН являются:

- 1 января 2020 года — с этого дня многосторонняя конвенция будет применяться по налогам у источника применительно к ДИДН, которые заключены с юрисдикциями, ратифицировавшими многостороннюю конвенцию;
- 1 января 2021 года — с этого дня многосторонняя конвенция будет применяться по другим налогам.

Тут необходимо отметить, что для применения многосторонней конвенции к соответствующему ДИДН (договору, соглашению, конвенции), который был заключён с соответствующим государством-партнёром, это государство должно подписать многостороннюю конвенцию, а кроме того, включить Россию в перечень юрисдикций, в отношении которых применяется многосторонняя конвенция. Предполагается, что многосторонняя конвенция будет применяться к 71 ДИДН (договору, соглашению, конвенции). В список исключений попали страны, с которыми ведутся переговоры по заключению новых ДИДН (договоров, соглашений, конвенций) или протоколов о внесении изменений с учётом положений многосторонней конвенции, а также страны, не являющиеся участниками специальной группы ОЭСР по разработке многосторонней конвенции.

Уже сегодня можно говорить, что многосторонняя конвенция будет применяться со следующими странами, ратифицировавшими её: Австралией, Австрией, Бельгией, Великобританией, Индией, Ирландией, Израилем, Литвой, Люксембургом, Мальтой, Нидерландами, Новой Зеландией, ОАЭ, Польшей, Сербией, Сингапуром, Словакией, Словенией, Финляндией, Францией. Несомненно, в ближайшее время вместо 20 стран мы увидим список, который приближается к цифре 71.

Теперь можно возвратиться к основному вопросу.

Процедура ДИДН в России

РФ заключено более 80 ДИДН (договоров, соглашений, конвенций), которые предусматривают возможность проведения взаимосогласительной процедуры с государствами-партнёрами. Подобные ДИДН являются нормативной отправной точкой для российских налогоплательщиков в спорных вопросах, связанных с проблемами двойного налогообложения.

Для проведения взаимосогласительной процедуры заинтересованное лицо должно обратиться с заявлением о проведении взаимосогласительной процедуры в отдел международных налоговых отношений департамента налоговой и таможенной политики Минфина России. Руководством по проведению взаимосогласительной процедуры определено, что с заявлением могут обратиться:

- лица, являющиеся резидентами РФ;
- физические лица, являющиеся гражданами РФ, в случае рассмотрения вопроса, касающегося положений о недискриминации соответствующего соглашения об избежании двойного налогообложения.

Основанием для заявления является не только факт двойного налогообложения соответствующего

лица, но и ситуация, в которой лицо предполагает, что подобная ситуация может произойти и налогообложение будет осуществляться не в соответствии с нормами соответствующего ДИДН (договора, соглашения, конвенции).

Как же, по мнению Минфина России, схематично должна выглядеть взаимосогласительная процедура?

Первоначально, как мы описали выше, налогоплательщик подаёт заявление о проведении взаимосогласительной процедуры. Минфин России, получив заявление, должен рассмотреть его в одностороннем порядке. После рассмотрения заявления Минфин России проводит консультации с соответствующим компетентным органом иностранного государства, интересы которого также затрагивает данное заявление. По итогам консультаций и проведённых между двумя странами переговоров достигается соответствующее согласие по рассматриваемому вопросу. Дальнейшие действия компетентных органов обеих стран должны быть направлены на реализацию достигнутого соглашения.

Для российской налоговой системы традиционно характерно формализовывать различные документы, однако специальная форма заявления о возбуждении взаимосогласительной процедуры в данном случае законодательством РФ не предусмотрена. Налогоплательщик направляет заявление о возбуждении взаимосогласительной процедуры в Минфин России в произвольной форме. Отметим, что при подаче заявления о возбуждении взаимосогласительной процедуры плата не взимается. Отдельно необходимо указать, что само заявление может быть подано в срок, установленный соответствующим ДИДН (договором, соглашением, конвенцией). Значительная часть ДИДН (договоров, соглашений, конвенций) определяет, что заявление должно быть представлено в течение трёх лет с момента первого уведомления о действиях, приводящих к налогообложению, не соответствующему положениям ДИДН (договора, соглашения, конвенции).

Далее перейдём к вопросам, связанным непосредственно с самим заявлением. Рассмотрим, какой комплект документов должен направить налогоплательщик в Минфин России и как их оформить, чтобы его заявление было не просто принято, но и рассмотрено без дополнительных вопросов со стороны компетентных органов.

Общие требования говорят нам, что налогоплательщик должен представить достаточные информацию и документы при обращении с заявлением о проведении взаимосогласительной процедуры на русском или английском языках с переводом.

Но что же подразумевается под общими требованиями?

Пункт 7.1 руководства по проведению взаимосогласительной процедуры говорит нам, что представляемые документы должны содержать информацию о наименовании налогоплательщика, его местонахождении, номерах телефона и факса, адресе электрон-

ной почты, подробную информацию о фактах и обстоятельствах дела, сведения о налоговом периоде, указанном в заявлении, требования налогоплательщика со ссылкой на соответствующее соглашение об избежании двойного налогообложения, позицию лица, к которому применяется соглашение, в чём выражается несоответствие налогообложения положениям соглашения. Иными словами, документ должен дать Минфину России и соответствующему компетентному органу иностранного государства всю необходимую информацию. При этом помимо вышеуказанных данных необходимо обязательно указать подробные сведения о любом досудебном или судебном обжаловании и о любых решениях по рассматриваемому делу в РФ или за рубежом. Кроме того, к заявлению прикладываются копия свидетельства о госрегистрации в качестве юридического лица, а также копии договоров и иных документов, материалов налоговой проверки.

При подаче заявления необходимо учитывать, что руководство по проведению взаимосогласительной процедуры предусматривает различный (минимальный) комплект прилагаемых к заявлению документов в зависимости от ситуации. Так, в случае когда налогообложение, не соответствующее положениям ДИДН (договора, соглашения, конвенции), уже произошло, к заявлению необходимо приложить:

- копии документов, подтверждающих факты, изложенные в заявлении;
- письменное описание деталей по делу, которые связаны с произошедшим налогообложением, с указанием позиции заявителя (или его иностранной взаимозависимой компании).

В тех ситуациях, когда налогообложение, не соответствующее ДИДН (договору, соглашению, конвенции), ещё не произошло, к заявлению необходимо приложить письменное описание фактов, которые приведут к налогообложению, с указанием позиции заявителя (или его иностранной взаимозависимой компании).

Когда налогоплательщик, подающий заявление о проведении взаимосогласительной процедуры, или его иностранная взаимозависимая компания уже обратились с иском в вышестоящий орган или суд, к заявлению необходимо приложить документы, подтверждающие направление обращения в вышестоящий орган или иск в суд, а также документы, содержащие позицию заявителя (или его иностранной взаимозависимой компании) по рассматриваемому делу, и копию жалобы в вышестоящий орган или копию иска.

В тех ситуациях, когда вопросы, отражённые в заявлении о проведении взаимосогласительной процедуры, затрагивают сферу трансфертного ценообразования в РФ или в государстве — партнёре по соглашению, к заявлению необходимо приложить документы, описывающие прямые или косвенные отношения либо фактические отношения контроля между лицами, являющимися сторонами сделок, которые являются предметом взаимосогласительной процедуры.

В случае когда налогоплательщик или его иностранная ассоциированная компания уже обратились

с заявлением о проведении взаимосогласительной процедуры к компетентному органу государства — партнёра по соглашению, к заявлению необходимо приложить копии документов по делу.

Несмотря на то что руководство по проведению взаимосогласительной процедуры содержит перечень необходимых документов, это не предусматривает, что в дальнейшем в процессе рассмотрения поданного заявления компетентным органом не будут запрошены дополнительные документы и информация. Дополнительные документы, данные или информация могут понадобиться компетентным органам в процессе рассмотрения для определения обоснованности позиции налогоплательщика и для проведения взаимосогласительной процедуры. При этом необходимо учитывать, что документы, данные, информация должны быть представлены в надлежащий срок, а непредставление документов или достаточной информации по делу в необходимый срок может создать серьёзные препятствия для разрешения дела.

Документы подали. Что дальше?

Если по итогам рассмотрения заявления и прилагаемых документов Минфин России сделает вывод о его обоснованности, то он обращается в компетентный орган иностранного государства — партнёра по ДИДН (договору, соглашению, конвенции) с предложением об инициировании взаимосогласительной процедуры.

Однако подобного развития событий не стоит ждать в случае, если:

- заявитель не представил необходимые документы для определения обоснованности запроса заявителя, несмотря на повторный запрос со стороны Минфина России;
- заявитель не исправил недостатки в заявлении о проведении взаимосогласительной процедуры или в представленных документах, несмотря на запрос со стороны Минфина России;
- требования заявителя не признаны обоснованными компетентным органом.

В ходе проведения взаимосогласительной процедуры участвуют только компетентные органы заинтересованных стран. При этом налогоплательщик, подавший заявление о проведении взаимосогласительной процедуры, оказывает содействие, представляет информацию об обстоятельствах дела, даёт пояснения и при необходимости представляет документы, подтверждающие представленную информацию. Минфин России информирует налогоплательщика о статусе и ходе взаимосогласительной процедуры.

В ходе взаимосогласительной процедуры Минфин России совместно с компетентным органом иностранного государства, проанализировав законодательство обеих стран и конкретную ситуацию, будут стремиться решить вопрос по взаимному согласию с соответствующим компетентным органом иностранного государства.

В завершение отметим, что данный механизм действительно направлен на защиту интересов налогоплательщика и позволяет решить часть спорных и сложных ситуаций. ■

информация

Аналитики предупреждают о росте числа кибератак на банки

Большие опасения у экспертов вызывает безопасность систем дистанционного банковского обслуживания в России. Так, в рамках проектов по анализу защищённости группа пентеста (тестирования уязвимостей) компании Solar JSOC обнаружила уязвимость класса IDOR (Insufficient Direct Object References) в каждом четвёртом банковском мобильном приложении. Проэксплуатировав такую уязвимость, злоумышленник может узнать номер счёта клиента и остаток средств на нём, а также перевести деньги на сторонний счёт, минуя этап ввода одноразового пароля. Уязвимости класса XSS (Cross-Site-Scripting), позволяющие атаковать компьютеры или мобильные устройства клиентов банка, обнаруживаются практически в каждом приложении.

Всего за прошлый год компания зафиксировала в кредитно-финансовых орга-

низациях свыше 120 тысяч компьютерных атак. Доля критичных инцидентов, т. е. способных привести к остановке деятельности или потерям на сумму свыше 1 млн руб., составила до 19%. Аналитики прогнозируют дальнейший рост таких атак на финансово-кредитный сектор, подчёркивая, что в 2019 году количество попыток вывода денежных средств из банков может вырасти в два раза.

Усовершенствования уже известного хакерского инструментария, выводящие его на новый уровень эффективности, можно назвать трендом. Аналитики регулярно сталкиваются с вредоносным ПО, оптимизированным для обхода средств защиты, в том числе антивирусов и «песочниц». Однако основную опасность представляет социальный вектор киберугроз. По данным экспертов, 68% сложных целенаправленных атак на банки начинается с рассылки фишинговых писем сотрудникам. Эффективность фишинга

в отношении банковского сектора выше средних значений по рынку: в среднем каждый шестой пользователь, не прошедший курсы повышения осведомлённости, поддаётся на социальную инженерию.

Во многом это связано с тем, что вредоносные рассылки, ориентированные на банки, обычно лучше подготовлены и продуманы. Они примерно на 60% чаще включают персонификацию — обращение к жертве по имени, упоминание реальных рабочих обязанностей сотрудника и т. д. Это повышает уровень доверия к письму, а с ним и вероятность, что заражённое сообщение будет открыто. Если раньше получатель мог обратить внимание на ошибки или непривычные формулировки, то теперь «токсичные» письма всё труднее отличить от привычных рассылок о промоакциях или приглашений на предстоящие мероприятия для организаций.

Альмин РАБИНОВИЧ, к. и. н., руководитель управления бухгалтерского и налогового консалтинга компании «ФинЭкспертиза»

Переход на МСФО и налог на имущество организаций: возвращаясь к напечатанному

В предыдущей статье¹ мы рассмотрели проблемы обложения налогом на имущество организаций, возникающие в связи с изменением правил бухгалтерского учёта на основе МСФО. Хотелось бы сделать несколько, как представляется, важных дополнений к той части указанного материала, в которой данная проблема рассматривалась применительно к бухгалтерскому учёту аренды.

1. На основе анализа документов Банка России и Минфина России, устанавливающих новый порядок учёта аренды, основанный на МСФО, были сделаны выводы о том, что:

- ни у арендодателя, ни у арендатора в бухучёте, т. е. на балансе, нет объекта бухучёта, учитываемого непосредственно в качестве объекта основных средств;
- стоимость активов, учитываемых на балансе арендодателя и арендатора, может отличаться от балансовой стоимости переданных в аренду основных средств на дату передачи;
- учёт стоимости основных средств, являющихся предметом аренды, может вестись только за балансом, вследствие чего определение для целей налога на имущество среднегодовой стоимости этих основных средств по данным балансового бухучёта невозможно.

Дополним, что, по нашему мнению, ни один из этих выводов не отменяет то обстоятельство, что у арендатора счёт 60804 называется не «Право пользования активом», а «Имущество, полученное в финансовую аренду» и счёт 60805 — не «Амортизация права пользования активом», а «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду» (отметим также, что право пользования и не основными средствами, а, например, объектом незавершённого строительства тоже подлежит амортизации), потому что посредством названия счетов бухучёта его содержательные проблемы, а тем более могущие иметь налоговые последствия, не решаются (хотя мотив, как представляется, был благой — упростить ситуацию, приравняв во всех отношениях базовый актив в виде основных средств, полученных в аренду, к праву пользования ими посредством соответствующего наименования счетов бухучёта).

¹ См. статью А. Рабиновича «Переход на МСФО и налог на имущество организаций: капитальный ремонт, аренда и лизинг, концессия» в «Б&Б» № 8 за 2019 г.

2. В дополняемой статье было сказано, что уточнения требуют:

- определения плательщика налога на имущество организаций и
- способа исчисления налоговой базы по данному налогу в виде среднегодовой стоимости.

Первое дополнение к этому касается вопроса о налогоплательщике и состоит в том, что «по умолчанию», т. е. при неурегулированности договором аренды (лизинга) вопроса о балансодержателе основных средств, являющихся предметом аренды, их балансодержателем, а следовательно, и плательщиком налога на имущество с их среднегодовой стоимости будет считаться арендатор, поскольку в силу общего для всех организаций негосударственного сектора требования пункта 10 ФСБУ 25/2018 о применении к праву пользования такой же учётной политики, как и в отношении собственных сходных по характеру использования активов², арендатор должен учитывать право пользования основными средствами на счёте учёта основных средств³ и в составе группы статей «Основные средства» бухгалтерского баланса.

С другой стороны, сам по себе факт применения арендатором к праву пользования основными средствами учётной политики, установленной для собственных основных средств, с включением арендованных основных средств в статью бухгалтерского баланса «Основные средства», не зависящий от того, на чьём балансе согласно условиям договора аренды будут учитываться переданные в аренду основные средства, не делает автоматически арендатора плательщиком налога на имущество организаций.

Второе дополнение касается исчисления налоговой базы и состоит в следующем. Выше был сделан

² В положениях Банка России № 635-П и 659-П напрямую такого общего требования нет, но, по сути, именно на нём основаны положения о применении арендодателем к праву требования такой же модели оценки, а к базовому активу, полученному в аренду (отождествляемому в данном случае с правом пользования им), — такого же способа начисления амортизации, как и установленные в учётной политике для аналогичных собственных активов (п. 2.5, 2.6, 5.5 обоих документов). При этом согласно пункту 15 статьи 21 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» отраслевые стандарты и другие нормативные акты по бухучёту ЦБ РФ не должны противоречить федеральным стандартам, и применительно к ФСБУ 25/2018 это было акцентировано Банком России в письме от 27.05.19 № 17-1-2-6/461.

³ В письмах Минфина России об НФО от 31.05.19 № 03-05-05-01/39892, 03-05-05-01/39608 такое утверждение или ошибочно, поскольку операции, связанные с арендой, ведутся на счёте 608 «Аренда», а не на счёте 604 «Основные средства», или не относится к НФО, но в любом случае оно симптоматично.

вывод, что стоимость переданных в аренду основных средств на дату передачи и её дальнейшее изменение могут отражаться только в забалансовом учёте. Причём и у арендодателя, несмотря на наличие у него балансового счёта 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду», на котором, по сути, учитывается не базовый актив, а совершенно иной актив, имеющий иную, чем базовый актив, стоимость, называемый в ФСБУ 25/2018, которому не должен противоречить документ Банка России (и в МСФО (IFRS) 16 «Аренда»), правом пользования активом.

При этом даже если закрыть глаза на указанную нестыковку (являющуюся, по нашему мнению, как уже отмечалось, следствием желания упростить ситуацию, приравняв во всех отношениях базовый актив в виде основных средств, полученных в аренду, к праву пользования ими посредством соответствующего наименования счетов бухучёта), то всё равно этим не решается проблема арендодателя, у которого указанные основные средства уж точно учитываются на внебалансовом счёте 91506 «Имущество, переданное в финансовую аренду» (п. 4.2 положений Банка России № 635, 659), но который согласно разделяемой ФНС России позиции Минфина России тоже может быть плательщиком налога на имущество, в связи с чем, естественно, захочет уменьшать для целей данного налога стоимость переданных в аренду основных средств.

Третье дополнение заключается в том, что уточнения требует также и определение объекта налога на имущество организаций (ни в одном из приведённых в дополняемой статье писем Минфина России не затрагивается вопрос о соотношении объектов учёта аренды, в том числе права пользования активом, с объектом обложения налогом на имущество, как он сформулирован сегодня в пункте 1 статьи 374 НК РФ).

Несмотря на наличие в нормативно-правовых актах положений о том, что через «активную часть» объектов учёта аренды и арендатор, и арендодатель признают в учёте именно предмет аренды (базовый актив): арендатор — в виде права пользования активом (п. 10 ФСБУ 25/2018), арендодатель — в качестве дебиторской задолженности (п. 4.1 положений Банка России № 335, 359⁴), в письмах Минфина России от 31.05.19 № 03-05-05-01/39892, 03-05-05-01/39608 обосновано указывается, что актив в форме права пользования не является объектом основных средств. В ещё большей мере это относится к активу в виде чистой инвестиции в аренду.

В связи с этим предлагается в пункте 1 статьи 374 НК РФ формулировку «учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установ-

⁴ Отсутствие такого положения в ФСБУ 25/2018 не должно, полагаю, оцениваться как противоречие указанных положений Банка России федеральному стандарту.

ленным для ведения бухгалтерского учёта» после слов «основных средств» дополнить словами «в том числе представленных объектами учёта аренды».

И в заключение представляется целесообразным суммировать предложения автора по внесению уточнений в главу 30 «Налог на имущество организаций» НК РФ в связи с переходом российских организаций к ведению бухгалтерского учёта аренды и лизинга в порядке, основанном на МСФО.

1. В части определения объекта налогообложения: в пункте 1 статьи 374 НК РФ формулировку «Объектами налогообложения для российских организаций признаётся недвижимое имущество (в том числе имущество, переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесённое в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в порядке, установленном для ведения бухгалтерского учёта, если иное не предусмотрено статьями 378, 378.1 и 378.2 настоящего Кодекса»:

- после слова «переданное» дополнить словом «(полученное)»;
- после слов «основных средств» дополнить словами «в том числе представленных объектами учёта аренды».

2. В части определения налоговой базы: абзац 2 пункта 3 статьи 375 НК РФ (формулировку «В случае если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их первоначальной стоимостью и величиной износа, исчисляемой по установленным нормам амортизационных отчислений для целей бухгалтерского учёта в конце каждого налогового (отчётного) периода») дополнить примерно следующим: «Указанный порядок распространяется в том числе на объекты налогообложения, переданные (полученные) в аренду, полученные по концессионному соглашению»⁵.

Без этих изменений вполне может считаться, что для ситуации аренды не установлены такие необходимые для уплаты налога на имущество организаций элементы налогообложения, как объект налогообложения или как минимум налоговая база, а значит, не считается установленным и сам налог (п. 1 ст. 17 НК РФ). И прецеденты такой оценки в других ситуациях уже были (см., например, постановление ФАС Московского округа от 11.02.09 № КА-А40/183-09 по делу № А40-29825/08-141-97 ЗАО «Объединённая строительная компания»). ■

⁵ Поскольку бухучёт операций концессии — это не банковская проблематика, то пояснение того, при чём тут уже упоминавшееся «урывками» концессионное соглашение, нами не приводится.

Юрий ЛЕРМОНТОВ, государственный советник Российской Федерации 3-го класса

Обзор практики рассмотрения федеральными арбитражными судами налоговых споров с участием банков¹

Продолжим рассмотрение последней судебной практики федеральных арбитражных судов, сформировавшейся в связи с применением положений Налогового кодекса РФ, посвящённых исполнению банками обязанностей налогоплательщиков и иных обязанностей, налагаемых законодательством о налогах и сборах, дадим толкование судебных решений.

Ситуация 1: об установлении требования как подлежащего удовлетворению за счёт имущества должника

Аннотация

Суд, удовлетворяя требование налогового органа об установлении требования как подлежащего удовлетворению за счёт имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, включённых в реестр требований кредиторов должника, указал, что банк ошибочно полагает, что авансовые платежи по налогу на прибыль не подлежат уплате в порядке, установленном пунктом 3 статьи 289 НК РФ (не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчётного периода).

(Постановление Арбитражного суда Московского округа от 30.05.19 № Ф05-12575/2012 по делу № А40-56428/12)

Суть дела

Приказом Банка России от 05.04.12 № ОД-204 у кредитной организации «Международный Инвестиционный Банк» с 5 апреля 2012 года отозвана лицензия на осуществление банковских операций. Приказом Банка России от 05.04.12 № ОД-205 с 5 апреля 2012 года назначена временная администрация по управлению «МИ-БАНК». Решением Арбитражного суда от 05.06.12 «МИ-БАНК» признан несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство сроком на один год. Конкурсным управляющим «МИ-БАНК» (ОАО) в силу закона является госкорпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Не согласившись с принятыми по делу судебными актами, конкурсный управляющий «МИ-БАНК» в лице ГК «АСВ» обратился в арбитражный суд с кассационной жалобой. В обоснование кассационной жалобы заявитель указывает на неправильное применение норм процессуального права и неполное выяснение обстоя-

тельств, имеющих значение для рассмотрения данного заявления, в связи с чем просит обжалуемые судебные акты отменить. В обоснование кассационной жалобы заявитель указал, что судами не учтено, что обязанность по уплате налога на прибыль за 2018 год возникнет у банка только 31 декабря 2018 года. До указанной даты наличие и размер обязательств банка по уплате налога не могут быть определены. Заявитель указал, что судами не учтена позиция, изложенная в пункте 6 Обзора судебной практики по вопросам, связанным с участием уполномоченных органов в делах о банкротстве и применяемых в этих делах процедурах банкротства (утв. Президиумом Верховного суда РФ 20.12.16), а также судебная практика.

Задолженность банка в размере 454 897 руб. образовалась в связи с невыполнением обязанности по уплате авансового платежа по налогу на прибыль за третий квартал 2018 года по сроку уплаты 28.08.18.

Уведомлением конкурсный управляющий отказал в установлении требования, указав в качестве основания для отказа следующее: согласно статье 189.84 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» обязанность по уплате обязательных платежей возникает со дня истечения времени (налогового периода), установленного для исчисления суммы обязательного платежа, подлежащей уплате в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах. В соответствии со статьёй 285 НК РФ налоговым периодом по налогу на прибыль признаётся календарный год. В силу пункта 1 статьи 38, пункта 1 статьи 44 НК РФ обязанность исчисления и уплаты налога возникает у налогоплательщика при наличии у него объекта налогообложения и налоговой базы, которые являются сформировавшимися к моменту окончания налогового периода. Таким образом, обязанность по уплате налога на прибыль за 2018 год возникнет у банка только 31 декабря 2018 года. До указанной даты наличие и размер обязательств банка по уплате налога не могут быть определены. Указанное уведомление инспекцией получено 01.11.18.

Позиция суда

Суд, удовлетворяя требование налогового органа, исходил из следующего.

Так, в силу пункта 1 статьи 80 НК РФ указанная в декларации сумма налога определяется самим налогоплательщиком и представляет собой его заявление о налоге, подлежащем уплате в бюджет. Поэтому в отсутствие доказательств исполнения обязанности по

¹ Продолжение. Начало см. в «Б&Б» № 4–12 за 2018 г., 1–8 за 2019 г.

уплате этой суммы налоговая декларация является достаточным подтверждением наличия задолженности.

В соответствии с пунктом 10 Обзора судебной практики по вопросам, связанным с участием уполномоченных органов в делах о банкротстве и применяемых в этих делах процедурах банкротства, утвержденного Президиумом ВС РФ 20.12.16 (далее — обзор), в обоснование предъявленных требований могут быть представлены документы, содержащие данные об основаниях, моменте возникновения и размере недоимки (например, налоговые декларации налогоплательщика, акты налоговых проверок, решения налогового органа по результатам рассмотрения материалов проверок).

Кроме того, в пункте 6 обзора указано, что при решении вопроса об установлении размера и квалификации требований уполномоченного органа по налогам, налоговый период по которым состоит из нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи, надлежит учитывать следующее. Если исчисленная по итогам налогового периода сумма налога окажется меньше авансового платежа и авансовый платёж ранее не был включён в реестр требований кредиторов, суд, рассматривая заявление уполномоченного органа, включает задолженность по налогу в реестр в сумме, не превышающей сумму налога.

Если же требование об уплате авансового платежа было установлено судом до истечения налогового периода и окончательного определения суммы налога, а исчисленная по итогам налогового периода сумма налога оказалась меньше авансового платежа, суд по заявлению должника, арбитражного управляющего или иного лица, имеющего право в соответствии со статьями 71, 100 закона о банкротстве заявлять возражения относительно требований кредиторов, на основании пункта 6 статьи 16 закона исключает требование уполномоченного органа в соответствующей части из реестра требований кредиторов.

Согласно статье 285 НК РФ налоговым периодом по налогу на прибыль признаётся календарный год. Отчётными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Пунктом 3 статьи 189.84 закона о банкротстве установлено, что в целях настоящего закона обязанность по уплате обязательных платежей возникает со дня истечения времени (налогового периода), установленного для исчисления суммы обязательного платежа, подлежащей уплате в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.

В силу пункта 2 статьи 286 НК РФ по итогам каждого отчётного (налогового) периода, если иное не предусмотрено настоящей статьёй, налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа по налогу на прибыль организаций, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчётного (налогового) периода. В течение отчётного периода налогоплательщики исчисляют

сумму ежемесячного авансового платежа в порядке, установленном настоящей статьёй.

Авансовые платежи по итогам отчётного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчётный период (п. 1 ст. 287 НК РФ). Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчётного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчётного периода. Следовательно, пункт 3 статьи 189.84 закона о банкротстве не исключает необходимость исчисления и уплаты банком сумм авансовых платежей по налогу на прибыль организаций. Банк самостоятельно исчисляет ежемесячные авансовые платежи и сдает налоговые декларации согласно пункту 3 статьи 289 НК РФ не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчётного периода.

На основании изложенного суд пришёл к выводу, что требование налогового органа подлежит удовлетворению.

Комментарий к постановлению

На основании пункта 11 статьи 189.96 закона о банкротстве требования кредиторов, предъявленные после закрытия реестра требований кредиторов, удовлетворяются за счёт имущества кредитной организации, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включённых в реестр требований кредиторов.

В рассматриваемом случае задолженность по обязательным платежам в размере 454 897 руб. должна быть установлена как требование, подлежащее удовлетворению за счёт имущества банка, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных в установленный срок и включённых в реестр требований кредиторов.

Аналогичные выводы, что и в комментируемом постановлении, также получили выражение в постановлениях Арбитражного суда Московского округа от 29.04.19 № Ф05-20064/2018 по делу № А40-251491/2016 и от 03.04.19 № Ф05-13557/2016 по делу № А40-154909/2015.

Ситуация 2: вопросы обложения НДС

Аннотация

Суд, удовлетворяя требование банка к инспекции ФНС России по муниципальному образованию о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в части доначислений по налогу на добавленную стоимость и пеней, пояснил, что при совершении банком операций как по продаже, так и по купле иностранной валюты возникает объект налогообложения. Однако, как верно указано судом первой инстанции, статьёй 146 НК РФ в отношении товара под объектом налогообложения понимается только его реализация.

(Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 24.04.19 № 05АП-1481/2019 по делу № А51-8622/2018)

Суть дела

Инспекцией в порядке, установленном статьёй 89 НК РФ, проведена выездная налоговая проверка банка по вопросам правильности исчисления и своевременности уплаты (удержания, перечисления) налога на добавленную стоимость, налога на прибыль организаций, транспортного и земельного налогов, налога на имущество организаций. По итогам рассмотрения материалов проверки инспекцией принято оспариваемое решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, в соответствии с которым банку дополнительно начислены НДС, пени по НДС, штраф по пункту 1 статьи 122 НК РФ по НДС, налог на прибыль организаций, транспортный налог, уменьшены убытки для целей обложения по налогу на прибыль.

Не согласившись с решением инспекции, заявитель в порядке статьи 101.2 НК РФ подал апелляционную жалобу в вышестоящий налоговый орган. Решением управления ФНС России по субъекту РФ жалоба банка удовлетворена в части признания неправомерным уменьшения размера убытка, доначисления, а также уменьшения исчисленного в завышенных размерах налога на прибыль организаций соответственно за 2013–2015 годы, в остальной части жалоба оставлена без удовлетворения.

Общество, полагая, что решение налогового органа о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения в части доначислений по налогу на добавленную стоимость в общем размере 1 342 017 руб., в том числе налога в размере 1 128 241 руб., пени в размере 49 682 руб., штрафа в размере 164 094 руб., не отвечает требованиям закона и нарушает его права, обратилось с соответствующим заявлением в арбитражный суд первой инстанции, который заявленные требования удовлетворил.

Позиция суда

Суд, удовлетворяя требование банка, отметил, что спор между налоговым органом и банком заключается в порядке определения необлагаемого оборота при совершении банком операций купли-продажи инвалюты в целях расчёта пропорции, определённой пунктом 4 статьи 170 НК РФ. Налоговый орган исходит из того, что объектом налогообложения в рассматриваемом случае выступает стоимость реализованной валюты. Таким образом, согласно данной правовой позиции, при совершении банковской операции по продаже инвалюты банк реализует товар, объектом налогообложения в соответствии со статьёй 146 НК РФ, оборотом в соответствии со статьёй 170 НК РФ является стоимость реализованной валюты и в силу пункта 2 статьи 153 НК РФ вся сумма российской валюты (рублей), полученная банком при реализации валюты, составляет необлагаемый оборот (необлагаемую налоговую базу). При совершении банком операции купли валюты реализации товара не происходит, соответственно объект налогообложения не возникает.

По мнению банка, при совершении банковской операции как по продаже инвалюты, так и по её покупке происходит оказание банковской услуги, а не про-

дажа товара, т. е. объектом налогообложения в соответствии со статьёй 146 НК РФ является реализация услуги, соответственно в силу пункта 2 статьи 153 НК РФ объектом налогообложения является доход, полученный банком от оказания этой услуги, реализованная курсовая разница (разница между курсом сделки и курсом Банка России), который и включён банком в необлагаемый оборот при расчёте пропорции в соответствии с пунктом 4 статьи 170 НК РФ.

Отклоняя доводы налогового органа, суд первой инстанции правомерно руководствовался следующим. В соответствии с пунктом 6 статьи 5 статьи 13 Федерального закона от 02.12.90 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» купля и продажа валюты в наличной и безналичной формах относятся к банковским операциям, осуществляемым на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Как следует из материалов дела, в рассматриваемом периоде банк осуществлял банковские операции по купле-продаже инвалюты в наличной и безналичной формах на основании пункта 6 генеральной лицензии № 3001 от 15.11.02, впоследствии — на основании пункта 6 генеральной лицензии № 3001 от 11.12.15.

В соответствии с пунктами 2, 3 статьи 153 НК РФ при определении налоговой базы по НДС выручка от реализации товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчётами по оплате указанных товаров (работ, услуг), имущественных прав, полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

Согласно подпункту 3 пункта 3 статьи 149 НК РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) на территории РФ операции купли-продажи инвалюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи инвалюты).

В соответствии с приказом Минфина России «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость и порядка её заполнения» при заполнении раздела 7 декларации «Операции, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения); операции, не признаваемые объектом налогообложения; операции по реализации товаров (работ, услуг), местом реализации которых не признаётся территория РФ, а также суммы оплаты, частичной оплаты в счёт предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), длительность производственного цикла изготовления которых составляет свыше шести месяцев» по коду 1010276 «Осуществление банками банковских операций (за исключением инкассации)» следует отражать соответствующие банковские операции.

Согласно пункту 1 статьи 171 НК РФ налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога на добавленную стоимость, исчисленную в соответствии со статьёй 166 НК РФ, на установленные статьёй 171 НК РФ налоговые вычеты.

Суммы налога на добавленную стоимость, предъявленные налогоплательщику при приобретении това-

ров (работ, услуг), подлежат вычетам на основании счетов-фактур, выставленных продавцами при приобретении товаров (работ, услуг), после принятия на учёт этих товаров (работ, услуг) и при наличии соответствующих первичных документов (п. 1 ст. 172 НК РФ).

Согласно пункту 4 статьи 170 НК РФ суммы налога, предъявленные продавцами товаров (работ, услуг), имущественных прав налогоплательщикам, осуществляющим как облагаемые налогом, так и освобождаемые от налогообложения операции, принимаются к вычету либо учитываются в их стоимости в той пропорции, в которой они используются для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, операции по реализации которых подлежат налогообложению (освобождены от налогообложения), — по товарам (работам, услугам), в том числе основным средствам и нематериальным активам, имущественным правам, используемым для осуществления как облагаемых налогом, так и не подлежащих налогообложению (освобождённых от налогообложения) операций, в порядке, установленном принятой налогоплательщиком учётной политикой для целей налогообложения, и с учётом особенностей, установленных пунктом 4.1 указанной статьи.

В соответствии с пунктом 1.7 учётной политики банка при осуществлении в одном налоговом периоде операций, подлежащих налогообложению, и операций, не облагаемых НДС, суммы налога, предъявленные поставщиками товаров (работ, услуг), имущественных прав, в том числе основных средств и нематериальных активов, подлежат вычету либо учитываются в их стоимости в соответствующей пропорции.

В одном налоговом периоде налогоплательщиком осуществлялись операции, подлежащие налогообложению, и операции, не облагаемые НДС.

В проверяемом периоде порядок ведения бухучёта в кредитных учреждениях регламентирован Положением № 385-П.

Счёт 47405 «Расчёты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты» предназначен для учёта расчётов с клиентами по покупке и продаже инвалюты, а также учёта средств в инвалюте для обязательной продажи на валютном рынке.

По кредиту счёта 47405 отражаются суммы, поступившие от клиентов для покупки инвалюты, или поступившие суммы в инвалюте для её продажи в корреспонденции со счетами корреспондентскими, банковскими счетами клиентов, а также суммы денежных средств, подлежащие получению от валютной биржи по совершённым по поручению клиентов операциям купли-продажи инвалюты, в корреспонденции со счетами по учёту расчётов с валютными и фондовыми биржами (если купля-продажа осуществляется через валютную биржу).

Счета 47407 и 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» предназначены для учёта обязательств и требований по опера-

циям купли-продажи инвалюты за рубли, конверсионным операциям (купля-продажа инвалюты за другую инвалюту) в наличной и безналичной форме.

Руководствуясь тем, что не подлежат налогообложению операции купли-продажи, а не финансовый результат либо курсовые разницы, при этом банковская операция по продаже валюты — это поступление денежных средств (выручка), а не финансовый результат или курсовая разница, инспекция учла поступления по кредитам счетов 47407, 47407/47408, а не данные счёта 70601 «Доходы», где учтены курсовые разницы между курсом сделки и официальным курсом Банка России, и доначислила банку НДС, пени и штраф в общей сумме 1 342 017 руб. Однако налоговый орган не учёл следующее.

В соответствии с пунктом 6 статьи 5, статьёй 13 закона № 395-1 купля-продажа валюты в наличной и безналичной формах относятся к банковским операциям, осуществляемым на основании лицензии, выдаваемой Банком России.

При этом в статье 5 закона № 395-1 указано, что кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Руководствуясь изложенным выше, коллегия поддерживает вывод суда первой инстанции о том, что купля-продажа инвалюты в наличной и безналичной формах определена законодателем как единая банковская операция, включающая в себя как продажу, так и куплю инвалюты. Законодательством не предусмотрены такие отдельные виды банковских операций, как продажа инвалюты или покупка (купля) инвалюты. При этом в пункт 2 статьи 146 НК РФ, определяющий операции, которые не являются объектом налогообложения, операции по покупке (купле) инвалюты банками не включены, в то время как согласно подпункту 3 пункта 3 статьи 149 НК РФ такая операция, как купля-продажа инвалюты в наличной и безналичной формах (в том числе оказание посреднических услуг по операциям купли-продажи инвалюты), отнесена к операциям, не подлежащим налогообложению (освобождаемым от налогообложения).

Комментарий к постановлению

При совершении банком операций как по продаже, так и по купле инвалюты возникает объект налогообложения. Однако, как верно указано судом первой инстанции, статьёй 146 НК РФ в отношении товара под объектом налогообложения понимается только его реализация. Покупка товара в соответствии с этой статьёй объектом налогообложения не является, тогда как при совершении банковской операции (оказании банковской услуги) по купле инвалюты объект налогообложения возникает, поэтому операции купли-продажи инвалюты в целях применения статьи 146 НК РФ являются реализацией банковской услуги и в соответствии с пунктом 2 статьи 153 НК РФ налогооблагаемой базой как при продаже, так и при купле инвалюты является доход, полученный банком при оказании этой услуги в виде реализованных курсовых разниц.

Аналогичная правовая позиция изложена в письме Министерства по налогам и сборам России от 22.07.03 № ВГ-6-03/807@.

Снежана ГАЗИЯН, CIA, AIRC, эксперт в области внутреннего контроля и аудита в кредитных и страховых организациях

Комплаенс в страховании: практика построения и трансформации

«Внутренний контроль», «комплаенс», «три линии защиты» — эти термины успели стать привычными деталями жизни страховых компаний. Одни из нас могут уже похвастаться довольно зрелыми системами и инструментами, другие пока вынуждены активно бороться за ресурсы, третьи находятся на более раннем этапе построения. Как профессиональное сообщество мы все имеем в уме некую общую модель того, что такое комплаенс как функция, какую позицию он занимает в общей системе внутреннего контроля и корпоративного управления.

Мы натренировались ловко отвечать на соответствующие многостраничные опросники регуляторов и внешнего аудита, умеем «вкусно» представить это на профессиональных конференциях и более-менее успешно «продаём» свои идеи внутри компаний. Мы умеем ссылаться на международные рамочные документы, вчитываемся в стандарты головных офисов (отражающие в том числе позицию их домашних регуляторов и регуляторов особых стран присутствия, глобально распространяющих свои правила) и, безусловно, учитываем российскую нормативную базу и «носящие рекомендательный характер» трудности перевода нашими регуляторами международных концепций.

На практике мы, конечно, адаптируем идеальную модель к реалиям наших компаний. Сталкиваемся с похожими проблемами, из года в год пытаемся их решить. Перебираем и совершенствуем инструменты — от жёсткого давления к убеждению, от качественного анализа к выражению в цифрах, от консервативного стиля к анимации... Но по-прежнему очень сильно зависим от пресловутого тона сверху, от поддержки руководства, обладающего административным давлением и возможностью поставить приоритет в делёжке пирога обеспечивающих ресурсов. И, увы, это характерно и для компаний с той самой зрелой (чаще унаследованной от иностранного «родителя») культуры внутреннего контроля.

Как изменить эту парадигму в корне? Возможно ли действительно сделать внутренний контроль, в частности комплаенс, средой и культурой, а не более или менее удачно внедрённой и «проданной» контрольной надстройкой над процессами? Возможно ли перестать зависеть от тона сверху, потому что драйвером станет тон снизу?

В этой статье мне хотелось бы поделиться практическим опытом построения периметра комплаенса

в страховой компании на основе международного опыта, опытом трансформации этой модели с учётом изменения регуляторной среды и, наконец, попытаться обозначить возможности дальнейшей эволюции с учётом последних изменений международных стандартов и инициатив российских регуляторов.

Иерархия понятий

Для начала давайте определимся со словарём. Российская нормативная база (в частности, Закон РФ от 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее — закон об организации страхового дела)) оперирует понятием «внутренний контроль», не давая определения, но обозначая цели и участников, а вот утверждённая ЦБ РФ Концепция организации системы внутреннего контроля для некредитных финансовых организаций определяет внутренний контроль как «деятельность, осуществляемую системой органов внутреннего контроля и направленную на достижение [определённых] целей», одной из которых является «соблюдение принципа трёх линий защиты», где в рамках второй линии упоминается «функция комплаенса».

К системе органов внутреннего контроля при этом относится «служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)», основной функцией которой является управление «регуляторным риском», который, в свою очередь, определяется как «риск возникновения убытков из-за несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, внутренних документов [компания]».

Директива 2009/138/ЕС Европейского парламента и совета Европейского союза от 25.11.09 «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций»¹ (Solvency II) относит внутренний контроль к элементам корпоративного управления наряду с риск-менеджментом и внутренним аудитом. Функция комплаенса включена в систему внутреннего контроля, и её задача заключается в консультировании руководящих и надзорных органов компании в отношении соблюдения законодательства, нормативной базы и иного применимого к деятельности регулирования, а также в оценке возможного влия-

¹ Вариант перевода наименования (https://www.cbr.ru/finmarket/solvency_II).

ния изменений в регуляторной среде на операции компании, выявление и оценку риска в результате несоответствия².

Наконец, стандарт ISO 19600 оперирует понятием «системы комплаенс-менеджмента» как элемента корпоративной культуры и деловой практики компании, который, сохраняя свою самостоятельную роль, должен быть тесно увязан с такими системами, как риск-менеджмент, управление финансами, с безопасностью и операционными процессами. Комплаенс определяется как соответствие всем обязательным нормам и добровольно принятым на себя компанией обязательствам³.

Таким образом, мы имеем общий «зонтик» — внутренний контроль как один из ключевых элементов корпоративного управления, и на второй линии внутреннего контроля — периметр комплаенса.

Сознательно пытаюсь оторвать комплаенс как направление от функции комплаенса и уж тем более — «службы внутреннего контроля». Комплаенс как направление, на мой взгляд, объединяет несколько достаточно существенных функций, чтобы их смешивать воедино, и в то же время осуществляется далеко не одной «службой». Чем больше масштаб организации, тем выше может быть потребность в более узкоспециализированных подразделениях в её организационной структуре, но также возрастает роль координатора. С другой стороны, в небольших компаниях может смыкаться подразделение комплаенса и юридическое или подразделение комплаенса может также заниматься мониторингом операционных и репутационных рисков (тогда как иные характерные для деятельности компании риски могут объединяться в соседний периметр риск-менеджмента).

Также, на мой взгляд, выведение из периметра комплаенса направлений финансового мониторинга и налоговой прозрачности было бы неверным, но они в большинстве случаев не могут быть сведены и в единую службу. Не совсем корректно также расширять периметр комплаенса до практически всей второй линии защиты, хотя очевидно, что все её элементы тесно взаимосвязаны и только таким образом могут быть эффективны. Наконец, не забудем, что комплаенс — это не только про спектр управления регуляторным риском (или риском несоответствия), но и «про этику», и, значит, его задача — в консультировании и предотвращении проблем не только с буквой (внешнего и внутреннего регулирования), но и с духом — общей средой жизни компании.

Периметр комплаенса

Качественная и эффективная комплаенс-система зиждется на интеграции во все направления деятельности и все аспекты существования компании, а её основной целью является выявление зон (факторов, вероятности) и предотвращение или минимизация негативных последствий несоответствия норматив-

² Собственный перевод автора.

ным требованиям и (или) обязательствам компании, т. е. управление комплаенс-риском³.

Соответственно в периметр комплаенса можно включить три ключевых элемента — этику и культуру, а также специальное регулирование и координацию внутреннего контроля.

I. Этика и культура компании

Стандарт ISO 19600 в примечании к определению понятия «комплаенс» постулирует, что комплаенс как система соответствия всем нормативам и обязательствам компании становится устойчивым и постоянным, только будучи внедрённым в корпоративную культуру, нормы поведения и деловую этику сотрудников.

Действительно, человек, не согласный с правилами, всегда будет искать способ и возможность их обойти или саботировать — даже под угрозой наказания. Если некая контрольная процедура ощущается сотрудником лишь как усложнение его привычных операций и он не понимает общей логики процесса и (или) не разделяет ценностей компании, а единственным стимулом является условный кнут в виде прямой административной угрозы, то ожидать от процесса эффективности, а от сотрудника — реальной отдачи не приходится.

В свою очередь, внешние агенты — клиенты, бизнес-партнёры, поставщики и т. д. — тоже хотят иметь представление, с кем в лице компании имеют дело. Страхование в ещё большей степени, чем деятельность, скажем, банка, основано на доверии. И, значит, для компании важно раскрыть, обозначить свою миссию и свои ценности — и также важно постоянно демонстрировать это соответствие.

Кодекс этики

Кодекс этики — это один из основополагающих документов компании, своеобразная конституция, и подобно ей он, по сути, должен иметь прямое действие и относиться к ежедневному поведению любого сотрудника на любом иерархическом уровне.

Есть разные подходы к построению и содержанию такого документа. Но как минимум он должен:

- объявлять основные ценности компании и коротко раскрывать их содержание — создавать некий мгновенный ассоциативный ряд, но более детально и строго, чем будет сделано в подаче маркетинга или PR;
- заявлять приверженность компании базовым общественным стандартам, а также международному и локальному законодательству — от соблюдения прав человека и равенства возможностей вне зависимости от происхождения до защиты окружающей среды, от поощрения свободного творчества до политической нейтральности;

³ Он же риск несоответствия или регуляторный риск. Кроме того, на мой взгляд, комплаенс-риск будет тесно смыкаться с понятием правового риска в части его внутренних факторов, а также включать репутационный риск (см. письмо ЦБ РФ от 30.06.05 № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах»).

- содержать принципы взаимоотношения компании с клиентами, сотрудниками, инвесторами, поставщиками и подрядчиками, странами и регионами присутствия, в том числе в отношении качества предоставляемых услуг, защиты получаемой от клиентов личной и финансовой информации, создания сотрудникам условий для профессионального развития и достижения целей при исключении любых форм дискриминации, соблюдении правил раскрытия информации для инвесторов, прозрачности отчётности, взаимности в соблюдении этических стандартов ведения бизнеса с партнёрами;
- устанавливать основы индивидуального и коллективного поведения своих сотрудников, особенно в тех сферах, которые наиболее чувствительны и наиболее интересны для внешней среды компании, что в отношении финансового сектора, в частности страхования, может выражаться в конфиденциальности информации, исключении её незаконного использования для манипулирования рынком, предотвращении конфликта интересов, недопущении вовлечения в незаконные финансовые схемы, включая отмывание доходов, полученных преступным путём, обязательность кодекса для всех представителей компании, возможность для всех сотрудников информировать о нарушениях этических норм, не боясь ответных административных мер, и т. д.

В отношении отдельных особо чувствительных зон (исходя из направлений деятельности, и (или) регионов присутствия, и (или) внимания регулирующих органов и (или) в силу негативного опыта, реализовавшихся инцидентов) общий кодекс может быть дополнен специальными документами также уровня кодекса. Например, это могут быть кодексы в отношении недопущения коррупции, в отношении исполнения требований налогового законодательства или в отношении производства, не наносящего вред окружающей среде, и т. д. Издавая специальные кодексы, компания, во-первых, отвечает на запрос о прицельном раскрытии своих принципов в отношении чувствительных областей и, во-вторых, делает эти принципы доступными и понятными для всего спектра заинтересованных лиц, как внутренних, так и внешних⁴.

Как и любой регламент, кодекс должен периодически пересматриваться. Но, подобно конституции, внесение в него поправок — это обычно отражение весьма существенных изменений, стратегических изменений.

Культурная среда

Достаточен ли кодекс как таковой для создания и поддержания деловой этики и культуры компании? Очевидный ответ — нет, и как минимум нужна коммуникация, причём не разовое ознакомление, а некий периодически повторяющийся процесс.

⁴ Что было бы практически невозможно в рамках иного уровня внутреннего регламента или более сложно для восприятия через раскрытие, например, в отчётности.

Как и в случае с выбором формата и содержания, не существует универсального подхода: для небольшой компании могут подойти очные встречи, а для разбросанной территориально и обладающей многотысячным штатом — дистанционные; для одних более привычен формат презентации и последующей проверки знаний в виде теста, а для других больше подойдёт «анимация» в виде деловой игры с практическими примерами и конкурсом на их лучшее решение. Кто-то практикует постоянное напоминание основных ценностей через экранные заставки, шаблоны или делает их частью оформления интерьера офиса. Кто-то считает более действенным ежегодное повторение через тренинги или включает в процедуру годовой оценки (результатов) работы персонала или комбинирует всё вышеописанное.

Второй, на мой взгляд, не менее существенный элемент — это действительное единообразие стандартов, для всех и всегда, т. е. не должно возникать никаких специальных оговорок и отклонений, особенно неформальных, для отдельных сотрудников, должностных лиц и (или) «особых» ситуаций.

В-третьих, с учётом того что ни один регламент не может описать всё и тем более заранее предугадать возникновение тех или иных вопросов, должна быть создана система постоянного консультирования по вопросам практического применения кодекса, в том числе по порядку принятия решений.

Наконец, любой сотрудник должен понимать, что за факт соблюдения кодекса не предполагается никаких особых поощрений, так как это основа жизни компании. А вот несоблюдение (нарушение) неотвратимо приведёт к (оговорённым) последствиям⁵. В этой связи, конечно, не идёт речь о некоей «полиции нравов». Любой сотрудник должен также иметь право сообщать о нарушениях и быть осведомлённым о соответствующих процедурах и каналах (включая конфиденциальные). Обязательным условием реализации такого права со стороны сотрудника должна быть бескорыстность, обоснованность и недопустимость клеветы, основанная на понимании, что такая система существует исключительно для защиты интересов компании, а не для сведения личных счетов или преследования частных интересов, а со стороны компании — защиты сотрудника от преследования.

«Экспансия» деловой этики

Внутренняя среда компании связана с внешней через клиентов и контрагентов, и если для клиентов компания свои ценности скорее объявляет, то в отношениях с партнёрами, особенно долгосрочными, наверняка захочет видеть уважение своих ценностей и должна проявлять готовность принимать ценности партнёра.

Будучи по природе внутренним документом, непосредственно кодекс этики не может ни предоставить

⁵ Здесь и далее: все правила компании должны содержать отсылку к оговорённым заранее и понятным последствиям за их сознательное или непреднамеренное нарушение, а их применение должно быть последовательным и единообразным с учётом типа нарушения и (или) существенности последствий.

внешним сторонам дополнительные права по отношению к компании, ни наложить на них какие-то формальные обязательства. Запрос на соблюдение партнёрами принципов, аналогичных закреплённым в кодексе, может быть реализован через внесение необходимой стандартной оговорки в условия заключаемых договоров.

Принцип нулевой толерантности

Наряду с объявлением и объяснением своей миссии и своих ценностей компания обычно стремится заявить о тех ситуациях и (или) действиях, которые считает категорически неприемлемыми. Как было отмечено выше, это может быть сделано как в «основном» кодексе, так и в специализированных. Подавляющее большинство компаний, очевидно, будет стремиться исключить своё вовлечение в преступления (в их финансовом аспекте), связанные с взяточничеством, коррупцией, коммерческим подкупом, мошенничеством и т. д. Стабильности собственно финансового сектора также может угрожать манипулирование рынком, инсайдерская торговля и иная непрозрачность конкурентной среды, торговля влиянием и т. д.

В этой связи в рамках комплаенс-системы необходимо выделить зоны нулевой толерантности и обозначить внутренние правила, строгое соблюдение которых должно позволить предотвратить нарушения. Помимо этого необходимо чётко определить, что компания будет на постоянной основе следить за соблюдением правил и применять (оговорённые) меры воздействия к нарушителям.

На мой взгляд, страховая компания в своей практике должна выделить следующие аспекты.

Непосредственно об инструментах мониторинга, контроля и реагирования на выявленные нарушения поговорим далее, а сейчас остановимся на установлении правил.

Недопустимость коррупции, взяточничества и коммерческого подкупа

В своих внутренних регламентах, начиная с кодекса (и далее — каскадом), компания должна установить принцип нулевой терпимости к любым проявлениям коррупции, случаям взяточничества и попыткам коммерческого подкупа.

Правила компании должны как минимум:

- дать определение соответствующих понятий, достаточно подробное и чёткое, но по возможности изложенное в форме более простой, чем прямая цитата из нормативного документа, и с учётом деятельности и структуры компании;
- привести перечень нормативных ссылок как в локальном, так и в международном законодательстве, если оно может прямо или косвенно касаться деятельности компании (например, УКВА, ФСРА, Sapin II и т. д.);
- обозначить, к чему могут привести нарушения для компании в целом — и, соответственно, каких проблем компания стремится избежать, устанавливая правила и самоограничения;

- однозначно заявить, что правила должного поведения и среда нетерпимости к проявлениям и факторам коррупции, взяточничества и попыткам коммерческого подкупа едины (единообразны) для всех сотрудников, нет и не может быть исключений и особых допущений, в том числе в отношении «сложившихся деловых практик» или «привычек общества» в каком-то из регионов присутствия и деятельности компании или в отношении отдельных страховых продуктов или клиентов;
- проиллюстрировать наиболее характерные ситуации, способы проявления коррупции и коммерческого подкупа и круг возможных участников — опять-таки это необходимо сразу же, с самого высокого уровня иерархии регламентов, делать с учётом специфики деятельности компании, а в отношении участвующих сторон — при необходимости дать определения, например, таких понятий, как «публичное должностное лицо», «официальный представитель» и т. д.;
- задать соответствующий алгоритм действий сотрудника — от простого общего на верхнем уровне иерархии нормативных актов до более подробных инструкций для отдельных областей деятельности, ситуаций, продуктов, систем и др.

Цель компании в данном случае в том, чтобы сотрудники имели в постоянном и прямом доступе некий простой и практический справочник по порядку действий и действия эти были бы доведены до автоматизма. Многие компании используют для этого — непосредственно в специальном кодексе или в документах, начиная с уровня политики и далее, вплоть до операционных инструкций и тренинговых материалов, — своеобразный «светофор», где зелёным цветом обозначается стандартный алгоритм действий (например, получение всего объёма данных, применение обычного формата документа, обращение к внутреннему регламенту, запрос согласования на проведение операции у комплаенс-подразделения и т. д.), жёлтым обозначаются действия на предотвращение (проявить внимание, перепроверить, уточнить, отказаться от немедленной реакции, задекларировать и т. д.), красным выделяются ситуации повышенного риска (в которых единственно правильным действием является отказ от проведения операции, от переговоров, от встреч и т. д. и немедленное информирование соответствующих внутренних служб компании, в том числе комплаенса).

Недопустимость внутреннего мошенничества

Компания, стремящаяся выстроить свою деловую среду как этическую, заботящаяся о своей репутации как об элементе долгосрочной стабильности и эффективности бизнеса, должна постулировать нетерпимость к мошенничеству.

С практической точки зрения компании придётся разделить эту ситуацию по источникам. Ни одна компания не способна полностью исключить внешние факторы — попытки мошенничества со стороны клиентов или контрагентов. И если в отношении последних реализовать фактическую нулевую толерантность

можно через инструменты договорных отношений, то стопроцентно эффективных инструментов по отношению клиентов пока не придумали.

Но вот что точно в силах и зоне ответственности компании, так это возможность управлять внутренними факторами в части принципиальной нетерпимости к мошенническим действиям сотрудников, будь то по отношению к другим сотрудникам, к компании как организации или к клиентам и иным внешним контрагентам. Как непосредственно, так и способствуя или не препятствуя внешним угрозам.

Обычно на верхнем уровне иерархии регламентов компании помимо собственно правила о недопустимости устанавливается обязанность сотрудников немедленно сообщать о ставших им известными фактах внутреннего мошенничества.

Конфликт интересов

Если выше мы говорили о действиях и создании среды нулевой терпимости по отношению к ним, то в данном случае есть ситуация — ситуация этического конфликта, заключающаяся в противоречии интересов разных сторон. Это могут быть столкновения интересов сотрудника как должностного лица с его личными интересами, интересами компании, интересами клиентов или иных агентов. Полностью исключить такие противоречия невозможно, но компания должна ввести правила, соблюдая которые, будет возможно максимально избегать указанных ситуаций, а если это невозможно, то минимизировать их влияние путём раскрытия информации, коллегиальности в принятии решений или иными способами в зависимости от возникающих ситуаций.

Общим правилом тут может быть создание среды постоянного наблюдения за областями потенциального конфликта интересов и нетерпимости к попыткам уклонения от контрольных процедур. Важность этого элемента для компании состоит ещё и в том, что именно неурегулированный конфликт интересов может послужить питательной средой для коррупционных нарушений или мошенничества, равно как и других нарушений.

Правила в отношении подарков, деловых мероприятий и приглашений

Принцип нулевой толерантности к определённому кругу нарушений реализуется, как было отмечено выше, не только через установление флажков и запретных линий, но и через определение правил должного поведения, предотвращающего саму возможность нарушений.

Так, с учётом потенциальной возможности использования подарков и приглашений в качестве завуалированной формы взятки, попытки оказать влияние и иным образом спровоцировать конфликт интересов компании имеет смысл определить чёткие правила поведения. Например, перечень допустимых целей, с которыми проводится деловое мероприятие, предельных сумм и форм подарков, которые сотрудник может принять свободно, должен в обязательном по-

рядке задекларировать (в том числе в целях оценки допустимости) или обязан вернуть (отказаться). Аналогичные правила должны быть установлены в отношении даримых сотрудниками подарков или приглашений и организуемых мероприятий.

Обратим, однако, внимание, что возможности проконтролировать, например, процесс обмена подарками на сто процентов у компании нет и система декларирования основана на знании сотрудниками правил и добросовестности в их исполнении.

В связи с этим, на мой взгляд, в рамках соответствующих регламентов и обучения имеет смысл доводить до сведения сотрудников, что «забычивость» или уклонение от предписанных правил, даже если не привели к коррупционным нарушениям или мошенничеству, тем не менее являются нарушениями этических норм компании и приведут к (оговорённым) последствиям.

Правила в отношении конкурсов для партнёров

Как известно, подавляющий объём продаж страховых продуктов происходит через каналы продаж, связанные с агентской сетью. И многие компании, желая стимулировать вовлечённость, организуют конкурсы и соревнования не только для собственных продающих подразделений, но и для сотрудников внешних провайдеров.

С одной стороны, цель таких стимулирующих акций — развитие бизнеса — совершенно естественна, а с другой, она может порождать зоны конфликта интересов. Стремясь достичь необходимых показателей по объёмам продаж, сборам и т. д. и получить некий приз, сотрудник (агент), непосредственно взаимодействующий с клиентами, может попытаться отклониться от правил проведения операций, предоставить неверную информацию и т. д. и нарушить как внутренние правила, так и нормативные требования.

В этой связи для управления комплаенс-риском компании следует определить общие правила проведения стимулирующих партнёрских мероприятий, в том числе предусмотреть такие показатели эффективности и пороги вознаграждения, которые бы не создавали противоречия между сиюминутными личными целями и долгосрочными интересами.

Владелец процесса

Итак, этические правила — это первый из трёх краеугольных камней периметра комплаенса. Определение и контроль соблюдения этих правил — это постоянный процесс, владельцем которого будет соответствующее комплаенс-подразделение. В его задачи будет входить подготовка соответствующих внутренних нормативных текстов (от уровня кодексов и политик до операционных процедур и памяток и обучающих материалов), информирование сотрудников, обучение и проверка знаний, включение ссылок на соответствующие правила и нормы в иные регламенты компании по видам и направлениям деятельности и периодическое обновление.

С точки зрения ежедневных процессов комплаенс-подразделение на этапе разработки удостоверяется

в должном включении в них необходимых превентивных мер (лимитов, подтверждения решений и др.), наличии необходимых форм обратной связи и иных регистров. С точки зрения последующего контроля качества и надёжности — выстраивает систему проверки исходных данных, проведения расследований, реагирования на нарушения.

Комплаенс-подразделение при этом не будет единственным владельцем всех связанных процессов. Так, проведение расследований, очевидно, будет вовлекать службы безопасности, подразделение рисков, а принятие мер — службы управления персоналом, юридическую службу, иные административные подразделения. Но именно комплаенс-подразделение станет координатором и точкой предоставления агрегированной информации исполнительным органам компании (и, если применимо, соответствующей иерархии внутреннего контроля группы).

Внутренний консалтинг

В рамках зонтика внутреннего контроля в целом также нередко возникает потребность во внутреннем консультанте, и не всегда есть понимание, кто может взять на себя эту функцию.

Безусловно, уникальность положения и знаний внутреннего аудита позволяют отнести эту роль к третьей линии защиты, но на практике у аудита как подразделения далеко не всегда хватает человеческих и временных ресурсов и консультирование сводится к обсуждению в рамках мероприятий по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок.

На мой взгляд, роль внутреннего консультанта в компании на постоянной основе с успехом может взять на себя периметр комплаенса через осуществление постоянного контроля⁶ и как методолог и «евангелист» правил деловой этики, реализации принципа нулевой толерантности и защиты репутации компании.

В этом смысле комплаенс оказывается консультантом именно в рамках второй линии и помогает владельцам повысить эффективность их процессов. Например, по следующим областям, тесно связанным с этическим комплаенсом.

Взаимоотношения с регуляторами

Взаимоотношение компании с регулирующими органами — это всё более интерактивный процесс, включающий в себя не только отслеживание изменений нормативной базы и практики подходов к её интерпретации, не только отчётность или информирование, не только проверки и запросы, но и совместную экспертную работу, лоббирование интересов и т. д. И в рамках такого взаимодействия могут возникать различные факторы рисков, в том числе в области потенциальных конфликтов интересов. Соответственно компания должна выработать правила и следовать им в отношении

⁶ Отметим, что включение функции постоянного контроля в периметр комплаенса — это расширительное толкование последнего, и постоянный контроль может быть самостоятельным элементом (в том числе как отдельное подразделение) в рамках второй линии защиты.

всех видов взаимоотношений, определить круг контактных лиц, уровни и способы принятия решений. Специалисты комплаенс-службы должны играть активную роль в выработке и периодическом обновлении таких правил.

Представление интересов.

Спонсорские мероприятия

Для защиты и продвижения своих интересов, обмена профессиональным опытом компания может входить в саморегулируемые организации, профессиональные ассоциации и т. д. Должностные лица компании в этой связи должны иметь чёткие правила по раскрытию информации, выражению личного мнения и мнения компании, взаимоотношению с публичными должностными лицами и т. д.

В рамках повышения узнаваемости бренда и реализации принципа корпоративной социальной ответственности компания может выступать спонсором различных мероприятий, и в отношении этого направления также должны быть определены чёткие правила.

Комплаенс-служба совместно с PR, маркетинговой и юридической службами должна принимать участие в разработке и (или) утверждении этих правил и иметь сведения о результатах постоянного контроля в целях выявления факторов комплаенс-риска.

Репутация должностных лиц

Требования к деловой репутации и профессиональной подготовке должностных лиц могут предъявляться как на уровне локального законодательства (например, статья 32.1 закона об организации страхового дела, статья 7 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее — закон № 115-ФЗ) и Указания Банка России от 05.12.14 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»), так и на уровне международных стандартов, в частности Solvency II, и правил группы или материнской компании.

Совместно с юридическим подразделением и подразделением по управлению персоналом комплаенс участвует в разработке и (или) согласовании соответствующих этим требованиям внутренних процедур компании и обеспечивает меры постоянного последующего контроля или получает результаты в целях управления комплаенс-риском.

Библиотека внутренних регламентов

Возвращаясь к пониманию комплаенса как соответствию внешнему регулированию и внутренним нормам и обязательствам, мы в какой-то момент задаёмся вопросом о том, должен ли быть единый владелец и координатор «библиотеки» внутренних регламентов компании.

Чем больше компания, тем более специализированными становятся подразделения и сложными процессы, возникает потребность в различных уровнях нормативных актов — от верхнего уровня политик до практической операционной инструкции. В целях повышения эффективности и автоматизации создаются схемы и карты процессов.

Авторами регламентов выступают профессионалы по соответствующим направлениям деятельности, владельцы процессов, и затем документы утверждаются связанными сторонами, в том числе на уровне второй линии защиты.

В рамках своих проверок внутренний аудит запрашивает и оценивает внутренние регламенты, но это дискретный, периодический контроль.

Внешнее регулирование и внутренние потребности компании могут меняться гораздо более динамично, и необходимо отслеживать достаточность и качество внутренних регламентов на постоянной основе, в том числе напоминать владельцам (авторам) о необходимости регулярного пересмотра или возникновении неких специфических триггеров. На мой взгляд, эту роль может и должен брать на себя комплаенс.

II. Специальное регулирование

В последнее время заметнее тенденция появления всё большего числа контрольных функций, не специфичных для индустрии и деятельности именно страховых компаний. При этом к качеству и эффективности контрольных процедур предъявляются повышенные требования со стороны как российских, так и зарубежных регуляторов, а нарушения могут привести к катастрофическим последствиям вплоть до отзыва лицензии, запрета на отдельные виды деятельности или к гигантским штрафам и репутационным издержкам.

Соответственно компаниям необходимо выделять на организацию и поддержание таких специальных контрольных процедур существенные ресурсы — финансовые, человеческие и технические. Будучи должным образом встроенными в общую систему внутреннего контроля компании, эти специальные контрольные процессы способны быть локомотивом повышения общей эффективности внутреннего контроля через постоянный запрос на повышение качества исходных данных в отношении клиентов и транзакций, на умение их анализировать с точки зрения рисков и принимать обоснованные управленческие решения практически в режиме реального времени и т. д.

Среди таких особых контрольных направлений, на наш взгляд, в первую очередь необходимо выделять противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения (далее — ПОД/ФТ), вопросы налоговой прозрачности в рамках соблюдения требований Федерального закона № 173-ФЗ (далее — FATCA) и постановления Правительства РФ № 693 (далее — CRS) (применимо для страховщиков жизни), системы финансовых ограничений (санкции), вопросы, связанные

с защитой конфиденциальной информации и персональными данными, вопросы защиты прав потребителей (финансовых услуг), вопросы добросовестности рыночных и конкурентных практик, в частности антимонопольного регулирования.

Все эти направления попадают в периметр комплаенса. Но сразу же подчеркнём, что в страховых компаниях как с учётом прямых регуляторных запретов и оговорок, так и с точки зрения эффективности они не могут быть объединены в единую службу.

Вместе с тем функционально и методически они могут (или, скорее, должны) координироваться единым должностным лицом, отвечающим за блок комплаенса (или внутреннего контроля) при сохранении, где это необходимо и положено в силу нормативных требований, прямого административного подчинения и прямой отчётности единоличному исполнительному органу.

Остановимся на этих направлениях (периметра комплаенса) подробнее и условно разделим их на три группы:

- 1) финансовый мониторинг;
- 2) защита информации;
- 3) защита прав потребителей и рынка.

Финансовый мониторинг

В группу финансового мониторинга можно объединить элементы, связанные между собой процессно и логически через реализацию принципа «Знай своего клиента», — сбор, анализ и регулярное обновление сведений, оценку рисков и принятие определённых, в том числе ограничительных, мер с учётом этой оценки, а также необходимость регулярного предоставления соответствующих отчётов регулятору. Также стоит отметить, что эти элементы являются одними из самых ресурсоёмких и, выходя за рамки собственно комплаенса, они ставят вопросы к общей эффективности управления, качеству обеспечивающих систем, взаимоотношениям с партнёрами и т. д.

Противодействие легализации

Российская нормативная база выводит ПОД/ФТ в отдельную линию в рамках общего перечня целей организации внутреннего контроля страховщика (закон об организации страхового дела, статья 28.1), а нормативные акты⁷, изданные в развитие норм закона № 115-ФЗ, указывают, что соответствующее специальное должностное лицо подчиняется руководителю компании. Также установлено, что для обеспечения реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ либо должно быть создано самостоятельное подразделение по ПОД/ФТ, либо определяется иное входящее в структуру компании подразделение, в компетенцию которого будут входить вопросы ПОД/ФТ.

⁷ В данном случае — прежде всего Положение Банка России от 15.12.14 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Исходя из разъяснений регуляторов, если в одну группу входят несколько страховых компаний (самый частый случай — страховщик жизни и страховщик по иным видам), то в каждой из них должно быть отдельное специальное должностное лицо и совмещение недопустимо. При этом возложение, скажем так, оперативных обязанностей по ПОД/ФТ в рамках периметра комплаенса подразделений рассматривается как приемлемое при условии соблюдения квалификационных требований.

ПОД/ФТ — это один из примеров направлений комплаенса, в котором отражается его сущность: во-первых, как двух видов обязательств — перед регулирующими органами и перед клиентами и акционерами, во-вторых, как внутреннего контроля, эффективность которого напрямую зависит от вовлечённости всех сотрудников. И с практической точки зрения такая вовлечённость связана как с общей этикой компании, так и с грамотным возложением соответствующих обязанностей через юридически обязывающие кадровые и иные документы.

Санкции

Режимы различных экономических и финансовых ограничений за последние несколько лет постоянно усложняются и усиливаются, и сколько бы ни говорилось об их чисто политической природе, компании обязаны либо прямо соблюдать, либо определённым образом принимать во внимание прямые и косвенные ограничения, которые могут относиться к ним самим, к их акционерам, к банкам, через которые осуществляются расчёты, к финансовым инструментам, в которые осуществляются инвестиции собственных средств или в рамках комплексных страховых продуктов, к их поставщикам (подрядчикам) и, наконец, к их клиентам.

В зависимости от того, каких именно из перечисленных областей могут касаться ограничения, компания должна определить объём ресурсов на поддержание контрольных процедур, а также общий подход.

В большинстве компаний, относящихся к международным группам, такой общий подход будет сводиться к постоянному мониторингу базы клиентов и данных о контрагентах, а также используемых финансовых инструментах и максимально возможному ограничению отношений (прекращению действующих и отказу от новых) или выходу из соответствующих инструментов. Возможные финансовые потери, судебные издержки и даже риски санкций за нарушение (страхового) законодательства будут соотноситься такой компанией с возможными санкциями за нарушение санкционных режимов в отношении бизнеса самой компании и (или) группы.

Другие компании могут в большей степени придерживаться правила «разрешено всё, что прямо не запрещено». Но в любом случае, и это уже очевидно для всего страхового рынка, в компании должна быть необходимая комплаенс-экспертиза в отношении санкций.

Налоговая транспарентность

Соблюдение требований российского законодательства в отношении международного или межстранового

обмена информацией в отношении полученных в России доходов иностранных налогоплательщиков от финансовых инструментов, в частности от комплексных продуктов страхования жизни, является частью периметра комплаенса и в то же время, очевидно, функционалом, отличным от соблюдения требований российского налогового законодательства в отношении компании как хозяйствующего субъекта или в отношении компании как источника возникновения облагаемых доходов для российских налогоплательщиков.

С процессной точки зрения очевидна связь с рассмотренным выше ПОД/ФТ и с комплексным анализом продуктов (о чём речь пойдёт ниже). Пересечение с ПОД/ФТ возникает как в рамках получения от клиентов исходных данных, позволяющих определить его налоговый статус, и периодического обновления этих сведений, что можно рассматривать как расширение процедуры идентификации, так и в рамках процесса подготовки отчётности, который, как и в случае ПОД/ФТ, предполагает анализ активности клиента (его продуктов, транзакций), но под другим углом и с другой периодичностью.

Есть также совершенно специфические процессы, такие как регистрация в иностранном налоговом органе, получение и периодическое подтверждение компанией статуса (участника информационного обмена), направление отчётности или ответов на запросы непосредственно в иностранный налоговый орган с параллельной отчётностью в российский и т. д.

Защита информации

Информация — это один из самых важных ресурсов, особенно в финансовой сфере, и в очень значительной степени именно в страховой сфере.

Требования к степени конфиденциальности, порядку использования и защите информации могут как предъявляться со стороны нормативных и регуляторных требований, так и определяться самой компанией в целях управления рисками, связанными с её потерей или неправомерным использованием, начиная с банальной невозможности представить отчёт или рассчитать какой-то показатель, потому что отсутствуют нужные данные, и заканчивая прямым нарушением закона и (или) обязательств компании перед своими клиентами, контрагентами или акционерами в связи с получением конфиденциальных сведений конкурентами.

При этом неверно было бы сводить защиту информации к чисто техническим средствам и соответственно считать обеспечение такой защиты исключительно обязанностью, скажем, ИТ-подразделения. Все исследования показывают, что удачные атаки на информационные ресурсы содержат в себе как минимум половину социальной инженерии, а значит, это вопрос в том числе культуры компании и осознанной вовлечённости всех сотрудников.

Правила конфиденциальности

В кодексах этики большинства компаний, безусловно, содержатся оговорки о том, что компания обеспечи-

вадет конфиденциальность полученной ею информации, защищает инсайдерскую информацию и т. д. как посредством защищённых каналов передачи, так и в рамках правил поведения сотрудников. Но для того, чтобы это действительно работало в ежедневных операционных процессах, следует, во-первых, определить, с какими типами информации компания работает и какие риски несёт утеря или разглашение различных данных, и, во-вторых, в отношении каждого вида с учётом рисков — степень конфиденциальности и соответствующие ей уровни защиты (правила и возможность доступа, передачи, хранения и др.).

Так, информация может быть разделена:

- на публичную или общедоступную (например, подлежащую раскрытию на сайте, публикуемую в отчётности, полученную из общедоступных информационных ресурсов и т. д.), в отношении которой не применяются никакие специальные меры ограничения и защиты;
- информацию для служебного пользования (например, внутренние регламенты, распоряжения, неперсонифицированные данные об операциях, промежуточные отчёты, бухгалтерские проводки, расписание встреч, образцы договоров и т. д. — это самый широкий спектр), в отношении которой риски относительно невелики и применяются стандартные, исходящие даже больше из здравого смысла меры ограничения или разграничения доступа;
- защищаемую информацию, служебную и коммерческую тайну (например, персональные данные в хранилищах, документах и (или) транзакциях, паспорта действующих и данные о разработке новых продуктов, данные об урегулировании убытков и работе с жалобами и обращениями, протоколы заседаний и решений органов управления, результаты текущих внутренних проверок, маркетинговые исследования, данные конкурсов в целях выбора партнёров и т. д.), несущую повышенную вероятность ущерба для репутации и бизнес-интересов компании в случае неправомерного использования, в отношении которой должны применяться специальные меры защиты как в части прав доступа по категориям сотрудников, так и в отношении технических средств и каналов передачи и хранения;
- особо защищаемые и строго конфиденциальные сведения (такие, например, как медицинская информация, сведения об имуществе клиентов, данные о стратегических решениях, часть данных о разработке новых продуктов, предполагающих существенные инновации, и т. д.), разглашение и неправомерное использование которых может привести к очень существенным потерям или катастрофическим последствиям для компании, что предполагает доступ строго ограниченного круга лиц.

Правила конфиденциальности должны быть известны всем сотрудникам, повышение и проверка знаний должны быть регулярными (в рамках общей программы по повышению и поддержанию комплаенс-культуры и грамотности сотрудников). В ежедневную

деятельность они должны быть интегрированы посредством, например, маркировки абсолютно любой входящей, внутренней и исходящей документации в любой её форме (физической или электронной), превентивных технических мер и постоянного наблюдения и обратной связи, предотвращающей «мелкие огрехи», накопление которых может привести к серьёзным последствиям (в том числе пресловутые правила чистых столов, переговорных комнат и зоны вокруг принтеров и копировальной техники, блокирования рабочих станций и т. д.).

Персональные данные

Работа с персональными данными клиентов, сотрудников и иных лиц — это, с одной стороны, «подмножество» правил в отношении конфиденциальности, с другой — зона внимания специального регулирования⁸, что заставляет иметь набор специальных правил и процедур, а также сотрудников, обладающих соответствующей квалификацией в периметре комплаенса в части внедрения правил и последующего постоянного контроля за их реализацией. Компаниям, работающим с зарубежными клиентами, партнёрами и (или) входящим в международные группы, также необходимо отслеживать применимость международных стандартов⁹.

Защита прав потребителей и рыночных механизмов

Вопросы защиты прав потребителей страховых услуг (равно как и защита компаний от злоупотребления правами со стороны клиентов) также входят в последнее время в перечень как существенных с точки зрения реализации стратегии, так и значимых с точки зрения этики ведения бизнеса.

Здесь речь идёт как о внутренних правилах и культуре компании, так и о страховой или даже шире — финансовой индустрии в целом, включая доверие во взаимоотношениях с регулирующими органами, значимость саморегулируемых организаций, взаимоотношения с судебной системой и т. д. С точки зрения внутренней организации этот участок предполагает наличие процедур как на первой, так и на второй линии защиты. Оценка возможных рисков нарушения компанией законных прав и интересов потребителей должна производиться на постоянной основе, а основные превентивные меры — сосредотачиваться на этапе разработки новых продуктов или сервисов.

Информирование клиентов

Клиенты должны быть должным образом проинформированы о параметрах предоставляемых компанией страховых продуктов, и в отношении этого применяются нормы как российского, так и международного¹⁰ регулирования.

⁸ Федеральный закон от 27.07.06 № 152-ФЗ «О персональных данных».

⁹ В частности, GDPR: General data protection regulation of EU Directive 95/46/EC.

¹⁰ В частности, IDD: Insurance distribution directive of EU Directive 2016/97.

С учётом того что большинство продуктов продаётся через агентскую сеть, компании необходимо обеспечить должное понимание правил раскрытия информации о продуктах и услугах как своими сотрудниками, взаимодействующими с агентами (координирующими их деятельность), так и непосредственно теми, кто контактирует с клиентами. Компания также должна предусмотреть механизмы контроля порядка применения таких правил, меры воздействия за отклонение от норм.

Обычно такие порядки и меры в общем закрепляются в агентских договорах и сопутствующих им документах по уровню сервиса, ключевым показателям эффективности и т. д., а в части деталей и в рамках каждого продукта — в дополнительных соглашениях или специальных договорах по продукту. Внутренним порядком компания определяет правила информирования клиентов в отношении каждого продукта в паспорте (профиле) продукта (или аналогичном документе), и это результат коллективных усилий второй линии защиты.

Жалобы клиентов

К сожалению, на практике невозможно добиться ни идеального уровня информирования (но компания может и должна работать над постоянным улучшением этого процесса, так как это одна из основ этического ведения бизнеса), ни идеального уровня восприятия информации (что относится как к сфере общей финансовой грамотности, на что компания может влиять только опосредованно, так и к сфере психологии и общественных отношений в целом, на что компания уже влиять не может).

Недовольство качеством сервиса, оказанными услугами будет возникать всегда, и компания должна иметь налаженный механизм работы с жалобами и претензиями клиентов на различных уровнях. Безусловно, прежде всего это операционный процесс на первой линии защиты, и компания обрабатывает жалобы и обращения как через внутренние механизмы обратной связи и разрешения споров с клиентами, так и через судебную работу.

Роль второй линии защиты будет состоять как в создании соответствующих внутренних регламентов, так и в аналитической работе с массивом всех жалоб и обращений, так как помимо точечных и частных проблем через этот механизм можно выявить возможные нарушения как собственных правил, так и внешнего регулирования.

Анализ жалоб можно производить по различным критериям, например таким, как источники (в том числе отдельные агенты, регионы, типы клиентов, каналы продаж и т. д.), в разрезе продуктов (в том числе с учётом неоднородности порогов критичности для разных продуктов, некоторые из которых подвержены большему количеству обращений, чем иные), с учётом последствий (урегулирована внутренним порядком, дошла ли ситуация до обращения к внешним арбитрам, например регуляторам, финансовым омбудсменам, в суды и др., и признания обоснованности) и т. д. Так или иначе, все параметры должны быть нацелены на

выявление системных нарушений и рисков финансовых и репутационных потерь.

Рыночные механизмы

С точки зрения этического ведения бизнеса в периметр комплаенса для компании входят такие аспекты, как противодействие инсайдерской торговле и манипулированию рынком, а также соблюдение норм антимонопольного регулирования. Постулируя в кодексе этики приверженность стандартам справедливой конкуренции, компания должна на практике иметь политики и процедуры (правила) в отношении того, что в деятельности компании относится к непубличной, в том числе инсайдерской, информации.

Аналогично указанному выше в описании правил конфиденциальности, в своих внутренних регламентах компания должна установить ограничения, применимые к такой информации, если она в процессе работы стала известна сотруднику, внедрить превентивные механизмы, предотвращающие доступ неуполномоченных лиц, и т. д. Возможно, для страховой компании они будут менее масштабными, чем «китайские стены» в банках, но, тем не менее, система правил должна быть известна всем сотрудникам, а их соблюдение — контролироваться на постоянной основе.

Антимонопольное регулирование предполагает наложение запрета на недобросовестную конкуренцию, формирование справедливых условий и правил конкурентной борьбы на страховом рынке. Соответственно компания в своей деятельности на постоянной основе должна отслеживать соблюдение правил в отношении доли рынка, ценообразования и т. д. Безусловно, основная роль в этих процессах принадлежит подразделениям, управляющим соответствующими рисками, в том числе актуарной функции, юридической службе и т. д. Роль же комплаенс-функции будет состоять в координации включения оценки рисков и построения механизмов их предотвращения в общий процесс разработки продуктов, анализа портфеля продуктов, проектов по трансформации и развитию бизнеса, что далее рассмотрим подробней.

Владельцы процесса

Как видим, у второго ключевого элемента в периметре комплаенса — специального регулирования — не существует одного основного владельца, но необходим единый координатор, который сможет и организовать методологическое сопровождение, и обеспечить единообразие подходов и должный информационный обмен на стыке смежных процессов и т. д.

Также это лицо будет внутренним ответственным за те части специальных контрольных процедур, в отношении которых нет нормативных ограничений на передачу в аутсорсинг.

III. Координация внутреннего контроля

Как было отмечено выше, эффективность внутреннего контроля в целом и второй линии защиты в частности

достигается за счёт грамотной координации и единообразия подходов. Это не менее существенно и в рамках периметра комплаенса.

На мой взгляд, возложение роли координатора элементов второй линии защиты на комплаенс-функцию является хорошей практикой, особенно в рамках коллективных органов принятия управленческих решений.

С точки зрения эффективности и сбалансированности такими примерами могут служить координирующая роль комплаенса в достижении сбалансированной оценки рисков и преимуществ новых продуктов и периодической переоценке портфеля существующих продуктов (комитета по продуктам), проектам по трансформации и унификации бизнес-процессов, в том числе в рамках новых стратегий развития бизнеса, в рамках выбора поставщиков и подрядчиков, проектам по передаче функций в аутсорсинг или косорсингу и т. д.

Разработка новых страховых продуктов. Анализ портфеля продуктов

Процесс разработки новых продуктов, модификация и адаптация имеющихся — это основной «движок» деятельности, реализации бизнес-стратегии любой страховой компании. Как и любое начинание вообще, любое развитие, каждый новый продукт имеет свои преимущества для компании (с точки зрения как получения прибыли, так и реализации иных целей, таких как привлечение нового сегмента клиентов, проникновение в новый регион и т. д.), но также приводит к возникновению рисков. Часть из них компании может быть давно и хорошо знакома, часть — быть принципиально новой; уровень известных рисков также может повышаться или понижаться.

В отношении каждого нового или модифицируемого продукта компания должна иметь чёткое понимание как уровня потенциальных преимуществ, так и уровня возможных рисков — для того, чтобы управленческие решения были основаны на достоверной и полной информации, а непредвиденные сценарии были бы сведены к минимуму (как и соответствующая необходимость отвлекать часть капитала на покрытие ущерба).

Одной из удачных практик для принятия таких сбалансированных решений является комитет по запуску новых продуктов, который служит коллегиальным органом принятия решений, в том числе в части формального принятия рисков в рамках общего риск-аппетита компании.

Риски необходимо оценить во всём спектре, будь то финансовые, страховые, рыночные, операционные или комплаенс-риски, с точки зрения как экономических параметров продукта, так и тех обеспечивающих систем и каналов (способов) продаж, которые будут им задействованы.

Такая комплексная оценка возможна только при совместной работе владельцев бизнес-процессов и систем на первой линии защиты и экспертов на второй линии. Специалисты второй линии защиты владеют инструментами оценки рисков, моделирования различных сценариев и др., тогда как именно первая

линия видит операционные процессы в динамике. Таким образом, вторая линия как минимум должна задать коллегам, работающим «в поле», правильные вопросы в отношении потенциальных угроз и оценить полученные ответы, в том числе на кросс-функциональном уровне.

Эксперты второй линии также должны скоординировать свои усилия по оценке одних и тех же факторов рисков, источников потенциальных проблем, на которые они как эксперты смотрят под разным углом зрения, для того чтобы прийти к сводной финальной оценке риска.

Аналогичным образом описываются меры по управлению выявленными рисками, и задача комитета — это уже принятие финального решения: соответствует ли баланс преимуществ и угроз, в том числе стоимость управления рисками, допустимому для компании уровню.

Как видим, для эффективности описанного выше механизма нужен единый координатор. В моей практике были разные подходы — от чисто механического, когда административный секретарь комитета проверяет, что все участники прислали свои мнения, и назначает заседание, в рамках которого ведётся обсуждение и принимается решение, в том числе о необходимости доработки, до итерационного процесса, в котором оценки многократно выверяются на уровне как экспертов компании, так и экспертов соответствующей вертикали группы, сомнительные проекты отфильтровываются и комитет фиксирует одобрение.

На мой взгляд, наиболее удачной практикой является комбинация этих вариантов, при которой в роли дирижёра выступает комплаенс. Это обеспечивает, с одной стороны, осознанную проверку полноты вовлечения всех экспертов (гибко настраиваемую под конкретный продукт), а с другой — медиацию, устранение конфликтующих и противоречивых профессиональных суждений (что нередко случается в рамках комплексных продуктов). Именно комплаенс, на мой взгляд, наиболее органичен в роли координатора в силу своей природы как общей культуры деятельности и соответствия регуляторным требованиям и принятым обязательствам. Оговорюсь при этом, что для того, чтобы избежать конфликта интересов, здесь нужно развести роли комплаенса как одного из экспертов второй линии защиты, оценивающего риски и предлагающего меры по управлению ими, например с точки зрения специального регулирования, и роли именно координатора всеобъемлющей оценки продукта.

Проекты по трансформации (унификации) процессов

Реализация стратегии компании предполагает необходимость развития её процессов — как бизнес-процессов, так и обеспечивающих. И в какой-то момент может возникнуть потребность в их серьёзной трансформации и (или) унификации. Так, описанный выше запуск нового продукта может быть связан с принципиально новыми каналами продаж или способами взаимодействия с клиентами; могут также по-

явиться новые регуляторные требования или возникнуть ограничения. При этом сам процесс изменения процесса может нести специфические риски, баланс преимуществ и угроз должен быть оценён, и формат такой оценки, зарекомендовавший себя с практической точки зрения, аналогичен формату и участникам оценки новых продуктов.

В отношении унификации процессов хотелось бы отметить, что подчас именно комплаенс оказывается их самым активным «евангелистом», но далеко не единственным бенефициаром. Наверное, самый показательный пример — это качество клиентских данных и унификация процесса их сбора, хранения и обработки внутри компании.

В качестве и полноте информации, в принципе, заинтересованы многие подразделения — и с точки зрения грамотного маркетинга, и с точки зрения оценки конкурентных преимуществ, и для расчёта страховых рисков (резервов). Но наиболее детальные требования происходят со стороны специального регулирования, т. е. из периметра комплаенса, где есть прямая зависимость результата от исходной информации, причём не сводной, а по отдельным клиентам.

Как и в случае с продуктами, комплаенс может выступать в роли координатора подготовки к соответствующему коллегиальному принятию решений.

«Знай своего партнёра».

Проекты по аутсорсингу и косорсингу

В целях управления рисками, для получения более качественной экспертизы или для оптимизации издержек компании часто приходят к необходимости передачи каких-то функций в аутсорсинг или к пониманию необходимости включения внешнего провайдера в свой операционный цикл. Наконец, как хозяйствующий субъект компания взаимодействует с различными поставщиками товаров и услуг, и некоторые из них, очевидно, становятся существенными для поддержания нормального функционирования, как, например, арендодатели офисного пространства, разработчики учётно-операционной системы, внешние консультанты по правовым вопросам или внешние аудиторы.

В отношении всех этих внешних партнёров компании необходимо провести комплексную оценку как преимуществ, так и рисков взаимодействия, как на этапе выбора партнёра, так и в процессе жизненного цикла проекта (потребности), в рамках которого они привлекаются. Собственно, оценка партнёра — это опорный элемент оценки проекта по взаимодействию, например, проекта по аутсорсингу или процесса приобретения (закупки) важной для компании, особенно длящейся, услуги (или комплекса услуги и товара).

Выступая в роли координатора комплексной оценки проектов (процессов) закупки, комплаенс также берёт на себя функцию Due Diligence в отношении партнёра или провайдера, так как имеет опыт и инструментарий аналогичной оценки клиентов в рамках специального регулирования. Обратим внимание, что в современных условиях знание партнёра — это не только оценка его деловой репутации, профессиона-

лизма, позиции на рынке и финансовой устойчивости, но и оценка потенциальных санкционных рисков, прямо или косвенно связанных с партнёром. В силу такого расширения, на мой взгляд, невозможно говорить о том, что достаточная оценка партнёра может быть сделана только юридической службой или юристами и финансистами: ключевым экспертом должен быть именно комплаенс.

Постоянный контроль

Ранее несколько раз упоминался постоянный контроль как инструмент контроля качества в рамках второй линии защиты. В отличие от периодического контроля со стороны аудита, постоянный контроль, с одной стороны, нацелен на более скорое выявление проблем, а с другой — он берёт на себя роль внутреннего консультанта, принимающего активное участие в разработке и реализации мер по устранению выявленных нарушений, и превентивных инструментов.

Подобно последующему контролю на первой линии защиты он уже на второй линии не даёт проблемам накопиться и перейти на качественно другой уровень.

Возможно ли возложить эту функцию на комплаенс или включить в периметр комплаенса? По моему опыту, это неудачная практика, и в процессе эволюции как периметра комплаенса, так и в целом второй линии защиты от неё отказались. Также, если вернуться к стандартам, по своей сути смешение комплаенса и постоянного контроля противоречит концепции Solvency II, да и ISO 19600, в общем-то, тоже.

С другой стороны, скорее не аудиторы, а именно комплаенс-специалисты, перешедшие в функцию постоянного контроля, наиболее полно и эффективно для компании реализуют эту роль.

Инструментарий

Говоря об инструментарии и поддержке комплаенса, международные стандарты оперируют такими понятиями, как «тон сверху», «определение и распределение полномочий», «вовлечение посредством информирования и тренингов», «достаточность ресурсов».

Что касается последнего, то, безусловно, в современных реалиях реализация контрольных процедур «на коленке», без должной автоматизации, без доступа к информационным и аналитическим ресурсам и инструментам практически невозможна. С другой стороны, даже обладая техническими средствами, но будучи низведённым до периферийного процесса направления обязательных отчётов регулятору, комплаенс не будет отвечать своему предназначению. Тон сверху, даже самый благоприятный для комплаенса, не сопровождается практическими усилиями по осознанному включению в орбиту контрольных процедур действительно всех сотрудников, будет «уходить в песок», равно как и самые замечательные тренинги, не соответствующие ежедневной ощущаемой практике.

Очевидно, именно поэтому в стандартах видим и другие элементы, такие как понимание ситуации компании в целом, постановка комплаенс-целей

и комплексное управление комплаенс-риском, самооценка и постоянное улучшение.

Хотелось бы остановиться подробнее именно на понимании и постановке комплаенс-целей, исходя из понимания ситуации внутри и вокруг компании. На практике мы, к сожалению, довольно редко задаёмся вопросом, для чего вообще компании нужен комплаенс. То есть подразумевается, что ответ на этот вопрос известен и на нём не надо останавливаться. Но если действительно попытаться на него ответить, то сразу возникнет связь с пропорциональностью усилий и ресурсов получаемому результату. А ведь именно в этом часто кроется внутренний конфликт, как бы противопоставляющий комплаенс и бизнес, комплаенс и развитие.

Возьмём пример пресловутых санкционных ограничений. В общем, безусловно, компания должна обеспечивать соответствие, исходя как из регуляторных требований, так и из обязательств перед своими клиентами, партнёрами и акционерами. Но в деталях: стоит ли компании, например, тратить ресурсы на ежедневную проверку по всем возможным ограничительным спискам или можно принять допущение о неприменимости части из них с учётом анализа регионов своего присутствия, с учётом характера и масштабов бизнеса снизить частоту до еженедельной, а алгоритм от нечёткой логики сузить до фиксированного процента совпадений?

На мой взгляд, комплаенс должен начинаться на этапе постановки (пересмотра) целей и исходного определения ресурсов, пропорциональных этим целям, и именно тогда он превратится в среду обитания, где тон будет идти как сверху, так и снизу.

Довольно много говорится и о возможности «монетизации» комплаенс-риска. Напомню, что Solvency II в рамках расчёта капитала и определения достаточных «подушек безопасности» не выделяет комплаенс-риск, но оперирует широкой категорией операционного риска, включающего правовой, но исключающего стратегический и репутационный аспекты, т. е., по сути, комплаенс-риск практически полностью включается в соответствующие расчёты.

На практике же есть такой нюанс, как необходимость выразить влияние рисков в тех же величинах, в которых выражается, например, преимущество продукта или проекта. И если все остальные риски действительно более-менее укладываются в математические модели, то комплаенс-риск (или, шире, операционный риск) — это в очень большой степени экспертная оценка, причём даже в части собственно денежного влияния, например суммы штрафа (мало того, что выраженной вилкой «от и до» в регуляторном тексте, так ещё и с нечёткой логикой применения, предсказать которую можно на основе прошлой статистики, да и то только в том случае, если её достаточно, так как перенести, скажем, опыт банков напрямую на страховой сектор невозможно).

И это выводит нас на понимание комплаенса уже не только как среды внутри компании, но и как культуры и практики в целом в страховой индустрии или в целом в финансовом секторе.

Комплаенс как внешняя и внутренняя среда

Как отмечалось ранее, комплаенс внутри компании будет эффективным только тогда, когда он внедрён в корпоративную культуру, нормы поведения, деловую этику сотрудников и все операционные процессы и системы компании. Но без основанной на тех же принципах внешней среды он не сможет быть устойчив или такая устойчивость постоянно будет требовать повышенных усилий и затрат.

Формированию внешней комплаенс-среды может способствовать совместное желание и усилия компаний, саморегулируемых организаций, профессиональных ассоциаций и регулирующих органов, и это в полной мере соответствует концепции Solvency II и ISO 19600. Отрадно, что в данном случае присутствует как условный тон снизу (от индустрии и практики), так и условный тон сверху (от теории и регулятора).

Так, на нескольких рабочих встречах в мае и июне этого года представители Банка России рассказали об инициативах по унификации подходов к внутреннему контролю в финансовом секторе, возможностям изменения самой модели регулирования — перехода от прямых руководящих указаний к совместной выработке концепций на основе международных стандартов, глобального видения регулятора и практического опыта различных компаний и к формированию нормативной базы через стандарты саморегулирования, осознанное принятие на себя обязательств как индустрией, так и отдельными компаниями.

Такой подход предполагает также гармонизацию требований по различным направлениям внутреннего контроля, в частности комплаенса и риск-менеджмента (дабы избежать непродуктивных различий в интерпретации одного и того же инцидента с разных сторон), введению наконец-то в оборот профессии специалиста в области комплаенса.

На мой взгляд, профессиональному сообществу, в частности страховому комплаенсу, следует максимально активно включиться в этот процесс, чтобы обеспечить возможность давно назревших изменений, но не путём революции (и уж точно не очередных директив сверху, пусть даже это внедрение ISO 19600), но путём осознанной эволюции.

И тогда парадигма «комплаенс равно соответствие нормативам и головная боль от нехватки ресурсов» без титанических усилий сменится на «комплаенс равно доверительная среда, заинтересованность и добросовестность всех участников» — как внутри каждой компании, так и во внешнем окружении. И тон сверху наконец-то станет культурой вокруг. ■

Дмитрий ШАМИН, к. э. н., начальник управления «Представительство АО „АСЭ“»

Инструменты управления рисками – драйвер повышения финансовой устойчивости банков

Анализ данного материала предлагает задуматься о финансовой устойчивости банковской системы, которая характеризуется составом средств, структурой их источников, способностью финансового учреждения возвращать свои обязательства в срок и в полном объёме.

Первоочередной причиной кардинальных мер по отзыву лицензий и закрытия финансовых институтов стало введение методик и инструментов оценки под названием «Базель-2», а в 2014–2015 годах – введение «Базеля-3».

Разберём, что включают в себя данные методики, которые способствуют повышению надёжности и финансовой устойчивости банковской системы.

Нормы «Базеля-2» включают в себя:

- расчёт минимальных требований к капиталу;
- текущий контроль;
- рыночную дисциплину.

«Базель-3» предлагает выявлять проблемы в более краткосрочной перспективе, определяя показатели краткосрочной ликвидности и показатели чистого стабильного фондирования на регулярной основе, что подразумевает введение в состав обязательных требований (нормативов) показателя левериджа, показателя достаточности капитала, а также динамику его сравнения с существующим показателем достаточности капитала.

«Базель-4» предлагает перспективы и рекомендации в периоды неопределённости рискового поля в экономике. Для эффективного управления банковской деятельностью необходимо основной упор делать на выявление рисков, их минимизацию (формирование превентивных моделей), а также проведение аудита самих систем управления рисками.

Основной же задачей стратегического и операционного менеджмента является управление до наступления вышесказанных последствий, выражающееся как в устойчивом закреплении первичных показателей эффективности, так и в их последовательном улучшении на протяжении всего жизненного цикла существования финансового института. Ответственность определяется диапазоном присущих рисков, проявляющихся при негативно сложившейся ситуации на рынке. Следовательно, оперативность управления рисками обеспечивает устойчивость функционирования проекта, в нашем конкретном случае – финансовую устойчивость банка.

Возможно выделение трёх типов финансовой устойчивости:

1) абсолютная устойчивость финансового состояния;

2) неустойчивое финансовое положение;

3) кризисное финансовое состояние.

Основной риск, который присущ банкам, — это:

- кредитный риск на банки – риск неисполнения обязательств контрагентами-банками;
- кредитный риск на небанковские кредитно-финансовые организации – риск неисполнения обязательств контрагентами – небанковскими кредитно-финансовыми организациями;
- кредитный риск неисполнения обязательств организациями по договорам заёмного финансирования;
- кредитный риск на покупателей и заказчиков – риск неисполнения обязательств контрагентами (покупателями, заказчиками и организациями) по дебиторской задолженности;
- кредитный риск на страховые компании – риск неисполнения контрагентами – страховыми компаниями обязательств по выплате страховой суммы при наступлении страхового случая.

Тип финансовой устойчивости определяется на основе следующих финансовых показателей:

- коэффициента надёжности;
- коэффициента ликвидности;
- коэффициента рентабельности;
- коэффициента качества активов и пассивов (ресурсной базы).

Данный механизм позволяет понять состояние и условия развития финансового института как внутреннюю и внешнюю среду для оптимизации бизнеса, т. е. проведение агрессивной или консервативной политики.

Статистика по отзыву лицензий банков в РФ

Годы	Количество отозванных лицензий	Занимаемая доля рынка, %
2014	73	8,50
2015	88	11,20
2016	93	13,70
2017	47	8,20
2018	57	11,00
Итого проведённой реформы, 2014–2018	358	52,60

Ранее мы говорили о толерантности к рискам, которая основана на математических моделях расчётов всех присущих банкам рисков с учётом динамики изменений конъюнктуры рынка¹, и важным, а может и основным, инструментом управления данными рисками для топ-менеджмента является страхование рисков с дальнейшим их перестрахованием на международном рынке страхования Lloyd's of London.

Соответственно страховые компании, которые сами находятся под риском необеспечения покрытия страховых случаев, предлагают следующие виды страхования:

- страхование активов (имущества);
- риска расчётов (кредитных рисков);
- депозитных рисков;
- инвестиционных рисков;
- косвенных финансовых рисков;
- финансовых гарантий;
- прочее страхование финансовых рисков.

Данные виды страхования позволяют косвенно управлять рисками финансовых организаций, т. е. создают подушку безопасности в виде резерва при условии наступления страховых случаев. Однако необходимо глубже, тщательнее проводить анализ структуры бизнеса заёмщика, вплоть до изучения отчётов по рискам с анализом применённых видов страхования деятельности контрагента-заёмщика, с указанием класса приоритетности, а именно оценку страхования:

- строительно-монтажных рисков (CAR);
- финансовых убытков страхователя, вызванных задержкой ввода объекта в эксплуатацию (ALOP);
- перевозок (поставок, закупок сырья);
- скважин и бурового оборудования;
- складских запасов;
- имущества (производственной деятельности);
- передвижного оборудования;
- ответственности предприятия, эксплуатирующего опасные производственные объекты;
- сотрудников от несчастного случая и болезни;
- профессиональной ответственности проектировщика.

Исходными данными для анализа рисков ситуации для объектов страхователя, а именно банк для собственной финансовой и репутационной безопасности должен им выступать, представляет собой так называемую сводную карту рисков с учётом распределения опасностей по степени риска, а также экспертной оценки потенциала ущерба.

Для обоснования решения о размере страхового покрытия и оптимизации расходов на страхование, как правило, сопоставляется размер вероятного максимального ущерба с размером максимального собственного удержания (самострахования) в случае ущерба.

¹ См., например, статью Д. Шамина «Разработка механизма корректировки системы управления рисками банковской сферы» в «Б&Б» № 1 за 2017 г.

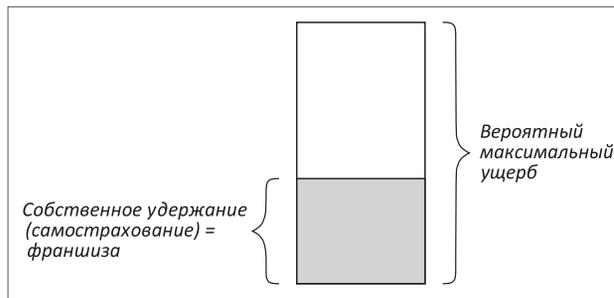


Рис. 1. Принцип принятия решения о страховании

В том случае если размер вероятного максимального ущерба (далее – ВМУ) превышает максимальный уровень собственного удержания убытков, т. е. готовность самостоятельно финансировать материальный и финансовый ущерб в будущем, принимается решение о страховании (см. рис. 1).

Показатель вероятного максимального ущерба отражает экспертную оценку. Экспертная оценка даётся для сценариев с наибольшими вероятностью наступления и потенциалом ущерба. В то же время возможна реализация иных сценариев аварий, наступление которых менее вероятно, но потенциал ущерба которых более велик.

Собственное удержание (франшиза)

Как было указано выше, размер собственного удержания влияет на решение о страховании. В то же время собственное удержание (франшиза) выполняет следующие технические функции при страховании:

- снимает бремя администрирования «небольших» убытков во взаимоотношениях со страховщиком (оформление документации, проведение экспертизы и т. д.);
- сохраняет заинтересованность (бдительность) персонала компании к соблюдению норм и правил безопасности;
- является важным ценовым фактором при определении стоимости (тарификации) программы страхования.

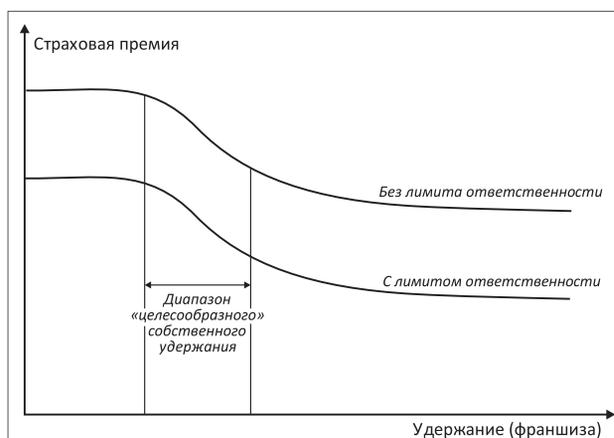


Рис. 2. Общая зависимость стоимости страхования от уровня собственного удержания страхователя

Общая зависимость уровня страховой премии от размера собственного удержания (франшизы) подчиняется правилу: по мере увеличения размера собственного удержания размер страховой премии для данной программы страхования снижается. Существует, однако, диапазон «целесообразности» размера собственного удержания (см. рис. 2).

Лимит ответственности

В терминологии имущественного страхования риски могут привести к повреждению или гибели имущества. Отмечено, что для любой рискованной системы (к примеру, для крупной корпорации) выполняется следующая зависимость (см. рис. 3): по мере возрастания амплитуды ущерба частота случаев ущерба снижается. При этом следует учитывать, что может произойти единичное событие с большим размером ущерба, соответствующим расчётному вероятному максимальному ущербу (или даже превышающим ВМУ), но может произойти и ряд событий со значительно меньшим индивидуальным ущербом, но в совокупности приносящим аналогичный или даже больший ущерб, чем единичный крупный случай.

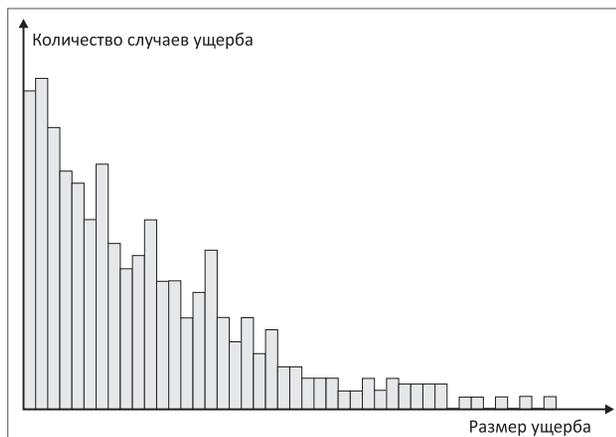


Рис. 3. Взаимозависимость амплитуды и частоты ущерба для рискованной системы

Поэтому в имущественном страховании могут применяться лимиты страховой ответственности по отдельному риску (событию) и агрегатный (т. е. в результате ряда событий в течение периода страхования) или их комбинация.

Как видно на рисунке 2, введение лимита ответственности страховщика на одно событие и агрегатно в год в размере меньшем, чем размер страховой суммы, приводит к качественному снижению исходного размера страхового тарифа. Страховая премия, таким образом, оптимизируется с учётом размера собственного удержания (франшизы) и лимита ответственности страховщика.

Лимит ответственности страховщика может быть определён исходя из размера расчётного вероятного максимального ущерба в масштабах единого производственного комплекса. В результате лимит страхового возмещения устанавливается на «оптимальной»

отметке с учётом отношения «расходы на страхование – вероятные поступления в виде страховых возмещений».

В случае введения лимита ответственности страховщика исходной базой для расчёта страховой премии остаётся общая страховая сумма.

Подходы к оценке рискованной ситуации и определению вероятного максимального ущерба

При оценке ожидаемого вероятного максимального ущерба эксперты исходят из основных сценариев развития рискованной ситуации. При этом рассматриваются, с одной стороны, вероятные причины ситуаций (риски, опасности), а с другой – соответствующий потенциал ущерба.

Расчёт вероятного максимального ущерба (с учётом всех принятых допущений и исходя из имеющейся информации) позволяет экспертно (статистически) оценить возможный размер максимального ущерба в результате реализации вероятного единичного события, непосредственно связанного с характеристиками конкретного объекта страхования, его расположением и осуществляемой деятельностью. ВМУ является в некотором роде показателем «степени концентрации единичного риска» для объекта, что позволяет более эффективно разработать программу его страховой защиты.

Для расчёта вероятного максимального ущерба экспертами определяются сценарии, в рамках которых вероятность наступления аварийного события, а также ожидаемый потенциал комбинированного ущерба (т. е. «прямой» материальный и последующий финансовый ущерб как следствие одного наиболее вероятного события) оцениваются как максимально высокие одновременно.

В то же время существуют иные сценарии с большим потенциалом ущерба, но с меньшей вероятностью наступления единичного события, к примеру падение фьючерсов на нефть.

Одновременно существует высокая вероятность наступления мелких ситуаций, которые приводят к незначительному материальному ущербу. Примером являются небольшие изменения курсов валют.

Алгоритм расчёта вероятного максимального ущерба в результате перерыва в производстве следующий:

- определяется страховая стоимость и страховая сумма по методу сложения чистой прибыли и фиксированных издержек (постоянных расходов);
- рассчитывается возможный максимальный ущерб для максимального возможного периода спада с учётом ежегодного прироста объёма выручки;
- определяется величина потери брутто-прибыли для установленного максимального возможного периода спада;
- к величине потерь брутто-прибыли суммируются дополнительные затраты на минимизацию ущерба. Отношение полученной величины к возможному максимальному ущербу является вероятным максимальным ущербом.

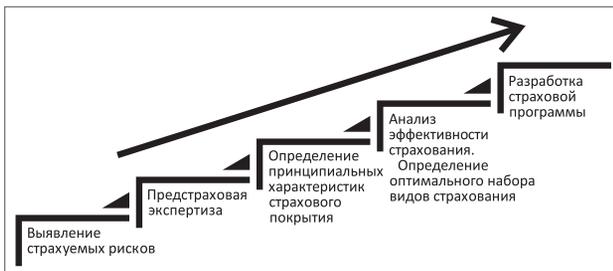


Рис. 4. Анализ страховых инструментов и разработка программы страхования

Как было указано выше, франшиза (безусловная) – это часть убытков, которая не возмещается страховщиком. Размер франшизы является также ценовым фактором: чем выше франшиза, тем ниже цена страхования.

В страховую программу (см. рис. 4) может быть введён лимит страхового возмещения в целях снижения стоимости страхования. Целесообразность установления общего лимита страхового возмещения

определяется с учётом возможности существенного снижения страховой премии (стоимости страхования), как было указано выше.

Возможный лимит страхового возмещения – 70% от страховой стоимости. Применение такого лимита может привести к существенному снижению страхового тарифа. В любом случае расчёт страховой премии производится исходя из размера страховой суммы. После выплаты страхового возмещения по убыткам от перерыва в производстве страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения. Общая сумма возмещения в течение периода страхования ограничена страховой суммой.

Исходя из вышесказанного, отметим, что необходимо создание комплексного алгоритма проведения работ по построению системы страхования, т. е. управления наиболее чувствительными рисками для финансового института, реестр которых рассматривается и принимается на стратегическом уровне. ■

информация

Убыточность — следствие сохраняющихся проблем с качеством активов

По итогам последних четырёх завершившихся кварталов 80% кредитных организаций являются прибыльными, отмечается в рэнкинге рейтингового агентства «Эксперт РА» на 01.07.19. Рэнкинг по относительному уровню отдачи на собственные средства возглавляют небанковские расчётные кредитные организации благодаря невысоким операционным издержкам и специализации на комиссионных продуктах. Также в числе наиболее рентабельных игроков можно видеть небольшие банки с доступом к дешёвому фондированию (в форме ресурсов аффилированных компаний или групп «якорных» клиентов), розничные банки и универсальные кредитные организации, занимающие лидирующие позиции на региональных банковских рынках.

Средняя по 10 крупнейшим кредитным организациям рентабельность балансового капитала по прибыли после налогообложения составила 14,7% за период с 01.07.18 по 01.07.19 против 7,9% по сектору в целом. В рассматриваемом периоде финансовый результат топ-10 банков был подвержен давлению со стороны резервов на возможные потери даже в большей степени, чем у других игроков. Усреднённая потеря прибыли в результа-

те чистого доформирования резервов по топ-10 превысила 34%, тогда как в целом по банковскому рынку составила около 31%.

По данным экспертов, состав убыточных кредитных организаций разнороден, но некоторое преобладание в нём демонстрируют небольшие московские банки без определённой бизнес-модели. На фоне краткосрочного характера и нестабильности доходной базы они наиболее чувствительны к разовым стрессам от обесценения активов или увеличению расходов на адаптацию к изменениям в регулировании. Вне зависимости от наличия устойчивой рыночной ниши и портфеля долгосрочных доходных активов убыточность существенного числа кредитных организаций является следствием сохраняющихся проблем с качеством активов банковского сектора. Так, 44% убыточных игроков демонстрируют приемлемую операционную эффективность и в рассматриваемом периоде могли сгенерировать прибыль, если бы не несли потери от реализации кредитного риска. Другой актуальной проблемой выступает несоответствие расходов на обеспечение деятельности её масштабам. Подавляющее большинство убыточных банков продемонстрировали положительную чистую процентную маржу в расчёте за последние четыре квартала. По мнению

аналитиков, это говорит о значительном потенциале повышения рентабельности не только в случае улучшения качества активов, но и при оптимизации организационных и управленческих расходов. Экспертами агентства ранее отмечалось, что количество банков с невысокой устойчивостью капитала к реализации кредитных и рыночных рисков увеличилось. Если на 01.05.19 запас капитала над нормативным минимумом 127 кредитных организаций не мог абсорбировать потенциальное обесценение свыше 5% их чистых активов, то на 01.06.19 таких банков стало 133. В целом такая динамика показывает, что кредитные организации активнее «нагружают» капитал доходными активами под риском, пытаясь повысить рентабельность, что одновременно приводит к уменьшению запаса прочности. В контексте устойчивости к обесценению активов лишь для 26 банков основным фактором уязвимости выступает достаточность базового капитала (норматив Н1.1). Наиболее распространённый показатель, по которому запас прочности минимален, — это абсолютная величина собственных средств (у 149 из 406 кредитных организаций, представленных в рэнкинге). Такая картина говорит о недостаточно эффективном использовании собственных средств значительной частью банков.

Валютный риск банка

Валютный риск связан с неопределённостью будущего движения процентных ставок, т. е. цены национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Он оказывает влияние на заёмщиков, кредиторов и инвесторов, которые совершают сделки в валютах, отличных от национальной валюты.

Валютный риск включает в себя:

- экономический риск — риск изменения стоимости активов или пассивов фирмы (или банка) из-за будущих изменений курса;
- риск перевода — имеет бухгалтерскую природу, связан с различиями в учёте активов и пассивов в иностранной валюте;
- риск сделок — неопределённость стоимости в национальной валюте инвалютной сделки в будущем. Рассмотрим каждый из выделенных рисков.

Экономический риск для фирмы состоит в том, что стоимость её активов может меняться в большую или меньшую сторону (в национальной валюте) из-за будущих изменений валютного курса. Это также относится к инвесторам, зарубежные инвестиции которых — акции и долговые обязательства — приносят доход в инвалюте.

Риск для банка. Для банка инвестирование в зарубежные активы, например выдача кредитов в инвалюте, будет влиять на размер будущего потока платежей, выраженных в национальной валюте (из-за будущих изменений валютного курса). Кроме того, сам размер платежей к погашению по этим кредитам будет изменяться при переводе стоимости инвалюты кредита в эквивалент в национальной валюте.

Риск перевода. Как для фирмы, так и для банка риск перевода затрагивает баланс, изменяя стоимость активов и пассивов. Если происходит падение курса инвалюты, в которой выражены эти активы, то падает стоимость активов, величина активов уменьшается, падает размер акционерного капитала фирмы или банка.

Следует иметь в виду, что риск перевода представляет собой бухгалтерский эффект, но в незначительной степени отражает экономический риск сделки,

который рассматривает влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей, а следовательно, на будущую прибыльность фирмы или банка.

Риск сделки. Изменения в прибыльности фирмы означают изменения её кредитоспособности, поэтому для банка очень важно быть в курсе валютных сделок клиентов.

Валютный риск можно уменьшить путём применения различных методов, среди которых — защитные оговорки, валютные оговорки, хеджирование и др.

Защитные оговорки — договорные условия, включаемые по соглашению сторон в частные и межгосударственные соглашения, предусматривающие возможность изменения (или пересмотра) первоначальных условий договора в процессе его исполнения.

Валютная оговорка. В соответствии с ней сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курсового соотношения между валютой платежа и какой-либо другой валютой, более устойчивой (или группой валют), определённой в качестве валюты оговорки. Валютой оговорки может быть валюта сделки либо третья валюта. В условиях плавающих валютных курсов в качестве валюты оговорки используют различные комбинации из нескольких валют (валютные корзины), а оговорку называют многовалютной.

Хеджирование (ограждение) предусматривает создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте. Наиболее распространённый вид хеджирования — заключение срочных валютных сделок. Например, английская торговая фирма, ожидая через шесть месяцев поступления суммы в валюте США, осуществляет хеджирование путём продажи этих будущих поступлений на фунты стерлингов по срочному курсу на шесть месяцев. Закрывая срочную валютную сделку, фирма берёт обязательство в долларах для балансирования имеющихся долларовых требований. В случае снижения курса доллара против фунта стерлингов убытки по торговому контракту будут компенсированы за счёт прибыли по срочной валютной сделке.

Методика управления валютным риском

1. Общие положения

1.1. *Валютный риск* — риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранной валюте.

Валютный риск возникает из-за расхождений в стоимости активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте, или из-за несоответствия ме-

жду иностранной дебиторской и кредиторской задолженностью, выраженной в национальной валюте.

Это риск неустойчивости, который может привести к потерям при неблагоприятных для банка изменениях курсов иностранных валют и (или) учётных цен на драгоценные металлы в течение периода, когда он имеет открытую позицию (балансовую или внебалансовую) в той или иной иностранной валюте и (или) драгоцен-

ном металле, с немедленной оплатой или по договорам (сделкам), по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Валютный риск имеет спекулятивный характер и может вести к прибыли или убытку в зависимости от направления движения курса иностранной валюты и от того, имеет банк длинную или короткую нетто-позицию в иностранной валюте. Валютный риск может являться предметом управления для отдельных видов операций, основной или дополнительной целью которых является получение прибыли за счёт благоприятного изменения валютных курсов. В первую очередь к таким операциям относятся спекулятивные конверсионные операции с валютой.

1.2. Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчёт размеров открытых позиций в иностранных валютах.

В целях ограничения валютного риска банка (далее — банк) и соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций согласно Инструкции Банка России от 15.07.05 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчёта и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее — Инструкция № 124-И) настоящая методика описывает порядок расчёта размеров (лимитов) открытых валютных позиций в банке и взаимодействие структурных подразделений банка по планированию, расчёту и соблюдению установленных ЦБ РФ размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

1.3. В банке определены следующие структурные подразделения, которые осуществляют операции с финансовыми инструментами, включаемыми в расчёт и влияющими на размер (лимиты) открытых валютных позиций:

- отдел валютного контроля;
- отдел корреспондентских отношений и международных расчётов;
- отдел банковских карт;
- кредитное управление;
- отдел казначейских операций;
- отдел кассовых операций;
- отдел клиентских отношений;
- отдел бухгалтерского учёта.

2. Порядок расчёта размеров (лимитов) открытых валютных позиций

2.1. Расчёт размеров (лимитов) открытых валютных позиций производится в соответствии с порядком, установленным Инструкцией № 124-И.

2.2. Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, балансирующей позиции в рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и собственных средств (капитала) банка (Базель-3).

2.3. В целях расчёта открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драго-

ценных металлах чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте, за исключением производных финансовых инструментов, условия которых не предусматривают поставку базисного (базового) актива. Производные финансовые инструменты, условия которых не предусматривают поставку базисного (базового) актива, включаются в расчёт открытых валютных позиций в размере расчётной величины, определяемой в соответствии с пунктами 2.8, 2.9 и 2.10 данной главы настоящей методики.

2.4. В расчёт чистых позиций также включаются балансовые активы и пассивы (за исключением производных финансовых инструментов, отражаемых на балансовых счетах по учёту производных финансовых инструментов), внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю (далее — курс иностранных валют) и (или) цен на драгоценные металлы (далее — учётная цена на драгоценные металлы), в которых рассчитываются чистые позиции.

Указанные балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства включаются в расчёт чистых позиций в следующем порядке:

- балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях пересчитываются в иностранную валюту или драгметалл, от которых зависит их величина, по соответствующему курсу иностранных валют или по соответствующей учётной цене на драгоценные металлы на дату расчёта лимитов открытых валютных позиций;
- полученная величина суммируется с балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами, выраженными в той же иностранной валюте или в том же драгметалле, от изменения курса которой или учётной цены которого соответственно зависит величина балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств в рублях.

2.5. С целью расчёта размеров (лимитов) открытых валютных позиций ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчётные показатели:

- по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов чистые позиции (балансовая, спот, срочная, опционная, по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгметаллов (сумма чистой балансовой позиции и чистой спот-позиции с учётом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгметаллов (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учётом знака позиций, а также остатков в ино-

иностранных валютах и драгметаллах, отражаемых на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещённым средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам). Неполученные проценты в иностранных валютах и драгметаллах, отражаемые на указанных внебалансовых счетах, включаются в состав совокупной внебалансовой позиции в величине, рассчитываемой по формуле:

$$X_i = (1 - PPI/100) \times C_i,$$

где X_i — величина неполученных процентов в иностранных валютах и драгметаллах по i -й ссуде, включаемая в расчёт совокупной внебалансовой позиции; PPI — размер расчётного резерва в процентах по i -й ссуде, определяемый в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее — Положение № 254-П); C_i — остаток на соответствующем лицевом счёте указанных внебалансовых счетов по учёту неполученных процентов по i -й ссуде; открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах; балансирующая позиция в рублях; сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах.

2.6. С целью расчёта размера (лимитов) открытых валютных позиций определяются величины открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгметаллах суммированием чистой балансовой позиции, чистой спот-позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учётом знака позиций.

Со знаком «+» в расчёт открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах включается длинная чистая позиция, которая представляет собой положительный результат расчёта.

Со знаком «-» в расчёт открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгметаллах включается короткая чистая позиция, которая представляет собой отрицательный результат расчёта.

2.7. Чистая балансовая позиция рассчитывается как разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте и одном и том же драгметалле с учётом резервов на возможные потери, сформированных под финансовые инструменты в той же иностранной валюте или том же драгметалле, в которых рассчитывается чистая балансовая позиция.

Расчёт чистой балансовой позиции производится с учётом следующих особенностей.

Балансовые активы включаются в расчёт чистой балансовой позиции за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Поло-

жением № 254-П и Положением Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П).

2.8. Чистая спот-позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же инвалюте и одном и том же драгметалле по сделкам (за исключением опционов), расчёты и поставка по которым осуществляются на следующий рабочий день после дня заключения сделки. Требования и (или) обязательства по договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива, определяются по данным внебалансового учёта. Требования и (или) обязательства по договорам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, рассчитываются как требования и (или) обязательства по аналогичным договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива.

2.9. Чистая срочная позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же инвалюте и одном и том же драгметалле по производным финансовым инструментам (за исключением опционов), а также сделкам, не являющимся производными финансовыми инструментами, расчёты и поставка по которым осуществляются не ранее третьего рабочего дня после дня заключения сделки. Требования и (или) обязательства по договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива, определяются по данным внебалансового учёта. Требования и (или) обязательства по договорам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива, рассчитываются как требования и (или) обязательства по аналогичным договорам (сделкам), предусматривающим поставку базисного (базового) актива.

2.9.1. В требования и (или) обязательства, участвующие в расчёте чистой срочной позиции, включаются требования и (или) обязательства по срочной части расчётного форварда — конверсионной операции, представляющей собой комбинацию двух сделок: валютного форвардного договора (срочная часть расчётного форварда) и обязательства по проведению встречной сделки на дату исполнения форвардного договора (кассовая часть расчётного форварда).

2.9.2. В требования и (или) обязательства, участвующие в расчёте чистой срочной позиции, включаются требования и (или) обязательства по хеджирующим сделкам, совершаемым в целях компенсации возможных убытков, возникающих в результате неблагоприятного изменения стоимости объекта хеджирования (базового инструмента).

В расчёт включаются хеджирующие сделки, заключённые:

- на организованных торговых площадках (через организатора торговли);
- не на организованных торговых площадках (не через организатора торговли) с юридическими лицами, осуществляющими выпуск и (или) выдачу ценных бумаг, принимаемых в залог по предостав-

ленным ссудам, а также с гарантами (поручителями, авалистами, акцептантами), указанными в пунктах 6.2 и 6.3 Положения № 254-П, при условии соответствия хеджирующих сделок требованиям к обеспечению, установленным главой 6 Положения № 254-П.

Хеджирующие сделки, заключённые с иными контрагентами, в расчёт чистой срочной позиции не включаются.

2.9.3. До момента расчёта цены покупки-продажи финансовых инструментов, осуществляемого в соответствии с условиями договора, в расчёте чистой срочной позиции не участвуют требования и обязательства по сделкам на покупку-продажу финансовых инструментов, расчёты по которым в соответствии с договорами будут осуществляться по цене, рассчитываемой на определённую договором дату.

С момента расчёта цены покупки-продажи финансовых инструментов требования и (или) обязательства по указанным сделкам участвуют в расчёте чистой спот-позиции и (или) чистой срочной позиции (в зависимости от срока между датой определения цены и датой поставки финансовых инструментов).

2.9.4. В требования и (или) обязательства, участвующие в расчёте чистой срочной позиции, не включаются требования и (или) обязательства по договорам покупки-продажи иностранной валюты и (или) иным договорам с финансовыми инструментами в иностранной валюте, с отсутствующей датой расчётов.

2.10. Чистая опционная позиция рассчитывается как разность между требованиями и обязательствами в одной и той же валюте и одном и том же драгметалле, обусловленными покупкой-продажей банком опционов. В расчёт чистой опционной позиции указанные требования и обязательства включаются в величине, равной произведению текущей рыночной стоимости базисного (базового) актива опциона, выраженной в иностранной валюте или драгоценном металле, и коэффициента «Дельта». Опционы с премией в размере до 0,001% стоимости базисного (базового) актива опциона в расчёт чистой опционной позиции не включаются.

2.10.1. По опционам типа «пут» в целях расчёта коэффициента «Дельта» определяется разность между стоимостью базисного (базового) актива опциона, определённой договором, и текущей рыночной стоимостью базисного (базового) актива.

2.10.2. По опционам типа «колл» в целях расчёта коэффициента Дельта определяется разность между текущей рыночной стоимостью базисного (базового) актива опциона и стоимостью базисного (базового) актива опциона, определённой договором.

2.10.3. Текущая рыночная стоимость базисного (базового) актива опциона определяется по средневзвешенному курсу базисного (базового) актива, рассчитываемому той организованной торговой площадкой, на которой банк заключил опционный договор. При отсутствии биржевых котировок базисного (базового) актива его текущая рыночная стоимость определяется

по курсу соответствующей иностранной валюты или по учётной цене соответствующего драгоценного металла, которые установлены Банком России.

2.10.4. При заключении опционного договора, базисным (базовым) активом которого являются ценные бумаги в иностранной валюте, их текущая рыночная стоимость определяется в порядке, предусмотренном для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В отношении опционных договоров, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги в иностранной валюте, не имеющие текущей рыночной стоимости, коэффициент «Дельта» не рассчитывается.

2.11. Чистая позиция по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам рассчитывается как разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте по полученным и выданным гарантиям (банковским гарантиям) и поручительствам, а также аккредитивам.

2.11.1. В требования и (или) обязательства в иностранной валюте, участвующие в расчёте чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, включаются:

- выданные гарантии (банковские гарантии), договоры, которые предусматривают их безотзывность, а также поручительства, выданные на аналогичных условиях;
- выданные гарантии (банковские гарантии), договоры, которые не содержат условия об их безотзывности, и поручительства, в отношении которых у банка сложилось профессиональное суждение о том, что они будут исполнены (не будут отзываны);
- полученные гарантии (банковские гарантии) и поручительства;
- выставленные покрытые и непокрытые безотзывные аккредитивы;
- выставленные покрытые и непокрытые отзывные аккредитивы, в отношении которых у банка сложилось профессиональное суждение о том, что они будут исполнены (не будут отзываны);
- принятый в обеспечение по размещённым средствам залог, номинированный в иностранной валюте или драгоценном металле.

Выданные гарантии (банковские гарантии) и поручительства, а также выставленные аккредитивы включаются в расчёт чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением № 283-П.

2.11.2. Величина требований и (или) обязательств, участвующих в расчёте чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, определяется с учётом следующего.

Выданные гарантии (банковские гарантии) и поручительства в иностранной валюте включаются в расчёт

чистой позиции с момента, когда по профессиональному суждению банка указанные финансовые инструменты классифицируются в IV–V категории качества в соответствии с Положением № 283-П. Профессиональное суждение может базироваться на информации о неисполнении (задержке исполнения) принципалом (должником) своих обязательств, в том числе не имеющих непосредственного отношения к условиям данной гарантии (банковской гарантии) и поручительства. Порядок формирования и документального оформления профессионального суждения банка устанавливается внутренними документами банка.

Полученные гарантии (банковские гарантии) и поручительства в инвалюте включаются в расчёт чистой позиции с момента заключения соответствующего договора пропорционально величине сформированного резерва на возможные потери по финансовому инструменту, в обеспечение которого они получены (в процентах от суммы основного долга).

Финансовыми инструментами, в обеспечение которых получены гарантии (банковские гарантии), являются:

- кредитные требования, понимаемые в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- финансовые инструменты, в отношении которых кредитной организацией формируются резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера в соответствии с требованиями главы 3 Положения № 283-П. 2.11.3. Полученные гарантии (банковские гарантии) и поручительства включаются в расчёт чистой позиции со знаком «+», выданные — со знаком «-», выставленные покрытые и непокрытые аккредитивы — со знаком «-».

2.11.4. Выставленные покрытые и непокрытые аккредитивы включаются в расчёт чистой позиции с момента, когда по профессиональному суждению банка — эмитента аккредитива указанные финансовые инструменты классифицируются в IV–V категории качества в соответствии с Положением № 283-П.

2.11.5. Залог, номинированный в инвалюте или драгметалле, включается в расчёт чистой позиции в порядке, предусмотренном для полученных гарантий (банковских гарантий) и поручительств.

2.12. Балансирующая позиция в рублях рассчитывается с учётом следующего.

2.12.1. По каждой иностранной валюте чистые позиции пересчитываются в рубли по курсам иностранных валют, установленным Банком России на дату осуществления расчёта.

2.12.2. По каждому драгоценному металлу чистые позиции в количественном выражении пересчитываются в рубли по учётным ценам, установленным Банком России на дату осуществления расчёта.

2.12.3. Балансирующая позиция в рублях рассчитывается как разность между абсолютной суммой всех коротких открытых валютных позиций в рублёвой оценке и абсолютной суммой всех длинных открытых валютных позиций в рублёвой оценке.

2.13. Сумма открытых валютных позиций в отдельных инвалютах и отдельных драгметаллах рассчитывается как сумма всех длинных открытых валютных позиций в отдельных инвалютах и отдельных драгметаллах (включая балансирующую позицию в рублях, если она длинная), которая должна быть равна (в абсолютном выражении) сумме всех коротких открытых валютных позиций в отдельных инвалютах и отдельных драгметаллах (включая балансирующую позицию в рублях, если она короткая).

3. Размеры (лимиты) открытой валютной позиции и контроль за их соблюдением

3.1. С целью ограничения валютного риска банка устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций.

3.1.1. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) банка.

3.1.2. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция банка в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) банка.

3.2. Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие её исполнению.

3.3. Банк обязан соблюдать установленные размеры (лимиты) открытых валютных позиций ежедневно.

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься банком на следующий операционный день.

При осуществлении операций в выходные и нерабочие праздничные дни банк обязан соблюдать в эти дни размеры (лимиты) открытых валютных позиций.

3.4. Банк составляет и представляет отчёт о размерах (лимитах) открытых валютных позиций ежемесячно (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным), не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным. В отчёт включается показатель собственных средств (капитала) банка (Базель-3), рассчитанный по состоянию на 1-е число отчётного месяца.

3.5. Для целей расчёта открытых валютных позиций курсы инвалютов и учётные цены на драгметаллы, устанавливаемые Банком России, берутся без округления. Открытые валютные позиции, лимиты открытых валютных позиций, превышение лимитов открытых валютных позиций, контрольные значения лимитов открытых валютных позиций указываются с четырьмя знаками после запятой.

3.6. Ответственность за правильность составления и своевременность представления отчёта, а также за

ежедневное соблюдение банком размеров (лимитов) открытых валютных позиций несёт отдел отчётности.

3.7. Если банком превышены лимиты открытых валютных позиций на внутримесячную дату (даты), то одновременно с отчётом, представляемым по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным, банк представляет отчёт, составленный на дату (даты) превышения лимитов открытых валютных позиций. В отчёт на внутримесячную дату (даты) включается показатель собственных средств (капитала) банка (Базель-3), рассчитанный по состоянию на дату, на которую составляется отчёт.

3.8. По требованию территориального учреждения Банка России банк обязан представить отчёт на внутримесячную дату (даты).

3.9. Расчёт размеров (лимитов) открытых валютных позиций осуществляется в банке с помощью программы бухгалтерского учёта, в которую вносятся корректировки согласно описанию настройки отчёта.

4. Порядок взаимодействия структурных подразделений банка по планированию, расчёту и соблюдению установленных Банком России размеров (лимитов) открытых валютных позиций

4.1. Общее число подразделений банка, имеющих возможность осуществлять конверсионные операции, ограничено и включает:

- отдел валютного контроля — конверсионные операции по поручениям клиентов банка;
- отдел банковских карт — конверсионные операции по счетам банковских карт;
- отдел казначейских операций — конверсионные операции на межбанковском рынке, на бирже;
- отдел кассовых операций — конверсионные операции с наличной иностранной валютой в операционной кассе банка.

4.2. Взаимодействие структурных подразделений основано на принципе *оперативного регулирования*. Структурные подразделения банка, осуществляющие конверсионные операции, должны обеспечить возможность закрытия позиции или возможность проведения операции по хеджированию валютного риска.

4.2.1. Для оперативного планирования с целью соблюдения установленных лимитов открытых валютных позиций структурные подразделения банка обязаны своевременно направлять в отдел отчётности следующую информацию (см. табл. 1).

4.2.2. Уполномоченный работник отдела отчётности на основании данных бухгалтерского баланса и информации, полученной от структурных подразделений, осуществляет контроль за соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

4.3. В отделе отчётности ведётся внесистемный учёт:

- по активам и пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам в рублях, величина которых зависит от изменения курса инвалют, в пересчёте в ту инвалюту, от которой зависит их величина;

- по величине включения в состав совокупной позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам полученных (выданных) гарантий, поручительств и аккредитивов;
- по величине включения в состав совокупной внебалансовой позиции остатков в инвалюте, отражаемых на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещённым средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещённым средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам.

Учёт ведётся в аналитической таблице в виде файла Excel. Для исключения возможных ошибок внесистемный учёт сравнивается с данными программы бухгалтерского учёта в банке.

4.4. Ежедневно до 14:00 часов проводится оценка величин лимитов открытых валютных позиций на текущий операционный день. Одновременно с данными результатами делается прогноз изменения лимитов ОВП за текущий операционный день с учётом планируемых операций банка. В случае угрозы превышения размеров (лимитов) открытых валютных позиций на конец операционного дня уполномоченный работник отдела отчётности незамедлительно сообщает главному бухгалтеру и начальнику службы управления рисками, затем в обязательном порядке информация докладывается председателю правления банка или его заместителю для принятия решения о регулировании открытых валютных позиций и соблюдения установленных лимитов.

4.5. На внутримесячные даты для оценки величины открытых валютных позиций используется показатель собственных средств (капитала) банка (Базель-3), рассчитанный также на внутримесячные даты.

4.6. Расчёт показателей открытых валютных позиций ежедневно осуществляется в электронном виде в файле Excel. В случае необходимости формирования отчёта на внутримесячную дату по запросу территориального учреждения Банка России или правления банка расчёт осуществляется в программе KLIKO.

5. Порядок и сроки представления внутренней отчётности

5.1. В рамках построения единой системы организации и управления валютным риском в банке устанавливается следующий порядок представления службой управления рисками внутренней отчётности (см. табл. 2).

6. Заключительные положения

6.1. Настоящая методика подлежит изменению при изменении задач и функций подразделений, исполняющих функции управления валютным риском, или изменении законодательства, нормативных актов Банка России в сфере управления валютным риском в кредитных организациях на территории РФ.

6.2. До момента внесения соответствующих изменений и дополнений настоящая методика действует в той части, в которой она не противоречит действующему законодательству РФ.

Наименование структурного подразделения банка	Содержание информации, направляемой в отдел отчётности	Форма представления информации	Срок представления информации
Отдел валютного контроля	1. Информация о планируемых сделках покупки (продажи) иностранной валюты по поручению клиентов банка	Письмо посредством корпоративной почты	По мере поступления информации
	2. Информация о выставленных аккредитивах в иностранной валюте	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых сделках), копия профсуждения	В день выставления аккредитива, в день оформления профсуждения
	3. Информация о размере создаваемого резерва по финансовым инструментам, включаемым в расчёт ОВП (зависящим от изменения курсов иностранных валют)	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях)	В день создания резерва / изменения размера резервирования
Отдел корреспондентских отношений и международных расчётов	1. Информация о валютных активах банка, в отношении которых переоценка, обусловленная изменением курсов иностранных валют, прекращена либо приостановлена в соответствии с требованиями законодательства РФ	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях) или служебная записка	В день выявления
	2. Информация о размере создаваемого резерва по финансовым инструментам, включаемым в расчёт ОВП (зависящим от изменения курсов иностранных валют)	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях)	В день создания резерва / изменения размера резервирования
Отдел банковских карт	1. Информация о размере создаваемого резерва на возможные потери по допущенному техническому овердрафту по банковским картам в иностранной валюте	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях)	В день создания резерва / изменения размера резервирования
	2. Информация о валютных активах банка, в отношении которых переоценка, обусловленная изменением курсов инвалют, прекращена либо приостановлена в соответствии с требованиями законодательства РФ	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях) или служебная записка	В день выявления
Кредитное управление	1. Информация об изменении ссудной задолженности в инвалюте	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях)	По мере поступления информации
	2. Информация о выданных (полученных) гарантиях и поручительствах в инвалюте по финансовым инструментам, в обеспечение которых они выданы (получены)	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых сделках), копия профсуждения	В день выдачи (получения) гарантии, поручительства; в день оформления профсуждения
	3. Информация о размере создаваемого резерва на возможные потери по финансовым инструментам, включаемым в расчёт ОВП (зависящим от изменения курсов инвалют и (или) учётных цен на драгметаллы)	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях)	В день создания резерва / изменения размера резервирования
	4. Информация о валютных активах банка, в отношении которых переоценка, обусловленная изменением курсов инвалют, прекращена либо приостановлена в соответствии с требованиями законодательства РФ	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях) или служебная записка	В день выявления
Отдел казначейских операций	1. Информация о покупке (продаже) ценных бумаг (в том числе векселей), номинированных в инвалюте	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых сделках), копия договора (при наличии), копия векселя	В день подписания договора, совершения сделки
	2. Информация о размере создаваемого резерва на возможные потери по сделкам на покупку (продажу) ценных бумаг, номинированных в инвалюте	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях)	В день создания резерва / изменения размера резервирования
	3. Информация по договорам (сделкам) в инвалюте, по которым расчёты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	Копия документов по сделке или служебная записка (если сделка с производными финансовыми инструментами (ПФИ))	В день заключения сделки
	4. Информация о валютных активах банка, в отношении которых переоценка, обусловленная изменением курсов инвалют, прекращена либо приостановлена в соответствии с требованиями законодательства РФ	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях) или служебная записка	В день выявления

Таблица 1 (окончание)

Наименование структурного подразделения банка	Содержание информации, направляемой в отдел отчётности	Форма представления информации	Срок представления информации
Отдел клиентских отношений	Информация о привлечении средств (вклады, депозиты) в инвалюте	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых сделках)	По результатам операционного дня
Отдел кассовых операций	Информация о сделках покупки (продажи) наличной инвалюты в операционной кассе банка	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях)	По результатам операционного дня
Отдел бухгалтерского учёта	1. Информация о хозяйственных договорах, оплата по которым зависит от изменения курсов инвалют	Ксерокопия договора	В день подписания договора
	2. Прогноз оплат хозяйственных договоров, зависящих от изменения курсов инвалют	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях)	Не позднее чем за один день до планируемой оплаты
	3. Информация о валютных активах банка, в отношении которых переоценка, обусловленная изменением курсов инвалют, прекращена либо приостановлена в соответствии с требованиями законодательства РФ	Размещение в сети банка, письмо посредством корпоративной почты (о планируемых изменениях) или служебная записка	В день выявления
Отдел отчётности	1. Показатель собственных средств (капитала) банка (Базель-3) на отчётную дату	Электронный файл отчёта по форме 0409123 (с расширением .ka1)	После сдачи банком отчёта по форме 0409123 и не позднее 4-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным
	2. Показатель собственных средств (капитала) банка (Базель-3) на внутримесячную дату	Ведение табличных данных в формате Excel в сети банка	Ежедневно

Таблица 2

Наименование отчёта		Порядок и сроки представления
1	Среднемесячные значения открытых валютных позиций (приложение 1)	Правлению банка — ежеквартально, совету директоров банка — ежеквартально

Приложение
к Методике управления
валютным риском в банке

Среднемесячные значения открытых валютных позиций за ___ квартал ____ г.

Максимальный размер ОВП по основным позициям:

	Норматив, %	1-й месяц	2-й месяц	3-й месяц
ОВП в долларах США	10			
ОВП в евро	10			

Балансирующая в рублях	10			
Суммарная ОВП	20			

Среднемесячные размеры ОВП по основным позициям

	Норматив, %	1-й месяц	2-й месяц	3-й месяц
ОВП в долларах США	10			
ОВП в евро	10			

Балансирующая в рублях	10			
Суммарная ОВП	20			





Сентябрь № 9, 2018 Анонс



▶ Архив номеров

Главная

Новости

04.09.2018 Росстат скорректировал срок представления отчетов по статистической форме № 11 (сделка)
Приказ Росстата от 31.08.2018 № 533.

04.09.2018 С 3 сентября 2018 года результаты дополнительных мероприятий налогового контроля оформляются отдельным документом
Информация ФНС России.

04.09.2018 Минпромторг России разместил на своем сайте уточненный перечень автомобилей, в отношении которых транспортный налог уплачивается с учетом повышающих коэффициентов
Перечень легковых автомобилей средней стоимостью

04.09.2018 Минтруд России планирует установить с 1 января 2019 года МРОТ - 11280 рублей в месяц
Письмо Минтруда России от 09.08.2018 № 14-1/10/В-6061

04.09.2018 Установлен перечень полудрагоценных камней, самовольная добыча которых является административным правонарушением
Постановление Правительства РФ от 31.08.2018 № 1029.

03.09.2018 Утверждена форма декларации об использовании "дальневосточного гектара"

03.09.2018 ФТС России обновила перечень КБК налогов, сборов и иных платежей, администрируемых таможенными органами

02.09.2018 Минфин России опубликовал проект постановления Правительства РФ о внесении изменений в Инфо...

Новости Минфина и ФНС

05.09.2018 Выкупная сумма при расторжении договора страхования и НДФЛ

05.09.2018 О налогообложении вознаграждения изобретателю

Рекомендуем



Читаем бесплатно на www.pbu.ru!

Подписной индекс в каталоге «Почта России»

П1524



Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.

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

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

БУХГАЛТЕРИЯ
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

107014, Москва, а/я 60, Издательский дом «Бухгалтерия и банки».
Тел.: (495) 778-91-20, e-mail: distrib@pbu.ru