

# А&Б

10'2013

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

Указание № 3006-У:  
очередные изменения  
в Указании № 2332-У  
С. 13

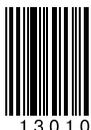
SWOT-анализ  
в стратегии  
развития банка  
С. 31

Информационная  
открытость банков:  
современная практика  
С. 51

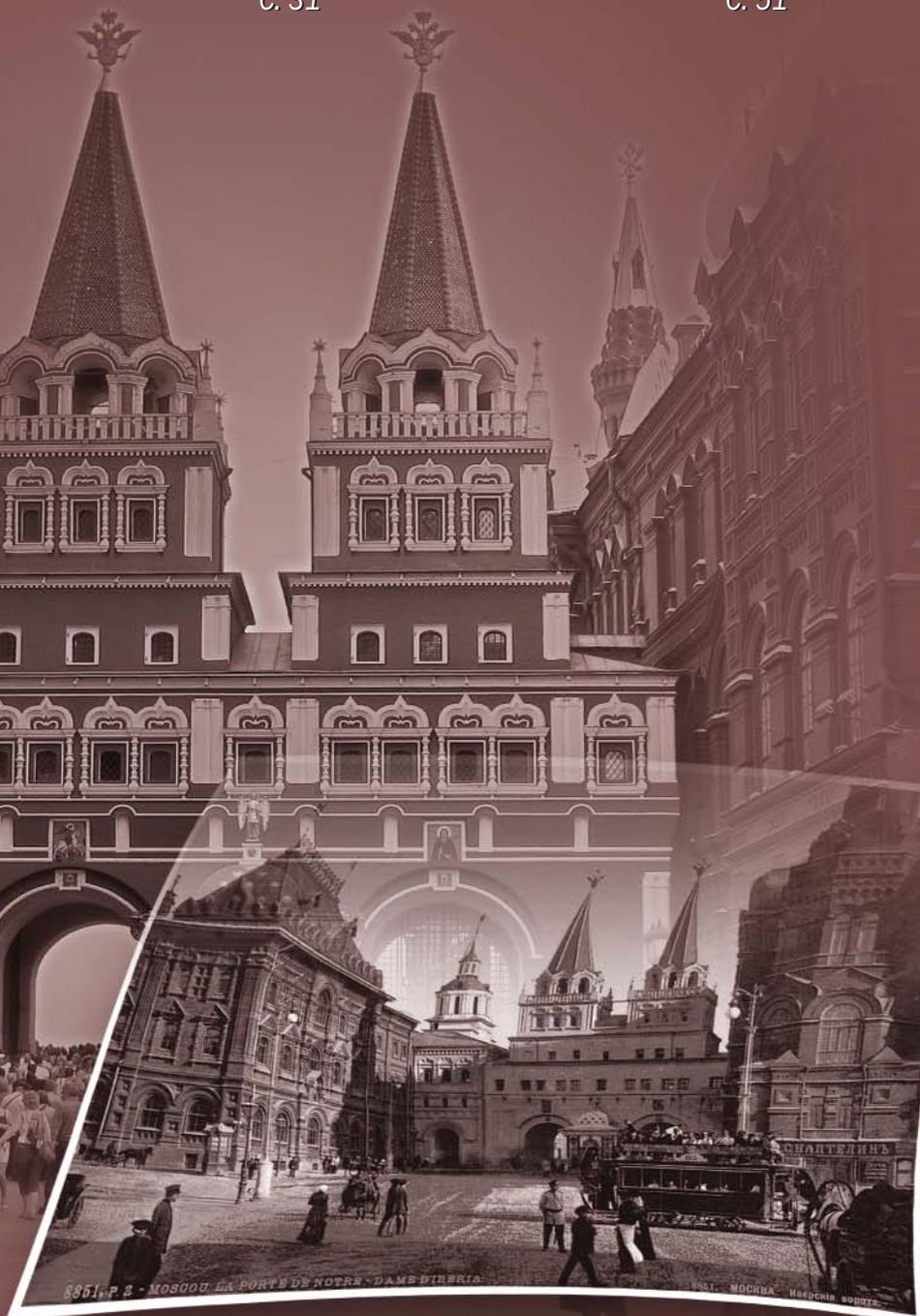
ISSN 1561-4476



9 771561 447009



13010>



# А&Б

Б У Х Г А Л Т Е Р И Я И Б А Н К И

**На iPad  
и планшетах  
с Android!**



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



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

**РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ:**

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

**ВЁРСТКА, ДИЗАЙН, ПРОИЗВОДСТВО**

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

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

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

Рукописи не рецензируются  
и не возвращаются.

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

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

**Цены на рекламу в журнале договорные.**

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

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

**СЛУЖБА РАСПРОСТРАНЕНИЯ**

**И. М. Благодарова**, distrib@pbu.ru

**АДРЕС РЕДАКЦИИ:**

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

**ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОДДЕРЖКА:**

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

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

Подписано в печать 12.09.13.

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

**Подписные индексы:**

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

**ISSN 1561-4476**

© Бухгалтерия и банки, 2013

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ЖУРНАЛ



## БУХГАЛТЕРИЯ И БАНКИ

**МОНИТОРИНГ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА** 2

### АКТУАЛЬНОЕ ИНТЕРВЬЮ

ГИС ГМП — подспорье гражданам и банкам ..... 8

### УЧЁТ И АНАЛИЗ

**Надежда ДЕРБИЧЕВА**  
Указание № 3006-У: очередные изменения в Указании № 2332-У ..... 13

**Андрей РЕПИН**  
Новое о залоге движимого имущества ..... 20

### УЧЁТ В ПРОВОДКАХ

Операции с ценными бумагами. Учётные векселя  
Приобретение векселей  
1. Оплата несущественных затрат ..... 22  
2. Учёт векселей ..... 23  
3. Расчёты в день заключения договора купли-продажи одной из сторон ..... 26

### УПРАВЛЕНИЕ

**Роман ПАШКОВ, Дмитрий ДОЛОТИН**  
Организационное обеспечение стратегии развития банка ..... 28

**Роман ПАШКОВ**  
SWOT-анализ в стратегии развития банка ..... 31

### НАЛОГИ

Материалы Информационно-методической системы «Налогообложение  
в кредитных организациях» (ИМС «Налоги») ..... 39

### ЗАКОНОТВОРЧЕСТВО

**Анатолий СПЕРАНСКИЙ**  
Борьба с незаконными финансовыми операциями: все и всё под контролем ..... 44

### МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ

**Артос САРКИСЯНЦ**  
Информационная открытость банков: современная практика ..... 51

### КОНСУЛЬТАЦИЯ ЮРИСТА

**Максим ШАПОВАЛ**  
Сокращение штата. Действия и документы ..... 60

### БАНК РОССИИ ОТВЕЧАЕТ

Составление отчётности по форме 0403201 ..... 62

**октябрь 2013**

## Новые требования к оформлению паспортов сделок

Банком России принято Указание от 14.06.13 № 3016-У «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 4 июня 2012 года № 138-И „О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учёта уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением“». Скорректирован порядок проведения валютных операций и оформления паспортов сделок.

Так, в справке о валютных операциях, представляемой резидентом в уполномоченный банк при зачислении иностранной валюты на транзитный валютный счёт, может быть указана информация об операциях по списанию зачисленной иностранной валюты с транзитного валютного счёта.

Не требуется более заполнять и представлять справку о валютных операциях при списании резидентом иностранной валюты со своего расчётного счёта для выплаты физлицам-нерезидентам пенсий, компенсаций, пособий и т. д.

Резидентам дано право представлять корректирующие справки о валютных операциях при несогласии с информацией в справке, заполненной уполномоченным банком самостоятельно. Уточнён порядок указания нерезидентами в расчётных документах кода вида валютной операции. Уполномоченные банки освобождены от необходимости хранить в электронном виде данные по валютным операциям, проводимым резидентами и нерезидентами через их счета по вкладу (депозиту), открытые в этом уполномоченном банке. Вводится обязанность оформлять паспорт сделки (ПС) на договоры аренды не только недвижимого, но и движимого имущества.

Уточнено, что требование оформлять ПС касается контрактов (кредитных договоров), сумма обязательств по которым равна или превышает в эквиваленте 50 тыс. долл.

Изменился и сам порядок оформления ПС. В частности, усложнена процедура оформления ПС при расчётах по контракту (кредитному договору) через счета ре-

зидента, открытые в банке-нерезиденте. Отказаться в принятии договора на обслуживание могут и в случае представления недостоверных документов (информации). Наполовину (с одного года до шести месяцев) сокращён срок представления в банк подписанного контракта, если ПС оформлялся на основе его проекта.

Усовершенствован порядок переоформления и закрытия ПС, а также представления подтверждающих документов. Так, в ряде случаев при экспорте и импорте товаров не требуется подавать в банк ПС декларацию на товары. Вводится требование о хранении в досье валютного контроля подтверждающих документов.

Указание вступает в силу через 10 дней после его официального опубликования, за исключением отдельных положений, для которых установлен иной срок вступления в действие.

Зарегистрировано Минюстом России 15 августа 2013 года. Регистрационный № 29394.

## Вводится уникальный идентификатор платежа

ЦБ РФ принято Указание от 15.07.13 № 3025-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П „О правилах осуществления перевода денежных средств“».

С 31 марта 2014 года при переводах денежных средств будет применяться уникальный идентификатор платежа.

Указываемый в распоряжениях на перевод денежных средств идентификатор платежа присваивается получателем средств и доводится до сведения плательщика. Идентификатор будет указываться в реквизите «Код».

Зарегистрировано Минюстом России 14 августа 2013 года. Регистрационный № 29387.

## Перевод невостребованных остатков средств

Банком России принято Указание от 15.07.13 № 3026-У «О специальном счёте в Банке России».

При расторжении договора банковского счёта остаток денежных средств на нём выдаётся клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счёт.

В целях борьбы с незаконными финансовыми операциями в ГК РФ были внесены

поправки. Установлено, что если клиент не явился за остатком в течение 60 дней после того, как банк направил ему уведомление о расторжении договора либо банк не получил в названный срок указание о переводе денег на другой счёт, банк зачисляет остаток на специальный счёт в ЦБ РФ. Прописан порядок открытия и ведения такого счёта, зачисления на него денежных средств и их возврата.

Денежные средства для зачисления на специальный счёт переводятся банками с корреспондентских счетов (субсчетов) в Банке России. Их обратный возврат осуществляется ЦБ РФ также на корреспондентские счета банков в Банке России. Чтобы открыть спецсчёт, банки должны обратиться с соответствующим заявлением в подразделение ЦБ РФ, определённое договором корсчёта, для предоставления доступа к операционным услугам с использованием распоряжений на бумажном носителе. Приведены требования к оформлению заявления.

Спецсчёт открывается не позднее следующего рабочего дня после приёма заявления. Причём открывается только один спецсчёт независимо от количества расторгаемых договоров. Для его открытия заключать договор банковского счёта не нужно.

По требованию клиента вернуть остаток банк направляет в подразделение ЦБ РФ заявление о возврате средств со спецсчёта. В случае отзыва (аннулирования) лицензии у банка подать такое заявление вправе конкурсный управляющий (ликвидатор, ликвидационная комиссия).

Приведены требования к составлению заявления, а также платёжных поручений на перевод денег на спецсчёт и обратно. Средства возвращаются в пределах ранее перечисленной суммы. Требования клиентов о возврате остатка рассматриваются банками без участия ЦБ РФ.

Банки обязаны прописать в правилах внутреннего контроля порядок контроля операций по выдаче денежных средств (с учётом установленного предельного размера расчётов наличными деньгами и их расходования), их перечисления, списания и зачисления.

Банк России не начисляет и не уплачивает проценты на остатки денежных средств на лицевых счетах. Средства переводятся на спецсчёт бесплатно.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования.

Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2013 года. Регистрационный № 29423.

### **Перечень инсайдерской информации Банка России**

ЦБ РФ принято Указание от 29.07.13 № 3033-У «О внесении изменений в приложение к Указанию Банка России от 31 октября 2011 года № 2723-У „Об инсайдерской информации Банка России“». Конкретизированы отдельные позиции перечня инсайдерской информации Банка России.

Исчерпывающий перечень инсайдерской информации Банка России, предусмотренный приложением к Указанию Банка России от 31.10.11 № 2723-У, утверждён в соответствии с Федеральным законом «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».

Банком России внесены уточнения в некоторые позиции данного перечня, касающиеся информации о государственной регистрации (информации об отказе в государственной регистрации) выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг кредитной организации, а также информации о решениях Банка России по вопросам предоставления лицензий на осуществление банковских операций.

Так, согласно внесённому уточнению к инсайдерской информации относятся сведения о выдаче лицензий на осуществление банковских операций при расширении деятельности кредитной организации, в связи с выдачей присоединяющей кредитной организации лицензии, расширяющей её деятельность, при получении кредитной организацией статуса банка. Зарегистрировано Минюстом России 9 августа 2013 года. Регистрационный № 29339.

### **Принятие решений о возврате процентов**

Банком России принято Указание от 14.08.13 № 3035-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 декабря 2010 года № 2548-У „О порядке принятия решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных (взысканных) платежей в бюджет, администрируемых Центральным банком Российской Федерации, и процентов, начисленных на излишне взысканные суммы“».

Банком России уточнены правомочия структурных подразделений центрального аппарата ЦБ РФ по принятию решений о возврате процентов за несвоевременное осуществление возврата излишне уплаченных (взысканных) платежей в бюджет. Указание Банка России от 27.12.10 № 2548-У дополнено положением, согласно которому утверждённый порядок регламентирует принятие соответствующего решения теми структурными подразделениями центрального аппарата ЦБ РФ, на которые распорядительным документом возложены функции по исполнению бюджетных полномочий администратора доходов бюджета.

### **Правонарушения некредитных финансовых организаций**

ЦБ РФ принято Указание от 15.08.13 № 3038-У «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях, совершённых некредитными финансовыми организациями, их должностными лицами, гражданами».

Установлен перечень должностных лиц Банка России, уполномоченных составлять протоколы об административных правонарушениях, совершённых некредитными финансовыми организациями, их должностными лицами, гражданами.

В указанный перечень включены, в частности, начальники следующих управлений Службы Банка России по финансовым рынкам: организации и проведения надзорных мероприятий на рынке ценных бумаг, регулирования деятельности на финансовом рынке, корпоративных отношений, раскрытия информации и эмиссионных ценных бумаг, лицензирования и ведения государственных реестров, мониторинга и анализа финансового рынка, страхового надзора и контроля процедур восстановления платёжеспособности, регулирования деятельности на рынке страхования, экономического анализа и контроля достоверности отчётности субъектов страхового дела, правового управления, — а также их заместители и начальники отделов, начальники территориальных отделов межрегиональных управлений Службы Банка России по финансовым рынкам, в функции которых входит осуществление контроля и надзора в сфере финансовых рынков (за исключением банковской и аудиторской деятельности), их заместители, иные долж-

ностные лица межрегиональных управлений и территориальных отделов межрегиональных управлений Службы Банка России по финансовым рынкам, специально уполномоченные осуществлять контроль и надзор в сфере финансовых рынков (за исключением банковской и аудиторской деятельности).

Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и вступает в силу 1 сентября 2013 года. Зарегистрировано Минюстом России 20 августа 2013 года. Регистрационный № 29457.

\*\*\*

Кроме того, Банк России издал распоряжение от 30.08.13 № Р-578 «О перечне должностных лиц Банка России, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях, совершённых некредитными финансовыми организациями, их должностными лицами, гражданами».

Установлен порядок рассмотрения протоколов о совершении некредитными финансовыми организациями, их должностными лицами, гражданами административных правонарушений, составленных должностными лицами межрегиональных управлений Службы Банка России по финансовым рынкам.

Начальники межрегиональных управлений Службы Банка России по финансовым рынкам, в компетенцию которых входят вопросы в области надзора и контроля в сфере финансовых рынков (за исключением банковской деятельности), рассматривают дела о совершённых некредитными финансовыми организациями, их должностными лицами, гражданами административных правонарушений, предусмотренных статьями 5.53–5.55, частями 1 и 3 статьи 13.25, частью 1 статьи 14.4.1, статьями 14.24, 14.29, 14.30, 15.17–15.22, частями 1–10 статьи 15.23.1, статьями 15.24.1, 15.26.1, частями 1–3 статьи 15.27, статьями 15.28–15.31, 15.35, частью 9 статьи 19.5, статьёй 19.7.3 Кодекса РФ об административных правонарушениях.

Протоколы, составленные должностными лицами межрегиональных управлений Службы Банка России по финансовым рынкам, передаются на рассмотрение соответствующего начальника управления. В случае если управлением Службы Банка России по финансовым рынкам (межрегиональным управлением Службы Банка России по финансовым рынкам, террито-

риальным отделом межрегионального управления Службы Банка России по финансовым рынкам) выявлено административное правонарушение, совершённое на подведомственной территории другого территориального подразделения Службы Банка России по финансовым рынкам, то должностное лицо, выявившее данное административное правонарушение, обязано составить протокол об административном правонарушении и передать его на рассмотрение по месту совершения административного правонарушения в соответствующее территориальное подразделение Службы Банка России по финансовым рынкам в соответствии с территориальной подведомственностью. В случае если управлением ФСФР России (региональным отделением ФСФР России (территориальным отделом регионального отделения ФСФР России)) было выявлено административное правонарушение, совершённое на территории, подведомственной другому региональному отделению ФСФР России, территориальному отделу регионального отделения ФСФР России, то протокол об административном правонарушении передаётся на рассмотрение по месту совершения административного правонарушения — в соответствующее территориальное подразделение Службы Банка России по финансовым рынкам в соответствии с территориальной подведомственностью.

### **Предоставление кредитов, обеспеченных золотом**

Банком России издан приказ от 20.08.13 № ОД-539 «О внесении изменений в приказ Банка России от 13 мая 2011 года № ОД-355».

Слитки золота, предоставляемые в обеспечение по кредитам Банка России, будут приниматься уполномоченным структурным подразделением территориального учреждения Банка России.

Соответствующее дополнение внесено в тексты генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных золотом, акта приёма и передачи слитков золота, а также рекламационного акта (до внесения поправок в данные документы упоминалось лишь структурное подразделение Центрального хранилища Банка России).

Требования к содержанию и формы указанных документов утверждены приказом Банка России от 13.05.11 № ОД-355.

### **Информация и письма Банка России**

ЦБ РФ в информации от 22.08.13 сообщает, что с 1 сентября 2013 года образует Служба Банка России по финансовым рынкам, которая будет осуществлять функции упраздняемой с указанной даты Федеральной службы по финансовым рынкам.

Межрегиональные управления Службы Банка России по финансовым рынкам образуются на базе существующих региональных отделений ФСФР России и будут располагаться по соответствующим адресам. За Службой Банка России по финансовым рынкам и её межрегиональными управлениями сохраняются контактные телефоны ФСФР России и её региональных отделений.

Все начатые ФСФР России и её региональными отделениями до 1 сентября 2013 года процедуры, в том числе процедуры лицензирования, государственной регистрации выпуска ценных бумаг, проведения проверок, рассмотрения жалоб и обращений, будут осуществляться (завершаться) Службой Банка России по финансовым рынкам и её межрегиональными отделениями на основании ранее представленных в ФСФР России документов.

\*\*\*

Банком России выпущена информация «Ответы на часто задаваемые вопросы по письму Банка России от 29.12.2012 № 192-Т „О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков“».

ЦБ РФ рассмотрены вопросы, возникающие у кредитных организаций при применении Методических рекомендаций по реализации подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков.

В информации приведены разъяснения, в частности, по вопросам порядка определения расчётной суммы при выборе количественного принципа для поэтапного внедрения подхода к расчёту кредитного риска на основе внутренних рейтингов банков (далее — ПВР), возможности применения ПВР к классам кредитных требований с исключением несущественных подклассов, порядка расчёта ожидаемых потерь по операциям специализированного кредитования, порядка отнесения заёмщиков к различным категориям, порядка заполнения таблицы «Информация о расчёте кредитного риска на основе ПВР».

\*\*\*

ЦБ РФ выпустил письмо от 05.08.13 № 146-Т «О рекомендациях по повышению уровня безопасности при предоставлении розничных платёжных услуг с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет».

В целях повышения уровня безопасности платёжных услуг через интернет Банком России рекомендовано кредитным организациям проводить динамическую аутентификацию клиентов.

Подготовленные Банком России рекомендации по повышению уровня безопасности при предоставлении розничных платёжных услуг адресованы кредитным организациям, являющимся операторами по переводу денежных средств, и привлекаемым ими банковским платёжным агентам.

В числе рекомендованных мероприятий поименованы, в частности, регулярное проведение анализа рисков нарушения защиты информации (не реже чем один раз в два года), внесение изменений в состав используемых мер защиты информации, проведение работы по повышению финансовой грамотности клиентов, применение многофакторной и динамической аутентификации клиентов (при которой на одном из этапов используется пароль (код подтверждения), имеющий ограниченный срок действия и ограничение на число использований) и др.

Сообщается также, что данные рекомендации следует учитывать операторам по переводу денежных средств при составлении договоров с банковскими платёжными агентами (субагентами), представляющими электронные средства платежа, позволяющие получить розничные платёжные услуги с использованием интернета.

\*\*\*

Банк России выпустил письмо от 06.08.13 № 147-Т «Об отмене письма Банка России от 27 февраля 2013 года № 30-Т».

В связи с изменением порядка проведения Банком России внебиржевых операций РЕПО отменено письмо, предусматривающее порядок заключения генеральных соглашений о совершении указанных сделок.

Отменено действие письма Банка России от 27.02.13 № 30-Т, устанавливающее форму и порядок заключения генерального соглашения об общих условиях совершения внебиржевых сделок РЕПО с использованием информационной системы

Московской биржи. Это связано с тем, что 1 сентября 2013 года Банк России прекращает проведение указанных операций с использованием информационной системы Московской биржи. С 15 апреля 2013 года проведение соответствующих операций осуществляется с использованием информационной системы Bloomberg.

\*\*\*

ЦБ РФ в письме от 06.08.13 № 148-Т «О направлении информации в ГИС ГМП» даны разъяснения о порядке направления информации в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах.

С 1 января 2013 года введена в действие информационная система, предназначенная для размещения и получения информации в том числе об уплате платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы РФ. Банк России сообщает, что информация об уплате соответствующих платежей, заявителями по которым являются кредитные организации, а также об уплате собственных платежей данных кредитных организаций, являющихся источниками формирования доходов бюджетов, направляется Банком России в ГИС ГМП по исполненным распоряжениям (за исключением платёжного поручения на общую сумму с реестром), в которых значение реквизита 9 «Сч. №\_\_» (номер счёта плательщика) не указано.

\*\*\*

Банк России в письме от 07.08.13 № 150-Т «О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов» рекомендовал кредитным организациям отказывать клиентам в осуществлении денежных переводов по сомнительным внешнеторговым операциям.

Данное право кредитных организаций закреплено в новой редакции пункта 11 статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Соответствующие рекомендации о применении указанных мер к сомнительным операциям даны в связи с тем, что в процессе надзорной деятельности Банком России продолжают выявляться случаи, когда в рамках внешнеторговых контрактов за поставленные товары с территорий Белоруссии и Казахстана переводы денежных средств по распоряжениям клиентов осуществляются на счета, открытые

в банках, не расположенных на территориях этих республик.

По оценке Банка России, указанные операции не имеют очевидного экономического смысла и очевидной законной цели.

### **Госрегулирование в сфере финансового рынка**

Правительством РФ принято постановление от 26.08.13 № 739 «Об отдельных вопросах государственного регулирования, контроля и надзора в сфере финансового рынка Российской Федерации». С 1 сентября 2013 года полномочия ФСФР России по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков перешли к Банку России, а сама служба упразднена. В связи с этим Правительство РФ урегулировало некоторые вопросы. Так, утверждено положение об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений. Это Минфин России в части деятельности по госрегулированию в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, а также Минтруд России в части контроля за соблюдением ПФР законодательства о формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений (за исключением функций, которые отнесены к компетенции ЦБ РФ).

Кроме того, внесены коррективы в 47 актов Правительства РФ. Среди них постановление от 2004 года, посвящённое вопросам Минфина России. Так, прописано, что одной из его основных задач является разработка во взаимодействии с ЦБ РФ основных направлений развития финансового рынка. Министерство также разрабатывает и представляет в Правительство РФ проекты федеральных законов по вопросам организации и проведения азартных игр. Скорректированы положения о Минфине России и ФАС России, федеральный план статистических работ, порядок формирования совета Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров (установленный в 2009 году). Упоминание о ФСФР России исключено из правил размещения средств пенсионных резервов НПФ и соответствующего контроля (утверждённых в 2007 году). Кроме того, о службе не говорится в правилах организации и проведения конкурса на за-

ключение договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений с ПФР, а также об оказании услуг специализированного депозитария фонду (от 2010 года).

Внесены уточнения в положение о признании международных стандартов финансовой отчётности и их разъяснений для применения в нашей стране от 2011 года, а также в правила расчёта суммы страхового возмещения при причинении вреда здоровью потерпевшего от 2012 года.

Кроме того, ряд актов признан утратившим силу. В частности, это положение о государственном комиссаре на товарной бирже (утверждённое в 1994 году), а также о лицензировании товарных бирж на территории страны (от 2010 года), постановление от 2007 года, содержащее меры по созданию АИС ОСАГО, положение от 2010 года о лицензировании деятельности биржевых посредников и брокеров, заключающих договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар.

Постановление вступает в силу 1 сентября 2013 года, за исключением отдельных положений.

### **Размещение средств компенсационного фонда**

Правительство РФ приняло постановление от 30.08.13 № 752 «Об утверждении требований к критериям отбора кредитных организаций, в которых допускается размещение средств компенсационного фонда объединения туроператоров в сфере выездного туризма».

Утверждены требования к критериям отбора кредитных организаций, в которых можно размещать средства компенсационного фонда объединения туроператоров в сфере выездного туризма. Они включают в себя семь требований — это генеральная лицензия ЦБ РФ на осуществление банковских операций, размер собственных средств (капитала) кредитной организации не менее 5 млрд руб. по состоянию на последнюю отчётную дату, срок деятельности кредитной организации не менее пяти лет с даты регистрации, в течение шести предыдущих месяцев к организации не должны применяться меры воздействия за нарушение обязательных нормативов деятельности банков. Кроме того, в течение предыдущего месяца к ней не должны применяться

меры по предупреждению банкротства и у неё не должно быть задолженности по платежам в бюджет.

И наконец, рейтинг кредитной организации должен быть не ниже ВВ— по классификации Fitch Ratings, Standard & Poor's или не ниже Вa3 по классификации Moody's Investors Service.

### **Порядок обмена информацией в электронном виде**

ФНС России издала приказ от 21.06.13 № ММВ-7-6/211 «Об утверждении Порядка обмена информацией между налоговыми органами и уполномоченными банками, государственной корпорацией „Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)“ при передаче указанным банкам как агентам валютного контроля по их запросам информации, подтверждающей уведомление (неуведомление) налогового органа по месту учёта резидента об открытии счёта (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации, в электронном виде». Разработаны форматы документов и порядок обмена информацией в электронном виде между банками и налоговыми органами в целях осуществления контроля за соблюдением валютного законодательства РФ.

Утверждены форматы электронных документов: запрос банка об уведомлении (неуведомлении) резидентом налогового органа об открытии счёта (вклада) в банке за пределами РФ, справка о факте уведомления (неуведомления) налогового органа, квитанция о непринятии уполномоченным налоговым органом запроса банка. Обеспечение требований информационной безопасности при обмене электронными документами осуществляется в порядке, аналогичном установленному Положением Банка России от 07.09.07 № 311-П. Зарегистрирован Минюстом России 20 августа 2013 года. Регистрационный № 29453.

### **Разъяснения по применению части первой НК РФ**

Пленум ВАС РФ принял постановление от 30.07.13 № 57 «О некоторых вопросах, возникающих при применении арбитражными судами части первой Налогового кодекса Российской Федерации».

Пленум ВАС РФ даёт новые разъяснения по применению части первой НК РФ. Они охватывают широкий круг вопросов, в том числе исполнение обязанности по уплате

налога, ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, налоговый контроль, возврат (зачёт) излишне уплаченных (взысканных) сумм, вступление решений налогового органа в силу, их обжалование в вышестоящий налоговый орган и др. Прежние разъяснения, которые касались соответствующих вопросов, утрачивают силу.

В частности, обращается внимание на следующее. В силу НК РФ недоимка, задолженность по пеням и штрафам признаются безнадежными к взысканию в том числе в случае, когда судом принят акт, в соответствии с которым налоговый орган утрачивает возможность взыскать их в связи с истечением установленного для этого срока. Инициировать соответствующее судебное разбирательство вправе не только налоговый орган, но и налогоплательщик. Записи о задолженности, по которой утрачена возможность взыскания налоговым органом в принудительном порядке, исключаются из лицевого счёта налогоплательщика только на основании судебного акта.

При недостаточности средств ликвидируемой организации остающаяся задолженность по налогам, сборам, пеням и штрафам должна быть погашена её учредителями (участниками) только в случаях, когда они субсидиарно отвечают по её долгам.

Отсутствие недоимки по задекларированному налогу либо суммы налога к уплате по декларации не освобождает от ответственности за непредставление декларации в срок. При этом составом данного правонарушения не охватываются такие деяния, как непредставление либо несвоевременная подача по итогам отчётного периода расчёта авансовых платежей. Налогоплательщик не привлекается к ответственности за неуплату (неполную уплату) налога, если у него имелась переплата по тому же налогу в размере, превышающем или равном сумме занижения, и она не была зачтена в счёт иных его задолженностей. Если при указанных условиях переплата была меньше суммы заниженного налога, то налогоплательщик освобождается от ответственности в соответствующей части.

Помещения и территории, используемые налогоплательщиком для извлечения дохода (прибыли), могут осматриваться только в рамках выездной налоговой проверки.

Налоговый орган может извещать о месте и времени рассмотрения материалов налоговой проверки в том числе посредством телефонограммы, телеграммы, по факсимильной связи или в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи.

Потребность взыскать налог за счёт конкретного имущества, находящегося в собственности налогоплательщика, сама по себе не является достаточным основанием, чтобы расторгнуть или признать недействительным договор о его передаче третьему лицу.

### **Оспаривание сделок должника при банкротстве**

Пленумом ВАС РФ принято постановление от 30.07.13 № 59 «О внесении изменений и дополнений в постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 23.12.2010 № 63 „О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»“».

Уточняются и дополняются разъяснения об оспаривании сделок должника при банкротстве. В частности, указано, при каких обстоятельствах признаётся недействительной сделка с предпочтением, совершённая в течение 6 месяцев до принятия заявления о признании банкротом или после этого, а по каким — совершённая не ранее чем через три года, но не позднее чем за шесть месяцев до принятия такого заявления.

Разъяснено, как определить, должен ли был кредитор знать о признаках неплатёжеспособности или недостаточности имущества. Например, само по себе размещение на сайте ВАС РФ информации о возбуждении дела о банкротстве не означает, что все кредиторы должны знать об этом. Если другая сторона сделки является кредитной организацией (налоговым органом, получающим финансовую отчётность должника), то это ещё не говорит о том, что она знала или должна была знать об указанных признаках.

Сделками, совершёнными в процессе обычной хозяйственной деятельности, можно считать платежи по дящимся обязательствам (возврат очередной части кредита в соответствии с графиком, ежемесячная арендная плата, зарплата, оплата коммунальных услуг, сотовой связи и интернета). По общему правилу к таким сделкам нельзя отнести платёж со

значительной просрочкой, предоставлен отступного, а также досрочный возврат кредита, не обоснованный разумными экономическими причинами.

В случаях, когда оспаривается несколько платежей по одному и тому же обязательству или по одному и тому же исполнительному листу (если требования об их оспаривании соединены в одном заявлении или суд объединил эти требования), госпошлина рассчитывается однократно как по одному единственному требованию.

Подробнее разъяснены вопросы, касающиеся реституционных требований, понижения очерёдности восстановленного требования кредитора. Указано, что учитывать при оспаривании сделок с предпочтением по удовлетворению требования, обеспеченного залогом имущества должника, — уплаты денег либо передачи предмета залога в качестве отступного.

Даны разъяснения об оспаривании в деле о банкротстве кредитной организации следующих сделок — это списание денежных средств со счёта клиента в этой кредитной организации в счёт погашения его задолженности перед ней, перечисление денежных средств со счёта клиента в этой кредитной организации на счёт в другой.

### **Сообщены коды классификации доходов**

Минфином России выпущено письмо от 27.08.13 № 02-04-10/35057, в котором сообщены коды классификации доходов бюджетов, администрируемых Банком России, а также Ространснадзором в связи с передачей им полномочий ФСФР России. С 1 сентября 2013 года Банку России передаются полномочия по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, Ространснадзору — полномочия в части взыскания на основании иска сумм, неосновательно сбережённых перевозчиком вследствие неисполнения возложенной на него обязанности по страхованию своей гражданской ответственности.

В этой связи применение КБК отдельных видов поступлений осуществляется, в частности, с использованием кода главного администратора доходов федерального бюджета 999 — Центральный банк РФ (в частности, 000 1 08 07060 01 0000 110 «Государственная пошлина за совершение действий, связанных с выдачей разрешений на размещение и (или) обращение эмиссионных ценных бумаг российских эмитен-

тов за пределами территории Российской Федерации», 000 1 16 15000 01 0000 140 «Денежные взыскания (штрафы) за нарушение законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг»).

### **Утверждены формы уведомлений о залоге движимого имущества**

Минюстом России издан приказ от 24.07.13 № 127 «Об утверждении форм уведомлений о залоге движимого имущества».

В 2014 году должна заработать Единая информационная система нотариата. Она, в частности, содержит реестр уведомлений о залоге движимого имущества. Напомним, что в данный реестр включаются сведения об объекте залога, а также о возникновении, изменении и прекращении соответствующего права. Данные вносятся на основании уведомлений, представленных залогодателем или залогодержателем.

Утверждены формы указанных уведомлений (всего шесть). Они дифференцируются в зависимости от того, как возникает (изменяется, прекращается) залог, — в силу закона или договора.

Зарегистрирован Минюстом России 8 августа 2013 года. Регистрационный № 29301.

### **Указания по определению профильности активов**

Росимуществом издан приказ от 25.07.13 № 218 «Об утверждении Методологии определения профильности активов».

Согласно указу Президента РФ в компаниях, в которых государство владеет более 50 % акций, должны быть реализованы программы отчуждения непрофильных активов.

В связи с этим подготовлены методические указания по определению профильности активов.

Закреплены понятие непрофильных активов, порядок их выявления в имуществе и критерии классификации. Активы и единицы управленческого учёта (Е2У) анализируются в три этапа. На подготовительном этапе совет директоров общества организует работу по определению реестра Е2У в отношении всех активов, в том числе объединение активов в Е2У. Должно быть обеспечено постоянное ведение реестра Е2У. В последующем каждый принятый на баланс актив должен быть внесён в реестр Е2У или закреплён в управленческом учёте за определённым

ным ранее Е2У до наступления следующей за датой принятия на баланс отчётной даты (квартал). Этап I — определение профильности Е2У. Этап II — рассмотрение активов, входящих в состав Е2У, которые решено сохранить в собственности общества.

Приведены классификатор внеоборотных средств и общая классификация Е2У, а также общая схема анализа активов и Е2У в рамках подготовки и реализации программ отчуждения непрофильных активов. Даны дополнительные рекомендации для крупных АО.

### **Спецификации договоров, являющихся ПФИ**

ФСФР России издала приказ от 16.07.13 № 13-58/пз-н «Об утверждении Требований к содержанию спецификаций договоров, являющихся производными финансовыми инструментами».

Утверждены требования к содержанию спецификаций договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Спецификация должна содержать указание на вид договоров, правила формирования кода таких соглашений, указание на базисный актив, порядок определения первого и последнего дней торгов, на которых может быть заключён договор, порядок определения суммы, подлежащей уплате при изменении цены (значения) актива, порядок исполнения и прекращения обязательств по договору.

Актив и правила определения первого и последнего дней торгов могут устанавливаться решением организатора торговли, порядок исчисления суммы, исполнения и прекращения обязательств — правилами клиринга.

Спецификация опционного договора (контракта) также должна содержать порядок определения даты или периода времени, в течение которого одна из сторон может предъявить требование об исполнении предусмотренной в нём обязанности. Организатор торговли вправе включать в спецификации условия, не предусмотренные требованиями.

Приказ ФСФР России о порядке оказания услуг, способствующих заключению договоров, являющихся ПФИ, утрачивает силу 1 января 2014 года.

Зарегистрирован Минюстом России 26 августа 2013 года. Регистрационный № 29775. ■

## ГИС ГМП — подспорье гражданам и банкам

Государственная информационная система о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) — относительно молодая система, находящаяся в стадии становления и выбора приоритетных направлений развития. Об особенностях её функционирования заместитель главного редактора журнала «Бухгалтерия и банки», президент Клуба банковских бухгалтеров Кирилл Парфёнов беседует с начальником управления развития бюджетных платежей Федерального казначейства Оксаной Рудь.



**К. П.:** Оксана Николаевна, давайте начнём с прошлого года. Банки, конечно, надеялись, что информационная система не будет отрываться от платёжной и что информация будет сниматься с платёжных документов. Тем не менее информационная система работает отдельно...



**О. Р.:** Не секрет, что банки рассчитываются не только отдельными платёжными поручениями, но и сводными. И если вернуться на три года назад, когда вышло Указание Банка России № 2467-У, — заключение договоров с ЦБ РФ и территориальным органом Федерального казначейства с доведением до администратора доходов бюджетов реестров принятых от физических лиц платежей при осуществлении расчётов сводными платёжными поручениями не стало обязательным. Таким образом, всё это время реестры, предусмотренные Указанием № 2467-У, фактически не доводятся. Администраторам доходов доводятся суммы сводных платёжных поручений, без детализации по конкретному плательщику. И чтобы урегулировать эту ситуацию, администраторы доходов стали заключать с кредитными организациями, которые проводят сводные платежи, минимизируя свои операционные расходы по проведению платежей, отдельные договоры. А также администрировать эти договоры и обмениваться с каждой кредитной организацией в определённом формате, установленном конкретным договором, файлами в разном формате по персонифицированным суммам принятых платежей от физических лиц. Это делало крайне неудобным администрирование доходов, а также в случае попадания таких сводных платёжных поручений на счёт невыясненных сумм в органах Федерального казначейства, по сути, отсутствовали основания для уточнения таких сумм. Что касается информации, передаваемой в ГИС ГМП, то она по времени действительно оторвана от времени переда-

чи информации о платеже в платёжную систему, ведь в ГИС ГМП согласно Федеральному закону № 210-ФЗ информация должна быть передана незамедлительно.

— Но и сейчас сводными платёжками рассчитываются...

— Рассчитываются. Но уже с 1 июля 2013 года перечисление средств сводными платёжными поручениями на счета территориальных органов Федерального казначейства должно обязательно сопровождаться реестром: вступил в силу пункт 3.15 Положения Банка России № 384-П. В целях реализации этого пункта Банк России в апреле довёл до участников расчётов формат нового электронного документа ED108 — сводное платёжное поручение на общую сумму принятых платежей от физических лиц с реестром. Применение в расчётах кредитных организаций с бюджетом ED108 позволяет доводить до администраторов доходов бюджетов детализированную информацию о плательщике — физическом лице, а кредитным организациям — снижать операционные издержки, ведь в отдельных случаях банки не вправе взимать комиссию с плательщика, например при оплате налогов.

— Не проще ли было развивать платёжную систему и с ней снимать необходимую информацию?

— Согласно закону о национальной платёжной системе перевод денежных средств осуществляется в срок до трёх рабочих дней со дня списания их со счёта плательщика или предоставления средств плательщиком при переводе без открытия счёта. А если принять во внимание ГК РФ, то средства могут быть списаны банком со счёта плательщика и на следующий день после получения от него распоряжения. Таким образом, деньги, принятые сегодня от плательщиков в уплату за государственные и муниципальные услуги, иных платежей, являющихся источниками формирования доходов бюджетов бюджетной системы, которые включают оплату налогов, штрафов, до получателя средств могут прийти на четвёртый день. Рассмотрим в качестве отдельного примера налоги: согласно НК РФ обязанность налогоплательщика по уплате налога считается исполненной с момента внесения денежных средств в кассу кредитной организации или с момента передачи в банк поручения, даже если это произведено в день истечения установленного срока для оплаты. И такая информация должна быть у налогового органа незамедлительно с момента оплаты, чтоб исключить формирование задолженности по такому налогу и начисление пени. Также следует принять во внимание, что сроки оказания государственных и муниципальных услуг в отдельных случаях короче, чем сроки доведения денежных средств до получателя, а заявитель уже

вернуться к содержанию

вправе обратиться за получением услуги. Решением этих задач и служит ГИС ГМП.

Одной из причин её создания явилась обоснованная необходимость доведения до граждан по принципу «одного окна» информации о наличии у них обязательств перед бюджетной системой и использование для этого множества способов. Так, только почтовая рассылка извещений о налогах и штрафах лишала гражданина, сменившего адрес местонахождения, возможности своевременно узнать о своих обязательствах и исполнить их, что являлось основанием для формирования задолженности и возбуждения исполнительного производства. Вместе с тем развитие находят порталы государственных и муниципальных услуг, многофункциональные центры оказания государственных и муниципальных услуг, информационные сервисы кредитных организаций. Таким образом, гражданин или организация, обращаясь в ГИС ГМП через порталы, многофункциональные центры либо через обслуживающую их кредитную организацию, могли бы узнать о наличии обязательств и своевременно оплатить, не дожидаясь, пока сформируется задолженность или, что ещё хуже, будет возбуждено исполнительное производство. Вот такая история закладывалась при создании системы. И ещё: за счёт функционирования этой системы обеспечивается право граждан на получение платных государственных и муниципальных услуг без предоставления документов, подтверждающих факт оплаты.

Что же касается развития платёжной системы, необходимость в этом, безусловно, присутствует.

— **Но возможны ли расхождения между платёжной и информационной системами?**

— Расхождения, конечно, есть. Как я говорила, существенное расхождение в сроках. Но есть ещё расхождения и в составе реквизитов документа об оплате.

— **Если мы пустим через сводное платёжное поручение с реестром, который позволяет персонализировать информацию, то смысл в ГИС ГМП отпадёт?**

— Не отпадёт, потому что сроки разные, незамедлительно и Т+4. А ЕД 108 применяется только при платежах, принятых для перечисления на счета территориальных органов Федерального казначейства, а в оказании государственных и муниципальных услуг участвуют бюджетные и автономные учреждения, плата за услуги которых может поступать на счета, открытые в кредитных организациях.

— **То есть получается таким образом: банк сегодня сообщает, что платёж принят в некоем формате, а деньги могут идти и послезавтра?**

— Да, деньги могут прийти и на четвёртый день. Но ещё раз обращаю внимание на предназначение ГИС ГМП — в первую очередь информирование по принципу «одного окна» о наличии начислений и предоставление возможности их своевременно оплатить по правильным платёжным реквизитам, указанным в начислении. Для кредитных организаций, осуществляющих приём таких платежей, предоставляется возможность использовать предзаполненные платёжные

реквизиты для снижения вероятности операционных ошибок и снижения времени обслуживания клиентов, что, в свою очередь, снижает количество поступивших в территориальные органы Федерального казначейства невыясненных сумм и повышает уровень сервиса кредитной организации.

— **Получается подспорье гражданам — посмотреть, сколько они должны и за что?**

— Именно, сколько гражданин должен государству. Ведь в настоящее время не только государство должно гражданину (социальные выплаты, имущественные вычеты), но и гражданин должен государству (платные государственные и муниципальные услуги, налоги, штрафы).

— **Ранее была другая система по обмену информацией с Федеральным казначейством. Банки, которые в ней участвовали, просто перешли на ГИС ГМП?**

— Препятствием была прототипом ГИС ГМП, называлась она «Учёт начислений и фактов оплаты» (УНиФО). Законодатель оказался весьма щедр с точки зрения вступления требований закона в силу: Федеральный закон № 162-ФЗ был принят в июле 2011 года, со сроком вступления в силу в части ГИС ГМП — 1 января 2013 года. То есть полтора года отводилось на выполнение всеми участниками требований этого закона. Федеральное казначейство в 2012 году, понимая, что система находится в высокой степени готовности, предлагало её прототип участникам для целей проведения мероприятий подготовительного характера — технического и организационного. А с учётом того, что система была создана в защищённом контуре инфраструктуры электронного правительства и осуществляла взаимодействие посредством системы межведомственного электронного взаимодействия, предлагали заблаговременно провести мероприятия для целей интеграции информационных систем, используемых кредитными организациями с инфраструктурой электронного правительства. УНиФО предлагалась потенциальным участникам ГИС ГМП по завершении пилотирования. Пилотами у нас выступали пять кредитных организаций, пять администраторов доходов бюджетов бюджетной системы (три федеральных органа исполнительной власти и два региональных) и единый портал госуслуг. После этого мы предлагали всем потенциальным участникам ГИС ГМП присоединиться к системе. И те, кто присоединился, прошёл тестирование, реализовали мероприятия по организации защищённого канала связи до системы межведомственного электронного взаимодействия, обеспечили форматную совместимость используемых информационных систем с ГИС ГМП, гармонизировали свои бизнес-процессы. Переход на ГИС ГМП прошёл безболезненно, в имеющихся форматах без существенных изменений, которые бы потребовали доработки используемых информационных систем участников, путём подачи в территориальный орган Федерального казначейства заявки на регистрацию в качестве участника ГИС ГМП.

— **По УНиФО, помнится, информация такая была: «Хотите — вступайте, хотите — нет». Потом**

**наметилась ГИС ГМП, но банки сомневались: имеет ли смысл вступать в одну систему, чтобы потом переходить в другую? Тем более что это затратно. Поэтому многие отказывались.**

— На общероссийском банковском форуме «Банкир.ру» есть тема про УНиФО — ГИС ГМП...

— **Читаю регулярно...**

— Так вот, там официально зарегистрировано Федеральное казначейство как оператор ГИС ГМП, который начиная с прошлого года постоянно осуществляет информационную поддержку участников форума. На нём участники были проинформированы, что переход с УНиФО на ГИС ГМП будет осуществлён в упрощённом порядке для участников УНиФО без дополнительных затрат. Это даже нашло отражение в нормативно-правовом акте, который называется «Порядок ведения ГИС ГМП», утверждённом приказом Федерального казначейства от 30.11.12 № 19н. Его пункт 2.4 предусматривает упрощённую регистрацию участников УНиФО.

— **Значит, можно было подготовиться заранее, всё закупить?**

— Можно. Наши территориальные органы активно это пропагандировали на территории каждого субъекта. Из 950 кредитных организаций в Москве находится около 500. Поэтому если региональные банки были распределены по нашим управлениям Федерального казначейства по субъектам РФ для целей проведения разъяснительной работы, то московские банки были поделены между двумя нашими территориальными органами, находящимися в столице, — УФК по г. Москве и Межрегиональным операционным управлением, на которые пришлась самая большая масса участников ГИС ГМП. Мы их поделили по вполне понятным критериям: кредитные организации, которые соответствовали требованиям НК РФ в части выдачи гарантий по уплате налоговых платежей, — в межрегиональное операционное управление, остальные — в УФК по г. Москве. Таким образом мы получили почти равноценное распределение между нашими двумя территориальными органами.

— **В банках говорят, что были проблемы с получением от Ростелекома оборудования. Потом, насколько известно, разрешили покупать это оборудование у других организаций. Интересно, не аффилированные ли они? Это серьёзно задерживало процедуру. Есть проблемы и со сроками подключения. Казначейство ощущало эту задержку, видело эти проблемы?**

— На самом деле мы не могли это не ощущать, потому что подключение к СМЭВ — это этап, предшествующий регистрации в ГИС ГМП. Были к нам и обращения кредитных организаций, но только две из них в ответ на наше обращение к ним представили материалы, которые бы свидетельствовали о поставке оборудования в срок до 80 дней. Эти материалы были направлены в Министерство связи и массовых коммуникаций РФ, которое является оператором системы межведомственного электронного взаимодействия. И по результатам их рассмотрения были проведены

мероприятия, направленные на снижение сроков поставки оборудования Ростелекомом. Кроме того, по результатам обращений, кроме одной имеющейся схемы взаимодействия с определённым видом оборудования, внесены изменения в регламент взаимодействия участников СМЭВ и предусмотрены несколько схем информационного взаимодействия. При этом на текущий момент Ростелеком не является единственным поставщиком оборудования, используемого для организации защищённого канала до СМЭВ. Причём с точки зрения сроков поставки указанного оборудования предложения иных поставщиков конкурентнее.

— **Вопросы также бывают с идентификацией и идентификатором. Каждый банк имеет идентификационный номер. Имеются ли в этом проблемы?**

— Для того чтобы оперировать полномочиями, система имеет ID участников. Этот номер есть у всех. Может быть, вопрос об идентификаторах начислений и идентификаторах плательщиков?

— **Нет, речь идёт про банковский идентификатор.**

— С банковскими идентификаторами проблем никаких не было.

— **Вопрос в том, может ли филиал иметь идентификатор...**

— Это несколько иной вопрос. В рамках разъяснительной работы мы предлагали кредитным организациям осуществлять взаимодействие с ГИС ГМП через единую точку входа, т. е. обеспечить централизованное взаимодействие в том числе банкам, имеющим филиальную сеть. Например, так сделал Сбербанк, а также ряд крупных банков — Альфа-банк, Промсвязьбанк и некоторые другие. При этом мы информировали, что если кредитная организация не может обеспечить сбор внутренним транспортом от своих филиалов информации и передачу её в ГИС ГМП централизованно, то Порядком ведения ГИС ГМП предусмотрено предоставление таким филиалам, которые будут самостоятельно работать, отдельного доступа. При включении их в заявку на регистрацию в ГИС ГМП как самостоятельных участников взаимодействия мы выдадим для них отдельные идентификаторы, но заявка должна поступить от центрального офиса кредитной организации. Таким путём пошли некоторые банки, несколько из которых сейчас обращаются к нам с просьбой исключения из участников ГИС ГМП своих филиалов, так как они организовали централизованное взаимодействие с ГИС ГМП.

— **То есть фактически будет не одна точка передачи, а несколько...**

— На усмотрение кредитной организации, исходя из её ИТ-архитектуры и уровня зрелости информационных процессов. Мы старались предусмотреть всё, что может быть использовано на благо реализации требований закона. Но практика показала, что не все нюансы мы предусмотрели. Кроме того, в рамках пилотирования от кредитных организаций, участвовавших в нём, не поступали те предложения, какие посту-

пают сейчас. Достойно сожаления, потому что на этапе пилотирования можно было оперативно учесть и провести доработку, тогда как сейчас любое внесение изменений — это только через нормативно-правовой акт, изменяющий Порядок ведения ГИС ГМП, который подлежит согласованию с Банком России и регистрации Минюстом России, и это через смену форматов, которые должны быть опубликованы за 90 дней до вступления их в силу.

— **Всегда проще вносить изменения в процессе разработки и подготовки, чем в уже действующий документ...**

— Несомненно, но тем не менее сейчас мы собираем замечания к Порядку ведения ГИС ГМП и форматам взаимодействия. Рассчитываем, что до конца года учтём поступившие предложения, которые имеют существенное значение как для кредитных организаций, так и для администраторов доходов.

— **Сколько сейчас банков, осуществляющих обмен в полном режиме, активно работают с ГИС ГМП?**

— На 1 сентября текущего года это 202 кредитные организации.

— **Немного... Мы знаем, что Банк России подталкивает кредитные организации, собирает информацию...**

— Банк России довёл до кредитных организаций письма № 101-Т, 148-Т. Федеральное казначейство признательно Банку России за то, что он активно включился в наблюдение за кредитными организациями по выполнению требований Федерального закона № 210-ФЗ и даже ввёл отдельную отчётную форму, для того чтобы контролировать выполнение кредитными организациями планов мероприятий по выполнению требований о взаимодействии с ГИС ГМП. С учётом этого у нас улучшилась динамика и по регистрации кредитных организаций, и по подключению.

— **Действительно, форма отчётности Банка России есть. А вы получаете результаты этой отчётности? Понятно ли, что происходит? Какие основные проблемы?**

— Мы обращались к Банку России с просьбой предоставить нам информацию, полученную от кредитных организаций. В ответ на наше обращение Банк России ответил, что эта запрашиваемая информация составляет большой объём и получена в рамках надзора, и, предоставив консолидированную информацию, сообщил, что при наличии у нас заинтересованности может предоставлять её на ежемесячной основе. Федеральное казначейство, конечно же, выразило такую заинтересованность.

— **А у вас уже есть такая информация?**

— Банк России довёл до нас, что преимущественное количество кредитных организаций согласно представленным планам к ноябрю этого года реализуют мероприятия, обеспечивающие взаимодействие с ГИС ГМП. Основной сложностью при выполнении ими этих мероприятий явилась поздняя публикация утверждённого Минюстом России Порядка ведения

ГИС ГМП. Он был утверждён 25 декабря 2012 года. При этом он прошёл с августа не одно согласование с Банком России, потому что в силу закона № 210-ФЗ порядок должен быть согласован с Банком России. Порядок прошёл согласование с Минфином России и Минкомсвязи России. Поэтому только 30 ноября 2012 года он был утверждён и соответственно подан на регистрацию в Минюст России. Также банки отмечают, что есть определённые сложности с приобретением оборудования, по деньгам и по срокам. Ну и ещё ряд причин, которые Банк России до нас довёл. Они связаны с реализацией мероприятий по выполнению требований к форматному обмену со СМЭВ и с ГИС ГМП, что в отдельных случаях требует у кредитных организаций доработки используемого программного обеспечения.

— **Каковы перспективы развития ГИС ГМП?**

— У Федерального казначейства совместно с Минфином России есть задача по повышению информированности граждан о бюджетной системе, предоставлению открытых данных в доступной форме на едином портале бюджетной системы. И этот единый портал бюджетной системы станет для гражданина ещё одним окном в ГИС ГМП. Таким образом, чем больше возможностей по информированию граждан, тем больше вероятность исполнения ими своих обязательств перед бюджетами в установленный срок. Таким образом, единый портал бюджетной системы предоставит ГИС ГМП лицо, пользовательский интерфейс, который позволит предоставлять ряд сервисов для пользователя. Такие сервисы, как «Узнай свои начисления», «Оформи платёж правильно»...

— **Такой сервис вроде есть на сайте налоговой службы...**

— Есть, но только по налогам. А с ГИС ГМП предполагают взаимодействовать более 50 тысяч администраторов доходов. ГИС ГМП — это не только налоги, это и пошлины, и штрафы, и абсолютно разные платежи. Необходимо сделать возможным их электронную оплату или вывод в виде расчётного документа с возможностью воспроизведения в печатном виде с правильными платёжными реквизитами, со штрих- или QR-кодом.

— **Это удобно...**

— Несомненно. Имея платёжные реквизиты и (или) штрих- или QR-код, гражданин сможет, придя в кредитную организацию, внести соответствующий платёж. И этот платёж будет безошибочно зачислен на лицевой счёт администратора доходов. В настоящий момент преимущественную часть невыясненных поступлений в Федеральном казначействе составляют именно платежи физических лиц, которые менее дисциплинированы в части правильного оформления платёжного реквизитного состава расчётных документов. Могут в КБК ошибиться, ОКАТО не указать, а это имеет существенное значение. Юридические лица более дисциплинированы. Таким образом, если выдавать для оплаты уже сформированную платёжку, гражданин сможет её оплатить, не пытаясь сам каким-то образом изменить реквизиты. А дальше, с учётом того

что у нас кредитных организаций 950 и большинство из них являются участниками ГИС ГМП, нам видится, что сейчас для нас кредитные организации являются поставщиками информации о фактах оплаты, а мы бы могли для них быть взаимно полезными, в том числе стать одним из каналов продаж. Сейчас ГИС ГМП полезно тем кредитным организациям, которые, оптимизируя свои бизнес-процессы, в целях сокращения времени обслуживания и снижения вероятности возникновения операционных ошибок при вводе платёжного реквизитного состава взаимодействуют с ГИС ГМП через запрос начисления при приёме соответствующего платежа. По запросу ГИС ГМП возвращает начисление с предзаполненным платёжным реквизитным составом, на основании которого осуществляется приём платежа, который не требует ввода дополнительных реквизитов. Что касается каналов продаж, мы предлагаем кредитным организациям, платёжным системам завести на создаваемый Федеральным казначейством платёжный шлюз системы дистанционного банковского обслуживания, электронные кошельки, сервисы приёма платёжных карт. Таким образом гражданин или организация, узнав свою задолженность, сможет сразу её погасить.

— **На что заводим?**

— На платёжный шлюз.

— **То есть это некая структура, которая позволяет оплачивать документ?**

— Да, позволяет созданный платёжный документ перенести в «Клиент-банк», обслуживаемый кредитной организацией, и точно, корректно тут же оплатить. Или оплатить начисление платёжной картой, электронными средствами платежа.

— **Тем самым клиент получает документ, грузит его в «Клиент-банк», оплачивает и получает квитанцию?**

— Клиент получает информацию об оплате, оплачивает, а кредитная организация передаёт информацию в ГИС ГМП, а она соответственно квитирует факт оплаты с имеющимся начислением.

— **Надо думать, всё это больше подходит для ДБО физических лиц...**

— Не только, но, конечно же, повторюсь, юридические лица более дисциплинированы с точки зрения исполнения обязанностей по уплате в установленный срок и с точки зрения правильного заполнения расчётных документов. А в условиях оптимизации численности территориальных органов Федерального казначейства (а мы проводим мероприятия по сокращению численности) ручной разбор как невыясненных сумм на стороне Федерального казначейства, так и уточнений на стороне администраторов дохода занимает существенную долю времени. Если мы исключим невыясненные поступления, выиграют все.

— **Не считая того, что по физическим лицам сводные платёжки существуют...**

— Да, а по юридическим лицам — полноформатные платёжки. Банк России работает в рамках технологического комитета 122 над стандартизацией платёжных документов под международный стандарт ISO 20022. Предложения регулятора уже поступили на рассмотрение в Минфин России и Казначейство России. Может быть, в перспективе если рынку, клиентам кредитных организаций, участникам расчётов понадобятся сводные платёжки по платежам юридических лиц на счета органов Федерального казначейства, то почему бы и нет. ■

## информация

### Растёт рынок цессии по задолженностям физлиц

По данным коллекторского агентства «Секвойя кредит консолидейшн», с начала 2013 года наблюдается стабильный рост рынка переуступки прав требования по банковским задолженностям физических лиц. В минувшем году этот рынок вырос по сравнению с 2011 годом почти на 13,6%: 2011 год — 88 млрд руб., 2012 год — более 100 млрд руб., а по итогам 2013 года прогнозируется 140 млрд руб. За первое полугодие 2013 года объём рынка цессии составил около 68 млрд руб. При этом общая просроченная задолженность физлиц перед банками, по данным ЦБ РФ на 01.05.13, оценивается в 358,1 млрд руб.

Рост рынка цессии произошёл за счёт появления большего количества продавцов проблемной задолженности и увеличения активности продаж — бизнес всё ча-

ще прибегает к услугам коллекторских агентств. Особенностью начала 2013 года стало то, что банки стали продавать долговые портфели со средним сроком просрочки от 180 дней. По мнению аналитиков, такая тенденция продолжится и во втором полугодии 2013 года, когда на продажу будут всё чаще выставляться портфели с более ранним сроком просрочки — от 180 дней. В 2012 году этот показатель был на уровне 33 месяцев, в 2011 году — 42 месяцев. Средняя сумма долга составляет по потребительским кредитам физических лиц 30–50 тыс. руб., по банковским картам — до 30 тыс. руб.

Среди регионов по количеству должников лидируют Москва, Нижегородская область, Татарстан, Свердловская область, Челябинская область, Краснодарский край, Башкортостан, Самарская область, Пермский край, Санкт-Петербург.

Банковские портфели задолженности по цессии представлены в основном потребительскими кредитами, кредитными картами, а также POS и автокредитами. В структуре задолженности объём основного долга составляет около 50%, процентов — 26%, штрафов — 24%.

По словам заместителя генерального директора агентства по продажам и маркетингу Елены Тереховой, интерес к сделкам цессии по-прежнему остаётся довольно высоким со стороны банков и увеличивается с каждым годом: по итогам 2013 года рост может составить 40%, что в цифровом выражении составляет около 140 млрд руб. Данная тенденция связана с целым рядом факторов, в частности с решением регулятора вдвое повысить с 1 марта 2013 года требования к минимальным резервам по необеспеченному розничному кредитованию.

Надежда ДЕРБИЧЕВА, руководитель департамента аудита компании «Листик и Партнёры — Москва»

## Указание № 3006-У: очередные изменения в Указании № 2332-У

Указание Банка России от 03.06.13 № 3006-У внесло очередные в текущем году изменения в Указание Банка России от 12.11.09 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчётности кредитных организаций в Центральный банк РФ». Рассмотрим их подробнее.

### Форма 0409024 «Сведения о заключении договора на проведение аудиторской проверки деятельности кредитной организации, банковской (консолидированной) группы»

Изменения произошли в пункте 8 Порядка составления формы 0409024 (см. табл. 1).

Таблица 1

#### Изменения в форме 0409024

|                  | До вступления в силу Указания № 3006  | После вступления в силу Указания № 3006   |
|------------------|---|---|
| Абзац 5 пункта 8 | В графе 10 отчёта указывается вид отчётности, подлежащий аудиторской проверке, в соответствии с нижеприведённой классификацией. Для формирования отчёта используются следующие коды:<br>1 — годовой отчёт кредитной организации;<br>2 — квартальная публикуемая отчётность;<br>5 — <b>неконсолидированная</b> финансовая отчётность;<br>6 — годовая консолидированная финансовая отчётность;<br>7 — промежуточная консолидированная финансовая отчётность | В графе 10 отчёта указывается вид отчётности, подлежащий аудиторской проверке, в соответствии с нижеприведённой классификацией. Для формирования отчёта используются следующие коды:<br>1 — годовой отчёт кредитной организации;<br>2 — квартальная публикуемая отчётность;<br>5 — <b>годовая</b> финансовая отчётность;<br>6 — годовая консолидированная финансовая отчётность;<br>7 — промежуточная консолидированная финансовая отчётность |

### Форма 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации»

Второе предложение абзаца четвёртого пункта 7 Порядка составления формы 0409101 было изменено (см. табл. 2).

Таблица 2

#### Изменения в форме 0409101

| До вступления в силу Указания № 3006  | После вступления в силу Указания № 3006   |
|---|---|
| Головные офисы и территориальные банки крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений составляют и представляют отчёт в разрезе субъектов РФ | Головные офисы и территориальные банки крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений составляют и представляют отчёт <b>в территориальные учреждения Банка России по месту их нахождения</b> в разрезе субъектов РФ |

### Форма 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации»

В форму 0409110 были добавлены такие коды, как А30215/2, R/1–R/9. В таблице 3 представлены расшифровки этих кодов.

Таблица 3

#### Расшифровки новых кодов формы 0409110

| Код обозначения | Расшифровка кода  |
|-----------------|---|
| A30215/2        | Балансовый счёт 30215 в части денежных средств участников платёжной системы, внесённых в гарантийный фонд платёжной системы, в случае если центральным платёжным клиринговым контрагентом выступает Банк России |
| R/1             | Балансовые счета 50121–50120 + 50221–50220 в части переоценки долговых обязательств РФ («+» — положительная переоценка, «-» — отрицательная переоценка)   |
| R/2             | Балансовые счета 50121–50120 + 50221–50220 в части переоценки долговых обязательств субъектов РФ и органов местного самоуправления («+» — положительная переоценка, «-» — отрицательная переоценка)             |
| R/3             | Балансовые счета 50121–50120 + 50221–50220 в части переоценки долговых обязательств кредитных организаций («+» — положительная переоценка, «-» — отрицательная переоценка)                                      |
| R/4             | Балансовые счета 50121–50120 + 50221–50220 в части переоценки прочих долговых обязательств («+» — положительная переоценка, «-» — отрицательная переоценка)   |
| R/5             | Балансовые счета 50121–50120 + 50221–50220 в части переоценки долговых обязательств нерезидентов («+» — положительная переоценка, «-» — отрицательная переоценка)   |
| R/6             | Балансовые счета 50121–50120 + 50221–50220 в части переоценки долговых обязательств Банка России («+» — положительная переоценка, «-» — отрицательная переоценка)   |
| R/7             | Балансовые счета 50621–50620 + 50721–50720 в части переоценки долевых обязательств кредитных организаций («+» — положительная переоценка, «-» — отрицательная переоценка)                                       |
| R/8             | Балансовые счета 50621–50620 + 50721–50720 в части переоценки долевых обязательств прочих резидентов («+» — положительная переоценка, «-» — отрицательная переоценка)   |
| R/9             | Балансовые счета 50621–50620 + 50721–50720 в части переоценки долевых обязательств нерезидентов («+» — положительная переоценка, «-» — отрицательная переоценка)  |

## Изменения в Порядке составления формы 0409115

|                        | До вступления в силу Указания № 3006   | После вступления в силу Указания № 3006   |
|------------------------|--|---|
| Пункт 5                | В раздел 1 отчёта не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд в соответствии с главой 5 Положения № 254-П, и требования, сгруппированные в портфели однородных требований в соответствии с главой 4 Положения № 283-П. Указанные ссуды и требования отражаются в отчёте в разделах 2 и 3 | В раздел 1 отчёта (кроме строк 4.1.1 и 4.1.2) не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд в соответствии с главой 5 Положения № 254-П, и требования, сгруппированные в портфели однородных требований в соответствии с главой 4 Положения № 283-П. Указанные ссуды и требования отражаются в отчёте в разделах 2 и 3  |
| Новый абзац в пункте 5 | ×  | <b>Элементы расчётной базы резерва, предусмотренные пунктом 2.9 Положения № 283-П, подлежат отражению по строке 1.7 раздела 1 отчёта в случае формирования по ним резерва на возможные потери</b>   |
| Пункт 10.1 отчёта      | В разделе 4 отчёта отражается информация об элементах расчётной базы резервов на возможные потери и сформированных резервах на возможные потери, определённых в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения № 283-П. Указанная информация не подлежит отражению в разделах 1–3                          | В разделе 4 отчёта отражается информация об элементах на возможные потери и сформированных резервах на возможные потери, определённых в соответствии с требованиями пункта 2.7 Положения № 283-П. Указанная информация не подлежит отражению в разделах 1–3 отчёта. <b>По строке 1 раздела 4 отчёта отражаются активы, указанные в пункте 2.7 Положения № 283-П, в случае формирования по ним резерва на возможные потери</b> |

Таблица 5

## Изменения в Порядке составления формы 0409118

|          | До вступления в силу Указания № 3006   | После вступления в силу Указания № 3006   |
|----------|--|---|
| Пункт 4  | В графе 2 разделов 1 и 2 отчёта указывается полное наименование индивидуального заёмщика:<br>кредитной организации — резидента — в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;<br>кредитной организации — нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, — в соответствии со справочником СВИФТ;<br>юридического лица — резидента, не являющегося кредитной организацией, — в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации;<br>юридического лица — нерезидента, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ, — в соответствии с наименованием, приведённым в учредительных документах; индивидуального предпринимателя — в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей о его регистрации.<br>Для индивидуального заёмщика — физического лица указываются фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)  | В графе 2 разделов 1 и 2 отчёта указывается полное наименование индивидуального заёмщика (в том числе участника группы связанных заёмщиков):<br>кредитной организации — резидента — в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций;<br>кредитной организации — нерезидента, являющейся участником системы СВИФТ, — в соответствии со справочником СВИФТ;<br>юридического лица — резидента, не являющегося кредитной организацией, — в соответствии с записью в Едином государственном реестре юридических лиц о его регистрации;<br>юридического лица — нерезидента, включая кредитные организации, не являющиеся участниками системы СВИФТ, — в соответствии с наименованием, приведённым в учредительных документах;<br>индивидуального предпринимателя — в соответствии с записью в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей о его регистрации.<br>Для индивидуального заёмщика — физического лица указываются фамилия, имя и отчество (при наличии последнего)   |
| Пункт 10 | Отчёт составляется в целом по кредитной организации: кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций) — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным месяцем;<br>небанковскими кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом.<br>Отчёт представляется в территориальное учреждение Банка России:<br>кредитными организациями (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений и небанковских кредитных организаций) — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным;<br>крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным;<br>небанковскими кредитными организациями (за исключением небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом | Отчёт составляется в целом по кредитной организации: кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным месяцем;<br>небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, — по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчётным кварталом.<br>Отчёт представляется в территориальное учреждение Банка России:<br>кредитными организациями (включая расчётные небанковские кредитные организации) (за исключением крупных кредитных организаций с широкой сетью подразделений, небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитно-кредитные операции, и небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) — не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным;<br>крупными кредитными организациями с широкой сетью подразделений — не позднее 16-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным;<br>небанковскими кредитными организациями, осуществляющими депозитно-кредитные операции, — не позднее 7-го рабочего дня месяца, следующего за отчётным кварталом |

## Форма 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Ряд изменений претерпел Порядок составления формы 0409115 (см. табл. 4). В таблице использованы следующие документы:

- Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (напомним, что данный документ применяется с учётом положений Указания Банка России от 03.06.10 № 2459-У «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности») (далее — Положение № 254-П);
- Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее — Положение № 283-П).

## Форма 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»

В Порядке составления формы 0409118 также произошли некоторые изменения (см. табл. 5).

## Форма 0409123 «Расчёт собственных средств (капитала) («Базель III»)»

В форме 0409123 были добавлены строки 106.4.1.1–106.4.1.2.2, 106.4.2.3 и 106.4.2.4 следующего содержания (см. табл. 6).

Таблица 6

### Новые строки формы 0409123

|             |                                   |
|-------------|-----------------------------------|
| 106.4.1.1   | реализованный:                    |
| 106.4.1.1.1 | положительный                     |
| 106.4.1.1.2 | отрицательный                     |
| 106.4.1.2   | нереализованный:                  |
| 106.4.1.2.1 | положительный                     |
| 106.4.1.2.2 | отрицательный                     |
| 106.4.2.3   | с Указанием Банка России № 1584-У |
| 106.4.2.4   | с Указанием Банка России № 2732-У |

Напомним, что речь идёт о следующих документах:

- Указание Банка России от 22.06.05 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;
- Указание Банка России от 17.11.11 № 2732-У (ред. от 25.06.12) «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Редакция строк 106.4.2–106.4.2.2 была изменена:

Таблица 7

|           |  |
|-----------|--|
| 106.4.2   | величина резерва (резервов), фактически недосозданного кредитной организацией, по сравнению с величиной, требуемой в соответствии с нормативными актами Банка России, всего, в том числе в соответствии: |
| 106.4.2.1 | с Положением Банка России № 254-П  |
| 106.4.2.2 | с Положением Банка России № 283-П  |

Строки 106.4.3–106.4.4.4 были исключены из формы 0409123.

В связи с изменением в форме 0409123 был также изменён и порядок составления данной формы (см. табл. 8).

Таблица 8

### Изменения в Порядке составления формы 0409123

|  | До вступления в силу Указания № 3006  | После вступления в силу Указания № 3006  |
|--|---|--|
| Графа 3 таблицы пункта 1, строка 205   | Строка 200.9 минус строка 204.1   | Строка <b>203</b> минус строка 204.1   |
| Графа 3 таблицы пункта 1, строка 301.3 | Сумма строк 105 и 205 минус сумма строк 301.1 и 301.2   | Сумма строк <b>108</b> и 205 минус сумма строк 301.1 и 301.2   |
| Пункт 3                                | Показатели строк 101.1–101.11, 103.1–103.6, 201.1–201.6, 300.1, 300.3–300.5 отчёта формируются с учётом следующих особенностей: с 1 января 2014 года — в размере 20 процентов от рассчитанной величины; с 1 января 2015 года — в размере 40 процентов от рассчитанной величины; с 1 января 2016 года — в размере 60 процентов от рассчитанной величины; с 1 января 2017 года — в размере 80 процентов от рассчитанной величины; с 1 января 2018 года — в размере 100 процентов от рассчитанной величины | Показатели строк 101.1–101.11, 103.1–103.6, 201.1–201.6, 300.1, 300.3–300.5 отчёта формируются с учётом следующих особенностей: с 1 января 2014 года — в размере 20 процентов от рассчитанной величины; с 1 января 2015 года — в размере 40 процентов от рассчитанной величины; с 1 января 2016 года — в размере 60 процентов от рассчитанной величины; с 1 января 2017 года — в размере 80 процентов от рассчитанной величины; с 1 января 2018 года — в размере 100 процентов от рассчитанной величины.<br><b>До 1 января 2014 года в качестве справочной информации показатели строк, указанные в настоящем пункте, формируются в размере 100 процентов от рассчитанной величины</b> |

## Форма 0409124 «Расчёт показателей достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации в соответствии с Базелем III»

Форма 0409124 была дополнена разделом «Справочно», в котором раскрывается информация о величине кредитного риска на контрагента по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными (переданными) без прекращения признания, и операциям займа ценных бумаг (код 8800).

В связи с возникшими изменениями в форме 0409124 произошли изменения в порядке составления данной формы. Так, теперь в порядке составления формы появился пункт 6.1, в котором говорится, что по коду 8800 раздела «Справочно» отражается величина кредитного риска на контрагента по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными (переданными) без прекращения признания, и операциям займа ценных бумаг, определяемая как положительная разность между суммой кредитных требований к контрагенту по возврату денежных средств (балансовые счета (их части)

## Изменения в Порядке составления формы 0409125

|         | До вступления в силу Указания № 3006   | После вступления в силу Указания № 3006  |
|---------|--|--|
| Пункт 3 | В состав ликвидных активов (строки 1–6 отчёта) включаются активы, отнесённые к I категории качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П. При этом стоимость активов и обязательств увеличивается на размер наращённых процентных (дисконтных, купонных) доходов (расходов), подлежащих получению (выплате) в соответствующем временном периоде  | В состав ликвидных активов (строки 1–6 отчёта) включаются активы, отнесённые к I категории качества в соответствии с Положением № 254-П и Положением № 283-П. <b>Активы и обязательства отражаются в отчёте с учётом наращённых до окончания срока действия договора процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов). Суммы наращённых процентных (купонных, дисконтных) доходов (расходов) подлежат отражению в графах отчёта, соответствующих временному периоду их фактического получения (выплаты). При этом величина наращённых процентов по активам корректируется на величину резерва на возможные потери аналогично резерву на возможные потери по соответствующему активу</b>  |
| Пункт 5 | Сделки купли-продажи финансовых активов, по которым дата расчётов не совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению в графах отчёта, соответствующих срокам, оставшимся до погашения (востребования) согласно договору в полном объёме с момента заключения сделки.<br>Операции с ценными бумагами с обратной продажей (выкупом) отражаются в отчёте исходя из следующего:<br>операции по первой части сделки по приобретению ценных бумаг с обратной продажей — по строке 3, по второй части сделки — по строке 11 (в графе, соответствующей сроку, установленному договором);<br>операции по первой части сделки по продаже ценных бумаг с обратным выкупом — по строке 2 (в графе, определяемой из срока возврата ценных бумаг по сделке РЕПО), по второй части сделки — по строке 11 (в графе, соответствующей сроку, установленному договором) | Сделки купли-продажи финансовых активов, по которым дата расчётов не совпадает с датой заключения сделки, подлежат отражению в графах отчёта, соответствующих срокам, оставшимся до погашения (востребования) согласно договору в полном объёме с момента заключения сделки.<br>Операции с ценными бумагами с обратной продажей (выкупом) отражаются в отчёте исходя из следующего:<br>операции по первой части сделки по приобретению ценных бумаг с обратной продажей — по строке 3, по второй части сделки — по строке 11 (в графе, соответствующей сроку, установленному договором);<br>операции по первой части сделки по продаже ценных бумаг с обратным выкупом — по строке 2 (в графе, определяемой из срока возврата ценных бумаг по сделке РЕПО), по второй части сделки — по строке 11 (в графе, соответствующей сроку, установленному договором) |

322 (A), 323 (A), 324 (A), 32902, 45410, 45510, 45709, 458 (A), 460 (A), 461 (A), 462 (A), 463 (A), 464 (A), 465 (A), 466 (A), 467 (A), 468 (A), 469 (A), 470 (A), 471 (A), 472 (A), 473 (A)) и (или) стоимости ценных бумаг, отчуждённых с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (балансовые счета (их части) 322 (A), 323 (A), 324 (A), 458 (A), 460 (A), 461 (A), 462 (A), 463 (A), 464 (A), 465 (A), 466 (A), 467 (A), 468 (A), 469 (A), 470 (A), 471 (A), 472 (A), 473 (A), 50118, (50121–50120), 50218, (50221–50220), 50318, 50618, (50621–50620), 50718, (50721–50720)), и суммой обязательств по возврату денежных средств и (или) стоимости ценных бумаг, приобретённых с одновременным принятием обязательства по их обратному отчуждению (балансовые счета (их части) 315, 316, 31702, 31703, 31704, 31802, 31804, 32901, 42309–42315, 42609–42615, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 50104–50110, 50116, 50118, (50121–50120), 50205–50211, 50214, 50218, (50221–50220), 50605–50608, 50618, (50621–50620), 50705–50708, 50718, (50721–50720), 91314).

### Форма 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

В Порядке составления формы 0409125 произошли также изменения (см. табл. 9).

### Форма 0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией»

Форма 0409128 изменилась. В разделы 1, 2 и 3 были добавлены новые графы. В часть, где раскрывается

информация по кредитам физических лиц, добавлены графы по автокредитованию, а в часть, где раскрывается информация по кредитам нефинансовых организаций, добавлены графы по субъектам малого и среднего предпринимательства.

### Форма 0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлечённым кредитной организацией средствам»

Небольшие изменения произошли в Порядке составления формы 0409129. Первое предложение абзаца первого пункта б порядка составления формы после слова «вклада» было дополнено словами «в случае если средства со срочного вклада перечисляются на вновь открываемый вклад «до востребования»».

### Форма отчётности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера, срочных сделках и производных финансовых инструментах»

Раздел «Справочно» формы 0409155 был дополнен пунктами 3–5:

«3. Общая сумма условных обязательств кредитного характера, включая сгруппированные в однородные портфели, которые могут быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления контрагента, по балансовой стоимости: \_\_\_\_ тыс. руб.

4. Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по общей сумме условных обязательств кредитного характера, включая сгруппированные в однородные портфели, которые могут

## Изменения в Порядке составления формы 0409128

|         | До вступления в силу Указания № 3006  | После вступления в силу Указания № 3006   |
|---------|---|---|
| Пункт 4 | <p>При составлении отчёта учитываются данные по кредитам, предоставленным за отчётный период нефинансовым организациям, кредитным организациям, а также физическим лицам, включая средства отчитывающейся кредитной организации, размещённые на депозитных счетах в других кредитных организациях, а также по учтённым кредитной организацией векселям с номиналом в рублях.</p> <p>Для расчёта показателей, указываемых в графах 2 и 3 отчёта, используются данные по кредитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами), за исключением индивидуальных предпринимателей. В отчёте под суммой, указываемой в графе 3, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период, отражённых по дебету балансовых счетов 45502–45508, 45701–45707, за исключением средств, которые не учитываются в отчёте.</p> <p>Кредиты, отражённые по дебету балансовых счетов 45509 и 45708, включаются в расчёт суммы, указываемой в графе 3, только при заполнении строки 7.3.</p> <p>Для расчёта показателей, указываемых в графах 4 и 5 отчёта, используются данные по кредитным операциям с коммерческими организациями всех форм собственности и юридическими лицами — нерезидентами (за исключением кредитных организаций — нерезидентов). В отчёте под суммой, указываемой в графе 5, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период, отражённых по дебету балансовых счетов 44603–44609, 44903–44909, 45203–45209, 45601–45607, за исключением средств, которые не учитываются в отчёте.</p> <p>Кредиты, отражённые по дебету балансовых счетов 44601, 44901, 45201 и 45608, включаются в расчёт суммы, указываемой в графе 5, только при заполнении строки 7.3.</p> <p>Для расчёта показателей, указываемых в графах 6 и 7 отчёта, используются данные по операциям размещения средств в кредитных организациях (резидентах и нерезидентах). В отчёте под суммой, указываемой в графе 7, понимается общая сумма кредитов и размещённых средств (в том числе депозитов) за соответствующий отчётный период, отражённых по дебету балансовых счетов 32002–32010, 32102–32110, 32201–32209, 32301–32309, за исключением средств, которые не учитываются в отчёте.</p> <p>Для расчёта показателей, указываемых в графах 8–11 раздела 1 отчёта, используются данные о приобретении векселей резидентов с номиналом в рублях. В отчёте под суммой учтённых векселей нефинансовых организаций, указываемой в графе 9, понимается общая сумма размещённых средств за соответствующий отчётный период, отражённых на балансовых счетах 51501–51507. Под суммой учтённых векселей кредитных организаций, указываемой в графе 11, понимается общая сумма размещённых средств за соответствующий отчётный период, отражённых на балансовых счетах 51401–51407</p> | <p>При составлении отчёта учитываются данные по кредитам, предоставленным за отчётный период нефинансовым организациям, кредитным организациям, а также физическим лицам, включая средства отчитывающейся кредитной организации, размещённые на депозитных счетах в других кредитных организациях, а также по учтённым кредитной организацией векселям с номиналом в рублях.</p> <p>Для расчёта показателей, указываемых в графах 2–5 отчёта, используются данные по кредитным операциям с физическими лицами (резидентами и нерезидентами), за исключением индивидуальных предпринимателей. В отчёте под суммой, указываемой в графе 3 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период, отражённых по дебету балансовых счетов 45502–45508, 45701–45707, за исключением средств, которые не учитываются в отчёте. <b>В отчёте под суммой, указываемой в графе 5 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма отражённых по дебету балансовых счетов 45502–45508, 45701–45707 кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период на приобретение автотранспортных средств и обеспеченных залогом данных автотранспортных средств.</b></p> <p>Кредиты, отражённые по дебету балансовых счетов 45509 и 45708, включаются в расчёт суммы, указываемой в графе 3, только при заполнении строки 7.3.</p> <p>Для расчёта показателей, указываемых в графах 6–9 отчёта, используются данные по кредитным операциям с коммерческими организациями всех форм собственности и юридическими лицами — нерезидентами (за исключением кредитных организаций — нерезидентов). В отчёте под суммой, указываемой в графе 7 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма кредитов, предоставленных за соответствующий отчётный период, отражённых по дебету балансовых счетов 44603–44609, 44903–44909, 45203–45209, 45601–45607, за исключением средств, которые не учитываются в отчёте. <b>В отчёте под суммой, указываемой в графе 9 при заполнении строк 1–7.2, понимается общая сумма отражённых по дебету балансовых счетов 44603–44609, 44903–44909, 45203–45209, 45601–45607 кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Понятие «субъект малого и среднего предпринимательства» используется в целях составления отчёта в значении, установленном Федеральным законом от 24.07.07 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».</b></p> <p>Кредиты, отражённые по дебету балансовых счетов 44601, 44901, 45201 и 45608, включаются в расчёт суммы, указываемой в графе 7, только при заполнении строки 7.3.</p> <p>Для расчёта показателей, указываемых в графах 10 и 11 отчёта, используются данные по операциям размещения средств в кредитных организациях (резидентах и нерезидентах). В отчёте под суммой, указываемой в графе 11, понимается общая сумма предоставленных кредитов и размещённых средств (в том числе депозитов) за соответствующий отчётный период, отражённых по дебету балансовых счетов 32002–32010, 32102–32110, 32201–32209, 32301–32309, за исключением средств, которые не учитываются в отчёте.</p> <p>Для расчёта показателей, указываемых в графах 12–15 раздела 1 отчёта, используются данные о приобретении векселей резидентов с номиналом в рублях. В отчёте под суммой учтённых векселей нефинансовых организаций, указываемой в графе 13, понимается общая сумма размещённых средств за соответствующий отчётный период, отражённых на балансовых счетах 51501–51507. Под суммой учтённых векселей кредитных организаций, указываемой в графе 15, понимается общая сумма размещённых средств за соответствующий отчётный период, отражённых на балансовых счетах 51401–51407</p> |
| Пункт 5 | <p>При составлении отчёта не учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>операции РЕПО;</li> <li>беспроцентные операции по размещению средств;</li> <li>депозиты в Банке России (балансовый счёт 319);</li> <li>операции по приобретению кредитной организацией облигаций;</li> <li>операции по предоставлению кредитов индивидуальным предпринимателям;</li> </ul>   | <p>При составлении отчёта не учитываются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>операции РЕПО;</li> <li>беспроцентные операции по размещению средств;</li> <li>депозиты в Банке России (балансовый счёт 319);</li> <li>операции по приобретению кредитной организацией облигаций;</li> <li>операции по предоставлению кредитов индивидуальным предпринимателям;</li> </ul>   |

Окончание таблицы см. на обороте

|         | <b>До вступления в силу Указания № 3006</b>   | <b>После вступления в силу Указания № 3006</b>  |
|---------|---|---|
|         | <p>операции по перечислению средств на корреспондентские счета кредитной организации, открытые в других кредитных организациях; операции мены и новации векселей; изменение условий кредитного договора (ставки и валюты номинирования) до истечения срока договора.</p> <p>Кредиты, предоставляемые юридическим и физическим лицам по переменной процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ставки рефинансирования Банка России, ставки LIBOR, фондовых индексов, индекса потребительских цен и других индикаторов), не учитываются при заполнении строк 1–6 отчёта. Суммарные объёмы таких кредитов, предоставленных за отчётный месяц, отражаются в строке 7.2 отчёта. Кредиты «овердрафт» и операции по предоставлению кредитов с использованием банковских карт не учитываются при заполнении строк 1–6 отчёта. Суммарные объёмы и ставка по кредитам, предоставленным за отчётный месяц физическим лицам и нефинансовым организациям с использованием банковских карт, в том числе кредитам «овердрафт», отражаются в строке 7.3 отчёта</p>   | <p>операции по перечислению средств на корреспондентские счета кредитной организации, открытые в других кредитных организациях; операции мены и новации векселей; изменение условий кредитного договора (ставки и валюты номинирования) до истечения срока договора.</p> <p>Кредиты, предоставляемые юридическим и физическим лицам по переменной процентной ставке, изменяющейся в зависимости от внешних ценовых индикаторов (ставки рефинансирования Банка России, ставки LIBOR, фондовых индексов, индекса потребительских цен и других индикаторов), не учитываются при заполнении строк 1–6, <b>7.1</b> отчёта. Суммарные объёмы таких кредитов, предоставленных за отчётный месяц, отражаются в строке 7.2 отчёта.</p> <p>Кредиты «овердрафт» и операции по предоставлению кредитов с использованием банковских карт не учитываются при заполнении строк 1–6, <b>7.1</b> и <b>7.2</b> отчёта. Суммарные объёмы и ставка по кредитам, предоставленным за отчётный месяц физическим лицам и нефинансовым организациям с использованием банковских карт, в том числе кредитам «овердрафт», отражаются в строке 7.3 отчёта</p>   |
| Пункт 6 | <p>При заполнении строк 1–6 отчёта процентная ставка и сумма по пролонгированным кредитным договорам учитываются как ставка и сумма вновь выданного кредита в месяце, когда осуществлена пролонгация. В качестве срока операции при пролонгировании указывается срок, на который пролонгируется договор. Суммарные объёмы кредитов, пролонгированных в отчётном месяце, отражаются в строке 7.1 отчёта.</p> <p>Процентная ставка и срок по досрочно погашенным кредитным договорам учитываются как ставка и срок, установленные кредитным договором при выдаче кредита.</p> <p>Предоставление кредитными организациями в отчётном периоде очередного транша в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии понимается как выдача нового кредита. Срок предоставления указанного кредита (в целях группировки по срокам и определения средневзвешенного срока) определяется непосредственно из договора на предоставление (размещение) средств, заключаемого в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии, а при отсутствии в нём таких данных — в соответствии с условиями генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии, т. е. срок договора о кредитной линии за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора. В строке 1.1 разделов 1–3 отчёта отражаются сведения по кредитам со сроком предоставления «до востребования» или «до наступления условия (события)».</p> <p>Все кредиты группируются по срочности исходя из срока кредита, указанного в договоре (последнем дополнительном соглашении к данному договору)</p> | <p>При заполнении строк 1–6 отчёта процентная ставка и сумма по пролонгированным кредитным договорам учитываются как ставка и сумма вновь выданного кредита в месяце и учтённых при заполнении строк 1–6 отчёта, когда осуществлена пролонгация. В качестве срока операции при пролонгировании указывается срок, на который пролонгируется договор. Суммарные объёмы кредитов, пролонгированных в отчётном месяце <b>и учтённых при заполнении строк 1–6 отчёта</b>, отражаются в строке 7.1 отчёта.</p> <p>Процентная ставка и срок по досрочно погашенным кредитным договорам учитываются как ставка и срок, установленные кредитным договором при выдаче кредита.</p> <p>Предоставление кредитными организациями в отчётном периоде очередного транша в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии понимается как выдача нового кредита. Срок предоставления указанного кредита (в целях группировки по срокам и определения средневзвешенного срока) определяется непосредственно из договора на предоставление (размещение) средств, заключаемого в рамках генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии, а при отсутствии в нём таких данных — в соответствии с условиями генерального (рамочного) соглашения (договора) об открытии кредитной линии, т. е. срок договора о кредитной линии за вычетом срока, прошедшего со дня подписания договора.</p> <p>В строке 1.1 разделов 1–3 отчёта отражаются сведения по кредитам со сроком предоставления «до востребования» или «до наступления условия (события)».</p> <p>Все кредиты группируются по срочности исходя из срока кредита, указанного в договоре (последнем дополнительном соглашении к данному договору)</p> |
| Пункт 8 | <p>В графах 2, 4 и 6 отчёта указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и условий привлечения вкладов.</p> <p>По кредитам, предоставленным по переменной процентной ставке, будущие значения которой определены кредитным договором, при заполнении граф 2, 4 и 6 отчёта отражается средневзвешенная по длительности действия процентная ставка за весь срок действия кредитного договора.</p> <p>Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, определяется как максимальная из номинальных процентных ставок, установленных соответствующим договором.</p> <p>Средневзвешенная процентная ставка по кредитам рассчитывается по формуле:</p> $P_{ав} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$ <p>где <math>V_1, V_2, \dots, V_n</math> — сумма кредита по договору (дополнительному соглашению) по <math>n</math>-й сделке; <math>P_1, P_2, \dots, P_n</math> — номинальная процентная ставка по <math>n</math>-й сделке, установленная в договоре.</p> <p>При заполнении строки 7.3 отчёта средняя ставка не рассчитывается. Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт (графы 2, 4 строки 7.3 отчёта), определяется как максимальная из номинальных процентных ставок, установленных соответствующими договорами</p>   | <p>В графах 2, 4, <b>6, 8 и 10</b> отчёта указывается средневзвешенная процентная ставка в годовом исчислении, рассчитанная исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и условий привлечения вкладов.</p> <p>По кредитам, предоставленным по переменной процентной ставке, будущие значения которой определены кредитным договором, при заполнении граф 2, 4, <b>6, 8 и 10</b> отчёта отражается средневзвешенная по длительности действия процентная ставка за весь срок действия кредитного договора.</p> <p>Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт, определяется как максимальная из номинальных процентных ставок, установленных соответствующим договором.</p> <p>Средневзвешенная процентная ставка по кредитам рассчитывается по формуле:</p> $P_{ав} = (V_1 \times P_1 + V_2 \times P_2 + \dots + V_n \times P_n) : (V_1 + V_2 + \dots + V_n),$ <p>где <math>V_1, V_2, \dots, V_n</math> — сумма кредита по договору (дополнительному соглашению) по <math>n</math>-й сделке; <math>P_1, P_2, \dots, P_n</math> — номинальная процентная ставка по <math>n</math>-й сделке, установленная в договоре.</p> <p>При заполнении строки 7.3 отчёта средняя ставка не рассчитывается. Процентная ставка по кредитам, предоставленным с использованием банковских карт (графы 2, <b>6</b> строки 7.3 отчёта), определяется как максимальная из номинальных процентных ставок (<b>без штрафных санкций</b>), установленных соответствующими договорами</p>  |
| Пункт 9 | <p>В графах 8 и 10 раздела 1 отчёта указывается средневзвешенная доходность учтённых векселей в годовом исчислении, рассчитанная исходя из цены приобретения векселей и процентных выплат по векселям</p>   | <p>В графах <b>12 и 14</b> раздела 1 отчёта указывается средневзвешенная доходность учтённых векселей в годовом исчислении, рассчитанная исходя из цены приобретения векселей и процентных выплат по векселям</p>   |

быть безусловно аннулированы в любой момент времени без предварительного уведомления контрагента, по балансовой стоимости: \_\_\_\_ тыс. руб.

5. Величина, подверженная кредитному риску по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, заключённым на биржевом и внебиржевом

рынках, рассчитанная на основании методики, предусмотренной Приложением 3 к Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением положений п. 1, подп. 8.1 п. 8, п. 9–12 указанного приложения: \_\_\_\_ тыс. руб.».

*Продолжение следует*

## информация

### Регулятор возьмёт крупные банки под специальный контроль

Всё, что было сделано в Банке России в области регулирования и надзора за кредитными организациями, нужно будет постепенно распространять на другие сегменты финансового рынка, отметил заместитель председателя Банка России Михаил Сухов, выступая на XI Международном банковском форуме, прошедшем в сентябре в Сочи.

Доверие к банковскому сектору базируется как на жёстких прозрачных правилах игры, так и на своевременных и адекватных действиях ЦБ РФ. Не прекращая надзор за деятельностью банков, регулятор теперь будет расширять своё влияние на другие области финансовой деятельности, сказал М. Сухов. Он назвал три сферы деятельности Банка России, которые будут особенно значимы в ближайшее время.

Первая связана с повышением внимания к системно значимым банкам. Очень важно обеспечить пропорциональность внимания регулятора к различным участникам финансового рынка, однако крупные банки, безусловно, должны находиться на специальном контроле. Именно это направление регулирования сегодня активно обсуждается в международном сообществе. Первые 20 банков в России заключают в себе 60% банковских активов, сказал М. Сухов.

По его словам, на этом этапе не стоит задача обременить крупнейшие банки дополнительными обязанностями и финансовыми требованиями. Важна глубина проникновения Банка России в систему рисков этих кредитных организаций. В ближайшее время необходимо назначить полномочных представителей во все крупнейшие банки. Круг полномочных представителей, который сейчас охватывает 20 банков, может увеличиться до 40–50 кредитных организаций. Это необходимо для повышения эффективности надзора и является нормальной практикой на международном уровне.

Второе направление деятельности ЦБ РФ связано с тем, что в ближайшее время будут внедряться новые инструменты отслеживания рисков. Ряд специалистов утверждают, что за счёт усиления контроля в этой области можно достичь повышения прибыльности. Продвинутой подход к управлению кредитным риском — это «троянский конь» для банков, заявил М. Сухов. С его помощью ЦБ РФ сможет понимать ситуацию в процессе принятия кредитных решений. Это значит, что положение дел в банке будет прозрачно и ясно для надзорного органа, при этом не последует увеличения финансовых требований к кредитной организации, что является положительным моментом.

Ряд специалистов утверждают, что благодаря контролю кредитного риска возможна 40%-ная экономия. Однако М. Сухов назвал это слишком оптимистичной оценкой. При планировании экономии на рисках правильнее ориентироваться на 20%-ный уровень сокращения убытков. Внедрение новых систем управления кредитным риском — это дорогое удовольствие. Банкам с капиталом менее 1 млрд руб. будет сложно осуществить все необходимые инновации. Реализовать концепцию повышенных требований к системно значимым банкам будет проще после практической реализации надзора на консолидированной основе. Глубокий надзор и его эффективные результаты — это альтернатива «закручиванию гаек», которой все опасаются, и она может дать намного более выраженный результат.

Новое законодательство дало банкам дополнительные возможности для контроля своих партнёров, изучения конечных бенефициаров, в оценке возможностей бизнеса и т. д. Соответственно и требования Банка России к кредитным организациям в области выдачи ссуд повышаются, сказал М. Сухов. Если какой-либо банк будет замечен в проведении непрозрачных операций на большие суммы, порядка 5 млрд рублей, в пользу какого-

то подозрительного клиента, то территориальное отделение должно иметь возможность начать соответствующие процедуры проверки и учёта, вплоть до отзыва лицензии, если выявятся какие-то отягчающие обстоятельства. «Мы строим международный финансовый центр, который должен выглядеть позитивно по существу», — подчеркнул М. Сухов. Соответственно организации и банкиры, которые осуществляют сомнительные переводы для своих клиентов, должны подумать о последствиях. Третье направление в деятельности Банка России — это предупреждение угроз для вкладчиков и кредиторов. Создаётся система по отслеживанию таких ситуаций. Акционеры и руководители банков должны принимать активные меры по сокращению признаков угрозы для кредиторов и вкладчиков, если такие присутствуют в их деятельности, сообщил он. Банком России установлен срок два месяца, чтобы устранить ключевые угрозы, а также даётся ещё два месяца, чтобы убедить территориальное учреждение в том, что у руководителей банка есть план по сокращению угроз для вкладчиков и другим мерам. Кроме того, для таких банков разработана программа по выходу из сложной ситуации, существуют специальные рекомендации ЦБ РФ. К примеру, сложную ситуацию можно исправлять с помощью привлечения новых акционеров и т. д.

Однако в целом банковский сектор должен состоять из устойчивых организаций, и это нужно хорошо понимать, отметил М. Сухов. Если же, находясь в сложной ситуации, не выполняя рекомендаций, подотчётный банк начнёт проводить какие-то операции в пользу крупных клиентов, сомнительные по своему характеру, то конструктивизм Банка России на этом резко закончится и будут приниматься жёсткие меры. Регулятор разрабатывает систему контроля и повышения прозрачности кредитных организаций в этой сфере.

## Новое о залоге движимого имущества

**В** настоящее время законодательно закреплено ведение реестра залогов недвижимого имущества (ипотék) в рамках ЕГРП (п. 1 ст. 131 и п. 3 ст. 339 ГК РФ), а также залог ценных бумаг отражается в реестре владельцев ценных бумаг или на счёте депо.

*Публичного размещения информации о залоге движимого имущества в настоящее время законодательно не установлено.*

С 10 января 2014 года вступают в силу поправки, внесённые Федеральным законом № 166-ФЗ в основы законодательства о нотариате и отдельные законодательные акты РФ. Речь идёт о новой главе, посвящённой ведению реестра уведомлений о залогах движимых вещей, регистрации нотариусом уведомлений о залоге движимого имущества, а также выдаче им выписок из реестра таких уведомлений.

Реестр уведомлений о залогах движимого имущества будет вестись нотариусами в рамках Единой информационной системы нотариата.

*Федеральная нотариальная палата должна будет обеспечить с использованием интернета свободный доступ неограниченного круга лиц к следующим сведениям, содержащимся в реестре уведомлений о залоге движимого имущества:*

- регистрационный номер уведомления о залоге движимого имущества;
- дата заключения и номер договора о залоге движимого имущества, договора, на основании которого возник залог;
- дата исполнения обязательства, установленная договором;
- описание предмета залога;
- информация о залогодателе:

1) для юридического лица — наименование, единый государственный регистрационный номер юридического лица;

2) для физического лица — фамилия, имя, отчество (если последнее имеется) на русском языке (для иностранных граждан и лиц без гражданства — указанные с помощью букв латинского алфавита), дата рождения.

*Также по просьбе любого лица нотариус должен будет выдать выписку из реестра уведомлений о залоге движимого имущества, содержащую вышеуказанные сведения. Такая выписка может содержать сведения об отдельном залоге или обо всех залогах в отношении определённого имущества или определённого залогодателя. По просьбе лица, получающего такую выписку, она может содержать сведения на определённый промежуток времени.*

Законом № 166-ФЗ установлено, что залогодатель и (или) залогодержатель могут направить нотариусу

уведомление о залоге движимого имущества. Право уведомить нотариуса о возникновении залога превращается в обязанность, если договор, содержащий условие о залоге, должен быть нотариально заверен.

Нотариус регистрирует уведомление о залоге и вносит в реестр уведомлений о залоге движимого имущества информационной системы сведения об объекте залога, о возникновении, об изменении, о прекращении права залога движимого имущества.

Важно отметить, что нотариус не проверяет подлинность и достоверность сведений об объекте залога, о возникновении, об изменении, о прекращении права залога движимого имущества, содержащихся в таком уведомлении. Он отвечает лишь за соответствие сведений, внесённых в реестр, содержанию направленного ему уведомления о залоге движимого имущества и за своевременность размещения им указанного уведомления в таком реестре.

В реестре уведомлению присваивается индивидуальный регистрационный номер информационной системы, который также отображается в свидетельстве о регистрации, выдаваемом заявителю.

Законом № 166-ФЗ предусматривается, что включение сведений о залоге движимого имущества в соответствующий реестр будет иметь не только информационное значение. Установлено, что с 10 января 2015 года последующий залог, сведения о котором внесены в информационную систему, будет иметь приоритет по отношению к последующему залогу, сведения о котором не внесены в информационную систему.

В случае прекращения права залога, зарегистрированного в информационной системе, залогодержатель обязан направить нотариусу соответствующие уведомления в течение трёх рабочих дней со дня прекращения залогового обязательства. Возможность не информировать о прекращении права залога предусмотрена лишь для случаев ликвидации залогодержателя. В такой ситуации направить нотариусу уведомление о прекращении залога должен залогодатель.

Следует отметить, что в части 4 статьи 17.1 закона о залоге в новой редакции предусматривается важное нововведение. В этой норме установлено, что залогодатель — юридические лица в случае регистрации уведомления о залоге движимого имущества в информационной системе обязаны также в течение трёх рабочих дней со дня регистрации предоставить информацию об этом в «единый федеральный реестр сведений о деятельности юридических лиц». В законе № 166-ФЗ указано, что залогодателям достаточно сообщить индивидуальный регистрационный номер регистрации уведомления о залоге.

В связи с формированием реестра уведомлений о залоге движимого имущества возникают новые аспекты вопроса о добросовестности приобретателей заложенного имущества, которые не знали и не могли знать о том, что это имущество находится в залоге.

После вступления в силу закона № 166-ФЗ будет устранена неопределённость в толковании законодательства в части определения добросовестности приобретателя заложенного имущества, так как закон предусматривает возможность объективной и публичной фиксации сведений о залоге движимого имущества, что предоставит третьим лицам возможность получать достоверную информацию об обременениях интересующего их имущества.

Таким образом, с учётом публичности реестра уведомлений о залоге движимого имущества следует учитывать, что лицо, приобретающее движимое имущество, после вступления в силу закона № 166-ФЗ будет считаться добросовестным приобретателем *при совокупности* двух условий:

1) если лицо не знало и не могло знать о том, что имущество является предметом залога (в настоящее время этого условия достаточно);

2) если в реестре уведомлений о залоге движимого имущества отсутствует информация о залоге этого имущества (ст. 18.1 закона о залоге в новой редакции).

*Важно:* в случае если в реестре уведомлений о залоге движимого имущества единой информационной системы нотариата отсутствуют сведения о регистрации уведомления о залоге движимого имущества, а также об изменениях, произошедших в праве залога, в момент приобретения заложенного движимого имущества лицом, которое не знало и не могло знать о том, что приобретаемое имущество является предметом залога, такое лицо признаётся добросовестным приобретателем.

Обзор подготовлен на базе материалов компании «Консультант Плюс»

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Регулятор изменит формат присутствия в регионах

Преобразование главных управлений, базирующихся в федеральных округах, — это часть системных нововведений, проводимых ЦБ РФ, заявил глава МГТУ Банка России Алексей Плякин на прошедшем в сентябре в Сочи XI Международном банковском форуме.

Оптимизация структуры ЦБ РФ позволит обеспечить единообразие применения мер и действий на территории федеральных округов. Это, в свою очередь, позволит сконцентрировать усилия регулятора, в том числе и по направлениям надзора, сказал он. В числе первых преобразований коснутся главных управлений Банка России, базирующихся в Центральном федеральном округе. Регулятор сохранит своё присутствие в каждом из регионов, но в другом формате: часть наиболее сложных процедур выйдут на уровень главного управления по федеральному округу. «Тем не менее мы не намерены потерять живой контакт, который существует сейчас на местах», — подчеркнул А. Плякин.

По словам директора департамента финансовой политики Минфина России Сергея Барсукова, в закон о потребительском кредитовании представители ведомства согласились включить положения, связанные с взысканием просроченной задолженности, чтобы устранить неопределённость в деятельности кол-

лекторов. Эти шаги направлены как на устранение жалоб со стороны заёмщиков, сталкивающихся с недобросовестным поведением представителей организаций по взысканию долгов, так и на то, чтобы не навредить профессиональным участникам рынка, в том числе и самим коллекторским агентствам.

Он отметил, что в ближайшее время необходимо будет принимать законы о секьюритизации в области развития малого и среднего бизнеса. Можно решить этот вопрос в рамках закона о секьюритизации ценных бумаг, но при этом очень важно внесение поправок в ГК РФ в части вопроса о счетах. В отношении закона о системе страхования вкладов поступили новые инициативы по введению дополнительных действий в механизм санации. С большой вероятностью необходимые изменения будут осуществлены в полном объёме.

По мнению вице-президента РСПП, председателя совета ассоциации «Россия» Александра Мурычева, сейчас у нас главная проблема — это поддержка малого и среднего бизнеса. Он отметил, что на динамику кредитования МСП влияет падение спроса на деньги со стороны предпринимателей и усиление надзорных требований регулятора.

После повышения размера сборов с декабря по 1 июля 2013 года с рынка ушло 600 тыс. малых предпринимателей. «Правительство должно чётче выразить

политическую волю по развитию малого и среднего бизнеса. В данном случае только от государства зависит активизация экономики в стране», — считает А. Мурычев.

Председатель комитета Госдумы РФ по финансовым рынкам Наталья Бурыкина сообщила, что до конца осенней сессии будет доработан и принят во втором и третьем чтении закон о потребительском кредитовании. Есть поручение Президента РФ о развитии инструментов кредитования для МСБ. Также Госдума РФ пошла навстречу банковскому сообществу и приняла поправку, внесённую президентом Ассоциации региональных банков России депутатом Анатолием Аксаковым, о снятии ограничения сроков рефинансирования. «Полагаю, что у ЦБ РФ есть широкий набор инструментов рефинансирования, и он правильно будет применять эти инструменты», — отметила она.

Комитет по финансовым рынкам приступит к рассмотрению поправок в закон о страховании вкладов физлиц. Одна из поправок предлагает норму увеличения страхования вкладов до 1 млн руб. «На мой взгляд, формула, которая там предложена, не отвечает сегодняшним реалиям», — сказала Н. Бурыкина. По статье 9 закона о НПС, предусматривающей СМС-информирование клиентов, никаких изменений не будет. «У банков было несколько лет для подготовки реализации этой статьи», — подчеркнула она.

вернуться  
к содержанию

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

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

## Операции с ценными бумагами. Учётные векселя

### Приобретение векселей

#### 1. Оплата несущественных затрат

| Содержание операции   | Контровка |                                  | Комментарий  |
|---|-----------|----------------------------------|--|
|   | Дебет     | Кредит                           |  |
| <b>Оплата предварительных расходов, связанных с приобретением векселей</b>        |           |                                  | К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:<br>расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;<br>вознаграждения, уплачиваемые посредникам;<br>вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 10, п. 3.5  |
|   | 50905     | 30102<br>30110<br>40701<br>47422 | — на сумму оплаты консультационных, информационных или других услуг, принятых кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг.<br>Детализация аналитического учёта на балансовых счетах по учёту вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами определяется в учётной политике кредитной организации. При реализации (выбытии) ценных бумаг аналитический учёт должен обеспечивать списание с указанных счетов сумм, подлежащих отнесению на себестоимость только выбывающих ценных бумаг.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.8, приложение 10, п. 3.5.2<br>Учёт предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, ведётся на балансовом счёте 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» в валюте расчётов с контрагентом.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.8, приложение 10, п. 3.5.3 |
| <b>Отражение расходов по предварительным затратам, признанным несущественными</b> | 70606     | 50905                            | — на сумму затрат, символы 25205, 25206, 25303.<br>В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты кредитная организация вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учёту указанные ценные бумаги. Критерии существенности определя-  |

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

| Содержание операции  | Контрировка |        | Комментарий   |
|--|-------------|--------|---|
|  | Дебет       | Кредит |   |
|  |             |        | ются кредитной организацией и устанавливаются в учётной политике.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.8, 7.1, приложение 10, п. 3.5.1, приложение 4   |
| <b>Отражение расходов при отказе в последующем приобретать ценные бумаги</b> | 70606       | 50905  | — на сумму затрат, символы 25205, 25206, 25303.<br>В случае если кредитная организация в последующем не принимает решение о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.8, 7.1, приложение 10, п. 3.5.2, приложение 4 |

## 2. Учёт векселей

| Содержание операции  | Контрировка |  | Комментарий   |
|--|-------------|--|---|
|  | Дебет       | Кредит   |   |
| <b>Учёт приобретённых векселей</b>                                     | 51201–      | 20202  | По дебету счетов по учёту векселей зачисляется покупная стоимость приобретённого векселя в корреспонденции с корреспондентским счётом, счётом кассы или банковским счётом клиента, счетами по учёту расчётов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам, расчётов кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, приложение 10, п. 3.1.4, 4.1 |
|  | 51207       | 30102  |   |
|  | 51301–      | 30110  |   |
|  | 51307       | 30602  |   |
|  | 51401–      | 40501–   |   |
|  | 51407       | 40503  |   |
|  | 51501–      | 40601–   |   |
|  | 51507       | 40603  |   |
|  | 51601–      | 40701–   |   |
|  | 51607       | 40703  |   |
| 51701–   | 40807       | — на дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учёту вложений в соответствующие ценные бумаги.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.5.2, 4.1 |   |
| 51707  | 47407       |  |   |
| 51801–   | 47408       | — оплата расходов на момент приобретения ценных бумаг.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, приложение 10, п. 4.1   |   |
| 51807  |             |  |   |
| 51901–   | 50905       | — перечислены денежные средства на оплату расходов.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 4.70   |   |
| 51907  |             |  |   |
| <b>Отражение расходов при формировании резерва на возможные потери</b> | 70606       | 51210  | — на сумму созданного резерва на возможные потери, символ 25302.<br>Элементами расчётной базы являются счета 51201–51207, 51301–51307, 51401–51407, 51501–51507, 51601–51607, 51701–51707, 51801–51807, 51901–51907.<br>Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.1;   |
|  |             | 51310  |   |
|  |             | 51410  |   |
|  |             | 51510  |   |
|  |             | 51610  |   |
|  |             | 51710  |   |
|  | 51810       |  |   |

| Содержание операции                  | Контрировка  |        | Комментарий  |
|--------------------------------------|--|--------|--|
|                                      | Дебет  | Кредит |  |
|                                      |  | 51910  | Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, глава 7;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 5.10, 7.1, приложение 4   |
| <b>Начисление дисконта</b>           | 51201–<br>51207<br>51301–<br>51307<br>51401–<br>51407<br>51501–<br>51507<br>51601–<br>51607<br>51701–<br>51707<br>51801–<br>51807                    |        | Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.<br>Бухгалтерский учёт начисленного дисконта ведётся на отдельных лицевых счетах «Дисконт начисленный», открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, приложение 10, п. 3.3.3, 4.3 |
|                                      | 51901–<br>51907  | 50408  | — на сумму начисленного дисконта при наличии неопределённости признания дохода.<br>В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учёте подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.7, 5.10, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3.3, 4.3  |
| <b>Отражение доходов</b>             | 51201–<br>51207<br>51301–<br>51307<br>51401–<br>51407<br>51501–<br>51507<br>51601–<br>51607<br>51701–<br>51707<br>51801–<br>51807<br>51901–<br>51907 | 70601  | — на сумму дисконта при отсутствии неопределённости получения дохода, символы 11601–11608.<br>По ценным бумагам, для которых отсутствует неопределённость в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежит дисконт, начисленный за истекший месяц.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3.3, 4.3, приложение 4   |
| <b>Начисление процентного дохода</b> |  |        | В аналитическом учёте ведутся отдельные лицевые счета «Начисленный процентный доход», на которых учитывается процентный доход, начисленный по учтённым векселям.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.7, 5.10, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3  |
|                                      | 51201–<br>51207  | 50408  | — на сумму начисленного процентного дохода при наличии неопределённости признания дохода.  |

| Содержание операции                              | Контрировка  |   | Комментарий   |
|--|--|---|---|
|  | Дебет  | Кредит  |   |
|  | 51301–<br>51307<br>51401–<br>51407<br>51501–<br>51507<br>51601–<br>51607<br>51701–<br>51707<br>51801–<br>51807<br>51901–<br>51907                    |   | Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.7, 5.10, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3   |
| <b>Отражение доходов</b>                         | 51201–<br>51207<br>51301–<br>51307<br>51401–<br>51407<br>51501–<br>51507<br>51601–<br>51607<br>51701–<br>51707<br>51801–<br>51807<br>51901–<br>51907 | 70601   | — на сумму начисленного процентного дохода, символы 11601–11608.<br>При отсутствии неопределённости получения дохода. В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учёте подлежит весь ПД, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10, 7.1, приложение 3, п. 3.1, приложение 10, п. 3.3.3, 4.2, приложение 4  |
| <b>Корректировка резерва на возможные потери</b> |  |   | По требованиям по начисленным процентным доходам по учтённым векселям, ранее отнесённым на доходы, в том числе не полученным в срок, резерв на возможные потери формируется в размере, равном отношению размера сформированного резерва по соответствующей ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности.<br>Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 5.1.2<br>Уточнение размера резерва по ссуде в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением суммы основного долга, в том числе в связи с изменением официального курса иностранной валюты, в которой номинирована ссуда, по отношению к рублю, установленного Банком России, изменением качества обеспечения ссуды осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным.<br>Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.1.4 |
| <b>Отражение расходов</b>                        | 70606  | 51210<br>51310<br>51410<br>51510<br>51610<br>51710<br>51810 | — если величина необходимого к созданию резерва в разрезе отдельных элементов расчётной базы резерва должна быть больше величины созданного резерва, символ 25302.<br>Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.1;<br>Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, глава 7;   |

| Содержание операции              | Контировка   |  | Комментарий   |
|----------------------------------|--|--|---|
|                                  | Дебет  | Кредит   |   |
|                                  |  | 51910  | Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 5.10, 7.1, приложение 4  |
| <b>Отражение доходов</b>         | 51210<br>51310<br>51410<br>51510<br>51610<br>51710<br>51810<br>51910   | 70601  | — если величина необходимого к созданию резерва в разрезе отдельных элементов расчётной базы резерва должна быть меньше величины созданного резерва, символ 16305.<br>Положение Банка России от 20.03.06 № 283-П, п. 2.1;<br>Положение Банка России от 26.03.04 № 254-П, п. 3.11, 6.7, глава 7;<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 1.15, 5.10, 7.1, приложение 4   |
| <b>Перенос векселей по сроку</b> | 51201–<br>51206<br>51301–<br>51306<br>51401–<br>51406<br>51501–<br>51506<br>51601–<br>51606<br>51701–<br>51706<br>51801–<br>51806<br>51901–<br>51906 | 51202–<br>51207<br>51302–<br>51307<br>51402–<br>51407<br>51502–<br>51507<br>51602–<br>51607<br>51702–<br>51707<br>51802–<br>51807<br>51902–<br>51907 | Векселя сроком «на определённый день» и «во столько-то времени от составления» (срочные векселя) учитываются на счетах по срокам, фактически оставшимся до погашения векселей на момент их приобретения. Векселя «по предъявлению» учитываются на счетах до востребования, векселя «во столько-то времени от предъявления» учитываются на счетах до востребования, а после предъявления — в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей. Векселя «по предъявлению, но не ранее определённого срока» учитываются до наступления указанного в векселе срока в соответствии с порядком, установленным для срочных векселей, а после наступления указанного срока переносятся на счета до востребования в конце рабочего дня, предшествующего дате, определённой векселедателем как срок, ранее которого вексель не может быть предъявлен к платежу. При определении сроков в расчёт принимается точное количество календарных дней.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.10 |

### 3. Расчёты в день заключения договора купли-продажи одной из сторон

| Содержание операции  | Контировка |   | Комментарий  |
|--|------------|---|--|
|  | Дебет      | Кредит  |  |
| <b>Учёт требований и обязательств сторон при заключении договора</b> | 47408      | 47407   | — на сумму сделки в валюте расчётов. Операции по договорам (сделкам), по которым переход прав или расчёты осуществляются на дату заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах 47407 и 47408 «Расчёты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам» (внебалансовый учёт при этом не ведётся).<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62, приложение 10, п. 3.1.2 |
| <b>Перечисление денежных средств в оплату векселя</b>                | 47407      | 20202<br>30102<br>30110<br>30602<br>40501–<br>40503 | — на сумму сделки в валюте расчётов в день заключения договора.<br>Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62, приложение 10, п. 3.1.2  |

вернуться  
к началу статьи

вернуться  
к содержанию

| Содержание операции                    | Контрировка   |   | Комментарий  |
|--|---|---|--|
|  | Дебет   | Кредит                                      |  |
|  |   | 40601–<br>40603<br>40701–<br>40703<br>40807 |  |
| <b>Учёт приобретённых ценных бумаг</b> | 51201–<br>51207<br>51301–<br>51307<br>51401–<br>51407                                       | 47408                                       | — на покупную стоимость приобретённых векселей при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.62, приложение 10, п. 3.1.4, 4.1                       |
|  | 51501–<br>51507<br>51601–<br>51607<br>51701–<br>51707<br>51801–<br>51807<br>51901–<br>51907 | 50905                                       | — на дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учёту вложений в соответствующие ценные бумаги. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 5.8, приложение 10, п. 3.5.2, 4.1 |
|  |   | 47422                                       | — оплата расходов на момент приобретения ценных бумаг. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 4.70, приложение 10, п. 4.1  |
|  |   | 30102<br>30110                              | — перечислены денежные средства на оплату расходов. Положение Банка России от 16.07.12 № 385-П, п. 3.2, 3.6, 4.70  |
|  |   | 47422                                       |  |

## информация

### Российские банкиры относятся к Базелю-3 с осторожностью

Ассоциация региональных банков России и агентство Bankir.Ru провели опрос, посвящённый темам прошедшего в Сочи XI Международного банковского форума. По предварительным результатам, 13,5 % респондентов считают, что стандарты Базель-3 критичны для банковской системы России. Ещё 38,1 % полагают, что для их внедрения необходимо время, 36,4 % отметили, что банковская система России готова к работе по стандартам Базель-3, если их вводить поэтапно, 11,9 % затруднились в оценках. Вариант ответа «Банковская система в целом готова к работе по Базелю-3» набрал 0 % голосов. Кроме того, 30,5 % респондентов считают, что институт банковского надзора и регулирования должен меняться в сторону либерализации требований к банкам, ещё 39 % — в сторону смягчения денежно-кредитной политики. Но 9,3 % считают, что этот институт меняться не

должен и работает вполне эффективно. При этом 19,5 % считают, что ставка рефинансирования ЦБ РФ должна быть значительно снижена, ещё 27,1 % говорят о необходимости незначительного снижения, 10,2 % полагают, что ставка рефинансирования должна быть оставлена на прежнем уровне, 5,1 % — повышена, а 38,5 % опрошенных отмечают, что ставка рефинансирования не влияет на реальную работу экономики и банковской системы.

Говоря о работе новой управленческой команды ЦБ РФ, 5,1 % оценили её на отлично, 5,9 % — на хорошо, 32,2 % — на удовлетворительно. Не удовлетворены работой команды регулятора, судя по результатам, лишь 10,1 % опрошенных, а 46,6 % считают, что оценивать работу новой команды пока рано.

### Вопросы по правилам перевода денежных средств

Банком России подготовлены ответы на

некоторые вопросы, касающиеся правил осуществления перевода денежных средств Банком России, кредитными организациями на территории РФ в валюте РФ, установленных Положением ЦБ РФ от 19.06.12 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

Регулятор, в частности, разъяснил, может ли договор банковского счёта определять порядок контроля наличия согласия третьего лица на списание денежных средств с банковского счёта, является ли сообщение о переводе денежных средств, переданное через СВИФТ, распоряжением о переводе денежных средств, вправе ли банк применять банковский ордер при осуществлении перевода денежных средств в иностранной валюте с одного банковского счёта клиента на другой, обязан ли банк плательщика подтверждать плательщику исполнение банковского ордера после осуществления перевода денежных средств по банковскому счёту плательщика.

**Роман ПАШКОВ**, начальник юридического управления

ОАО «Международный банк финансов и инвестиций»

**Дмитрий ДОЛОТИН**, заместитель руководителя службы внутреннего контроля ОАО «ОФК Банк»

## Организационное обеспечение стратегии развития банка

**Вопросы контроля стратегии развития банка не менее важны, чем создание самой стратегии. Потраченный бюджет на разработку стратегии ничего не стоит, если нет механизмов контроля её выполнения. Сам такой контроль можно рассматривать в двух плоскостях — документационной и организационной.**

Документационная часть может заключаться в ежегодно утверждаемом плане реализации стратегии развития банка, принимаемом на совете директоров банка. На основании плана совет директоров раз в полгода утверждает отчёт о реализации плана развития стратегии. Однако, как уже указывалось, это только одна сторона вопроса.

Также важно и организационное построение структуры контроля за выполнением стратегии развития. Банки редко уделяют этому внимание, даже не во всех крупных банках есть такой орган, как комитет по стратегическому развитию.

Вопросам организационного обеспечения контроля за стратегией развития банка и посвящена настоящая статья.

К организационной структуре такого контроля можно было бы отнести:

- комитет по стратегическому развитию совета директоров;
- комитет по стратегическому развитию правления банка;
- отдел планирования;
- службу внутреннего контроля.

На схеме показано распределение функций (задач) в рамках организационной структуры.

### Комитет по стратегическому развитию совета директоров банка

Можно сказать, что наличие и работа комитетов совета директоров говорит о том, что корпоративное управление присутствует в данном банке не формально, а функционирует в качестве реальной структуры. Комитет такого рода создаётся обычно в крупных банках, в банках поменьше такие функции выполняет непосредственно сам совет директоров. Однако нельзя не отметить, что создание данных комитетов является одним из признаков хорошего корпоративного управления в данном банке при проверке ЦБ РФ и должно учитываться при ежегодной самооценке корпоративного управления.

Основными задачами такого комитета (как один из вариантов) являются:

- определение стратегических целей деятельности и приоритетов в развитии банка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы и мониторинг их достижения;
  - совершенствование деятельности по стратегическому управлению собственным капиталом банка.
- К основным задачам комитета (в другом варианте) относятся:
- рассмотрение и подготовка рекомендаций совету директоров по вопросам стратегии развития и управления банком;
  - мониторинг и оценка эффективности исполнения утверждённой советом директоров стратегии;
  - оценка эффективности взаимодействия банка с инвесторами;



- проведение анализа основных тенденций экономической политики РФ в сфере деятельности банка и информирование совета директоров о результатах этой работы.

#### **Пример комитета по стратегическому развитию и планированию наблюдательного совета**

##### **ОАО «Россельхозбанк»**

Основными функциями комитета в данном банке являются рассмотрение материалов и подготовка предложений наблюдательному совету по вопросам:

- приоритетных направлений деятельности банка, стратегических целей и планов его развития;
- мониторинга выполнения стратегических планов развития банка;
- совершенствования системы ключевых показателей деятельности банка;
- эффективности деятельности банка, в том числе в долгосрочной перспективе;
- стратегии развития банка;
- изменения уставного капитала;
- акционерного и заёмного капитала;
- оценки проектов развития банка, отдельных направлений его деятельности и диверсификации бизнеса в ходе реализации стратегии развития;
- дивидендной политики;
- оценки целесообразности принятия участия в коммерческих организациях;
- рассмотрения предложений по разработке и совершенствованию внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции наблюдательного совета.

#### **Приведём и другой пример — комитета наблюдательного совета ОАО «Банк ВТБ» по стратегии и корпоративному управлению.**

Компетенция комитета в данном банке:

- в части определения стратегических целей деятельности и приоритетов в развитии банка на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу и мониторинг их достижения:

1) подготовка предложений по приоритетным направлениям деятельности банка (стратегии развития) для её последующего рассмотрения и утверждения наблюдательным советом;

2) проведение мониторинга реализации утверждённой стратегии и рассмотрение предложений по последующей корректировке стратегических планов;

3) рассмотрение предложений по вопросам участия банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- в части совершенствования деятельности по стратегическому управлению собственным капиталом:

1) подготовка рекомендаций по порядку использования резервного фонда;

2) подготовка предложений наблюдательному совету для выработки рекомендаций общему собранию акционеров по размерам выплачиваемых дивидендов и порядку их выплаты;

3) рассмотрение предложений и подготовка рекомендаций для принятия наблюдательным советом решений по вопросам:

а) увеличения уставного капитала путём размещения дополнительных акций;

б) дробления и консолидации акций банка;

4) рассмотрение предложений и подготовка рекомендаций для принятия наблюдательным советом решений по вопросам об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

5) рассмотрение предложений и подготовка рекомендаций для принятия наблюдательным советом решений по вопросам определения цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах.

## **Комитет по стратегическому развитию правления банка**

Коснёмся и такого вопроса, как комитет по стратегическому развитию правления банка, который чаще всего образуется с целью проведения оценки и мониторинга реализации стратегии банка.

К основным задачам такого комитета относятся:

- рассмотрение и утверждение внутренних нормативных документов (локальных актов) банка по вопросам реализации стратегии;
- решение вопросов управления, отнесённых к компетенции исполнительных органов;
- рассмотрение предложений внутреннего подразделения банка по планированию, иных подразделений и должностных лиц банка в части внесения изменений в деятельность банка;
- решение текущих вопросов деятельности банка.

## **Отдел планирования**

Отдел планирования чаще всего называется отделом финансово-экономического планирования или анализа, а также планово-экономическим отделом или отделом бюджетирования и планирования. В крупных банках это обычно управление. Также нужно отметить, что в крупных банках данный отдел вырастает до размеров управления или даже департамента.

Из приведённых названий видно, что только вопросами планирования данный отдел не занимается. Как правило, идёт совмещение с функциями бюджетирования в банке.

Естественно, что данный отдел в силу своей значимости должен подчиняться председателю правления. В состав функций данного отдела в части контроля за стратегией развития должно входить:

- составление в своей части управленческой отчётности банка и контроль за её представлением в целом;
- контроль расходов банка;
- подготовка отчёта о выполнении стратегии развития, а также:

## Роли, процессы и ответственность отдельных элементов стратегического планирования

| Элемент оргструктуры  | Процессы стратегического менеджмента                                 | Ответственность коллегиального органа/ внутреннего структурного подразделения |
|---|--|---|
| Комитет по стратегическому развитию                                       | Определение модели стратегии   | Управление процессом  |
|   | Разработка процесса управления стратегией                            |   |
| Комитет по стратегическому развитию / служба внутреннего управления банка | Разработка стратегии исходя из особенностей банка                    | Управление процессом / интеграция процессов / осуществление контроля          |
|   | Планирование стратегии   |   |
|   | Приведение организации в соответствие со стратегией                  |   |
|   | Анализ и корректировка стратегии                                     |   |
| Структурное подразделение по планированию / служба внутреннего контроля   | Обеспечение связи с оперативным планированием и составлением бюджета | Оперативный контроль  |
|   | Обеспечение связи с ключевыми операционными процессами               |   |
|   | Коммуникация стратегии   |   |
|   | Управление стратегическими инициативами                              |   |
|   | Обмен лучшим опытом  |   |

- оперативное и систематическое информирование руководства банка о выводах и предложениях аналитических служб (аналитиков) и структурных подразделений о текущей ситуации в банке, о прогнозах развития ситуации в экономике в целом, в сфере изменения законодательства банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития банка;
- сравнение соответствия выводов аналитических служб (аналитиков) и рекомендаций и реального развития ситуации в банке;
- проведение систематического анализа выполнения стратегических планов банка.

## Служба внутреннего контроля

Следует отметить, что службой внутреннего контроля в ходе проведения проверок и других видов контроля деятельности подразделений и должностных лиц банка осуществляется контроль за реализацией стратегии банка.

Кроме того, стратегия служит важным фактором для риск-ориентирования планирования деятельности службы, эффективного исполнения функций внутреннего контроля, связанного с оценкой эффективности системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля.

В рамках проводимых проверок СВК осуществляет не только мониторинг соответствия реализации под-

разделениями утверждённой стратегии развития, но и оперативное и независимое информирование наблюдательного совета (совета директоров) о текущем состоянии деятельности банка. Таким образом, эффективный внутренний контроль позволяет организовать необходимый уровень контроля за реализацией стратегии и эффективным финансовым планированием.

\*\*\*

Таким образом, сам факт наличия организационной структуры обеспечения контроля за стратегией развития может уже свидетельствовать о наличии корпоративного управления в банке. Практика создания комитетов по стратегическому развитию в составе совета директоров российских банков получает всё большее распространение. Тем более что ЦБ РФ прямо поощряет данную тенденцию в плане хорошей самооценки корпоративного управления в банках. Пример наглядного понимания организации стратегического планирования приведён в таблице.

Нельзя сказать, что во всех российских банках есть такое подразделение, как отдел планирования. Однако тенденция создания таких подразделений налицо, так как это условие выживания банка на рынке. Наличие данного подразделения позволяет банку не в режиме форс-мажора планировать свою деятельность, выделив такое планирование и контроль в отдельное направление. ■

## информация

### Признание сделок контролируруемыми

Минфином России выпущено письмо от 16.08.13 № 03-01-18/33535, в котором разъяснены некоторые вопросы, касающиеся порядка признания сделок между взаимозависимыми лицами контролируруемыми.

В письме разъясняются, в частности, порядок определения взаимозависимости

лиц в силу участия одного лица в капитале других лиц (особенности определения доли прямого, а также косвенного участия (через третьих лиц) одной организации в другой), порядок определения суммового критерия в целях признания сделки контролируемой, особенности использования информации при расчёте интервала рыночных цен и рентабельно-

сти, порядок направления уточнённого уведомления о контролируемой сделке, порядок применения положений НК РФ о контролируемых сделках в связи с изменением пороговой величины суммы доходов по всем сделкам, совершённым в календарном году с одними и теми же лицами (в 2012 году — 100 млн руб., в 2013 году — 80 млн руб.).

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

# SWOT-анализ в стратегии развития банка

**Акроним SWOT впервые был публично озвучен профессором Кеннетом Эндрюсом в 1963 году на проходящей в Гарварде конференции, посвящённой бизнес-политике. С этого момента SWOT-анализ стал основой для организации процесса стратегического планирования. SWOT-модель — это уникальный инструмент, который используют в интеллектуальной работе аналитики всего мира.**

Различные показатели, факты, критерии и размытые представления о деятельности компании, её товарах, покупателях и конкурентах SWOT-анализ логически согласовывает, демонстрируя аналитикам схемы взаимодействия четырёх основных факторов: силы, слабости (внутренние — находятся под влиянием компании), возможности и угрозы (внешние — зависят от окружения). Наиболее удобный способ восприятия информации, полученной для SWOT-анализа, — использование вспомогательных матриц (таблиц).

Далее введём некоторые понятия:

- аббревиатура SWOT расшифровывается как «сильные стороны организации (Strengths), слабые стороны организации (Weakness), возможности (Opportunities) и угрозы (Threats), исходящие извне»;
- SWOT-анализ представляет собой анализ среды организации (внутренней и внешней), во внутренней рассматриваются сильные и слабые стороны компании, а внешняя отражает возможности и угрозы, исходящие извне. Таким образом, S и W — это состояние компании и, следовательно, O и T — внешнее окружение компании.

В результате SWOT-анализа можно оценить, есть ли у организации внутренние силы и ресурсы для реализации имеющихся возможностей, насколько компания готова противостоять внешним угрозам, и, что немаловажно, данный анализ поможет выявить внутренние недостатки, требующие устранения.

Проводится SWOT-анализ в трёх случаях:

1) как часть любой стратегии развития любого российского коммерческого банка. В данном случае SWOT-анализ используется для анализа на рынке банковских услуг позиции банка в рамках долгосрочного планирования;

2) как часть любого бизнес-плана развития любого российского коммерческого банка. В этом контексте используется больше как параметры развития конкретных банковских услуг на перспективу;

3) в рамках маркетинговых исследований позиции банка на рынке.

Чтобы от SWOT-анализа получить максимум пользы, избегая указанных ошибок, необходимо обязательно выполнять изложенные ниже правила.

*Правило 1.* Следует конкретно указать область для каждого проводимого SWOT-анализа. Предприятия зачастую делают общий анализ всего бизнеса. Такой анализ слишком обобщённый и не принесёт пользы руководителям, которым необходима информация по конкретным рынкам или сегментам.

*Правило 2.* Важно чётко понимать разницу между элементами SWOT: сильные и слабые стороны, возможности и угрозы. Сила и слабость — внутреннее состояние и особенности компании, которые она контролирует самостоятельно. Возможности и угрозы напрямую зависят от рыночной ситуации и других внешних факторов, на которые невозможно или трудно влиять.

*Правило 3.* Именно от восприятия и понимания покупателя полностью зависят сильные и слабые стороны, поэтому в анализ следует вносить только наиболее вероятные слабости и преимущества.

*Правило 4.* Объективности ради необходимо использовать входную информацию из различных не контактирующих друг с другом источников. Для этого анализ должен проводиться не одним человеком, а группой лиц в процессе групповых дискуссий и обмена мнениями. Таким образом можно достичь точности и глубины анализа. Результаты, полученные в процессе проведения масштабных маркетинговых исследований, считаются максимально достоверными.

*Правило 5.* Не надо использовать двусмысленные и расплывчатые заявления, которые часто являются причиной ослабления SWOT-анализа и не важны для большего числа покупателей. Точность формулировок определяет результативность анализа.

## Порядок проведения SWOT-анализа

В самом общем виде SWOT-анализ проводится на основании принятого советом директоров решения. Совет директоров в своём решении определяет состав рабочей группы, образуемой из числа экспертов бизнес-подразделений банка под руководством начальника подразделения по его развитию. В среднем срок работы рабочей группы — один месяц, и результатом является комплексный качественный анализ, оформляемый как «Результаты SWOT-анализа банка» в случае маркетинговых исследований или же, в более широком контексте, как часть стратегии развития банка или бизнес-плана его развития.

Рассматриваются «Результаты SWOT-анализа банка», например, на таком органе управления банка, как



а именно отдела планирования и анализа рисков, который несёт ответственность за оценку и адекватность уровня принимаемых рисков. Данный отдел независим от других подразделений, которые осуществляют операции, несущие риски потерь;

- широкое использование документооборота;
- для постоянного увеличения розничной клиентской базы банком используются налаженные связи с корпоративными клиентами.

Слабыми сторонами банка являются:

- слабая узнаваемость бренда;
- наличие тенденции перевода клиентами активов из мелких в более крупные банки или в банки, которые пользуются государственной поддержкой;
- ограниченные возможности — опыт работы исключительно с корпоративными клиентами;
- банк не обладает лицензией, чтобы осуществлять банковские операции со средствами в государственной (рубля) и иностранной валюте (без права привлекать денежные средства физических лиц во вклады), а также отсутствует лицензия на привлечение денежных средств физических лиц в государственной (рубля) и иностранной валюте во вклады;
- ограниченный ассортимент кредитных продуктов, которые предоставляются корпоративным клиентам;
- по сравнению с крупными банками Санкт-Петербурга в банке отсутствует разветвлённая сеть продаж.

Потенциальные возможности для развития, которыми обладает банк:

- сохранение скорости роста банковской отрасли;
- увеличение доверия к услугам, предоставляемым банком, в сравнении с инвестиционными предложениями других финансовых организаций;
- на рынке банковских услуг появление новых востребованных продуктов;
- ориентированность на клиента как на основной тренд, который в долгосрочной перспективе способен предоставить банку конкурентные преимущества;
- наличие потенциальных клиентов;
- увеличение финансовой грамотности;
- наличие размытой целевой аудитории у банков-конкурентов;
- на валютном рынке банковских услуг наличие открытых перспектив работы;
- тенденция населения к сохранению своих сбережений.

Потенциальные угрозы, которые могут негативно повлиять на развитие банка:

- много игроков на рынке;
- развитие линейки валютных продуктов, происходящее у конкурентов;
- недоверие со стороны клиентов к не очень известным игрокам рынка;
- обострение конкурентной борьбы на рынке Санкт-Петербурга, которое происходит в связи с усилением позиций местных банков и банков федерального уровня;
- население обладает очень низкой финансовой грамотностью;

- наличие инфляции;
- финансовый кризис в мировом масштабе и его негативные последствия;
- развитие линейки розничных продуктов, происходящее у конкурентов;
- отсутствие стабильности курса государственной валюты (рубля) к доллару США. Падение курса рубля;
- кризисная ситуация на банковском рынке;
- ужесточение законодательства РФ, которое регулирует деятельность кредитных организаций;
- ужесточение налогового законодательства.

*«Возможности — сильные стороны» как ориентиры стратегического развития:*

- O1, O2, O8, O9 — S5: поддержание тенденции спроса со стороны физических лиц на банковские услуги и на совершение операций в иностранной валюте, что немаловажно, сохранение лидирующих позиций банковских сервисов среди других существующих финансовых продуктов. Это даёт банку возможность использовать потенциал рынка операций в иностранной валюте, а после использовать их в обслуживании новых клиентов, таким способом нарастить клиентскую базу и получить возможность предлагать новые сервисы существующим корпоративным клиентам, чтобы занять определённую нишу в банковском секторе (на рынке предоставления клиентам банковских услуг);
- O2 — S1: устойчивая позиция банка в этом рыночном сегменте создаёт все предпосылки для того, чтобы он вышел на новый уровень, на обслуживание операций в иностранной валюте;
- O9 — S1: антикризисные меры (сокращение затрат, являющихся нестратегическими, оптимизация ценовой политики, устранение основных точек уязвимости, быстрое восстановление) и своевременная адаптация бизнес-процессов банка под новые рыночные условия позволят сохранить (удержать) рост основных показателей деятельности банка и укрепить его позиции на рынке по предоставлению услуг корпоративным клиентам. Позиции банка в рыночном сегменте, а именно продуктов для корпоративных клиентов, дают возможность кредитной организации выйти на обслуживание массового сегмента;
- O4 — S2, S4, S5, S6, S9: на сегодняшний день рыночные условия диктуют требования к банковским услугам, в большей мере это касается качества предоставляемых сервисов. Эксперты считают, что «победителями» будут банки, которые создали новую систему ценностей, особое место в которой занимает ориентированность на клиента. Высокое качество обслуживания достигается с помощью имеющегося опыта профессионального обслуживания корпоративных клиентов, индивидуального подхода, применяемого сотрудниками банка к каждому клиенту, а также комфортабельности отделений и офисов и выгодного географического месторасположения. А высокая деловая репутация банка среди привлечённых клиентов способствует постоянному притоку новых клиентов;
- O3 — S7, S8: повсеместное использование электронного документооборота будет способствовать быст-

рому осуществлению операций с клиентами. С помощью удачного географического расположения в Санкт-Петербурге головного офиса отпадает необходимость в неудобной многоуровневой системе согласования операций в иностранной валюте.

Своевременно оценивать риски деятельности, которые связаны с оказанием операций в иностранной валюте, позволит ответственное за анализ рисков действующее подразделение.

*«Возможности — слабые стороны» (внутренние преобразования):*

- O1, O2, O3, O4 — W1, W2: при отсутствии возможностей, открывающихся перед банками, которые оказывают услуги для физических лиц, совершают банковские операции в иностранной валюте, при недостаточной узнаваемости бренда среди потенциальных клиентов необходимо увеличивать затраты (бюджет) на рекламные мероприятия и периодически совершенствовать PR-кампании, которые направлены на узнаваемость бренда банка и повышение имиджа финансового института;
- O7 — W3: опыт в обслуживании исключительно корпоративных клиентов дал возможность банку нарастить (приобрести) опыт в работе с конкретным потребителем, делая упор на удовлетворение потребностей каждого из них. Если банк выходит на рынок оказания услуг физическим лицам и совершения операций в иностранной валюте, он имеет право пользоваться опытом работы с целевым сегментом, а именно предлагать конкретному потребителю финансовые продукты, и может при этом занять свою нишу в предоставлении банковских услуг.

*«Угрозы — слабые стороны» (ограничения стратегического развития):*

- T2, T3, T4, T8 — W1, W2: широкая сеть финансовых институтов в Санкт-Петербурге и соответственно высокая конкуренция осложняют развитие банка, а именно в части совершения операций в иностранной валюте и предоставления услуг розничным клиентам. А сложившаяся в нынешнее время тенденция оттока из частных банков денежных средств клиентов и приток их в кредитные структуры с государственным участием увеличивают конкурентную борьбу ещё больше. Предлагая разнообразные банковские продукты, данные игроки и крупнейшие местные банки в Санкт-Петербурге привлекли к обслуживанию и получению финансовых услуг большую часть организаций;
- T9 — W1, W2: очень слабая узнаваемость бренда, девальвация рубля, а также сложившаяся на данный момент тенденция перевода клиентами активов из небольших в более крупные банки и ещё в банки с государственной поддержкой вполне могут привести к уменьшению клиентской базы.

*«Угрозы — сильные стороны» (потенциальные стратегические преимущества):*

- S3, S5 — T7: сложившаяся на мировом финансовом рынке сложная ситуация определённо оказала негативное влияние на степень доверия к банкам и предоставляемым ими услугам. Но в силу безупречной репутации среди корпоративных клиентов (широкий ассортимент продукции, высокий уровень обслуживания) банку предоставляется возможность подать себя как надёжного участника финансового рынка

Таблица 5

### Первый табличный пример SWOT-анализа банка

| Возможности   | Угрозы   |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Изменение доходов населения;</li> <li>• потенциал и рост рынка кредитования и привлечения ресурсов;</li> <li>• повышение уровня потребительской культуры;</li> <li>• существование незаполненных ниш на рынке и возможность работать с достаточной для банка положительной рентабельностью;</li> <li>• выход на новые сегменты рынка;</li> <li>• завоевание и укрепление положительного имиджа банка, осуществляющего максимальный набор продуктов и услуг на региональном рынке;</li> <li>• возможность более оперативно разрабатывать и запускать конкурентоспособные продукты по сравнению с банками федерального уровня;</li> <li>• улучшение условий доступа к инструментам рефинансирования</li> </ul>                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Неблагоприятная рыночная конъюнктура, высокая волатильность рынка ценных бумаг;</li> <li>• возможность кризиса, неплатёжеспособность и убыточность деятельности предприятий, низкая кредитоспособность потенциальных заёмщиков;</li> <li>• падение реальных доходов населения и в связи с этим сокращение потребления и в целом розничного товарооборота;</li> <li>• ужесточение требований со стороны ЦБ РФ;</li> <li>• усиление позиции «государственных» банков;</li> <li>• активное развитие крупными банками региональных сетей;</li> <li>• передел долей регионального рынка в связи с изменившейся рыночной конъюнктурой;</li> <li>• существование относительно большого числа конкурентов в регионе с аналогичными продуктами и услугами</li> </ul> |
| Сильные стороны   | Слабые стороны   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Большая для региона база существующих корпоративных клиентов (более 2500 организаций);</li> <li>• профессиональный менеджмент, высокая квалификация персонала;</li> <li>• высокое качественное обслуживание, а также индивидуальный подход к каждому клиенту;</li> <li>• налаженные деловые контакты с партнёрами, устойчивая репутация на рынке межбанковских кредитов;</li> <li>• достоверный мониторинг рынка;</li> <li>• членство в системе страхования вкладов;</li> <li>• высокий контроль за результатами;</li> <li>• расширенная линейка продуктов и услуг с явными преимуществами;</li> <li>• наличие у банка наблюдательного совета как контролирующего органа для защиты интересов клиентов и повышения прозрачности банка</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Отсутствие «дешёвых» долгосрочных ресурсов;</li> <li>• недостаточно известный бренд банка;</li> <li>• высокий уровень постоянных издержек;</li> <li>• отсутствие альтернативных схем привлечения ресурсов;</li> <li>• отсутствие системы поощрения добросовестных заёмщиков по всем программам банка;</li> <li>• слабый маркетинг продуктов и услуг;</li> <li>• ограничение активного развития форматом присутствия банка (неудобство доступа к услуге);</li> <li>• ограниченный ассортимент розничных продуктов, сворачивание услуг ипотечного кредитования и отсутствие собственных ипотечных программ</li> </ul>   |

вернуться к началу статьи

вернуться к содержанию

### Второй табличный пример SWOT-анализа банка

| Силы (Strengths)  | Слабости (Weaknesses)   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Goodwill — безупречная деловая репутация;</li> <li>• функционирующая технологическая структура;</li> <li>• сложившаяся корпоративная этика и культура;</li> <li>• лояльная стабильная клиентская база (корпоративные клиенты);</li> <li>• конкурентная и гибкая ценовая политика;</li> <li>• устойчивая внутренняя структура;</li> <li>• прозрачность собственности;</li> <li>• гибкость и мобильность;</li> <li>• близость к клиенту</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ограниченный масштаб операций с точки зрения тиражирования услуг;</li> <li>• высокая затратность, связанная с большой долей посреднических услуг</li> </ul>  |
| Возможности (Opportunities)   | Угрозы (Threats)  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выход на новые рынки либо сегменты рынка;</li> <li>• прогнозируемый экономический подъём;</li> <li>• востребованность услуг средних банков;</li> <li>• совершенствование на общегосударственном уровне правовой системы защиты кредитора;</li> <li>• развитие системы рефинансирования Банка России</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Возможность появления новых конкурентов;</li> <li>• снижение доходности банковского бизнеса в целом;</li> <li>• увеличение доли банков с иностранным и государственным капиталом;</li> <li>• укрупнение банков (слияния и поглощения);</li> <li>• системный финансовый кризис</li> </ul> |

Таблица 7

### Третий табличный пример SWOT-анализа

|   | S (Strength — сильные стороны)   | W (Weaknesses — слабые стороны)  |
|---|--|--|
|   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Первостепенное внимание качеству продуктов и уровню обслуживания;</li> <li>• построение партнёрских отношений со всеми клиентами;</li> <li>• разработка индивидуальных схем сотрудничества;</li> <li>• соблюдение в точности обязательных нормативов деятельности;</li> <li>• высокий профессионализм менеджмента и рядовых сотрудников банка</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Пока относительно небольшие масштаб и региональное присутствие;</li> <li>• пока достаточно заметный уровень персонализации бизнеса;</li> <li>• сложность осуществления значительных сделок с крупным бизнесом;</li> <li>• концентрация операций банка на территории РФ</li> </ul>   |
| O (Opportunities — возможности)   | SO (насколько сильные стороны позволяют использовать возможности)  | WO (насколько слабые стороны мешают использовать возможности)  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Значительные возможности роста масштаба клиентской базы (особенно за счёт клиентов МСБ и физических лиц);</li> <li>• развитие регионального присутствия;</li> <li>• развитие продуктовой линейки;</li> <li>• снижение затрат и увеличение прибыльности, возрастание эффективности</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Возможность динамичного развития бизнеса и роста представленности в регионах даже в условиях пониженной конъюнктуры благодаря качеству услуг, опыту на рынке и адаптации схем работы к запросам клиентов;</li> <li>• укрепление партнёрских отношений путём фокусированного предложения дифференцированных продуктов группам и категориям клиентов;</li> <li>• возможность привлечения необходимых ресурсов за счёт профессионализма менеджмента и наработанных связей</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Стоит задача привлечения новых клиентов (существующая клиентская база недостаточна для запланированного роста);</li> <li>• завоевание клиентов зависит от возможности привлечения заёмного капитала, связанной с необходимостью наращивания собственного капитала</li> </ul>  |
| T (Treats — угрозы)   | ST (насколько сильные стороны могут позволить избежать угроз)  | WT (насколько слабые стороны усугубляют угрозы)  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Макроэкономический риск;</li> <li>• рыночный риск;</li> <li>• правовой, налоговый риски;</li> <li>• кредитный риск и риск потери ликвидности;</li> <li>• операционный риск;</li> <li>• региональный и отраслевой риски;</li> <li>• риск потери деловой репутации</li> </ul>                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Партнёрские отношения, предельное внимание к качеству продуктов и индивидуальные схемы сотрудничества снижают риск потери клиентов и деловой репутации;</li> <li>• выполнение всех обязательных нормативов уменьшает угрозу риска потери ликвидности и кредитного риска;</li> <li>• высокий уровень профессионализма сотрудников банка позволит минимизировать негативное влияние всех возможных рисков</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Небольшой масштаб бизнеса и регионального присутствия может угрожать банку при значительных изменениях конъюнктуры рынка;</li> <li>• высокая конкуренция на рынке в условиях кризиса может вынудить банк воздержаться от ускоренного регионального, продуктового развития и входа в сектор работы с крупным бизнесом</li> </ul> |

и таким образом воспользоваться потенциалом розничного сегмента и операций в иностранной валюте;

• S5 — T4: большое количество банков и, как следствие, высокая конкуренция, сложившаяся в банковской среде, наращивают в регионах присутствие банков-лидеров (перманентное увеличение количества офисов продаж), ужесточают требования, предъявляемые к банковским продуктам (высокотехнологичные сервисы, широкая продуктовая линейка), а также

к качеству обслуживания. Банк, принимая во внимание требования рынка и большой опыт обслуживания корпоративных клиентов, принимает меры, которые позволят следовать основным рыночным трендам. Банк должен постараться привлечь во внимание все ошибки конкурентов, а после направить усилия на высокий уровень сервиса и предложение современных банковских услуг, найдя к каждому клиенту индивидуальный подход.

## Четвёртый табличный пример SWOT-анализа

|   | <b>Возможности<br/>(выделены по стадии влияния,<br/>от большей степени к меньшей):</b>  | <b>Угрозы<br/>(выделены по стадии влияния,<br/>от большей степени к меньшей):</b>  |
|---|---|--|
|   | <ol style="list-style-type: none"> <li>наличие вероятных клиентов физических и юридических лиц, относящихся к среднему, мелкому бизнесу и не имеющих доступа к продуктам банка крупных кредитных учреждений, которые им необходимы;</li> <li>появление новых возможных клиентов, а также клиентов, «ушедших» с рынка малых и средних банков (по размерам актива и капитала), работающих с банком в одних рыночных сегментах;</li> <li>существование государственной программы по поддержке малого и среднего предпринимательства</li> </ol> | <ol style="list-style-type: none"> <li>невозвращение банку заёмщиками выданных денежных средств по причине ухудшения финансового положения данных заёмщиков, произошедшего в связи с мировым финансово-экономическим кризисом;</li> <li>уход клиентов в крупные банки из-за мирового финансово-экономического кризиса;</li> <li>трансформация государственной программы регулирования работоспособности мелких банков</li> </ol> |
| <b>Сильные стороны (по стадии влияния,<br/>от большей степени к меньшей):</b>   | <b>Основные сочетания внешних<br/>и внутренних факторов, необходимых<br/>при разработке политики банка,<br/>которые важно принять во внимание:</b>  | <b>Важные сочетания внешних<br/>и внутренних факторов, необходимых<br/>при разработке политики банка,<br/>которые важно принять во внимание:</b>   |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>оперативность принятия решений по управлению;</li> <li>личный подход к клиенту;</li> <li>быстрая, слаженная разработка новых продуктов банка;</li> <li>оперативное управление персоналом, а также в сфере контроля за исполнением разнообразных управленческих решений;</li> <li>полная независимость от крупных или влиятельных клиентов</li> </ol>   | возможность оперативно среагировать и найти индивидуальный подход к клиенту, а также наличие потенциальных клиентов (согласно пункту 1 и пункту 2 возможностей)   | оперативность принятия решений по управлению и все указанные угрозы  |
| <b>Слабые стороны (расположенные<br/>по стадии влияния, от сильной к слабой<br/>стадии):</b>  | <b>Основные сочетания внутренних<br/>и внешних факторов, необходимых<br/>при разработке политики банка:</b>   | <b>Основные сочетания внутренних<br/>и внешних факторов, необходимых<br/>при разработке политики банка:</b>  |
| <ol style="list-style-type: none"> <li>недостаточный объём капитала для финансовой стабильности;</li> <li>зависимость пассивов от временных и сезонных факторов «до востребования»;</li> <li>малая устойчивость к отрицательным последствиям мировых и государственных финансово-экономических кризисов;</li> <li>недостаток требуемой материально-технической базы для крупного развития филиальной сети и розничного бизнеса;</li> <li>невозможность большего увеличения капитала (подъёма количества значимых клиентов) без потери «суверенитета»</li> </ol> | малый для финансовой стабильности капитал (собственные средства) и зависимость пассивов «до востребования» от временных факторов при наличии возможных клиентов (согласно пунктам 1 и 2 возможностей)   | слабая устойчивость к отрицательным последствиям мировых и государственных кризисов и потенциальное ухудшение ликвидности в связи с невозвращением клиентами занимаемых средств или уходом клиентов в более крупные самостоятельные банки  |

Естественно, что результаты SWOT-анализа могут различаться для банков разной величины. Также накладывают свои особенности регион присутствия, организационная структура, структура пассивов и активов, наличие государственной поддержки.

Это больше модель развивающегося банка крупного масштаба с возможностью выхода на новые рынки. Плюс банка — отлаженная инфраструктура и технологии работы, однако в то же время исчерпанность рынка присутствия.

Данная модель развёрнутая и представляет собой глобальный SWOT-анализ большого банка. Анализ включает в себя проекцию угроз и их оценку в перспективе в разрезе реальности угроз.

Данный SWOT-анализ проведён для небольшого московского банка.

Для раскрытия всех возможных моделей SWOT-анализа приведём и такую модель небольшого регионального банка с Дальнего Востока.

*Strengths — конкурентоспособные преимущества банка:*

- широкий спектр банковских услуг, удовлетворяющих потребности клиентов;
- благонадёжность клиентов к банку как к единственному хабаровскому банку, сохраняющему самостоятельность, независимость от более крупных федеральных банков;
- личный подход к каждому клиенту;
- приспособление — адаптация банка к изменениям внешней среды;
- эффективность — быстрое реагирование на ситуацию, происходящую на рынке;
- ясность бизнеса — Банк Уссури недвусмысленно, явно раскрывает информацию о своём финансовом положении, о банковской работе, об условиях обслуживания физических и юридических лиц и тарифах;
- доступность — сервисы банка расположены так, что клиентам из разных мест города удобно посещать отделения банка;

## Пятый табличный пример SWOT-анализа банка

| (S) Сильные стороны   | (W) Слабые стороны   |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Финансовая устойчивость и стабильность банка;</li> <li>• прозрачная структура собственности и поддержка участников банка;</li> <li>• постоянное развитие и рост активов;</li> <li>• разумная консервативная политика совета директоров и правления;</li> <li>• положительная динамика развития;</li> <li>• необходимый уровень достаточности капитала;</li> <li>• надёжная деловая репутация;</li> <li>• опыт работы более шести лет на российском рынке;</li> <li>• широкий спектр оказываемых услуг, включающий все виды банковских операций;</li> <li>• использование современных банковских технологий;</li> <li>• наличие внутренних резервов для роста;</li> <li>• удобное географическое расположение;</li> <li>• достаточная техническая оснащённость, позволяющая надлежащим образом совершать банковские операции;</li> <li>• инициативная и преданная команда топ-менеджеров;</li> <li>• лояльное отношение к банку, позитивный настрой участников банка и топ-менеджмента, а также рядовых сотрудников;</li> <li>• квалифицированный персонал, высокий профессионализм и безупречная деловая репутация руководящего состава, отсутствие корпоративных конфликтов;</li> <li>• сильный клиентский менеджмент;</li> <li>• отсутствие бюрократического аппарата, что даёт возможность оперативно реагировать на изменения конкурентной среды и в сжатые сроки менять приоритеты развития;</li> <li>• устойчивость клиентской базы;</li> <li>• высокое качественное обслуживание и индивидуальный подход к клиенту;</li> <li>• конкурентоспособность услуг, предоставляемых корпоративным клиентам</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Отсутствие генеральной лицензии на осуществление банковских операций;</li> <li>• отсутствие лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;</li> <li>• относительно небольшой размер уставного капитала;</li> <li>• высокий уровень концентрации кредитного портфеля;</li> <li>• недостаточная развитость основных систем управления, в том числе планирования и бюджетирования, риск-менеджмента;</li> <li>• небольшие размеры, недостаточная капитализация;</li> <li>• недостаточные финансовые вложения в рекламу;</li> <li>• недостаточная регламентация бизнес-процессов;</li> <li>• отсутствие маркетинговой службы;</li> <li>• отсутствие стандартизированной продуктовой линейки по группам клиентов;</li> <li>• угроза вмешательства в управление третьих лиц и изменения стратегического курса развития;</li> <li>• рост затрат, связанных с открытием точек продаж и обновлением продуктового ряда;</li> <li>• снижение предсказуемости движения денежных потоков;</li> <li>• отсутствие филиальной сети;</li> <li>• частые изменения в российском законодательстве;</li> <li>• отсутствие «дешёвых» долгосрочных ресурсов;</li> <li>• недостаточно известный бренд;</li> <li>• высокий уровень постоянных издержек;</li> <li>• отсутствие альтернативных схем привлечения ресурсов;</li> <li>• отсутствие системы поощрения добросовестных заёмщиков по всем программам;</li> <li>• слабый маркетинг продуктов и услуг;</li> <li>• ограничение активного развития форматом присутствия (неудобство доступа к услуге)</li> </ul>  |
| (O) Возможности   | (T) Угрозы   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Улучшение обслуживания клиентов и расширение спектра оказываемых услуг и осуществляемых операций;</li> <li>• активная, систематическая работа с клиентами;</li> <li>• увеличение базы корпоративных клиентов и клиентов — физических лиц;</li> <li>• оперативное реагирование на изменение конъюнктуры рынка банковских услуг;</li> <li>• охват новых сегментов рынка банковских услуг;</li> <li>• дальнейшее активное расширение клиентской базы путём повышения качества обслуживания;</li> <li>• создание разветвлённой филиальной сети;</li> <li>• приступить к развитию зарплатных проектов с корпоративными клиентами, что позволит дополнительно привлечь большие финансовые потоки;</li> <li>• учитывая стабильное состояние экономики ряда государств и развитую систему страхования рисков, использовать различные кредитные схемы, в частности кредитование населения для целей приобретения предметов первой необходимости, мебели, автомобилей, недвижимости, а также кредитование производственной сферы;</li> <li>• увеличение доходов населения;</li> <li>• потенциал и рост рынка кредитования и привлечения ресурсов;</li> <li>• повышение уровня потребительской культуры;</li> <li>• завоевание и укрепление положительного имиджа банка, осуществляющего максимальный набор продуктов и услуг на региональном рынке;</li> <li>• возможность более оперативно разрабатывать и запускать конкурентоспособные продукты по сравнению с банками федерального уровня;</li> <li>• улучшение условий доступа к инструментам рефинансирования</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Замедление темпов экономического роста, снижение потребительского спроса;</li> <li>• усиление государственного регулирования финансового сектора;</li> <li>• усиление процессов консолидации банковской системы путём слияния и поглощения кредитных организаций;</li> <li>• рост стоимости ресурсов, ограниченность доступа к долгосрочным источникам финансирования;</li> <li>• возрастание макроэкономических и системных рисков и усиление контроля Банка России за эффективностью управления рисками в банках;</li> <li>• высокая волатильность валютного и фондового рынков;</li> <li>• продвижение конкурентами на рынке банковских услуг программных продуктов, имеющих преимущество в использовании их клиентами, по сравнению с программными продуктами, разработанными банком;</li> <li>• снижение деловой активности клиентов;</li> <li>• необходимость привлечения дорогостоящих ресурсов;</li> <li>• несоответствие качества менеджмента и квалификации сотрудников современным требованиям банковского дела;</li> <li>• накопление инертности в работе с клиентами;</li> <li>• необходимость осуществления крупных финансовых вложений в рекламные кампании;</li> <li>• неоправданность вложений в развитие новых видов банковских услуг;</li> <li>• высокий уровень конкуренции на рынке банковских услуг;</li> <li>• низкая степень доверия клиентов к кредитным организациям, особенно к российским кредитным организациям, что обусловлено ещё недавним нестабильным состоянием экономики РФ и потерей доверия клиентов в результате банковских кризисов;</li> <li>• ускоренное развитие может привести к снижению рентабельности в краткосрочном плане;</li> <li>• увеличение рыночного, валютного, процентного и иных банковских рисков, связанное с неверным прогнозом кривой доходности, нестабильностью курса основных мировых валют: доллара США и евро, непредсказуемость поведения мировых финансовых рынков;</li> <li>• увеличение операционных рисков, связанных с территориальной распределённостью структурных подразделений банка;</li> <li>• увеличение расходов на содержание аппарата (зарплаты, премии), расходов по плате за обслуживание информационно-технологических систем, других операционных и прочих расходов;</li> <li>• неблагоприятная рыночная конъюнктура, высокая волатильность рынка ценных бумаг;</li> <li>• возможность кризиса неплатежей и фактическая убыточность деятельности предприятий, низкая кредитоспособность потенциальных заёмщиков;</li> <li>• возможность падения реальных доходов населения, сокращение потребления и розничного товарооборота;</li> <li>• ужесточение требований со стороны Банка России;</li> <li>• усиление позиции «государственных» банков;</li> <li>• активное развитие крупными банками региональных сетей;</li> <li>• передель долей регионального рынка в связи с изменившейся рыночной конъюнктурой;</li> <li>• существование относительно большого числа конкурентов в регионе с аналогичными продуктами и услугами</li> </ul> |

## SWOT-анализ в стратегии развития МБФИ на 2012–2014 годы

| Сильные стороны   | Возможности  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Стабильная структура собственности и поддержка учредителей;</li> <li>• низкий уровень кредитного риска;</li> <li>• большой опыт привлечения и, что немаловажно, удержания клиентов;</li> <li>• высокое качество обслуживания клиентов</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Темп роста бизнеса банка не ниже темпа роста всей банковской системы РФ;</li> <li>• рост уровня доходов населения, ежегодный темп которого составляет 4–5 %;</li> <li>• расширение спектра банковских продуктов для клиентов (частных и корпоративных);</li> <li>• расширение региональных точек присутствия банка и увеличение масштаба бизнеса</li> </ul> |
| Слабые стороны  | Угрозы   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Низкий уровень автоматизации, большое количество операций требует «ручного» управления;</li> <li>• недостаточная узнаваемость бренда;</li> <li>• отсутствие разветвлённой сети продаж, недостаточность существующих каналов продаж;</li> <li>• недостаточный спектр услуг, которыми клиенты могут воспользоваться дистанционно (через интернет);</li> <li>• нехватка квалифицированного персонала, прежде всего ИТ-специалистов</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Системный кризис банковской системы РФ;</li> <li>• рост стоимости фондирования при одновременном снижении доходности по ссудам, приводящем к снижению процентной маржи;</li> <li>• усиление банковского надзора и регулирования;</li> <li>• рост кредитных рисков;</li> <li>• риск того, что рост затрат будет опережать доходы</li> </ul>                  |

- доступность — связь с банком, получение интересующей информации осуществляется через справочно-информационную службу банка, веб-сайт, в ближайшем времени появится услуга интернет-банкинга.

*Weaknesses, или слабые стороны банка:*

- недостаточный размер собственных средств (капитала), который ограничивает проведение активных операций;
- высокая стоимость фондирования кредитных ресурсов;
- недостаточные возможности по краткосрочному доходному управлению ликвидностью;
- отсутствие возможных альтернатив кредитованию для извлечения дохода;
- высокая текучка кадров, которые занимаются обслуживанием клиентов.

*Opportunities — основные факторы успеха (приятные условия, которые создают преимущество банку):*

- привлечение субординированных депозитов для наращивания капитала либо привлечения в акционерный капитал дополнительных средств, реинвестирования прибыли;
- возможности для освоения новых рынков и расширения деятельности по направлениям:
  - 1) начало массовой эмиссии кредитных карт для банковских клиентов;
  - 2) введение и инновация дистанционного обслуживания;
  - 3) подключение новых организаций к корпоративной программе;
  - 4) увеличение филиалов в ДВФО;
- создание отлаженной системы управления краткосрочной ликвидностью, которая позволит получать от ликвидных активов дополнительные доходы, а также расширение спектра инструментов для вклада ликвидных активов и инструментов рефинансирования;
- удержание тенденции на усовершенствование чистой процентной маржи, это даст возможность банку повышать рентабельность;

- повышение благосостояния населения, это позволит улучшить кредитный портфель физических лиц;
- демографический фактор — старение населения, это может положительно отражаться на портфеле по вкладам Банка Уссури, потому что основная целевая аудитория по вкладам — пенсионеры.

*Threats — факторы, которые способны ухудшать банковское положение на рынке:*

- изменение нормативно-правовых актов и законодательства, которые касаются действий банка;
- работа ЦБ РФ. Проводя стратегию, которая направлена на стабилизацию системы, он может отзываться лицензии у банков, откладывая открытие филиалов и повышать валютные резервы;
- достаточно высокая конкуренция услуг на рынке;
- экономическая нестабильность в регионе;
- возможность риска экономического кризиса — идёт процесс усиления инфляции, возрастает дефицит местных финансов, госбюджета, развитие банков замедляется;
- понижение платёжеспособности населения ведёт к риску уменьшения кредитного портфеля и возрастанию просроченной задолженности;
- снижение потребительского спроса;
- неустойчивая демографическая ситуация в регионах может привести к сокращению доли и ёмкости рынка.

Завершаем обзор моделей SWOT-анализа развёрнутым и подробным анализом такого рода быстроразвивающегося московского банка (см. табл. 9).

\*\*\*

«Результаты SWOT-анализа банка» учитываются при разработке стратегии развития банка и оценок индикативных (целевых) показателей его работы и дополняют собой оценку корпоративного управления банка.

В заключение отметим, что SWOT-анализ в стратегии развития ОАО «Банк „МБФИ“» на 2012–2014 годы выглядит так, как представлено в табл. 10. ■

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

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

### Налог на доходы физических лиц. Имущественные налоговые вычеты

**Имущественный налоговый вычет можно получить:**

- имущественный налоговый вычет при продаже имущества, а также доли (долей) в нём, доли (её части) в уставном капитале организации при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством);
- имущественный налоговый вычет в размере выкупной стоимости земельного участка и (или) расположенного на нём иного объекта недвижимого имущества, полученной налогоплательщиком в денежной или натуральной форме, в случае изъятия указанного имущества для государственных или муниципальных нужд;
- имущественный налоговый вычет в размере фактически произведённых налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилых домов, квартир, комнат или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них;
- имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведённых налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них, а также на погашение процентов по кредитам, полученным от банков в целях рефинансирования (перекредитования) кредитов на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них,

предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них.

Право на получение имущественных налоговых вычетов в размере фактически произведённых налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ имущества в сумме фактически произведённых налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам), фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилья, имеют налогоплательщики, являющиеся родителями (усыновителями, приёмными родителями, опекунами, попечителями) и осуществляющие новое строительство либо приобретение на территории РФ за счёт собственных средств жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, приобретение земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них, в собственность своих детей в возрасте до 18 лет (подопечных в возрасте до 18 лет). Размер имущественных налоговых вычетов в указанном в настоящем пункте случае определяется исходя из фактически произведённых расходов с учётом ограничений, установленных пунктом 3 настоящей статьи\*.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000  
№ 117-ФЗ, ст. 220)*

*\* Внесены изменения и дополнения, вступающие в силу  
не ранее 23 августа и не ранее 1-го числа очередного  
налогового периода по НДФЛ.  
(Федеральный закон от 23.07.13 № 212-ФЗ)*

Имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику при приобретении им жилого дома, а не жилого строения. Оснований для применения имущественного налогового вычета при приобретении (строительстве) жилого строения до момента признания строения жилым домом не имеется.

*(Письмо ФНС России от 19.07.13 № ЕД-4-3/13167)*

| При продаже имущества   | При покупке имущества   |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>• Вычет можно получить только в налоговой инспекции, за исключением сделок с ценными бумагами. Если реализация ценных бумаг проходит через посредника, то он может предоставить вычет;</li> <li>• Вычет может предоставляться неоднократно;</li> <li>• если сумма налоговых вычетов за год больше суммы годового дохода, на следующий год эту разницу перенести нельзя</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Вычет можно получить либо в налоговой инспекции, либо у работодателя;</li> <li>• остаток не полностью использованного вычета можно перенести на следующий год;</li> <li>• вычет предоставляется однократно.</li> </ul> <p><i>(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.06.09 № 03-04-05-01/486)</i></p>  |
| <p><b>Имущественный налоговый вычет не применяется, если:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оплата расходов на строительство или приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них производится за счёт средств работодателей или иных лиц, за счёт выплат, предоставленных из средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.</li> </ul>   | <p>Также можно получить имущественный налоговый вычет на покупку дачного дома, если он соответствует предусмотренным для жилых помещений требованиям и признан жилым домом на основании заключения межведомственной комиссии.</p> <p><i>(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.03.10 № 03-04-08/10-75)</i></p>   |
| <p>Таким образом, имущественный налоговый вычет в сумме расходов на приобретение квартиры, произведённых за счёт средств субсидии, предоставленной Министерством образования и науки РФ, не может быть предоставлен;</p> <p><i>(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 05.04.12 № 03-04-05/7-452)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• оплата расходов на строительство или приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них производится за счёт средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей;</li> <li>• сделка купли-продажи жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми.</li> </ul> <p><i>(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 220, п. 1 (2); письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 03.02.10 № 03-04-05/7-27, от 12.02.10 № 03-04-05/9-50, от 10.02.10 № 03-04-05/9-47, от 18.03.10 № 03-04-05/7-110, от 23.04.10 № 03-04-05/7-223)</i></p> | <p>При получении по окончании налогового периода заявления налогоплательщика о подтверждении права на получение остатка имущественного налогового вычета налоговый орган корректирует на основе полученных либо уже имеющихся в налоговом органе сведений о суммах фактически предоставленного налоговым агентом и (или) налоговым органом в предыдущих налоговых периодах имущественного налогового вычета размер оставшегося к получению имущественного налогового вычета, указываемого им в новом уведомлении о подтверждении права на получение имущественного налогового вычета.</p> <p><i>(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 24.05.13 № 03-04-05/18792)</i></p> |

Если в одном налоговом периоде налогоплательщик продал квартиру, а затем приобрёл новую, он может воспользоваться каждым из вышеупомянутых имущественных налоговых вычетов, при условии что ранее имущественным налоговым вычетом при покупке имущества не пользовался.

*(Письма департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 11.06.09 № 03-04-05-01/448, от 03.02.10 № 03-04-05/9-29)*

*(Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 214.1, 220)*

Сумма имущественного налогового вычета при покупке имущества равна:

- имущественный налоговый вычет предоставляется в размере доходов, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков или доли (долей) в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трёх лет, не превышающем в целом 1 млн руб., а также в размере доходов, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества (за исключением ценных бумаг), находившегося в собственности налогоплательщика менее трёх лет, не превышающем в целом 250 тыс. руб.;
- вместо получения имущественного налогового вычета при продаже имущества налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведённых им и документально подтверждённых расходов, связанных с приобретением этого имущества.

При продаже доли (её части) в уставном капитале организации при уступке прав требования по договору участия в долевом строительстве (по договору инвестирования долевого строительства или по другому договору, связанному с долевым строительством) налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих об-

лагаемых налогом доходов на сумму фактически произведённых им и документально подтверждённых расходов, связанных с приобретением этих имущественных прав; при реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договорённости между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности);

- при реализации имущества, полученного налогоплательщиком-жертвователем в случае расформирования целевого капитала некоммерческой организации, отмены пожертвования или в ином случае, если возврат имущества, переданного на пополнение целевого капитала некоммерческой организации, предусмотрен договором пожертвования и (или) Федеральным законом от 30.12.06 № 275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», расходами налогоплательщика-жертвователя признаются документально подтверждённые расходы на приобретение, хранение или содержание такого имущества, понесённые налогоплательщиком-жертвователем на дату передачи такого имущества некоммерческой организации — собственнику целевого капитала на

пополнение целевого капитала некоммерческой организации;

- имущественный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведённых налогоплательщиком расходов на новое строительство либо приобретение на территории РФ одного или нескольких объектов имущества, не превышающем 2 млн руб.;
- имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведённых налогоплательщиком расходов на погашение процентов по целевым займам (кредитам) предоставляется в сумме фактически произведённых налогоплательщиком расходов по уплате процентов в соответствии с договором займа (кредита), но не более 3 млн руб., при наличии документов, подтверждающих право на получение имущественного налогового вычета, договора займа (кредита), а также документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком в погашение процентов\*.

*\* Внесены изменения и дополнения, вступающие в силу не ранее 23 августа и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по НДФЛ.*

*(Федеральный закон от 23.07.13 № 212-ФЗ; Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 220, п. 2, 3)*

При этом очерёдность учёта расходов по приобретению жилого помещения и погашению процентов по указанному целевому займу (кредиту) в сумме имущественного налогового вычета не установлена.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 20.08.09 № 03-04-05-01/650)*

### **Имущественный вычет предоставляется налоговой инспекцией при подаче следующих документов:**

#### **Документы, подтверждающие право собственности на жилой дом или долю (доли) в нём**

- Договор купли-продажи;
- свидетельство о регистрации права собственности на квартиру (жилой дом);
- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ;
- справка по форме 2-НДФЛ.

При наличии свидетельства о регистрации права собственности на не оконченный строительством жилой дом налогоплательщик может получить имущественный налоговый вычет в сумме фактически произведённых расходов до регистрации вышеуказанного права собственности.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 25.02.10 № 03-04-05/9-71)*

#### **Документы, подтверждающие приобретение прав на строящееся жильё**

Расходы на приобретение прав на квартиру, комнату в строящемся доме могут включаться в фактические расходы на приобретение квартиры, комнаты. То есть

такие расходы могут быть учтены по завершении строительства жилого дома и оформления соответствующих правоустанавливающих документов.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 02.06.09 № 03-04-05-01/402)*

- Договор инвестирования или переуступки прав требования, договор уступки прав требования на квартиру в строящемся доме;
- акт о передаче квартиры или свидетельство о регистрации права собственности на квартиру;
- свидетельство о регистрации права собственности на жилой дом;
- судебное решение о признании права собственности на него.

*(Письмо Минфина России от 19.01.09 № 03-04-05-01/11)*

- Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ;
- справка по форме 2-НДФЛ.

Если оплата расходов по строительству квартиры была произведена за счёт общей собственности супругов, а в платёжных документах в качестве плательщика указывается один из супругов, то могут потребоваться документы, подтверждающие семейный статус налогоплательщиков.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 14.12.09 № 03-04-07-01/378)*

При приобретении налогоплательщиком квартиры в рамках договора о привлечении денежных средств в строительство жилья, права по которому получены налогоплательщиком по договору с организацией об уступке прав требования, в расходы налогоплательщика на приобретение квартиры включается сумма документально подтверждённых расходов, произведённых им в соответствии с договором уступки прав требования по договору о привлечении денежных средств в строительство жилья.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 23.05.13 № 03-04-05/4-424)*

По предварительному договору продажи недвижимого имущества, заключённому в целях приобретения квартиры, стороны обязуются заключить в будущем основной договор о передаче квартиры на условиях, предусмотренных предварительным договором.

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

То есть по предварительному договору купли-продажи налогоплательщик не приобретает права требования на квартиру и квартира не передаётся налогоплательщику в собственность.

Учитывая вышеизложенное, предварительный договор, заключённый в целях приобретения в будущем квартиры, акт приёма-передачи квартиры и платёжные документы, подтверждающие расходы налогоплательщика в соответствии с условиями такого договора, не являются документами, подтверждающими

право налогоплательщика на получение указанного имущественного налогового вычета.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 28.06.13 № 03-04-05/24797)*

### **Документы, подтверждающие право покупки доли в жилом доме (доли в квартире, комнаты)**

• Документы, подтверждающие право собственности на жильё:

- 1) договор купли-продажи доли жилого дома (доли квартиры, комнаты);
- 2) свидетельство о регистрации права собственности на долю в жилом доме (доли квартиры, комнаты);
- 3) план БТИ, подтверждающий, что приобретённая часть дома (часть квартиры, комната) является отдельным жилым помещением (имеется отдельный вход);
- 4) план бюро технической инвентаризации (БТИ), подтверждающий, что приобретённая доля (часть) дома является отдельным жилым помещением (имеется отдельный вход).

*(Письмо ФНС России от 24.10.07 № 04-2-03/003055)*

• Документы, подтверждающие оплату расходов на покупку жилья:

- 1) расписки продавца о получении денег;
- 2) документы, подтверждающие уплату процентов по целевому кредиту (займу), израсходованному на приобретение (строительство) жилья:
  - а) копия кредитного (ипотечного) договора;
  - б) копия графика погашения кредита и уплаты процентов по кредитному (ипотечному) договору;
  - в) справка организации, выдавшей кредит, об уплаченных в отчётном налоговом периоде процентах за пользование кредитом;
  - г) квитанция к приходным ордерам;

*(Письмо УФНС РФ по г. Москве от 29.12.07 № 28-10/125911)*

- 3) платёжные поручения;
- 4) товарные и кассовые чеки;
- 5) выписка банка о перечислении денег со счёта;
- 6) акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца;
- 7) другие документы, подтверждающие факт осуществления расхода;

- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ;
- справка по форме 2-НДФЛ.

Если квартира была приобретена в готовом доме по договору купли-продажи, налогоплательщик для подтверждения права на имущественный налоговый вычет должен представить основной договор купли-продажи квартиры и свидетельство о государственной регистрации права собственности на квартиру. При этом временный ордер на вселение и акт об исполнении обязательств документами, подтверждающими право на получение имущественного налогового вычета, не являются.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 06.10.10 № 03-04-05/7-601)*

### **Документы, подтверждающие приобретение земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них**

• Документы, подтверждающие право собственности на земельный участок или долю (доли) в нём, и документы, подтверждающие право собственности на жилой дом или долю (доли) в нём;

• документы, подтверждающие оплату расходов:

- 1) расписки продавца о получении денег;
- 2) документы, подтверждающие уплату процентов по целевому кредиту (займу), израсходованному на приобретение (строительство) жилья:
  - а) копия кредитного договора;
  - б) копия графика погашения кредита и уплаты процентов по кредитному (ипотечному) договору;
  - в) справка организации, выдавшей кредит, об уплаченных в отчётном налоговом периоде процентах за пользование кредитом;
  - г) квитанция к приходным ордерам;
- 3) платёжные поручения;
- 4) товарные и кассовые чеки;
- 5) выписка банка о перечислении денег со счёта;
- 6) акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца;
- 7) другие документы, подтверждающие факт осуществления расхода;

*(Письмо УФНС РФ по г. Москве от 29.12.07 28-10/125911)*

- налоговая декларация по форме 3-НДФЛ;
- справка по форме 2-НДФЛ.

В ходе проведения налоговой проверки налоговые органы не вправе истребовать у проверяемого лица документы, ранее представленные в налоговые органы при проведении камеральных или выездных налоговых проверок данного проверяемого лица. Указанное ограничение не распространяется на случаи, когда документы ранее представлялись в налоговый орган в виде подлинников, возвращённых впоследствии проверяемому лицу, а также на случаи, когда документы, представленные в налоговый орган, были утрачены вследствие непреодолимой силы. Данное положение применяется в отношении документов, представленных в налоговые органы после 1 января 2010 года.

*(Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.98 № 146-ФЗ, ст. 93, п. 5)*

Следовательно, если налогоплательщик для получения имущественного налогового вычета представил налоговую декларацию с приложением копий подтверждающих право на вычет документов и данный налоговый вычет налогоплательщиком был использован не полностью, для его получения в последующие налоговые периоды повторного представления копий указанных документов не требуется.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 07.06.13 № 03-04-05/21309)*

Вычет предоставляется начиная с доходов того налогового периода, в котором получено право на вычет, а также в последующих периодах.

*(Определение Верховного суда РФ от 04.08.10 № 48-В10-6)*

Налоговые органы вправе затребовать у налогоплательщика любые документы, подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком (супругом налогоплательщика) по произведённым расходам.

*(Письмо департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина России от 31.05.10 № 03-04-05/7-299)*

### **Для подтверждения права на имущественный налоговый вычет налогоплательщик представляет в налоговый орган:**

- договор о приобретении жилого дома или доли (долей) в нём, документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на жилой дом или долю (доли) в нём, — при строительстве или приобретении жилого дома или доли (долей) в нём;
- договор о приобретении квартиры, комнаты или доли (долей) в них и документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на квартиру, комнату или долю (доли) в них, — при приобретении квартиры, комнаты или доли (долей) в них в собственность;
- договор участия в долевом строительстве и передаточный акт или иной документ о передаче объекта долевого строительства застройщиком и принятии его участником долевого строительства, подписанный сторонами, — при приобретении прав на объект долевого строительства (квартиру или комнату в строящемся доме);
- документы, подтверждающие право собственности налогоплательщика на земельный участок или долю (доли) в нём, и документы, подтверждающие право собственности на жилой дом или долю (доли) в нём, — при приобретении земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них;

- свидетельство о рождении ребёнка — при приобретении родителями жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них, в собственность своих детей в возрасте до 18 лет;
- решение органа опеки и попечительства об установлении опеки или попечительства — при приобретении опекунами (попечителями) жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков или доли (долей) в них, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков или доли (долей) в них, на которых расположены приобретаемые жилые дома или доля (доли) в них, в собственность своих подопечных в возрасте до 18 лет;
- документы, подтверждающие произведённые налогоплательщиком расходы (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счёта покупателя на счёт продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы);
- имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании документов, подтверждающих возникновение права на указанный вычет, платёжных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих произведённые налогоплательщиком расходы (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счёта покупателя на счёт продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы)\*.

*\* Внесены изменения и дополнения, вступающие в силу не ранее 23 августа и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по НДФЛ.*

*(Федеральный закон от 23.07.13 № 212-ФЗ;*

*Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 № 117-ФЗ, ст. 220, п. 1 (2), п. 2)*

вернуться  
к началу статьи

## **информация**

### **Особенности определения контролируемых сделок**

Минфин России выпустил разъяснительные письма по вопросам трансфертного ценообразования, посвящённые определению контролируемых сделок в связи с совершением операций с финансовыми инструментами, а также использованию группировки сделок при подготовке уведомлений о контролируемых сделках. Они подготовлены межведомственной рабочей группой по выработке единых подходов к применению кредитными организа-

циями положений раздела V.1 НК РФ. В письме № 01-03-18/33535 разъяснён порядок определения взаимозависимости лиц в отдельных случаях прямого и косвенного участия и описаны особенности определения суммового критерия в целях признания сделок контролируемыми в отношении ряда операций, совершаемых кредитными организациями (договоры займа, кредита, РЕПО, сделки по предоставлению банковских гарантий и поручительств, выданных в пользу взаимозависимого лица, биржевые сделки в режиме

основных торгов на российском биржевом рынке, сделки с участием центрального контрагента, сделки с ценными бумагами, уступка прав требования, купля-продажа иностранной валюты, операции с ФИСС). В письме № 01-03-18/33520 разъяснено содержание термина «группа однородных сделок» для целей подготовки уведомлений о контролируемых сделках. При этом Минфин России напомнил, что использование группировки сделок является правом, а не обязанностью налогоплательщика и осуществляется по его выбору.

вернуться  
к содержанию

Анатолий СПЕРАНСКИЙ

## Борьба с незаконными финансовыми операциями: все и всё под контролем

**Вступление в силу Федерального закона № 134-ФЗ ознаменовало собой новый этап в противодействии незаконным финансовым операциям. Причём дело не ограничивается только внесением изменений в хорошо известный «антиотмывочный» закон. Наступление идёт по всему «фронту», а потому охватывает едва ли не большинство федеральных законов, затрагивающих в той или иной степени деятельность на финансовых рынках. В целом, как и следовало ожидать, нововведения возлагают на кредитные организации дополнительные обязанности, связанные с определёнными издержками, которые банкам придётся «делить» со своими клиентами.**

**Ф**едеральный закон от 28.06.13 № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (далее — закон № 134-ФЗ) должен создать условия для предотвращения, выявления и пресечения незаконных финансовых операций, в том числе с использованием фирм-«однодневок», легализации преступных доходов, финансирования терроризма, уклонения от уплаты налогов и таможенных платежей, а также получения коррупционных доходов.

Разработчики надеются, что принятый закон будет иметь благоприятные социально-экономические последствия как с точки зрения снижения уровня криминализации российской экономики, так и с позиции обеспечения наибольшего соответствия российского законодательства международным стандартам. Это, в свою очередь, повлечёт улучшение инвестиционного климата и повышение уровня безопасности деятельности законопослушных предпринимателей. Кроме того, закон имеет определённый антикоррупционный потенциал.

Поскольку сделки, осуществляемые кредитными организациями, составляют существенную долю всех финансовых операций, закон № 134-ФЗ представляет для банков исключительный интерес.

Банковские работники уже привыкли к тому, что каждый новый этап борьбы с незаконными финансовыми операциями сопровождается очередной «девальвацией» банковской тайны. Не стал исключением и новый «крестовый поход»: статья 26 «Банковская тайна» Федерального закона «О банках и банковской деятельности» претерпела в этой связи ряд изменений. Во-

первых, утратило силу положение, согласно которому кредитные организации обязаны выдавать справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Во-вторых, как бы на замену утратившему силу положению появилась более сильная в юридическом смысле новелла, согласно которой справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения кредитной организацией должностным лицам органов, уполномоченных осуществлять оперативно-розыскную деятельность, при выполнении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений по запросам, направляемым в суд в порядке, предусмотренном статьёй 9 Федерального закона от 12.08.95 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности», при наличии сведений о признаках подготавливаемых, совершаемых или совершённых преступлений, а также о лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Перечни указанных должностных лиц устанавливаются нормативно-правовыми актами соответствующих федеральных органов исполнительной власти.

Как видим, здесь речь идёт не только об операциях и счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, но и о счетах и вкладах физических лиц, причём в связи с выявлением, предупреждением и пресечением не только налоговых преступлений, но и любых других преступлений. Особо подчёркивается, что должен быть соблюден порядок, предусмотренный статьёй 9 закона об оперативно-розыскной деятельности. Дело в том, что сама статья 9 этого закона («Основания и порядок судебного рассмотрения материалов об ограничении конституционных прав граждан при проведении оперативно-розыскных мероприятий») напрямую говорит только об ограничении конституционных прав граждан на тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений, передаваемых по сетям электрической и почтовой связи, на неприкосновенность жилища при проведении оперативно-розыскных мероприятий. Изменение, внесённое в статью 26 закона о банках и банковской деятельности (часть пятая), рас-

ширяет перечень данных, которые могут предоставляться при проведении оперативно-разыскных мероприятий, при условии что будет соблюден порядок, предусмотренный статьёй 9 закона об оперативно-разыскной деятельности. Предполагается, что это изменение позволит расширить возможности правоохранительных органов в деле выявления, предупреждения и пресечения незаконных финансовых операций, характеризующихся высокой латентностью (скрытностью).

Обратим внимание на тот факт, что информация, о которой идёт речь в рассматриваемой новелле, должна быть предоставлена даже в том случае, если нет достаточных данных для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Этот момент вызывал большие споры в процессе обсуждения проекта закона. Также обратим внимание на то, что если в рассматриваемой новелле справки по операциям и счетам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по операциям, счетам и вкладам физических лиц выдаются на основании судебного решения, то в следующей части статьи 26 закона о банках и банковской деятельности говорится, что справки по операциям, счетам и вкладам физлиц выдаются кредитной организацией при наличии запроса, направленного в порядке, определяемом Президентом РФ, в случае проверки в соответствии с Федеральным законом от 25.12.08 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера. При этом наличие судебного решения вроде бы как не требуется. В этих условиях банкам следует очень чётко различать ситуации, описываемые как рассматриваемой новеллой, так и в следующей за ней части.

В-третьих, утратила силу норма о том, что справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств физических лиц выдаются кредитной организацией по запросам налоговых органов, направленным на основании запросов уполномоченных органов иностранных государств, в случаях, предусмотренных международными договорами РФ.

Наконец, фактически вместо утратившей силу нормы, о которой шла речь в предыдущем абзаце, появились две новеллы. Согласно первой информация об открытии или о закрытии счетов, вкладов (депозитов), об изменении реквизитов счетов, вкладов (депозитов) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физлиц, о предоставлении права или прекращении права организаций и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, использовать корпоративные электронные средства платежа для переводов электронных денежных средств, об изменении реквизитов корпоративного электронного средства платежа в электронном виде сообщается кредитной организа-

цией налоговым органам в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

В соответствии со второй новеллой сведения о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, физических лиц предоставляются кредитной организацией налоговым органам в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.

Таким образом, две последние новеллы статьи о банковской тайне говорят о предоставлении данных налоговым органам в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Здесь уместно упомянуть, какие изменения в НК РФ будут «корреспондировать» двум последним новеллам статьи 26 закона о банках и банковской деятельности.

В частности, с 1 июля 2014 года банки в соответствии с новой редакцией пункта 1 статьи 86 «Обязанности банков, связанные с учётом налогоплательщиков» НК РФ будут обязаны сообщать в налоговую инспекцию по месту своего нахождения информацию об открытии или о закрытии счёта, изменении его реквизитов не только организациями и предпринимателями, но и физическими лицами, которые не являются предпринимателями. Это же касается и открытия или закрытия вкладов (депозитов).

Кроме того, с 1 июля 2014 года вступит в силу новая редакция пункта 2 статьи 86 НК РФ, в котором регламентируется порядок предоставления банком справок о наличии счетов, вкладов (депозитов), об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах), выписок по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) организаций, индивидуальных предпринимателей и физлиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, а также справок об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств в соответствии с законодательством РФ в течение трёх дней со дня получения мотивированного запроса налогового органа. Согласно действующей редакции инспекция вправе запросить эти сведения, в частности, в случае проведения мероприятий налогового контроля в отношении этих организаций и предпринимателей. В соответствии с новой редакцией инспекция сможет запросить сведения у банка в случае проведения налоговых проверок указанных лиц или в случае истребования у них документов (информации) в соответствии со статьёй 93.1 НК РФ. Пункт 2 статьи 93.1 кодекса гласит, что в случае, если вне рамок проведения налоговых проверок у налоговых органов возникает обоснованная необходимость получения документов (информации) относительно конкретной сделки, должностное лицо налогового органа вправе истребовать эти документы (информацию) у участников этой сделки или у иных лиц, располагающих документами (информацией) об этой сделке, в том числе и у кредитных организаций.

Особо отметим, что справки о наличии счетов, вкладов (депозитов) и (или) об остатках денежных

средств на счетах, вкладах (депозитах), выписки по операциям на счетах, по вкладам (депозитам) физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в банке, справки об остатках электронных денежных средств и о переводах электронных денежных средств могут быть запрошены налоговыми органами при наличии согласия руководителя высшего налогового органа или руководителя (заместителя руководителя) федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, в случаях проведения налоговых проверок в отношении этих лиц либо истребования у них документов (информации) в соответствии с пунктом 1 статьи 93.1 НК РФ.

Кстати, с 1 января 2014 года определение «счета» в НК РФ становится более коротким по сравнению с нынешним: *«счета (счёт) — расчётные (текущие) и иные счета в банках, открытые на основании договора банковского счёта, на которые зачисляются и с которых могут расходоваться денежные средства организаций и индивидуальных предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой, адвокатов, учредивших адвокатские кабинеты».*



Статья 859 «Расторжение договора банковского счёта» ГК РФ отныне предоставляет банкам право расторгнуть договор банковского счёта (не путать с правом отказаться от исполнения договора банковского счёта, которое у банков возникло ранее). Теперь банки могут расторгнуть договор банковского счёта в случаях, установленных законом, с обязательным письменным уведомлением об этом клиента. Договор будет считаться расторгнутым по истечении 60 дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счёта. При этом со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счёта до дня, когда договор считается расторгнутым, банк не вправе осуществлять операции по банковскому счёту клиента, за исключением операций по начислению процентов в соответствии с договором банковского счёта, по перечислению обязательных платежей в бюджет и операций, предусмотренных пунктом 3 статьи 859 ГК РФ.

В пункте 3 названной статьи говорится о судьбе остатка денежных средств на счёте. Остаток денежных средств выдаётся клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счёт не позднее семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента.

В случае неявки клиента за получением остатка денежных средств на счёте в течение 60 дней со дня направления банком клиенту уведомления о расторжении договора банковского счёта либо неполучения банком в течение указанного срока указания клиента о переводе суммы остатка денежных средств на другой счёт банк обязан зачислить денежные средства на специальный счёт в Банке России, порядок открытия и ведения которого, а также порядок зачисления и воз-

врата денежных средств с которого устанавливается ЦБ РФ.

В каких же случаях, установленных законом, банки могут расторгнуть договор банковского счёта, письменно уведомив об этом клиента? Такой случай предусмотрен новой редакцией пункта 5.2 Федерального закона от 07.08.01 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (далее — закон № 115-ФЗ). Согласно ей кредитные организации вправе расторгнуть договор банковского счёта (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 статьи 7 закона № 115-ФЗ. Пункт 11 статьи 7 закона гласит, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, вправе отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счёт физического или юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксации информации в соответствии с положениями закона № 115-ФЗ, а также в случае, если в результате реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма у работников организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.



Изменения, вносимые в закон № 115-ФЗ, направлены на пресечение незаконных финансовых операций с учётом новых рекомендаций Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), принятых в феврале 2012 года. В частности, расширяется перечень организаций, обязанных участвовать в исполнении требований закона, актуализируется перечень операций, подлежащих обязательному контролю.

Какие же наиболее значимые для кредитных организаций изменения претерпел этот закон?

Во-первых, если ранее преступления, предусмотренные статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 УК РФ, не входили в сферу действия закона № 115-ФЗ, то теперь они исключения не составляют.

Напомним, что в перечисленных статьях УК РФ речь идёт о следующем:

- статья 193. Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте;
- статья 194. Уклонение от уплаты таможенных платежей, взимаемых с организации или физического лица;
- статья 198. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица;

- статья 199. Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации;
- статья 199.1. Неисполнение обязанностей налогового агента;
- статья 199.2. Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счёт которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов.

Во-вторых, вводятся новые понятия:

*«бенефициарный владелец — в целях настоящего Федерального закона физическое лицо, которое в конечном счёте прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом — юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента»;*

*«блокирование (замораживание) безналичных денежных средств или бездокументарных ценных бумаг — адресованный владельцу, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с денежными средствами или ценными бумагами, принадлежащими организации или физическому лицу, включённому в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень»;*

*«блокирование (замораживание) имущества — адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам запрет осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включённому в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их причастность к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень».*

В-третьих, довольно обширные изменения внесены в статью 7 «Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом», которая является одной из важных для кредитных организаций. В частности, законодатель особо подчёркивает, что идентификация клиента, представителя клиента и (или) выгодоприобретателя должна производиться до приёма на обслуживание. Появилось новое требование (подп. 1.1 п. 1), согласно которому при приёме на обслуживание и при обслуживании клиентов — юридических лиц необходимо получать информацию о целях установления и предполагаемом характере их деловых отношений с данной организацией,

осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, а также на регулярной основе принимать обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по определению целей финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации клиентов.

Более чётко определена «систематичность» обновления информации: теперь обновлять информацию о клиентах, представителях клиентов, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах необходимо не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации — в течение семи рабочих дней, следующих за днём возникновения таких сомнений.

У организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, появились новые обязанности. Например, отныне они обязаны применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в интернете на официальном сайте уполномоченного органа информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо со дня размещения в интернете на официальном сайте уполномоченного органа решения о применении мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, принадлежащих организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень, незамедлительно проинформировав о принятых мерах уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством РФ, а для кредитных организаций — в порядке, установленном ЦБ РФ. Кроме того, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган в порядке, установленном Правительством РФ, а для кредитных организаций — в порядке, установленном ЦБ РФ.

В статье 7 появились два новых основания для документального фиксирования информации. Одно из них связано с совершением операции, сделки клиентом, в отношении которого уполномоченным органом в организацию направлен либо ранее направлялся запрос об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов, а также о движении средств по счетам (вкладам) клиентов кредитных организаций. Второе основание связано с отказом клиента от совершения разовой операции, в отношении которой у работников организации возникают подозрения, что

указанная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма.

Пункт 5.2 статьи 7 изложен в новой редакции: «Кредитные организации вправе:

*отказаться от заключения договора банковского счёта (вклада) с физическим или юридическим лицом в соответствии с правилами внутреннего контроля кредитной организации в случае наличия подозрений о том, что целью заключения такого договора является совершение операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма;*

*расторгнуть договор банковского счёта (вклада) с клиентом в случае принятия в течение календарного года двух и более решений об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции на основании пункта 11 настоящей статьи».*

Помимо прочего законодатель обязал клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, предоставлять информацию, необходимую для исполнения указанными организациями требований закона № 115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах.

В-четвёртых, в законе № 115-ФЗ появилась новая статья 7.4 «Дополнительные меры противодействия финансированию терроризма».

В качестве первой меры указывается возможность замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества организации или физического лица при наличии достаточных оснований подозревать причастность их к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма), если при этом отсутствуют предусмотренные законом основания для включения таких организации или физического лица в перечень субъектов, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму.

Решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества указанных организации или физического лица принимается межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма. Этот же орган определяет достаточность оснований подозревать причастность организации или физического лица к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма).

Положение о межведомственном координационном органе, осуществляющем функции по противодействию финансированию терроризма, и его персональный состав утверждаются Президентом РФ.

В случае принятия межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества организации или физического лица уполномоченный орган незамедлительно размещает указанное решение в интернете на своём официальном сайте в целях обеспечения принятия ор-

ганизациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, соответствующих мер, предусмотренных подпунктом 6 пункта 1 статьи 7 закона № 115-ФЗ.

Далее в целях обеспечения жизнедеятельности физического лица, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества, а также проживающих совместно с ним членов его семьи, не имеющих самостоятельных источников дохода, межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принимается решение о назначении этому лицу ежемесячного гуманитарного пособия в размере, не превышающем 10 000 руб. Выплата пособия осуществляется за счёт замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих получателю пособия.

Наконец, организациям и (или) физическим лицам, состоящим с организацией или физическим лицом, в отношении которых принято решение о замораживании (блокировании) их денежных средств или иного имущества, в гражданско-правовых, трудовых либо иных порождающих обязательства имущественного характера отношениях и понёсшим имущественный ущерб в результате замораживания (блокирования) денежных средств или иного имущества, предоставлено право обратиться в суд с гражданским иском о возмещении имущественного ущерба к лицу, в отношении которого принято решение о замораживании (блокировании) его денежных средств или иного имущества. В случае удовлетворения судом указанного иска взысканная сумма и судебные расходы возмещаются за счёт замороженных (блокированных) денежных средств или иного имущества, принадлежащих ответчику.

## IV

Определённая часть незаконных действий осуществляется посредством недобросовестного использования механизмов банкротства. По этой причине закон № 134-ФЗ предусматривает внесение ряда изменений в Федеральный закон от 26.10.02 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». В частности, более обстоятельно прописана ответственность контролирующих должника лиц. Если должник признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия контролирующих должника лиц, такие лица в случае недостаточности имущества должника несут субсидиарную ответственность по его обязательствам.

Пока не доказано иное, предполагается, что должник признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия контролирующих должника лиц при наличии одного из следующих обстоятельств:

- причинён вред имущественным правам кредиторов в результате совершения этим лицом или в пользу этого лица либо одобрения этим лицом одной или

нескольких сделок должника, включая подозрительные сделки и сделки, влекущие за собой оказание предпочтения одному из кредиторов перед другими кредиторами;

- документы бухгалтерского учёта и (или) отчётности, обязанность по ведению (составлению) и хранению которых установлена законодательством Российской Федерации, к моменту вынесения определения о введении наблюдения или принятия решения о признании должника банкротом отсутствуют или не содержат информацию об объектах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, формирование которой является обязательным в соответствии с законодательством РФ, либо указанная информация искажена, в результате чего существенно затруднено проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в том числе формирование и реализация конкурсной массы.

Положения предыдущего абзаца применяются в отношении лиц, на которых возложена обязанность организации ведения бухгалтерского учёта и хранения документов бухгалтерского учёта и (или) бухгалтерской (финансовой) отчётности должника.

Заметим, что закон № 134-ФЗ дополнил статью 29 Федерального закона от 06.12.11 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» частью 4: *«При смене руководителя организации должна обеспечиваться передача документов бухгалтерского учёта организации. Порядок передачи документов бухгалтерского учёта определяется организацией самостоятельно».*

Если должник признан несостоятельным (банкротом) вследствие действий и (или) бездействия нескольких контролирующих должника лиц, то такие лица отвечают солидарно.

Контролирующее должника лицо, вследствие действий и (или) бездействия которого должник признан несостоятельным (банкротом), не несёт субсидиарной ответственности, если докажет, что его вина в признании должника несостоятельным (банкротом) отсутствует. Такое лицо также признаётся невиновным, если оно действовало добросовестно и разумно в интересах должника.

Размер субсидиарной ответственности контролирующего должника лица равен совокупному размеру требований кредиторов, включённых в реестр требований кредиторов, а также заявленных после закрытия реестра требований кредиторов и требований кредиторов по текущим платежам, оставшихся непогашенными по причине недостаточности имущества должника.

Размер ответственности контролирующего должника лица подлежит соответствующему уменьшению, если им будет доказано, что размер вреда, причинённого имущественным правам кредиторов по вине этого лица, существенно меньше размера требований, подлежащих удовлетворению за счёт этого лица.

Предполагается, что указанный механизм повысит заинтересованность контролирующих акционеров за недопущение банкротства должника, в том числе может способствовать своевременной продаже бизнеса более эффективным собственникам. Особенно актуальным

может стать использование предлагаемых норм в многочисленных случаях, когда действия по доведению до банкротства формально не подпадают под статью УК РФ об ответственности за преднамеренное банкротство, однако фактически являются таковыми. В таких ситуациях гораздо более действенным представляется механизм именно материальной, а не уголовной или административной ответственности соответствующих лиц.

С поправками в закон о несостоятельности (банкротстве) корреспондирует поправка в пункт 3 статьи 63 ГК РФ, согласно которой в случае недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица для удовлетворения требований кредиторов либо при наличии признаков банкротства ликвидационная комиссия обязана обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве юридического лица. Данное положение позволит задействовать правовые нормы о субсидиарной ответственности контролирующих должника лиц.

Заявление о привлечении контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности, а также заявление о возмещении должнику убытков, причинённых ему его учредителями (участниками) или его органами управления (членами его органов управления), по основаниям, предусмотренным законодательством РФ, рассматривается арбитражным судом в деле о банкротстве должника.

Заявление о привлечении контролирующего должника лица к субсидиарной ответственности может быть подано в ходе конкурсного производства конкурсным управляющим по своей инициативе либо по решению собрания кредиторов или комитета кредиторов, а по основаниям, предусмотренным пунктами 2 и 4 статьи 10 закона о несостоятельности (банкротстве), также может быть подано конкурсным кредитором или уполномоченным органом.

Заявление о возмещении должнику убытков, причинённых ему его учредителями (участниками) или его органами управления (членами его органов управления), может быть подано в ходе конкурсного производства, внешнего управления конкурсным управляющим, внешним управляющим, учредителем (участником) должника, а в ходе конкурсного производства — также конкурсным кредитором или уполномоченным органом.

Заявление о привлечении контролирующего должника лица к субсидиарной ответственности может быть подано в течение одного года со дня, когда подавшее это заявление лицо узнало или должно было узнать о наличии соответствующих оснований для привлечения к субсидиарной ответственности, но не позднее трёх лет со дня признания должника банкротом. В случае пропуска этого срока по уважительной причине он может быть восстановлен судом.

Заявление о привлечении контролирующего должника лица к субсидиарной ответственности не может быть подано после завершения конкурсного производства.

Если на момент рассмотрения заявления о привлечении к субсидиарной ответственности невозможно определить размер ответственности, суд после установления всех иных имеющих значение фактов при-

останавливает рассмотрение этого заявления до окончания расчётов с кредиторами либо до окончания рассмотрения требований кредиторов, заявленных до окончания расчётов с кредиторами.

Производство по делу о банкротстве не может быть прекращено до вынесения арбитражным судом определения по требованиям о привлечении контролирующих должника лиц к ответственности. В случае прекращения процессуальных действий по делу о банкротстве арбитражный суд по своей инициативе может приостановить производство по делу о банкротстве до вынесения определения по требованиям о привлечении указанных лиц к ответственности. Арбитражному управляющему не выплачивается фиксированная сумма вознаграждения за счёт средств должника за период, в течение которого дело о банкротстве приостановлено по указанной причине.

Лица, в отношении которых поданы заявления о привлечении к субсидиарной ответственности, а также к ответственности в виде возмещения причинённых должнику убытков, имеют права и несут обязанности лиц, участвующих в деле о банкротстве.

По результатам рассмотрения заявления о привлечении контролирующих должника лиц к субсидиарной

ответственности или заявления о привлечении контролирующих должника лиц, а также лиц, привлечённых к ответственности в виде возмещения убытков, выносится определение, которое может быть обжаловано. В определении о привлечении указанных лиц к субсидиарной ответственности указывается размер их ответственности, в определении о взыскании причинённых должнику убытков — размер взыскиваемых убытков. На основании определения о привлечении таких лиц к субсидиарной ответственности (о взыскании убытков) выдаётся исполнительный лист.

Денежные средства, взысканные с контролирующих должника лиц, привлечённых к субсидиарной ответственности, а также взысканные убытки включаются в конкурсную массу.

Привлечение к субсидиарной ответственности по обязательствам должника контролирующих должника лиц не препятствует предъявлению требований кредиторами (участниками) должника о возмещении убытков органами юридического лица по основаниям, предусмотренным пунктом 3 статьи 53 ГК РФ и принятыми в соответствии с ним федеральными законами, в части, не покрытой размером субсидиарной ответственности.

## информация

### Банки корректируют кредитную политику

По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), банки начали осторожнее кредитовать заёмщиков, имеющих непогашенные займы. Доля заёмщиков с двумя–пятью действующими кредитами по итогам первого полугодия сократилась на 0,05%.

«Если ранее доля заёмщиков, получивших два кредита и более, увеличивалась на 1–2% ежегодно, то в настоящее время она не растёт, — говорит генеральный директор НБКИ Александр Викулин. — Мы полагаем, что это связано с изменениями, которые произошли на кредитном рынке в 2013 году, а именно более тщательным отбором заёмщиков, сокращением многими банками программ наиболее рискованного, беззалогового, кредитования». По словам А. Викулина, из-за стремительного развития потребительского кредитования, снижения качества платёжного поведения заёмщиков и других тенденций, сложившихся в 2012 году, в текущем году банки корректируют кредитную политику и системы управления рисками. В частности, кредиторы всё чаще стремятся отслеживать изменения финансового поведения заёмщиков. По-

этому в НБКИ стала столь востребованной услуга «Сигнал 2.0», которая позволяет кредитору практически в режиме онлайн получать уведомления в 17 случаях изменений в кредитной истории. Поскольку кредитный риск заёмщика изменяется во время обслуживания кредита, важно иметь представление об этих процессах, чтобы клиент не допускал просрочку или не ушёл за займом к конкуренту. «Сигнал 2.0» позволяет банкам проводить кросс-продажи, оперативно изменять лимиты по кредитам, управлять проблемной задолженностью.

Кроме того, НБКИ и FICO — компания по созданию программного обеспечения для предиктивной аналитики и принятия решений — отмечают снижение индекса кредитного здоровья (FICO® Credit Health Index). На 1 июля 2013 года он составил 104 пункта, что является наименьшим показателем с января 2010 года.

Индекс кредитного здоровья разработан FICO для рынка потребительского кредитования на основе анализа ежеквартальных данных, предоставленных НБКИ. Он вычисляется на основе расчёта доли «плохих» долгов среди их общего числа (*Bad Rate*). При этом в качестве последних рассматриваются кредиты,

просроченные более чем на 60 дней в течение последних шести месяцев. Уменьшение индекса на 20 пунктов означает удвоение *Bad Rate*, а увеличение на 20 пунктов — уменьшение в два раза. На 1 июля 2013 года 9,81% кредитов попали в эту категорию, тогда как в июле 2012 года — 7,75%, в январе 2012 года — 7,05%.

«Следствием бурного развития розничного кредитования стало формирование группы заёмщиков, активно наращивающих обязательства без должной оценки своих возможностей для их обслуживания, — говорит А. Викулин. — Так, количество заёмщиков, имеющих пять и более действующих кредитов, достигло 450 тысяч человек по состоянию на 1 июля 2013 года. Несмотря на то что доля таких граждан составляет менее 1% от всех российских заёмщиков, их высокая кредитная активность оказывает всё большее влияние на динамику индекса». По мнению эксперта, кредиторам необходимо внимательнее относиться к уже существующим клиентам, внедрять новые инновационные методы риск-аналитики и принимать решения в отношении заёмщиков дифференцированно, в зависимости от кредитной истории.

Артос САРКИСЯНЦ, к. э. н.

# Информационная открытость банков: современная практика

Вопрос прозрачности российских банков и компаний обсуждается давно, однако наибольшую остроту он получил в последние годы, после того как Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) выпустил «Принципы усиления корпоративного управления», предприняв попытку устранить бреши в корпоративном управлении банков, обнаружившиеся в ходе последнего финансового кризиса. Особый раздел «принципов» коснулся одной из наиболее болезненных тем — раскрытия банками информации о своей деятельности.

## Транспарентность центрального банка

На протяжении большей части XX столетия сокрытие сведений о деятельности денежных властей считалось нормой. До 1989 года, когда Резервный банк Новой Зеландии создал первый мировой прецедент максимальной информационной открытости, все центральные банки тщательно оберегали свою секретность.

Доводы против прозрачности обоснованы, когда конечной целью денежной политики является экономический рост или занятость, так как достижение максимально возможного ВВП и занятости ввиду краткосрочного влияния центрального банка на обе переменные заставляет его поощрять неожиданную инфляцию. С её помощью власти могут подстёгивать экономический рост на непродолжительном отрезке времени, пока он не будет «съеден» инфляцией, поэтому центральный банк не заинтересован в обнародовании своих действий, иначе он будет не в состоянии спровоцировать неожиданную инфляцию.

В то же время прозрачность позволяет центральному банку управлять рыночными ожиданиями. В идеале регулятор должен предоставлять настолько полную информацию о внешней среде, включая прогнозы, что у экономических агентов не будет стимулов самостоятельного изучения рынка. В результате можно будет наблюдать повышение эффективности рынка на макроуровне (за счёт минимизации рисков), которое будет основано на доверии со стороны общества.

В настоящее время по степени прозрачности денежно-кредитной политики лидируют Западная Европа и Океания, а самыми закрытыми являются Южная Азия и Северная Африка. Наиболее прозрачны Резервный банк Новой Зеландии, шведский Риксбанк и Банк Англии. Банк России находится в нижней части списка, в компании центральных банков африканских стран, некоторым даже в этом смысле уступая.

Нормативно-правовые требования к раскрытию информации Банком России с точки зрения международных норм невысоки. Законодательство<sup>1</sup> предусматривает всего пять форм подотчётности перед Государственной думой РФ и раскрытия информации о его деятельности, которые позволяют не раскрывать полностью те направления деятельности, которые касаются процесса принятия решений. С недавнего времени Банк России начал сопровождать комментариями свои решения по поводу изменения процентных ставок, но они слишком кратки и не содержательны.

В периоды нестабильности денежные власти ограничиваются лишь брифингами, собрания совета директоров остаются засекреченными. С рынком Банк России предпочитает общаться письменно, через отчёты и публикации, или в рамках официальных слушаний в Госдуме РФ. Информационная политика ориентирована только на профессиональную аудиторию, что противоречит одному из принципов прозрачности — раскрытию информации всем заинтересованным сторонам в доступной форме. В общей сложности Банк России использует менее половины из возможных инструментов информационной политики и в этом плане значительно уступает зарубежным странам.

## Базельские принципы транспарентности и российская практика

В соответствии с рекомендациями БКБН (Basel Committee on Banking Supervision), созданному при Банке международных расчётов, прозрачность (прозрачность) имеет принципиальное значение для прочного и эффективного корпоративного управления, поскольку органам надзора, акционерам и участникам рынка трудно обеспечить эффективный мониторинг и должный уровень подотчётности совета директоров и менеджмента в условиях её отсутствия. За последнее десятилетие рекомендации Базельского комитета по усилению прозрачности и раскрытию банковской информации постоянно уточнялись и дополнялись в связи с изменениями ситуации на глобальном финансовом рынке, быстрым развитием финансовых инноваций и секьюритизации, появлением новых сложных структурированных финансовых инструментов. Вместе с тем требования к раскрытию информации зачастую отставали от динамики финансо-

<sup>1</sup> Федеральный закон от 10.07.01 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

вых рынков, что явилось одной из причин последнего финансового кризиса.

Базельские документы определяют прозрачность как распространение надёжной и актуальной информации, дающее возможность её пользователям верно оценить ситуацию и финансовые результаты деятельности банка, структуру его рисков и методы управления ими. Базельский комитет рекомендует банкам в рамках их финансовых коммуникаций (регулярных или нет) предоставлять актуальную информацию по следующим главным областям:

- финансовые результаты (рентабельность и изменения объёма прибыли во времени, распределение деятельности банка по секторам и географическим зонам), позволяющие оценить эволюцию финансового положения и способность оплачивать вклады и другие требования;
- финансовое положение (данные о собственном капитале, платёжеспособности и ликвидности, об активах и пассивах банка, его обязательствах и акционерном капитале (по типам ценных бумаг и источникам средств) как на данный момент, так и в форме средних показателей за определённый период), позволяющее оценить платёжеспособность банка;
- стратегии и способы управления рисками (данные об используемых моделях внутренней оценки рисков и способах их проверки, о моделировании «кризисных ситуаций», механизмах смягчения рисков, о лимитах кредитных, рыночных и других рисков);
- чувствительность к рискам (кредитным, рыночным, ликвидным, операционным, юридическим и др., включая сведения о структуре (профиле) рисков, связанных с балансовыми и забалансовыми операциями, о чувствительности потенциальных доходов банка к изменению рыночных условий), позволяющие оценить объём, календарь и надёжность будущих потоков наличности<sup>2</sup>;
- основные данные о деятельности и управлении банков, в том числе результаты анализа конкурентных позиций банка на рынке, его достижений в реализации поставленных стратегических целей, оценки его потенциала.

Конкретное содержание информации должно быть увязано с размером и природой деятельности банка. В отдельных случаях орган надзора может потребовать у банка более детальной информации, выходящей за пределы названных шести областей.

Кроме того, БКБН настоятельно рекомендует раскрывать данные:

- об уровне и структуре капитала и об использовании гибридных инструментов;
- о типах использованных внутренних моделей и их параметрах, о процедурах стресс-тестирования и разработке различных сценариев;
- об использовании внутренних и внешних рейтингов в процессе распределения своих капиталов;

<sup>2</sup> Традиционно банки предоставляют информацию о кредитных (в основном процентном и валютном) и рыночных рисках, а также данные о бухгалтерском учёте, принципы и способы которого могут различаться не только по странам, но и по банкам одной и той же страны.

- о типах используемых моделей для измерения, оценки и покрытия кредитных рисков;
- о типах секьюритизированных активов, о стратегии и целях подобной политики банка и о способах бухгалтерского учёта соответствующих операций;
- об использовании кредитных деривативов для снижения или передачи кредитных рисков, а также для других целей;
- о влиянии географической структуры и диверсификации деятельности на уровень концентрации рисков;
- о проводимой политике в области бухгалтерского учёта;
- обо всех других рисках, включая ликвидный и операционный риски.

Раскрытие этих данных должно способствовать созданию благоприятной среды, в условиях которой участники рынка получают свободный доступ к информации о специфических рисках кредитной организации.

С прозрачностью банков может быть связан и ряд отрицательных моментов, таких как риск дестабилизации банка при первом раскрытии информации из-за возможного изъятия вкладов, усиления волатильности курсов их акций и т. д. Однако это не снижает необходимости раскрытия банковской информации, так как со временем преимущества этого процесса намного превысят связанные с ними некоторые негативные эффекты.

Международные агентства не раз указывали на низкий уровень публичного раскрытия информации российскими банками, особенно по сравнению с уровнем раскрытия информации аналогичными иностранными банками и крупнейшими российскими нефинансовыми компаниями. Весьма неэффективной в настоящий момент практика раскрытия информации российскими банками оказывает негативное влияние на формирование доверия к ним и уверенности в их надёжности со стороны инвестиционного сообщества и населения. При этом исходя из международной практики уровень транспарентности, как правило, выше у более крупных организаций и ниже у менее крупных организаций данной отрасли или сектора.

Банки, в первую очередь работающие с населением, постоянно находятся в центре внимания общества вследствие важнейшей социальной роли этого сектора, являющегося объектом инвестирования для большого числа физических лиц. Даже в тех случаях, когда банк не является публичной компанией и принадлежит ограниченному кругу акционеров, его финансовые результаты и стабильность его деятельности могут затронуть интересы значительного числа частных клиентов и предприятий. Ввиду особой роли банков в макроэкономической инфраструктуре и безусловной социальной значимости всех сберегательных учреждений к банкам во всём мире традиционно предъявляются высокие требования относительно их информационной прозрачности. В этом смысле банки в определённой степени несут даже более высокую ответственность, чем публичные компании нефинансового сектора.

Средний уровень раскрытия информации в российских банках ниже, чем в крупнейших российских

промышленных компаниях. Сложившийся на данный момент низкий средний показатель для банков вызывает озабоченность, учитывая, что банки занимают ключевое положение в экономике, являясь основой устойчивой финансовой системы. Одно из объяснений этого может заключаться в том, что Банк России как основной регулирующий и надзорный орган банковской системы пока не имеет эффективных правовых методов, позволяющих обеспечить выполнение повышенных требований к раскрытию информации российскими банками. Другой причиной может быть повышенное внимание Банка России к решению других, более насущных вопросов, касающихся корпоративного управления в банковском секторе. В публичной отчётности, представляемой в Банк России, в основном содержатся финансовые и технические показатели, рассчитанные на основе российских стандартов бухгалтерского учёта (РСБУ). Регулятор рынка ценных бумаг (ФСФР России) установил для публичных компаний более высокие требования к раскрытию информации и в 2002 году представил рекомендации по корпоративному управлению в форме кодекса корпоративного поведения, в то время как Банк России был занят введением в российских банках системы страхования вкладов и усовершенствованием системы внутреннего контроля и управления рисками. Только летом 2005 года он опубликовал собственный кодекс корпоративного управления для российских банков, в котором содержатся рекомендации относительно информационной прозрачности, выходящие за рамки действующих нормативных требований, в таких аспектах, как раскрытие конечных бенефициарных владельцев банка, информация о конкурентной позиции банка на рынке, соблюдении этических принципов ведения бизнеса, составе и стоимости услуг, предоставляемых банку.

Уровень раскрытия информации российскими банками по трём отдельным источникам — годовым отчётам, корпоративным веб-сайтам и отчётности, представляемой в регулирующие органы, — крайне неоднороден. Наиболее информативными источниками остаются веб-сайты (такowymi они являются и в крупнейших промышленных компаниях). Обратную картину мы имеем с отчётностью, представляемой в регулирующие органы. При этом отчётность, направляемая банками в регулирующие органы, относительно менее информативна, чем отчётность крупнейших российских компаний. Это объясняется тем, что практически все публичные компании обязаны представлять ежеквартальную отчётность ФСФР России, но это требование не распространяется на банки, у которых нет листинга акций и облигации которых не обращаются на открытом рынке. Наблюдаемая разница свидетельствует также и о том, что обязательная публичная отчётность, которую все банки должны представлять Банку России, содержит относительно мало информации, значимой для инвесторов. Проблема ещё заключается в том, что не вся отчётность, представляемая Банку России, предназначена для публичного раскрытия: информация для публичного доступа ограничена

главным образом показателями баланса и отчёта о прибылях и убытках в формате РСБУ, коэффициентами достаточности капитала и перечнем аффилированных лиц (в тех случаях, когда последнее применимо). В то же время в отчётности, которую банки обязаны раскрывать публично, отсутствует такая весьма значимая для инвесторов информация нефинансового характера, как имена бенефициарных владельцев или структура корпоративного управления и его процедуры. Часть этой информации содержится в ежеквартальной отчётности, представляемой в ФСФР России, однако требование о раскрытии такой информации применимо лишь к банкам, выпускающим ценные бумаги.

В то же время аналогичные иностранные банки характеризуются весьма равномерным качеством и степенью детализации информации, раскрываемой во всех основных источниках: разница между раскрытием информации в отчётности, направляемой регулирующим органам (наименее информативный источник), и в годовых отчётах (наиболее информативный источник) незначительна. Это обусловлено тем, что в развитых странах каждый из источников считается равнозначным независимым каналом раскрытия информации. Безусловно, такой подход в наиболее полной мере отвечает потребностям инвесторов (см. табл. 1).

Таблица 1

### Соотношение источников раскрытия информации, %

|                     | Годовой отчёт | Веб-сайты | Отчётность регулирующим органам |
|---------------------|---------------|-----------|---------------------------------|
| Российские банки    | 28            | 46        | 26                              |
| Иностранные банки   | 86            | 85        | 82                              |
| Российские компании | 36            | 60        | 43                              |

Крупнейшие российские банки активно развивают свой бизнес и в Москве, и на территории России, они находятся на виду у всего мира и берегут своё имя. Помимо них на территории Москвы зарегистрированы несколько сотен небольших банков, созданных под определённых клиентов или под определённые финансовые операции. Эта группа не занимается кредитованием реального сектора экономики и не развивает свою территориальную сеть. Более того, бытует мнение, что они созданы специально под теневые структуры и занимаются непрозрачными финансовыми операциями. Наконец, ещё несколько сотен банков — региональные, на которых и держится экономика субъектов Федерации.

Перед каждым из этих трёх секторов банковской системы стоят разные задачи, в том числе и в области прозрачности. Поскольку к добровольному раскрытию информации никто особо не стремится, то вся транспарентность базируется на законодательстве, которое ещё несовершенно. И хотя многие ещё не готовы к прозрачности своей работы, в то же время в бизнес-сообществах зреет понимание, что инвестиционная привлекательность компаний напрямую зависит от степени их транспарентности. В отношении, например, региональных банков главным приоритетом их

## Уровень прозрачности зарубежных банков, % (Standard & Poor's, 2011)

| Банк                   | Страна         | Общий балл | Структура собственности и права акционеров | Финансовая и операционная информация | Состав и процедуры работы совета директоров и менеджмента |
|------------------------|----------------|------------|--|--------------------------------------|---|
| Deutsche Bank          | Германия       | 90         | 79   | 95                                   | 85  |
| JPMorgan Chase         | США            | 89         | 74   | 95                                   | 88  |
| Bank of America        | США            | 88         | 78   | 93                                   | 87  |
| HSBC                   | Великобритания | 87         | 79   | 93                                   | 85  |
| Citigroup Inc.         | США            | 86         | 76   | 93                                   | 82  |
| ABN AMRO               | Нидерланды     | 83         | 79   | 85                                   | 84  |
| Royal Bank of Scotland | Великобритания | 83         | 69   | 89                                   | 85  |
| UBS                    | Швейцария      | 82         | 75   | 87                                   | 79  |
| ING                    | Нидерланды     | 82         | 83   | 83                                   | 79  |
| Credit Suisse Group    | Швейцария      | 77         | 73   | 81                                   | 72  |
| Средний балл           |                | 85         | 76   | 89                                   | 83  |

работы должно стать создание системы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, где, в первую очередь, требуется встречное движение кредиторов и заёмщиков. Банкиры заявляют, что главным препятствием на пути получения кредитов является непрозрачность предприятий малого и среднего бизнеса (двойная бухгалтерия) и т. д., что не позволяет банкам просчитать свой риск. В свою очередь, предприниматели называют нереальными условия предлагаемых кредитов.

Вопрос выявления конечных владельцев банков до сих пор стоит на повестке дня. Этот процесс начался ещё в 2004 году, и ситуация уже не такая острая, как раньше. Тем не менее существуют схемы, позволяющие скрыть истинных владельцев. В законодательстве есть правовая норма о субсидиарной ответственности: если банк обанкротился, а у собственников не хватает денег, чтобы расплатиться с кредиторами, владельцы эту нехватку возмещают субсидиарно. И чтобы взять деньги, нужно обладать достоверной информацией о владельцах.

Банки первой сотни, активно привлекающие средства частных лиц, уже давно раскрыли структуру собственности. Меры Банка России теперь больше направлены на более мелкие кредитные организации, которые входят в систему страхования вкладов, но имеют незначительные объёмы депозитов. Перед такими банками встанет дилемма — раскрыть информацию о себе или отказаться от вкладов. Раскрытие структуры собственности было одним из условий вступления банков в систему страхования вкладов, поэтому на тех, кто уже вступил в эту систему, требование ЦБ РФ не должно повлиять. А тем, кому было отказано именно по причине непрозрачности, придётся становиться прозрачными. В сегодняшних условиях самым эффективным способом привлечения банками инвестиций на выгодных условиях и в крупном объёме является работа по правилам международных фондовых рынков, высокая прозрачность организации, наличие отчётности, составленной по международным стандартам. Настоящему цивилизованному рынку необходима прозрачная банковская система с прозрачными структурами собственности входящих в неё банков. На конечном потребителе это никак не может отразиться: все крупные банки,

выходящие на IPO, обязаны предоставлять о себе полную информацию. Банк делает свою структуру для иностранных инвесторов максимально прозрачной: от этого зависят его рейтинги и т. д. Раскрытие информации о конечных владельцах банков является ещё одной мерой к увеличению прозрачности банковской системы, приведению её к общепринятым мировым стандартам. Это приведёт к повышению репутации российских банков на международной арене, ускорению интеграции банковской системы России в мировую финансовую структуру.

Подавляющее большинство банков раскрывают информацию меньше чем по половине критериев, важных для кредиторов. Лишь небольшая часть банков (в основном крупные) дают возможность определить всех или почти всех бенефициарных собственников банков. Эти банки публикуют аудированную годовую отчётность и промежуточную отчётность, просмотренную аудитором, в формате МСФО, с достаточно подробными комментариями. Они весьма полно раскрывают операционную и финансовую информацию, информация о директорах и комитетах при советах директоров детально. Значительная часть банков информацию, касающуюся корпоративных процедур, либо раскрывает не полностью, либо не раскрывает вообще. Лишь немногие из этих банков публикуют финансовую отчётность по МСФО, уровень раскрытия операционной и финансовой информации варьируется от умеренного до низкого и не является достаточным для детального анализа. Сведения о вознаграждении членов высшего руководства и советов директоров не раскрываются. Информация в основном публикуется на русском языке. Отчётность в регулирующих органах либо не раскрывается, либо имеет низкое информационное наполнение.

Наиболее раскрываемые российскими банками сведения: количество, тип и номинальная стоимость выпущенных и находящихся в обращении акций, акционерная структура, список аффилированных компаний, в которых банк является миноритарным акционером, список дочерних компаний, основные положения устава, подробные пресс-релизы, годовая финансовая отчётность по МСФО, показатели ликвидности, подробное описание предлагаемых продуктов и услуг, ана-

лиз рисков банка, политика по управлению рисками, показатели эффективности банка, список высшего руководства и совета директоров, форма вознаграждения менеджеров. Уровень раскрытия информации о структуре собственности повышается по мере выхода банков на мировые финансовые рынки. Прозрачность специфической банковской информации с точки зрения интереса акционеров составляет 40 %, он ниже уровня прозрачности крупных компаний, имеющих иностранные инвестиции, где уровень раскрытия превышает 80 %. Транспарентность банков с позиции миноритарных акционеров находится на низком уровне. Очевидно, что по уровню раскрытия информации крупнейшие российские банки, акции которых в большинстве случаев не обращаются на торговых площадках, значительно отстают от критериев, соответствующих требованиям крупнейших мировых бирж.

Тем не менее в целом можно говорить о том, что эпоха, когда банковская система была закрытой, закончилась. Теперь больше половины крупных владельцев банковских активов раскрывают себя и делают это в силу необходимости размещения финансовых инструментов на международном рынке, где покупатели довольно требовательны к такого рода информации.

## Прозрачность структуры собственности

За последние годы многие регуляторы начали политическую борьбу за расширение обязательств корпораций и банков по раскрытию своих главных собственников. В международной практике, как правило, порог, при котором владелец должен быть раскрыт, составляет не менее 5 % уставного капитала, а в последнее время этот порог имеет тенденцию к снижению до 3 %. При этом, как ни странно, большие обременения по раскрытию информации не ведут к большей капитализации фондового рынка.

В документах Базельского комитета говорится, что в тех случаях, когда структура собственности банка недостаточно прозрачна или существующие механизмы сдержек и противовесов неправомерной деятельности или влияния контролирующих акционеров недостаточно развиты, возникают особые проблемы, связанные с корпоративным управлением. Комитет не делает вывода о том, что само по себе существование контролирующих акционеров является необоснованным. Контролирующие акционеры могут быть для банка эффективными источниками ресурсов, такая структура собственности является достаточно распространённой и обоснованной на многих рынках и для многих небольших банков, и она не вызывает озабоченности у регулирующих органов. Вместе с тем важно, чтобы надзорные органы принимали меры, обеспечивающие отсутствие пагубного влияния подобной структуры собственности на эффективность механизмов корпоративного управления.

Прозрачность структуры конечных бенефициарных собственников крупных пакетов акций по-прежнему остаётся проблематичной в России, особенно в связи с тем, что ни Федеральный закон от 26.12.95

№ 208-ФЗ «Об акционерных обществах», ни распорядительные документы Банка России не требуют публичного раскрытия этой информации. Важным шагом в нужном направлении стала разработка законодательной базы, связанной с созданием в 2004 году системы страхования вкладов: нормативные требования, предъявляемые к банкам в связи с вступлением в систему страхования вкладов, фактически поощряют банки раскрывать информацию о конечных бенефициарных собственниках, а также другую значимую информацию. С 2010 года Банк России обязал банки публично раскрывать своих владельцев. В настоящее время, помимо Агентства по страхованию вкладов, о том, кто владеет банками, знают на местах территориальные учреждения Банка России. Но до широкой общественности эта информация никогда не доходила: лишь узкая группа банков не стеснялась заявлять, с кем она связана, да и то в основном под нажимом формальных требований, ради размещения акций или привлечения стратегического инвестора.

Раскрытие информации о собственниках частных пакетов находится на очень низком уровне: доля частного капитала, информация о владельцах которого раскрывается, составляет лишь 8 % от совокупного капитала и лишь 16 % от совокупного частного капитала (частный капитал составляет чуть больше 50 % от совокупного капитала). Этот показатель вдвое ниже, чем доля частных пакетов акций крупнейших российских компаний, информация о владельцах которых раскрывается. Отсутствие информации о бенефициарных собственниках особенно значимо для банков, поскольку без раскрытия такой информации невозможно выявить и надлежащим образом контролировать кредитование заинтересованных сторон. В большинстве случаев невозможно выявить конфликты интересов крупных акционеров, а с другой стороны, невозможно и оценить размер потенциальной финансовой поддержки, которую могут оказать банку его владельцы в случае финансовых затруднений. Следует отметить, что для получения такой информации недостаточно лишь обнародования имён бенефициарных владельцев. Передовая практика предусматривает раскрытие информации об основном бизнесе владельцев, а также о других активах, находящихся в их собственности. К сожалению, в этом отношении российские банки значительно отстают от передовой практики.

Другое наблюдение о раскрытии структуры собственности в российских банках заключается в том, что в отличие от российских промышленных компаний, которые раскрывают информацию обо всех пакетах акций, прямо или косвенно принадлежащих государству, это делают не все банки. К примеру, на основании официальной информации невозможно определить общую долю правительства Татарстана в банке «АК БАРС». Соответственно доля пакетов акций, прямо или косвенно принадлежащих государству, информация о которых раскрывается, составляет 99 % от общей доли государства в банковском секторе.

В то же время уровень раскрытия информации о структуре собственности аналогичных международ-

ных банков очень высок. Например, практически все зарубежные банки раскрывают информацию о бенефициарных собственниках всех крупных пакетов акций, а также о пакетах акций, принадлежащих менеджерам и директорам. Российское законодательство не предусматривает санкций против компаний с непрозрачной структурой собственности, в то время как в большинстве развитых стран в отношении акционеров действует требование об обязательном раскрытии информации о крупных пакетах акций, принадлежащих им как прямо, так и косвенно, и выполнение этого требования эффективно контролируется регуляторами рынка. В зависимости от страны информация должна направляться либо регулирующим органам, либо непосредственно компаниям, а минимальный размер пакета, информация о владельцах которого подлежит раскрытию, может составлять от 3 до 10% голосующих акций — в зависимости от требований действующего законодательства и типа компании. Кроме того, в некоторых странах компаниям разрешено лишать права голоса владельцев пакетов акций, информация о бенефициарных собственниках которых не раскрывается. Российские компании такой возможности не имеют. На практике у российских банков (а также нефинансовых компаний) нет никаких надёжных способов идентификации бенефициарных собственников при непрямом владении акциями, за исключением случаев, когда акционеры раскрывают о себе информацию по собственной инициативе. Такие случаи довольно редки, что объясняется причинами политического характера и соображениями безопасности.

В документах БКБН отмечается также, что в ряде стран советы директоров банков считают целесообразным учреждение некоторых специализированных комитетов для выработки рекомендаций совету директоров. В интересах повышения прозрачности и подотчётности в компаниях, где учреждены такие комитеты, их полномочия, состав (в том числе члены комитета, которые считаются независимыми) и регламент работы должны быть чётко определены и обнародованы. Процедуры независимого надзора за аудиторским процессом и осуществлением внутреннего контроля принципиально важны для корпораций, и особенно для банков, поскольку финансовые риски банков могут иметь для них ещё большие негативные последствия, чем для промышленных корпораций.

В то же время состав советов директоров российских банков показывает, что всего в нескольких банках из топ-50 имеются комитеты по аудиту при советах директоров. В других банках такие комитеты либо отсутствуют, либо их наличие не раскрывается в публичной отчётности. В этом отношении российские банки заметно отличаются от иностранных банков, которые такие комитеты имеют, а также и от российских промышленных компаний (более 50% российских компаний имеют комитеты по аудиту при советах директоров). Существование комитета по аудиту не обязательно свидетельствует об эффективном корпоративном управлении, однако отсутствие такого комитета может быть важным индикатором недостатков корпоративного

управления банка, а в ситуации, когда комитеты по аудиту отсутствуют в большинстве банков, — показателем недостаточно высокого уровня корпоративного управления банковской системы в целом. Данное обстоятельство само по себе может служить помехой для повышения уровня прозрачности.

## Транспарентность и международная деятельность

Российская практика во всём имеет свою специфику. Например, в проспектах эмиссий ценных бумаг (акций или облигаций) крупнейших игроков ведущих отраслей экономики, включая банки, все компании первым делом предупреждают инвесторов о возможных сложностях привлечения и сохранения квалифицированного персонала, о непредсказуемости колебаний валютных курсов и цикличности развития рынков. После этого рисуется картина так называемых страновых рисков (примерно треть главы «Факторы риска» инвестиционного меморандума), где очень подробно описывается, насколько сложно вести бизнес в России, причём содержание этого раздела разнится в зависимости от того, на какой площадке проводится размещение, и если на российской, то острые углы стараются сгладить. Так, в меморандуме к допэмиссии одной компании на ММВБ и РТС говорится о «недостаточной развитости политических, правовых и экономических институтов, противоречивости и частых изменениях налогового, валютного законодательства», но с оговоркой, что «в целом эмитент оценивает политическую и экономическую ситуацию в РФ как стабильную и прогнозируемую».

В то же время при размещении на зарубежных биржах российские компании такой уверенностью в завтрашнем дне похвастаться не могут. Кроме того, в последнее время всё больше пишут о рисках, связанных с активной работой ФАС России. Наконец, внимание всё больше обращается на «неопытность» и «отсутствие независимости» судебной системы России. По сути, российские власти, имея право проводить проверки деятельности иностранных компаний и банков, могут всегда выявить нарушение какого-либо законодательного акта, и проверяемый может быть не в состоянии это оспорить, а решение иностранных судов в России может быть не признано. Бизнес в России, особенно крупных компаний, может быть объектом агрессивного применения противоречивых или двусмысленных законов и правил или политически мотивированных действий, которые могут существенно отрицательно повлиять на финансовое состояние и результаты деятельности. В описании экономической реальности России до сих пор упоминаются высокий уровень инфляции, организованная преступность, неопытность юристов и коррупция. Подробное изложение таких рисков является профессиональным и грамотным подходом, поскольку зарубежные инвесторы крайне обеспокоены целым рядом аспектов, сопряжённых с ведением любого бизнеса в России. Тревоги иностранных инвесторов постоянно подогреваются свежими скан-

далами и коррупционными расследованиями, из-за которых Россия продолжает оставаться на самых низких строчках многочисленных рейтингов наподобие тех, что делает Transparency International<sup>3</sup>. И существенной положительной динамики в России в этом ключе за последние годы не наблюдается.

В качестве страны с относительно близкой к России спецификой можно взять Индию, а за аналог российского IPO можно взять размещение индийской угольной компании Coal India Ltd. В Индии есть и проблема с судами, и административный ресурс, но отношение к инвесторам там более бережное. В недавнем меморандуме компания в главе «Риски» ограничилась кратким рассказом о строгости трудового законодательства и возможности проверок со стороны аналога ФАС России. На всякий случай были упомянуты «новая политика в угольной отрасли» и «определённая волокита» при регистрации тех или иных документов в госструктурах. Коррупция упоминается исключительно в контексте собственного руководства: если кого-то из сотрудников компании и заподозрят в таком грехе, то это «негативно отразится на имидже компании». Другая зарубежная компания, Google, описывая при размещении риски со стороны государства, скромно писала о влиянии на продвижение своих товаров и услуг различий в американских и иностранных законах. Как показала дальнейшая практика Google, эти различия порой прямо били по бизнесу компании, но никто из акционеров не жаловался на то, что его не предупредили.

Описание упомянутых страновых и политических рисков в проспектах для целей международных предложений — это правильная практика с точки зрения интересов инвесторов и с точки зрения ответственности андеррайтеров. Такие предупреждения могут уберечь компанию от судебных разбирательств с недовольными инвесторами, которые не готовы полностью принять «российскую специфику». Например, в 2009 году группа американских акционеров подала в суд на российскую компанию «Мечел». Причиной стало резкое падение котировок компании после того, как премьер-министр Владимир Путин обвинил компанию в манипулировании ценами на угольном рынке. Американские акционеры, не обнаружив нигде предупреждения о риске проверок со стороны государства, быстро набросали исковое заявление. Возможно, опасаясь повторения подобной истории, компания Rusal в проспекте эмиссии предупредила инвесторов, что помимо прочего государство может обвинить компанию в уклонении от уплаты налогов, и призналась в использовании различных механизмов сокращения налогового бремени. А золотодобывающая «дочка» «Северстали» Nord Gold рассказала, какие сложности для неё может создать борьба с малярией и другими инфекционными заболеваниями в африканских странах, где имеются активы компании.

<sup>3</sup> Transparency International — неправительственная международная организация по борьбе с коррупцией и исследованию уровня коррупции по всему миру. Была основана в 1993 году бывшим директором Всемирного банка Петером Айгеном в Берлине. На настоящий момент у организации существуют филиалы по всему миру.

Прозрачность — важный фактор стоимости заимствований на международном рынке капитала. Анализ использования кредитных спредов по еврооблигациям, выпущенным российскими банками, показал наличие отрицательной зависимости между уровнем прозрачности компаний и величиной спреда. Конечно, уровень транспарентности является не единственным фактором, который определяет стоимость заёмных средств, привлекаемых финансовыми организациями. Однако транспарентность — это важный нематериальный актив, позволяющий наиболее прозрачным банкам привлекать более дешёвое финансирование на международных рынках капитала. Тот факт, что аналогичная зависимость существует между теми же переменными, т. е. кредитным спредом и показателем информационной прозрачности, и для крупнейших иностранных банков, ещё раз подтверждает вышесказанное.

Разница в показателях российских и международных банков может отражать разную философию транспарентности и не ограничиваться какими-либо конкретными направлениями раскрытия информации. В то же время иностранные банки, как правило, являются публичными компаниями, имеют листинг на фондовых биржах и, таким образом, обязаны выполнять более строгие нормативные требования к раскрытию информации: в этом может заключаться основная причина их высокой информационной прозрачности. При этом организационно-правовая форма многих российских банков (ОАО) не является показателем реального статуса банка как публичной компании. По сути дела, акции банков, имеющих такой статус, зачастую не имеют листинга: так, на открытом рынке обращаются акции всего четырёх из 30 крупнейших российских банков, тогда как почти все банки имеют статус ОАО. Из этих четырёх банков только один (Сбербанк России) имеет сколько-нибудь ликвидный рынок акций.

Наиболее значительный разрыв между показателями российских иностранных банков наблюдается в раскрытии информации о вознаграждении директоров и высшего руководства. Раскрытие такой информации является наиболее слабым компонентом и для российских компаний, однако показатели банков ещё ниже уровня крупнейших российских компаний. Во многих частных российских банках члены руководства одновременно являются собственниками банков, поэтому они особенно неохотно обнародуют информацию о своём вознаграждении. Следует вспомнить, что на Лондонском саммите «Большой двадцатки» в апреле 2009 года были приняты принципы благоразумной практики вознаграждения<sup>4</sup>, которых, к сожалению, до сих пор ещё не придерживаются банки. Схожий раз-

<sup>4</sup> На саммите на базе Форума финансовой стабильности (FSF), существовавшего с 1999 года, был создан международный Совет по финансовой стабильности (Financial Stability Board). Основной целью организации является выявление слабых мест в области мировой финансовой стабильности, разработка и применение регулирующей и надзорной политики в этой сфере. В состав совета входят представители национальных финансовых органов власти (центральных банков, надзорных органов, министерств финансов), международных финансовых институтов, комиссий экспертов центральных банков. От России членами совета являются ЦБ РФ, ФСФР и Минфин.

рыв наблюдается и по информации о правах акционеров (т. е. о конкретных процедурах работы с акционерами и внутренних кодексах), причём у российских банков этот показатель вдвое ниже показателя по крупнейшим российским компаниям. Причина отчасти может заключаться в том, что на открытом рынке обращаются акции всего четырёх банков, а именно публичное обращение акций предусматривает раскрытие информации о правах акционеров.

### **Принципы благоразумной практики вознаграждения** (приняты Советом по финансовой стабильности)

#### *Эффективное управление вознаграждением:*

- совет директоров должен осуществлять активный надзор за системой вознаграждения высших исполнительных органов;
- совету директоров необходимо проводить мониторинг системы вознаграждения, чтобы обеспечить её исправное функционирование;
- сотрудники, причастные к финансовому контролю и контролю за рисками, должны обладать независимостью, располагать соответствующими полномочиями и поощряться вознаграждением таким образом, чтобы быть независимыми по отношению к бизнес-подразделениям, за которыми они наблюдают, и иметь статус, соразмерный с их ключевой ролью.

#### *Эффективная настройка вознаграждения с учётом принимаемых рисков:*

- вознаграждение должно учитывать все типы рисков;
- вознаграждение должно быть симметричным по отношению к реализации рисков;
- вознаграждение должно быть чувствительно к периоду, на протяжении которого действуют риски;
- структура вознаграждения, включающая наличные выплаты, акции и другие формы компенсации, должна отражать принимаемые риски.

#### *Эффективный надзор и обязательства перед стейкхолдерами:*

- надзор за практикой вознаграждения должен быть неукоснительным и непрерывным, в случае ошибок следует быстро принимать ответные меры;
- следует ясно, всесторонне и своевременно раскрывать информацию о практике вознаграждения, чтобы обеспечить выполнение договорных обязательств перед всеми стейкхолдерами.

Картина здесь усугубляется ещё тем, что по законодательству российские банки обязаны представлять финансовую отчётность в соответствии с МСФО, но до настоящего времени эти требования почти не оказали влияния на транспарентность, поскольку инструкция Банка России о консолидации бухгалтерской отчётности не вполне соответствует общепринятым международным принципам (т. е. эта обязательная отчётность в действительности — лишь квази-МСФО).

Российские промышленные компании пока не обязаны по закону представлять международную финансовую отчётность. Тем не менее доля промышленных компаний, представляющих отчётность по МСФО или ОПБУ США, выше. Скорее всего, причиной такого рас-

хождения является тот факт, что основной стимул для ведения бухгалтерского учёта и предоставления финансовой отчётности в соответствии с международными стандартами заключается в необходимости привлечения международных инвесторов путём листинга акций на иностранных биржах (депозитарные расписки), выпуска долговых обязательств либо другой формы отношений с финансовыми партнёрами. В то время как депозитарные расписки, прошедшие листинг на зарубежных биржах либо торгующиеся на внебиржевом рынке, имеет целый ряд российских компаний и есть немало тех, кто также выпустил и международные долговые инструменты, лишь у небольшого числа российских банков акции торгуются на открытом рынке, а многие из них не выпускали еврооблигации или другие международные долговые инструменты. Даже в тех случаях, когда банки выпускали еврооблигации, в отношении них не применяется требование о непрерывном и справедливом раскрытии всей существенной информации. Поскольку еврооблигации российских юридических лиц, как правило, имеют листинг на Люксембургской фондовой бирже, в число процедур раскрытия информации обычно входит представление проспекта эмиссии бирже и конкретной группе потенциальных инвесторов и аналитиков, а также публикация проспекта на веб-сайте Люксембургской фондовой биржи. Кроме того, каждый инвестор может по запросу получить бесплатный экземпляр проспекта эмиссии в бумажной форме. В то же время проспект эмиссии готовится только один раз — к моменту эмиссии облигаций. Не вся информация, содержащаяся в проспекте, подлежит регулярному обновлению. Поэтому такая информация, как структура собственности или анализ операций, обычно обновляется только при новой эмиссии еврооблигаций. Наконец, некоторая регулярно обновляемая информация, содержащаяся в проспекте, обычно в интернете не публикуется, а распространяется среди инвесторов через организатора размещения. В этом, например, может заключаться причина, по которой ряд российских банков, у которых имеются находящиеся в обращении еврооблигации, не публикуют финансовую отчётность в соответствии с МСФО или ОПБУ США. Раньше так же поступали и многие другие российские банки: они направляли финансовую отчётность непосредственно определённому кругу заинтересованных инвесторов, но не публиковали её на веб-сайтах.

\*\*\*

Уровень мобилизации капитала через кредитно-финансовую систему (определяемый как отношение объёма выданных банками кредитов к ВВП) в России исключительно низок: он составляет менее 25 %, что значительно ниже уровня не только развитых стран (например, 115 % в Германии и 75 % во Франции), но даже большинства развивающихся рынков (в Венгрии — 45 %, в Чехии — 33 %). Помимо макроэкономических и политических причин, которые могут тормозить дальнейшее развитие российского банковского сектора, одним из препятствий является явный дефицит доверия разных групп финансово заинтересован-

ных лиц, в том числе вкладчиков. Чтобы быть эффективной, банковская система должна быть прозрачной, а для диверсификации источников ресурсов и клиентской базы банку необходимо доверие финансово заинтересованных лиц. Повышение прозрачности — это не только выполнение требований регулирующих органов и предписаний Базельского комитета и ОЭСР, а ещё и одна из важнейших предпосылок цивилизованных деловых отношений, социальной ответственности бизнеса перед обществом, устойчивых показателей бизнеса и успешной конкуренции за капитал.

В последние годы Банк России начал реализовывать три новации в части транспарентности банков. Во-первых, началась публикация сведений о лицах, оказывающих прямое и косвенное влияние на решения, принимаемые руководством банков (собственники и взаимосвязи между ними). Во-вторых, Банк России рекомендовал банкам публиковать две дополнительные формы отчётности: о расчёте собственных средств и об обязательных нормативах. В-третьих, Банк Рос-

сии изменил порядок составления банками годового отчёта, который превратился из рекламного буклета в полноценный финансовый отчёт. Среди наиболее важных позиций в нём должны присутствовать сведения о составе консолидированной группы, географии деятельности, концентрации рисков, активах с просроченными сроками погашения, сделках со связанными сторонами, внебалансовых обязательствах, вознаграждениях топ-менеджеров и т. д. Благодаря информационному расширению формат годового отчёта приблизится к международным нормам, а также требованиям БКБН. Хотя для своевременного анализа устойчивости банка особой пользы от отчёта не будет, он позволит содержательно оценивать его политику.

Регулирующим органам совместно с участниками рынков капитала необходимо и дальше продолжать воздействовать на банки с целью повышения их информационной прозрачности путём раскрытия большего объёма информации инвесторам, вкладчикам и обществу в целом.

вернуться  
к началу статьи

## информация

### Упал спрос на специалистов по POS-кредитованию

Спад спроса на специалистов, курирующих подразделения POS-кредитования (который наметился с середины прошлого года), нашёл отражение в сокращении роста объёмов выдаваемых займов. «Кадровый рынок всегда остаётся маркером состояния отрасли, — говорит руководитель группы подбора персонала кадрового центра «ЮНИТИ» Юлия Винча. — Спад активности работодателей, сокративших за последний год количество вакансий сферы POS-кредитования на 57%, стал сигналом об изменениях в доходности бизнеса». И действительно, если, по данным аналитического агентства Frank Research Group, в 2010 году рынок экспресс-кредитования увеличился на 43,5%, в 2011 году прирост составил уже 24,5%, а в 2012 году его темпы роста и вовсе снизились до 18,1% годовых. При этом за прошлый год объёмы кредитов наличными и карточных кредитов увеличились на 49,4 и 90% соответственно.

Схожая картина была и на кадровом рынке: вместе с объёмами бизнеса банки активно наращивали и персонал. При этом если рядовых менеджеров, предлагающих ссуды в торговых точках, многие банки предпочитали искать самостоятельно, подбирая под сложившуюся команду, то для поиска руководителей кредитные учреждения активно подключали кадровые

агентства. «Посткризисные годы, особенно период с середины 2010 по середину 2012 года, были отмечены активными движениями банков, которые искали персонал для курирования направлений POS-кредитования. Финансовые учреждения, оставшиеся работать в этом сегменте, спешили взять сливки с кадрового рынка и набрать новых перспективных руководителей. Через кадровые агентства банкиры искали руководителей направлений, а также директоров соответствующих департаментов. В вакансиях нуждался не только столичный рынок, но и регионы», — говорит Ю. Винча, замечая, что в период спада финансовые учреждения готовы были рассматривать кандидатов не только с опытом работы именно в сегменте POS-кредитования, но и в целом в рознице. В Москве руководителям направления банкиры предлагали оклад в районе 200–300 тыс. руб.

Главным локомотивом бурного роста в 2010–2011 годах стала доходность направления. В то время (в отдельных случаях — за счёт страховки и дополнительных, порой скрытых комиссий) реальная стоимость кредита по таким ссудам могла доходить и до неочевидных потребителю с первого взгляда 80% годовых. Неудивительно, что на фоне таких прибылей рынок кредитования в торговых сетях переживал динамичный рост. Заметив его, на рынок возвратились ушедшие ранее игроки. Например, вновь

в 2010 году занялся кредитованием в торговых точках банк «Ренессанс Кредит», отказавшийся от этого бизнеса в октябре 2008 года. В 2011 году повысил свою сниженную на время кризиса активность в этом сегменте и банк «Русский Стандарт».

Но, по мнению некоторых экспертов, именно популярность стала причиной спада. «Многие граждане вняли опыту друзей и родственников, которые имели похожий опыт кредитования. Также благодаря усилиям СМИ и депутатов люди стали более внимательно читать условия договоров», — говорит аналитик «Инвесткафе» Дарья Пичугина. Несмотря на то что в последнее время POS-кредитование и продолжает расти, аналитики всё чаще говорят о посткризисном насыщении этого рынка. Об этой тенденции свидетельствует и статистика Объединённого кредитного бюро (ОКБ). Так, доля POS-кредитов в общем объёме розничного кредитного портфеля сократилась по итогам февраля 2013 года до 6,2%, говорится в отчёте ОКБ. За аналогичный период прошлого года этот показатель был на уровне 9,2%, а в феврале 2011 года — 15,56%.

Как замечают эксперты, одновременно упала и ставка по кредитам в торговых сетях: в среднем на рынке POS-кредитования она составляет сегодня около 30%, нижняя граница теперь находится на уровне 20% годовых.

вернуться  
к содержанию

Максим ШАПОВАЛ, эксперт РЭА «Алиас»

## Сокращение штата. Действия и документы

Особенностью расторжения трудового договора при ликвидации организации, сокращении численности или же штата работников является то, что увольняемый работник вправе рассчитывать на получение выходного пособия (ст. 178 ТК РФ).

При расторжении трудового договора выплачиваются выходные пособия в следующих случаях:

- при расторжении трудового договора в связи с ликвидацией организации (п. 1 ст. 81 ТК РФ);
- при сокращении численности или штата работников организации (п. 2 ст. 81 ТК РФ).

Увольняемому работнику выплачивается выходное пособие в размере среднего месячного заработка. Также за ним сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства — не свыше двух месяцев со дня увольнения — с зачётом выходного пособия.

В исключительных случаях средний месячный заработок сохраняется за уволенным работником в течение третьего месяца со дня увольнения. Это возможно по решению органа службы занятости населения при условии, если в двухнедельный срок после увольнения работник обратился в этот орган и не был им трудоустроен. Закон не устанавливает перечня таких «исключительных случаев». Орган службы занятости по своему усмотрению решает, какие случаи являются исключительными.

Трудовым договором или коллективным договором могут предусматриваться другие случаи выплаты выходных пособий, а также устанавливаться их повышенные размеры (ч. 4 ст. 178 ТК РФ).

ТК РФ не запрещает установления непосредственно в трудовом договоре условия о выплате выходных пособий в повышенном размере, и закрепление данного условия дополнительно в коллективном договоре не требуется. Причём не противоречит закону заключение дополнительного соглашения лишь с одним работником, поскольку возможность установления условия о выплате выходных пособий в повышенном размере прямо предусмотрена законом (ч. 4 ст. 178 ТК РФ).

При ликвидации организации, сокращении численности или штата работников организации работодатель обязан предупредить работников персонально и под роспись не менее чем за два месяца до увольнения (ч. 2 ст. 180 ТК РФ).

Однако получение «чёрной метки» не означает, что работник может считать себя ничем не связанным. В течение этих двух месяцев работник должен исполнять обязанности, предусмотренные трудовым договором, также на него распространяются правила внутреннего трудового распорядка организации.

Если работник согласен и имеется письменное тому подтверждение, то работодатель вправе расторгнуть с ним трудовой договор до истечения двух месяцев со дня получения уведомления.

В образце приводится пример уведомления о сокращении штата организации.

*Образец*

Заместителю начальника транспортного цеха  
Алексееву П. А.

### УВЕДОМЛЕНИЕ

Уважаемый Павел Андреевич, уведомляем Вас, что на основании решения общего собрания учредителей от 22 марта 2013 года и приказа от 23 апреля 2013 года № 1234-к Ваша штатная должность подлежит сокращению.

К сожалению, вакансий, соответствующих Вашей квалификации, в настоящее время нет.

На основании части 3 статьи 81 Трудового кодекса РФ Вам предлагается выбрать другую работу из имеющихся вакансий:

- водитель-мерчандайзер;
- водитель-курьер.

После истечения двух месяцев со дня получения Вами настоящего уведомления трудовой договор может быть расторгнут в связи с сокращением штата на основании пункта 2 части 1 статьи 81 Трудового кодекса РФ.

Уведомляем Вас, что Вы вправе расторгнуть трудовой договор и до истечения двухмесячного срока со дня вручения настоящего уведомления.

При увольнении по пункту 2 статьи 81 Трудового кодекса РФ Вам будут предоставлены гарантии и компенсации, предусмотренные трудовым законодательством.

Дата, подпись

Сведения об ознакомлении и о получении экземпляра уведомления.

При расторжении трудового договора до истечения срока, указанного в части 2 статьи 180 ТК РФ, работодатель обязан выплатить работнику дополнительную компенсацию в размере его среднего заработка, исчисленного пропорционально времени, оставшемуся до истечения срока предупреждения об увольнении.

### Пример

Принято решение об увольнении сотрудника начиная с 01.05.13 в связи с сокращением численности. Средняя заработная плата сотрудника составила 15 000 руб.

Об увольнении сотрудник был уведомлен за два месяца до увольнения (01.03.13), но с письменного согласия сотрудника договор был расторгнут 11 марта 2013 года.

Работодатель помимо выходного пособия должен выплатить работнику компенсацию в размере 26 250 руб. (11 250 + 15 000), где 11 250 руб. (15 000 руб. / 20 р. дн. × 15 р. дн.) — компенсация за 15 неотработанных рабочих дней марта 2013 года и 15 000 руб. — компенсация за апрель 2013 года.

При принятии решения о ликвидации организации, сокращении численности или штата работников организации и возможном расторжении трудовых договоров с работниками работодатель обязан в письменной форме сообщить об этом в органы службы занятости не позднее чем за два месяца до начала проведения соответствующих мероприятий и указать должность, профессию, специальность и квалификационные требования к ним, условия оплаты труда каждого конкретного работника (п. 2 ст. 25 Закона РФ от 19.04.91 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации»).

Таким образом, при принятии решения о ликвидации организации или о сокращении численности штата работодатель обязан:

- предупредить работника о предстоящем увольнении не менее чем за два месяца;
- сделать предупреждение персонально, в письменном виде;
- за два месяца до проведения увольнений в письменной форме сообщить о расторжении трудовых договоров в органы службы занятости.

Есть некоторые особенности для выплаты выходных пособий для сезонных работников (ст. 296 ТК РФ). Так, работодатель обязан предупредить работника, занятого на сезонных работах, о предстоящем увольнении в связи с ликвидацией организации, сокращением численности или штата работников организации в письменной форме под роспись не менее чем за семь календарных дней. Работнику выплачивается выходное пособие в размере двухнедельного среднего заработка.

Согласно статье 318 ТК РФ работнику, увольняемому из организации, расположенной в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, в связи с ликвидацией организации либо сокращением численности или штата работников организации, выплачивается выходное пособие в размере среднего месячного заработка, за ним также сохраняется средний месячный заработок на период трудоустройства, но не свыше трёх месяцев со дня увольнения (с зачётом выходного пособия). В исключительных случаях (см. выше) средний месячный заработок сохраняется за указанным работником в течение четвёртого, пятого и шестого месяцев со дня увольнения по решению органа службы занятости населения, при условии если в месячный срок после увольнения работник обратился в этот орган и не был им трудоустроен.

Выплата выходного пособия в размере среднего месячного заработка и сохраняемого среднего месячного заработка, предусмотренных статьёй 318 ТК РФ, производится работодателем по прежнему месту работы за счёт средств этого работодателя.

В любом случае должны соблюдаться требования статьи 140 ТК РФ, а именно:

- при прекращении трудового договора выплата всех сумм, причитающихся работнику от работодателя, производится в день увольнения работника. Если работник в день увольнения не работал, то соответствующие суммы должны быть выплачены не позднее следующего дня после предъявления уволенным работником требования о расчёте;
- в случае спора о размерах сумм, причитающихся работнику при увольнении, работодатель обязан в указанный выше срок выплатить не оспариваемую им сумму;
- за задержку выплат, причитающихся работнику при увольнении, работодатель несёт перед работником материальную ответственность (ст. 236 ТК РФ).

При расторжении трудового договора с руководителем организации, его заместителем и главным бухгалтером в связи со сменой собственника имущества организации указанным лицам новый собственник выплачивает компенсацию в размере не ниже трёх средних месячных заработков, и выплата такой компенсации является обязанностью нового собственника имущества организации, а не правом (ст. 181 ТК РФ).

Напоследок расскажем о том, кто имеет преимущественное право на оставление на работе. По общему правилу, установленному статьёй 179 ТК РФ, при сокращении численности или штата работников преимущественное право предоставляется сотрудникам с более высокой производительностью труда и квалификацией.

При равной производительности труда и квалификации предпочтение в оставлении на работе отдаётся:

- семейным при наличии двух или более иждивенцев, т. е. нетрудоспособных членов семьи, которые находятся на полном содержании работника или получают от него помощь, являющуюся для них постоянным и основным источником средств к существованию;
- лицам, в семье которых нет других работников с самостоятельным заработком;
- работникам, получившим в период работы у данного работодателя трудовое увечье или профессиональное заболевание;
- инвалидам Великой Отечественной войны и инвалидам боевых действий по защите Отечества;
- работникам, повышающим свою квалификацию без отрыва от работы **по направлению работодателя**.

Этот перечень может быть расширен коллективным договором, которым могут быть установлены и иные категории работников, пользующиеся преимущественным правом на оставление на работе при равной производительности труда и квалификации. **ПБУ**

## Составление отчётности по форме 0403201

Банком России разъяснены некоторые вопросы, касающиеся составления отчётности по форме 0403201 «Сведения по платёжным системам оператора платёжных систем» (далее — форма 0403201), установленной Указанием Банка России от 31.05.12 № 2824-У «Об отчётности по платёжным системам операторов платёжных систем» (далее — Указание № 2824-У).

**?** **Какая взаимосвязь между разделами 1–4 формы 0403201? Какие данные по переводам в платёжной системе должны одновременно указываться в нескольких разделах формы 0403201?**

В разделах 2–4 формы 0403201 должны указываться сведения о переводах участников платёжной системы, указанных в разделе 1 формы 0403201. Сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, предоставленных для исполнения в платёжный клиринговый центр платёжной системы, отражаются в разделах 2 и 3 формы 0403201 (в разделе 3 — за исключением распоряжений, отозванных участниками платёжной системы и отменённых платёжным клиринговым центром платёжной системы).

Сведения о сумме денежных средств, подлежащих списанию с банковских счетов участников по итогам платёжного клиринга, указываемые в разделе 2, указываются и в разделе 4 формы 0403201 (в случае, когда формирование платёжной клиринговой позиции и списание денежных средств с банковских счетов участников по результатам платёжного клиринга осуществляются в одном отчётном квартале).

**?** **Должны ли при составлении формы 0403201 учитываться переводы денежных средств банков, не присоединившихся к платёжной системе?**

При составлении формы 0403201 необходимо учитывать сведения по переводам денежных средств участников платёжной системы. При этом согласно пункту 23 статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ участник платёжной системы — это организация, присоединившаяся к правилам платёжной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств.

**?** **Должны ли при составлении формы 0403201 учитываться данные по всем операторам по переводу денежных средств, которые имели статус участника платёжной системы в течение отчётного периода? Если оператор по переводу денежных средств на начало отчётного периода являлся участником платёжной системы, а потом перестал им являться, надо ли включать данные по такой кредитной организации в разделы 1, 2, 3, 4 формы 0403201?**

В соответствии с пунктом 4 методики раздел 1 составляется по состоянию на первое число месяца,

следующего за отчётным кварталом. Если организация по состоянию на первое число месяца, следующего за отчётным кварталом, не является участником платёжной системы, то сведения о такой организации в разделе 1 формы 0403201 не указываются.

В разделах 2–4 формы 0403201 в соответствии с пунктами 5, 6, 7 методики указываются данные о переводах денежных средств участников платёжной системы, проведённых в течение отчётного квартала. При этом данные о переводах денежных средств организации, которая в течение отчётного периода перестала являться участником платёжной системы, указываются за период, в котором она являлась её участником.

**?** **В каких графах и строках раздела 1 формы 0403201 необходимо отражать информацию, если оператор платёжной системы одновременно является прямым участником платёжной системы?**

В разделе 1 формы 0403201 информация об участниках платёжной системы указывается в соответствии с видом участия организации в платёжной системе. В случае если оператор является прямым участником платёжной системы, информация по нему отражается в графах 3 и 4 раздела 1 формы 0403201 по строке 1 «Общее количество участников платёжной системы».

**?** **Следует ли указывать в разделе 1 формы 0403201 в качестве участников иностранные банки, присоединившиеся к правилам платёжной системы и открывшие банковские счета в расчётном центре платёжной системы?**

В соответствии с пунктом 3 статьи 21 Федерального закона № 121-ФЗ участниками платёжной системы могут являться международные финансовые организации, иностранные центральные (национальные) банки, иностранные банки. В этой связи в разделе 1 формы 0403201 необходимо указывать сведения об иностранных банках по графе, соответствующей виду участия иностранного банка в платёжной системе.

**?** **Какие международные финансовые организации могут указываться по строке 1.6 «международные финансовые организации» раздела 1 формы 0403201?**

По строке 1.6 «международные финансовые организации» раздела 1 формы 0403201 указываются организации, осуществляющие свою деятельность в сфере международных финансов и созданные на основе международного договора (соглашения), например организации группы Всемирного банка, Банк международных расчётов, Международный банк экономического сотрудничества, региональные банки развития.

**?** **Учитываются ли в графах 3–6 раздела 2 формы 0403201 распоряжения по возврату денежных средств, сформированные участником платёжной системы по результатам рассмотрения претензий других участников платёжной системы?**

При формировании граф 3–6 раздела 2 формы 0403201 необходимо учитывать все распоряжения на перевод денежных средств, предоставленные участниками платёжной системы и (или) их клиентами для исполнения в платёжный клиринговый центр, в целях осуществления переводов денежных средств в рамках данной платёжной системы, включая распоряжения по возврату, сформированные участниками платёжной системы по результатам рассмотрения претензий других участников платёжной системы.

**?** **Какие распоряжения на перевод денежных средств согласно методике должны считаться отменёнными платёжным клиринговым центром?**

В соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона № 161-ФЗ при осуществлении платёжного клиринга платёжный клиринговый центр выполняет процедуры приёма к исполнению распоряжений участников платёжной системы, включая проверку соответствия распоряжений участников платёжной системы установленным требованиям, определение достаточности денежных средств для исполнения распоряжений участников платёжной системы.

Распоряжения на перевод денежных средств участника, которые были возвращены (аннулированы) вследствие отрицательного результата процедур приёма к исполнению, должны указываться в графах 3–6 раздела 2 формы 0403201 (как сведения об общем количестве и сумме поступивших в платёжный клиринговый центр распоряжений на перевод денежных средств), и в графах 9, 10 раздела 2 формы 0403201 (как сведения о количестве и сумме распоряжений, возвращённых (аннулированных) платёжным клиринговым центром в отчётном квартале).

**?** **Какие распоряжения на перевод денежных средств согласно методике должны считаться отозванными участниками платёжной системы?**

В графах 7 и 8 раздела 2 формы 0403201 должны указываться распоряжения на перевод денежных

средств, отозванные участниками в соответствии с правилами платёжной системы до момента наступления безотзывности в платёжной системе. При этом момент наступления безотзывности перевода денежных средств в рамках платёжной системы в соответствии с пунктом 7 статьи 20 Федерального закона № 161-ФЗ определяется правилами платёжной системы.

**?** **Распоряжения на перевод денежных средств участника платёжной системы были представлены для исполнения в платёжный клиринговый центр и исполнены платёжным клиринговым центром платёжной системы в отчётном квартале. При этом сумма платёжной клиринговой позиции, определённая на основании этих распоряжений, была списана с банковских счетов участников в расчётном центре платёжной системы в следующем квартале. В каком периоде такие распоряжения включаются в раздел 2 формы 0403201?**

В соответствии с пунктом 5 методики в разделе 2 формы 0403201 указываются сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, предоставленных участниками платёжной системы и (или) их клиентами в отчётном квартале для исполнения в платёжный клиринговый центр (ЦПКК) платёжной системы.

Учитывая изложенное, распоряжения на перевод денежных средств должны указываться в разделе 2 формы 0403201 за тот отчётный квартал, в котором они были представлены для исполнения в платёжный клиринговый центр платёжной системы.

**?** **Правилами платёжной системы предусмотрено списание с банковских счетов банков – участников платёжной системы на основании распоряжения, инициированного оператором платёжной системы, сумм его вознаграждения в условиях, когда оператор платёжной системы не является участником платёжной системы. Указываются ли распоряжения на перевод денежных средств, инициированные оператором платёжной системы, в разделах 2 и 3 формы 0403201?**

В соответствии с пунктом 5 методики в разделе 2 формы 0403201 указываются сведения о распоряжениях на перевод денежных средств, предоставленных участниками платёжной системы и (или) их клиентами в отчётном квартале для исполнения, в платёжный клиринговый центр платёжной системы.

В соответствии со статьёй 25 Федерального закона № 161-ФЗ платёжный клиринг в платёжной системе осуществляется, в частности, посредством выполнения платёжным клиринговым центром процедур приёма к исполнению распоряжений участников платёжной системы, в том числе включая определение платёжных клиринговых позиций.

В соответствии с пунктом 25 статьи 3 Федерального закона № 161-ФЗ платёжные клиринговые по-

зиции — суммы денежных средств, подлежащих списанию и зачислению расчётным центром по банковским счетам участников платёжной системы.

Учитывая изложенное, распоряжения на сумму вознаграждения оператора платёжной системы учитываются при определении платёжных клиринговых позиций участников платёжной системы в случае, если вознаграждение оператора платёжной системы и операторов услуг платёжной инфраструктуры по их поручению получает участник платёжной системы.

В случае когда оператор платёжной системы не является одновременно её участником, распоряжения на перевод денежных средств, сформированные им (например, вознаграждение оператора, возмещение оператором платёжной системы денежных средств гарантийного фонда), не должны учитываться при определении платёжных клиринговых позиций участников платёжной системы и, соответственно, сведения о таких распоряжениях не указываются в разделах 2 и 3 формы 0403201.

**?** Отражается ли в графах 7, 8 раздела 2 формы 0403201 распоряжение на перевод денежных средств, по которому в течение отчётного квартала была определена платёжная клиринговая позиция, её сумма была списана с банковского счёта участника — отправителя денежных средств и зачислена на счёт центрального платёжного клирингового контрагента (далее — ЦПКК), но в течение отчётного периода указанный перевод денежных средств был отозван участником платёж-

**ной системы — отправителем денежных средств, при этом сумма перевода на основании распоряжения ЦПКК была списана со счёта ЦПКК и зачислена на счёт банка участника — отправителя денежных средств?**

Поскольку ЦПКК является получателем средств по переводам денежных средств с участием ЦПКК, возврат денежных средств на банковский счёт участника-отправителя должен осуществляться на основании распоряжения ЦПКК, в связи с чем распоряжение участника — отправителя денежных средств не может считаться отозванным и, соответственно, сведения о нём не указываются в графах 7, 8 раздела 2 формы 0403201.

**?** В каких графах раздела 4 должны указываться конверсионные операции по банковскому счёту участника платёжной системы? Указываются ли в разделе 4 формы 0403201 операции по списанию денежных средств с банковских счетов участников, открытых в расчётном центре платёжной системы, не связанные с осуществлением расчёта в платёжной системе, а также с функционированием платёжной системы?

Операции по списанию денежных средств с банковских счетов участников платёжной системы, не связанные с осуществлением расчёта в платёжной системе, а также с функционированием платёжной системы, должны указываться одновременно в графах 2–5 и в графах 10, 11 раздела 4 формы 0403201. ■

## информация

### Порядок определения отпускных цен на монеты

Банком России в Указании от 21.06.13 № 3020-У «О порядке выдачи Банком России памятных и инвестиционных монет кредитным организациям-резидентам и организации, изготавливающей банкноты и монету Банка России» (зарегистрировано Минюстом России 30 августа 2013 года, регистрационный № 29863) скорректирован порядок определения отпускных цен на памятные и инвестиционные монеты.

Теперь отпускные цены будут рассчитываться следующим образом: для монет из драгоценных металлов — исходя из стоимости металла и премии над ценой металла, утверждаемой по каждому виду монет, для монет из недрагоценных металлов — исходя из стоимости их производства и премии к стоимости производства монет, размер которой в процентном выражении будет также утверждаться для каждого вида монет.

### Проблема «процентных ножниц» — главная угроза для банков

Осенью этого года банковский рынок ожидает снижение маржи, считает заместитель генерального директора рейтингового агентства «Эксперт РА» Павел Самиев. На XI Международном банковском форуме, прошедшем в сентябре в Сочи, он напомнил, что в 2010 году произошла разморозка инвестиционных проектов, намечилось оживление на депозитном рынке и в 2011 году целый ряд банков столкнулся с проблемой «процентных ножниц».

Это ситуация, при которой банки вынуждены отрабатывать накопленные дорогие пассивы в условиях падающих ставок. По мнению П. Самиева, сейчас наблюдается схожая ситуация: ставки по размещению падают с начала года, ставки по депозитам притормозили падение. «При таких обстоятельствах мы получим снижение маржи по рынку. У части банков она останется положительной, а у некоторых банков уже осенью маржа уйдёт в отри-

цательную плоскость», — считает эксперт. На его взгляд, ситуация «процентных ножниц», созданная в 2010 году, принципиально отличается от текущей, так как сейчас есть угроза реальной рецессии.

Дополнительное давление на маржинальность создают расходы банков. Особенно сильно давление расходов влияет на второй и третий эшелоны банков, которые выполняют важную роль в экономике, кредитуют малый и средний бизнес. Так, в частности, расходы банков из топ-200 в три раза выше расходов банков из топ-5, подчеркнул П. Самиев.

Причина «процентных ножниц» заключается в отсутствии реального рыночного механизма, который бы сдерживал рост ставок. Для преодоления этого эффекта банкам необходимо снижать расходы, а государству — стимулировать активность банков в других сегментах, например предоставляя рефинансирование в тех сферах, где есть возможность влиять на ставки, считает эксперт.

iPad

2013

[www.pbu.ru](http://www.pbu.ru)



# ПРАКТИЧЕСКИЙ бухгалтерский учёт

ОФИЦИАЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И КОММЕНТАРИИ

**На iPad  
и планшетах  
с Android!**

Полная электронная версия журнала, дополненная календарём бухгалтера. Ничего лишнего, только развёрнутые комментарии к свежим нормативным актам и официальным документам с подробными примерами и схемами проводок, построенные по принципу: «Что было? Что стало? Что делать?»

**Бесплатно!**

**Подробности  
на [www.pbu.ru](http://www.pbu.ru)**



**Подписные индексы по каталогам:**

**71540**      **11470**

«Роспечать»

«Почта России»



**Журнал для бухгалтеров, экономистов, аналитиков и руководителей банков.**

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

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

**БУХГАЛТЕРИЯ**  
ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ И БАНКИ

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